



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सधैंका लागि

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "अ" वर्गको रेजिस्ट्रार गरिएको संस्था)

प.लि.द.नं.:- ७२३/०५६/५७

प.च.नं.:- केबिएल/क.स./१३/२०८३/८४

मिति: २०८३/०६/२९

श्रीमान् रेजिष्ट्रारज्यू,
श्री कम्पनी रेजिष्ट्रारको कार्यालय,
त्रिपुरेश्वर, काठमाण्डौ ।

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

महोदय,

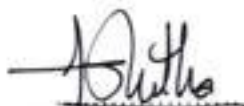
उपरोक्त सम्बन्धमा मिति २०८३/०६/२८ गते यस कुमारी बैंक लि.को छव्विसौ वार्षिक साधारण सभा सम्पन्न भएको जानकारी गराउँदै सो सभामा उपस्थित शेयरधनीहरुको संख्या, वार्षिक आर्थिक विवरण, संचालक समिति तथा लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन र सभाबाट पारित निर्णयको १(एक) प्रति प्रतिलिपि सहित कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८०(१) बमोजिम साधारण सभाको विवरण पेश गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

निवेदन साथ संलग्न विवरणहरु :

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

२. आ.व. २०८२/८३ 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

छब्बिसौं वार्षिक साधारण सभाको

निर्णय विवरणहरु

(माईन्यूट)

२०८३/०६/२८





कुमारी बैंक लि., छविषौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८३/०६/२८

कुमारी बैंक लिमिटेड

को

छविषौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट)

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

१) सभाको मिति, स्थान र समय :

मिति : २०८३ साल असोज महिना २८ गते बुधवार (तदनुसार सन् १४ अक्टोबर २०२६)

स्थान : सिल्भर ओक ब्यान्क्वेट एण्ड इभेन्ट्स, सुवर्ण सम्शेर सडक, काठमाण्डौ ।

समय : बिहान ११:०० बजे ।

२) सभाको सूचना :

(क) बैंकको मिति २०८३/०६/०६ मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको निर्णयानुसार छविषौ वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७(२) अनुसार मिति २०८३/०६/०७ गतेको कारोबार राष्ट्रिय दैनिकमा प्रथम पटक र मिति २०८३/०६/२० गतेको आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिकमा दोस्रो पटक सार्वजनिक सूचना प्रकाशित गरिएको ।

(ख) बैंकको छविषौ 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.२०८२/८३ वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व.२०८२/०८३ को वार्षिक आर्थिक विवरण (२०८३ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, आ.व.२०८२/०८३ 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.२०८२/०८३ को वित्तीय विवरण सहितको एकिकृत वित्तीय विवरण पारित गर्ने ।

४. आ.व.२०८३/०८४ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने ।

५. सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व.२०८२/८३ को वितरणयोग्य रकमबाट बैंकका शेयरधनीहरुलाई रु.५५,२१,२३,३९६/६३ (पचपन्न करोड एकाईस लाख तेइस हजार तीन सय छयान्नब्बे रुपैया त्रिसाठी पैसा मात्र) अर्थात हाल कायम चुक्ता पूँजीको २.१०५३% (दुई दशमलव एक शून्य पाँच तीन प्रतिशत) नगद लाभांश (लाभांश कर सहित) वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने बारे ।

ख. विविध ।





कुमारी बैंक लि., छविसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८३/०६/२८

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

(क) संचालकहरूको उपस्थिति

- | | |
|---|--------------------|
| १) श्री अमिर प्रताप ज.ब.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 सिम्रन 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 :

बोर्डफाई 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	४,५६,१७,२८७ कित्ता
प्रतिनिधि मार्फत उपस्थिति शेयर संख्या	११,७४,४५,६९३ कित्ता
जम्मा उपस्थित शेयर संख्या	१६,३०,६२,९८० कित्ता
जम्मा उपस्थित शेयर प्रतिशत	६२.१७ %
शेयरधनी स्वयं उपस्थिति	१,५४७ जना
प्रतिनिधि मार्फत	४९३ जना
जम्मा उपस्थित शेयरधनी संख्या	१,९६० 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 बोर्डफाई भएको कुल शेयर संख्याको ५० प्रतिशत भन्दा बढी शेयरको प्रतिनिधित्व हुने गरी कूल शेयरधनीहरू मध्ये कम्तीमा ३ जना शेयरधनीहरू स्वयम् वा आफ्नो प्रतिनिधिद्वारा उपस्थित हुनुपर्ने प्रावधान अनुसार विहान ११:०० बजेसम्म कूल 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 अबगत गराउँदै सभा संचालन गर्न प्रचलित ऐन, कानून बमोजिम सभा वैधानिक रहेको कुरा जानकारी गराउनु भयो । सभा प्रारम्भ भई सभाको सबै प्रस्तावहरू पारित भई समापन नहुँदा सम्मको हाजिरी अभिलेख अनुसार १६,३०,६२,९८० कित्ता संख्याको शेयरधनी तथा शेयरधनीहरूको प्रतिनिधित्व सभामा उपस्थिति रहेको थियो ।

[Signature]



[Signature]



कुमारी बैंक लि., छविसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८३/०६/२८

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 वहाले 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 वहाहरुले समेत आसन ग्रहण गर्नुभयो ।

८) अध्यक्षज्यूको मन्तव्य :

कुमारी बैंक लिमिटेडको छविसौ वार्षिक साधारण सभामा सहभागी सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुलाई हार्दिक स्वागत तथा अभिवादन गर्दै आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को बैंकको वार्षिक प्रतिवेदन तथा लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितका आर्थिक विवरणहरु, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन महानुभावहरुले अध्ययन गर्नु भएको छ भन्ने विश्वास व्यक्त गर्दै संक्षेपमा आफ्ना मन्तव्य राख्नु भयो ।

अध्यक्षज्यूले २०८३ भाद्र १० गते रसुवा-भोटेकोशी बाढीले ठुलो ल्याएको विपत्तिमा परी १३ सय भन्दा बढी मानिसहरुको ज्यान गएको र हालसम्म पनि ५ हजारभन्दा बढी मानिसहरुको अवस्था अज्ञात रहेको, व्यक्तिगत र सार्वजनिक सम्पत्तिमा ठुलो नोक्सानी समेत भएको अवस्थाको स्मरण गर्दै सो विपत्तिमा परी ज्यान गुमाउनेहरु प्रति हार्दिक श्रद्धान्जली अर्पण गर्दै शोकमा रहेका परिवारजन प्रति हार्दिक समवेदना व्यक्त गर्नु भयो ।

अध्यक्षज्यूले अघिल्लो पटकको साधारण सभामा शेयरधनी महानुभावहरु, ग्राहकवर्ग, नियमनकारी निकाय तथा यस बैंकका शुभेच्छुकहरुको मार्गदर्शन र सहयोगका साथ हरेक परिस्थितिको सामना गर्दै बैंकको व्यवसायलाई सावधानी एवम् धैर्यतापूर्वक निरन्तर अघि बढाउने प्रतिवद्धता गरेकोमा सोही अनुसार काम गर्दै आएको फलस्वरूप अनेकौं व्यवधानका बावजुद बैंकले आज सही बाटो समातेको, ठुला मर्जरमा सहभागी बैंकहरुको तुलनामा कुमारी बैंकको अवस्था राम्रो रहेको, अघिल्लो वर्ष ऋण्डै ४ अर्वको ऋणात्मक वितरणयोग्य मुनाफाको अवस्थाबाट आज सानो सांकेतिक (Token) कै स्वरूपमा भएपनि लाभार्थि बाँड्ने अवस्थामा आईपुगेकोलाई सकारात्मकरूपमा हेर्नुपर्ने धारणा राख्नु भयो ।

देशको समग्र आर्थिक अवस्थाका बारेमा सबै जना जानकार रहेको, अहिलेको विश्वमा आन्तरिक कारणले मात्र नभई अन्तरराष्ट्रिय परिवेशले पनि आन्तरिक आर्थिक गतिविधिहरुलाई धेरै प्रभाव पार्ने गरेको, लामो समयदेखि जारी रुस र युक्रेनको तनावले सिर्जना गरेको असरको बाछिटो नेपालसम्म पनि आएको तर पश्चिम एशियामा देखिएको तनावले नेपालीको भान्सासम्मै असर गरेको अनुभूति गरे विचार राख्दै सो तनावको कारण इन्धनको मुल्यमा देखिएको उतारचढावको समस्यासँगै प्राकृतिक विपत्तिले गर्दा हाम्रो आफ्नै आन्तरिक आपूर्ति श्रृंखलामा प्रभाव पर्न गएको, जसको प्रत्यक्ष असर मुद्रास्फुटिमा परेको, यी बाह्य र आन्तरिक समस्याले बैंकिङ व्यवसायमा पनि असर गरेको, गत आर्थिक वर्षको शुरुवाती नै समयमा भएको आन्दोलन, त्यसपछि बदलिएको राजनीतिक परिदृश्यले प्रायः एक आर्थिक वर्ष पुरै जसो पख र हेरको अवस्थामा रहन गएको, जसको असर बैंकिङ व्यवसायमा पनि देखिएको अवस्थामा पनि बैंकले खराब कर्जा असुलीमा उल्लेखनीय सुधार गरी खुद मुनाफा बढाउन सफल भएको, गत आ.व.२०८१/८२ मा बैंकको खुद मुनाफा रु.१ अर्व ८१ करोड ९६ लाख रहेकोमा पछिल्लो आ.व.२०८२/८३ मा ३०४.६३ प्रतिशतले बृद्धि भई रु.७ अर्व ३६ करोड २६ लाख पुगेको ठुलो उपलब्धी रहेको तर यतिले नपुगेको विषयमा बैंक सचेत रहेकोले निरन्तर लागि रहने र मेहनत अर्भक बढाउने प्रतिवद्धता सहित अध्यक्षज्यूले आफ्नो मन्तव्य राख्नु भयो ।





कुमारी बैंक लि., छविसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८३/०६/२८

अध्यक्षज्यूले सभामा स्वयं तथा प्रतिनिधि मार्फत् उपस्थित हुनु भएका सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरु, नियमनकारी निकायका प्रतिनिधि, लेखापरीक्षक, बैंकका कर्मचारीहरु लगायत उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरुलाई धन्यवाद दिदै वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत गरिएका सम्पूर्ण प्रस्तावहरु सर्वसम्मत पारित गरिदिन अनुरोध गर्नुभयो ।

९) छलफलका लागि आव्हान :

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 मौखिक तथा लिखित रुपमा आफ्नो धारणा उपलब्ध गराउनु भएको थियो । शेयरधनीहरुले दिनुभएको मन्तव्यको मुल सार-संक्षेप देहाय बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ :

१. श्री लक्ष्मी बहादुर श्रेष्ठज्यूले बैंक मर्जर पछि सबै शेयरधनी एक भएको, सबै मिलेर जानु पर्ने, सबैको साथ र सहयोगमा बैंकलाई बलियो बनाउँदै जानपर्ने, बैंकको प्रगति नै शेयरधनीको प्रगति रहेको धारणा राख्दै बैंकको प्रगतिको कामना गर्नु भयो ।
२. श्री शत्रुघन श्रेष्ठज्यूले बैंक मर्जर पछि लाभांश प्राप्त नभएकोमा यस वर्ष नगद लाभांश प्रस्ताव गर्नु भएकोमा संचालक समिति, व्यवस्थापन र कर्मचारीहरुलाई धन्यवाद दिदै, बैंकको खराब कर्जा सुधार गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था घटाई आगामी दिनमा अझ बढी लाभांश दिन सक्ने गरी काम गर्न सुझाव दिदै सभाको सफलताको शुभकामना दिनु भयो ।
३. श्री इमान सिंह लामाज्यूले नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति नियमानुसार बैंकका खराब ऋणीहरुको कर्जा असुल गर्न निज ऋणीले प्राप्त गर्ने लाभांश तथा वोनश शेयर रोक्का गर्नुपर्ने, सो लाभांश र वोनश शेयर विक्रीबाट आएको रकमबाट सम्बन्धित खराब कर्जा असुल गर्न सुझाव सहित संचालक समितिलाई अनुरोध गर्दै मर्जर पछि शेयरधनीहरुलाई थोरै भए पनि नगद लाभांश दिएकोमा धन्यवाद दिनुभयो ।
४. श्री एक्सेल मल्टि इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि.का प्रतिनिधि श्री महेन्द्र कुमार गोयलज्यूले कुनै प्रभावमा नपरी बैंकको अधिकतम हित हुने गरी बैंकको गैर बैंकिङ सम्पत्ति सम्बन्धी मुद्दाहरुमा कानून बमोजिम कृयाशिल हुन संचालक समितिलाई अनुरोध गर्नुभयो ।
५. श्री उद्धव प्रसाद घिमिरेज्यूले मर्जर पछि पुराना विषयमा अल्झेर बस्नु उपयुक्त नभएको, नेपाल राष्ट्र बैंकको मापदण्ड अनुसार बैंकको वासलात राम्रो रहेको, बैंकको कार्यसम्पादन हेर्दा बैंकको भविष्य उज्वल रहेको, रिजर्व सर्प्लस राम्रो रहेकाले आगामी दिनमा शेयरधनीलाई अझ राम्रै हुने, बैंकको सहायक कम्पनीहरुको वित्तीय विवरण पनि सकारात्मक रहेको, बैंकको उत्तरोत्तर प्रगतिको कामना गर्दै यस वर्ष शेयरधनीहरुलाई नगद लाभांश प्रस्ताव गरेकोमा धन्यवाद दिदै साधारण सभामा प्रस्तुत सबै प्रस्तावहरुको समर्थन गर्दै सभाको सफलताको शुभकामना दिनु भएको थियो ।
६. श्री भक्ति प्रसाद उप्रेतिज्यूले बैंकको वित्तीय विवरणको विस्तृत विश्लेषण गर्दै बैंकले संचित नोक्सानीलाई शुन्यमा ल्याई संचित नाफा समेत सकारात्मक बनाउन सफल भएको, आगामी वर्ष शेयरधनीलाई अझ राम्रै प्रतिफल दिन सक्ने देखिएको, खर्चमा अझ कटौती गर्न सुझाव दिदै वित्तीय रुपमा बैंकलाई बलियो बनाएकोमा धन्यवाद दिनुभयो । पाँच वर्षे कर्जा असुली रणनीति बनाई कर्जा नोक्सानी व्यवस्था घटाउन सुझाव दिनु दिदै वार्षिक साधारण सभा समयमै गर्नु भएको र शेयरधनीहरुलाई नगद लाभांश प्रस्ताव गरेकोमा धन्यवाद दिदै साधारण सभामा प्रस्तुत सबै प्रस्तावहरुको समर्थन गर्नुभयो ।





कुमारी बैंक लि., छविसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८३/०६/२८

७. श्री दामोदर प्रसाद रेग्मीज्यूले हालको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था आगामी दिनमा आधा घटाउन, सो लक्ष्य हासिल गर्न शाखा प्रमुखहरुलाई टागेट दिन, कर्जा लगानी बृद्धि गर्न सुझाव दिदै व्यवस्थापनलाई नतिजामूलक लक्ष्य प्राप्तको लागि आवश्यक निर्देशन दिन संचालक समितिलाई अनुरोध गर्दै सभाको सफलताको लागि शुभकामना दिनु भयो ।
८. श्री सुदिप श्रेष्ठज्यूले धेरै वर्ष पछि शेयरधनीहरुलाई नगद लाभांश प्रस्ताव गर्नु भएकोमा संचालक समिति, व्यवस्थापन र कर्मचारीहरुलाई धन्यवाद दिदै, आगामी दिनमा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था घटाउन अझ बढी प्रतिफल दिन सकोस् भन्ने आशा सहित आगामी साधारण सभा पनि समयमै गर्नु सकोस् भन्ने शुभकामना दिनु भयो ।
९. श्री गोविन्द बहादुर के.सी.ज्यूले वार्षिक साधारण सभा समयमै गरेको सकारात्मक प्रगतिको संकेत रहेकोले संचालक समिति र व्यवस्थापनलाई धन्यवाद दिदै अन्तर्राष्ट्रिय घटाना, विभिन्न प्राकृतिक विपत्ति लगायत विविध कारणले उच्चमी तथा व्यवसायीको कर्जा उपभोग गर्ने मनोबल बढ्न नसकेको अवस्था रहेको भएतापनि विगतका समस्यालाई व्यवस्थापन गरी आगामी दिनमा अघि बढ्न, कर्जा असुलीलाई मुख्य लक्ष्य मानि निष्कृय कर्जा कम गर्न, लगानीकर्ताले खोजेको प्रतिफल दिने गरी परिणाममुखी कार्य गर्न सुझाव दिदै बैंकको उत्तरोत्तर प्रगतिको कामना गर्नुभयो ।
१०. श्री इन्द्र प्रसाद लामिछानेज्यूले आर्थिक वर्षको प्रथम त्रयमासमै वार्षिक साधारण सभा गर्नु सकारात्मक रहेको, यसलाई निरन्तरता दिन अनुरोध गर्दै मर्जर पछि धेरै बैंकहरु पूँजीको आधारमा बलियो भए पनि वित्तीय आधारमा कमजोर देखिएको, वित्तीय आधार बलियो बनाउन हाललाई कर्जा असुलीलाई मुख्य लक्ष्य बनाई कार्य गर्न अनुरोध गर्दै सभाको सफलताको लागि शुभकामना दिनु भयो ।
११. श्री सन्तोष निरौलाज्यूले थोरै भए पनि नगद लाभांश दिएकोमा धन्यवाद दिदै बैंकको वित्तीय विवरण अध्ययन गर्दा आगामी दिन अझ बढी लाभांश दिन सक्ने देखिएको र आशावादी समेत रहेको धारणा राख्नु भयो ।
१२. श्री युगल वसेलज्यूले प्रथम त्रयमासमै वार्षिक साधारण सभा गरेको र शेयरधनीहरुलाई नगद लाभांश वितरण गर्न प्रस्ताव गरेकोमा धन्यवाद दिदै, कर्जा सापटी, कर्जाको गुणस्तर, खुद नाफा, संचित मुनाफा, संचालन खर्चमा सुधार आएको राम्रो रहेकोले व्यवस्थापनलाई धन्यवाद दिदै कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बढी रहेको, अपलेखित रकम असुली नगन्य रहेको, खराब कर्जा सुधार गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था घटाउन, संचालन खर्च कम गर्न, कर्जा विस्तार गर्न सुझाव दिदै आगामी दिनमा बैंकले राम्रो प्रतिफल दिन सकोस् भन्ने कामना गर्नुभयो ।
१३. श्री भेषराज भण्डारीज्यूले शेयरधनीहरुलाई नगद लाभांश वितरण गर्न प्रस्ताव गरेकोमा सकारात्मक रहेको, संचालक खर्च र जनशक्ति लागत बढी रहेको, बैंकको सहायक कम्पनीहरुको नाफाले बैंकलाई भएको लाभलाई पारदर्शी बनाउन, ग्राहक अनुभवलाई पहिलो प्राथमिकतामा राख्न अनुरोध गर्नुभयो ।
१४. शेयरधनीहरु श्री डमरु बल्लभ घिमिरे, श्री उत्तम पाठक, श्री लवराज जोशी, श्री व्यास कुमार शर्मा, श्री गुणराज भट्ट, श्री राम गोपाल महर्जन, श्री जगन्नाथ आचार्य, श्री सुरेन्द्र चिमौरिया, श्री उत्तम दत्त पाण्डे, श्री पारुल गोयल, श्री विपिन धिताल, श्री नरसिंह लाल चखु, ई.श्री वैजुनाथ रौनियार, श्री ब्रम्हदेव शाक्य, श्री गोगन बहादुर पराजुली क्षेत्री, श्री लक्ष्मण बहादुर श्रेष्ठ, श्री निरुपमा गुप्ता, प्रा.डा.श्री रामजी प्रसाद पण्डितले लिखित मन्तव्य मार्फत वार्षिक साधारण सभा समयमै गर्नु भएको र शेयरधनीहरुलाई नगद लाभांश वितरण गर्न प्रस्ताव गरेकोमा धन्यवाद दिदै साधारण सभामा प्रस्तुत सबै प्रस्तावहरुको समर्थन गर्दै सभाको सफलताको शुभकामना दिनु भएको थियो ।

११) सभामा व्यक्त भएका धारणा, सुझाव तथा सल्लाहको जवाफ :

अध्यक्षज्यूले छलफलमा सहभागी शेयरधनी महानुभावहरुले व्यक्त गर्नुभएको मौखिक तथा लिखित मन्तव्य, जिज्ञासा, सल्लाह, सुझाव तथा प्रतिक्रियाहरु बमोजिम बैंक अघि बढेको र आगामी दिनमा समेत सम्भव भएसम्म लागू गर्न





कुमारी बैंक लि., छविसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८३/०६/२८

प्रतिबद्ध रहेको विश्वास दिलाउनु भयो । उहाँले बैंकले खर्चमा धेरै मितव्ययिता अपनाएको, कटौती गरेको वित्तीय विवरणबाट स्पष्ट भएको र सभामा आफ्नो धारणा राख्ने शेरधनीहरूले समेत यस खर्च कटौती भएको राम्रो रहेको चर्चा गरेकोबाट खर्च कम गर्न सफल भएको जानकारी गराउनु भयो ।

शेरधनीहरूको सल्लाह सुन्नासँगै समेत अनुसार खर्च अपलेखन गरिएको, नेपालको प्रतिस्पर्धात्मक बैकिङ व्यवसाय, प्राकृतिक विपत, देशको समग्र आन्तरिक अवस्था, अन्तरराष्ट्रिय परिवेशको असर जस्ता बाह्य र आन्तरिक समस्याले बैकिङ व्यवसायमा पनि असर गरेको अवस्थामा पनि बैंकले खराब कर्जा असुलीमा उल्लेखनीय सुधार गरी खुद मुनाफा बढाउन सफल भएको र सांकेतिक रुपमा भए पनि नगद लाभांश प्रस्ताव गर्न सफल भएकोमा संचालकज्यूहरू लगायत प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, व्यवस्थापनलाई धन्यवाद दिनुभयो ।

आगामी दिनमा कुनै अप्रत्याशित प्रतिकूल परिस्थिति नआएको खण्डमा र अनपेक्षितरूपमा नीतिगत परिवर्तन नभएमा शेरधनीलाई अझै बढी प्रतिफल दिन सक्ने विश्वास व्यक्त गर्दै अध्यक्षज्यूले शेरधनी महानुभावहरूले व्यक्त गर्नुभएको मौखिक तथा लिखित मन्तव्य, जिज्ञासा, सल्लाह, सुझाव बमोजिम बैंक अघि बढेको र अघि बढ्ने विश्वास दिलाउनु भयो ।

शेरधनीहरूको जिज्ञासाको जवाफ दिए पश्चात अध्यक्षज्यूले आजको साधारण सभाका लागि निर्धारित विषयसूचीका प्रस्तावहरू पारित गर्न निर्णयार्थ सभामा प्रस्तुत गर्न कम्पनी सचिवलाई निर्देशन दिनु भयो । सो पश्चात कम्पनीले सचिवले क्रमैसँग प्रस्तावहरू निर्णयार्थ प्रस्तुत गर्नुभयो ।

१२) सभाको प्रस्ताव तथा पारित निर्णयहरू :

क. सामान्य प्रस्तावतर्फ :

१. सञ्चालक समितिको आ.व.२०८२/८३ को वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने ।

निर्णय :- सभामा निर्धारित विषय सूची नं.(क)(१) बमोजिम सञ्चालक समितिको आ.व.२०८२/८३ को वार्षिक प्रतिवेदन पारित गरी दिन अनुरोध गरेकोमा प्रस्तावलाई सर्वसम्मतिले पारित गरियो ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व.२०८२/०८३ को वार्षिक आर्थिक विवरण (२०८३ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, आ.व.२०८२/०८३ को नाफानोक्सान हिसाब र सोहि अवधिको नगदप्रवाह विवरण, नाफानोक्सान बाँडफाँड हिसाब, इक्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बद्ध अनुसूचीहरू) पारित गर्ने ।

निर्णय:- सभामा निर्धारित विषय सूची नं.(क)(२) बमोजिम लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व.२०८२/०८३ को वार्षिक आर्थिक विवरण (२०८३ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, आ.व.२०८२/०८३ को नाफानोक्सान हिसाब र सोहि अवधिको नगदप्रवाह विवरण, नाफानोक्सान बाँडफाँड हिसाब, इक्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बद्ध अनुसूचीहरू) 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.२०८२/०८३ 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.२०८२/०८३ को वित्तीय विवरण सहितको एकीकृत वित्तीय विवरण पारित गरी दिन अनुरोध गरेकोमा प्रस्तावलाई सर्वसम्मतिले पारित गरियो ।





कुमारी बैंक लि., छविसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८३/०६/२८

४.आ.व.२०८३/०८४ 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.२०८३/०८४ को लागि बाह्य लेखापरीक्षण तथा कर लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्न लेखापरीक्षण समितिले सबै भन्दा कम मूल्य प्रस्ताव गर्ने लेखापरीक्षण फर्मलाई नियुक्त गर्ने गरेको सिफारिसका आधारमा संयुक्तरूपमा श्री N.B.S.M. & Associates, Chartered Accountants, Kathmandu र श्री GP Rajbahak & Co., Chartered Accountants, Kathmandu लाई पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधा एवं सम्पूर्ण खर्च समेत वापत मूल्य अभिवृद्धि कर सहित कुल रु.४६,४६,३९२/- (अक्षरेपी छयालिस लाख छयालिस हजार तीन सय बयानब्बे मात्र) प्रदान गर्ने गरी आ.व.२०८३/०८४ को बाह्य लेखापरीक्षण तथा कर लेखापरीक्षण गर्न बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने प्रस्ताव पारित गरी दिन अनुरोध गरेकोमा सो प्रस्तावलाई सर्वसम्मतिले पारित गरियो ।

५.संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व.२०८२/८३ को वितरणयोग्य रकमबाट बैंकका शेयरधनीहरुलाई रु.५५,२१,२३,३९६/६३ (पचपन्न करोड एकाईस लाख तेइस हजार तीन सय छयान्बे रुपैया त्रिसाठी पैसा मात्र) अर्थात हाल कायम चुक्ता पूँजीको २.१०५३% (दुई दशमलव एक शून्य पाँच तीन प्रतिशत) नगद लाभांश (लाभांश कर सहित) वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने बारे ।

निर्णय :- सभामा निर्धारित विषय सूची नं.(क)(५) बमोजिम संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व.२०८२/८३ को वितरणयोग्य रकमबाट बैंकका शेयरधनीहरुलाई रु.५५,२१,२३,३९६/६३ (पचपन्न करोड एकाईस लाख तेइस हजार तीन सय छयान्बे रुपैया त्रिसाठी पैसा मात्र) अर्थात हाल कायम चुक्ता पूँजीको २.१०५३% (दुई दशमलव एक शून्य पाँच तीन प्रतिशत) नगद लाभांश (लाभांश कर सहित) वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गरी दिन अनुरोध गरेकोमा सो प्रस्तावलाई सर्वसम्मतिले पारित गरियो ।

ख. विविध ।

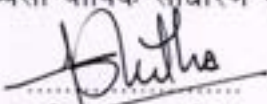
प्रस्ताव खण्डको (ख) को विविध शीर्षक अन्तर्गत केही नभएको ।

१३) धन्यवाद ज्ञापन :

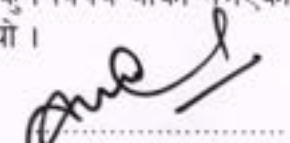
अन्त्यमा, यस छविसौ वार्षिक साधारण सभाको लागि निर्धारित प्रस्तावहरु उपर सभाले निर्णय गर्ने कार्य सकिएको हुनाले अध्यक्षज्यूको अनुमतिले कम्पनी सचिवले छविसौ वार्षिक साधारण सभामा सहभागी शेयरधनी महानुभावज्यूहरु, संचालकज्यूहरु, पर्यवेक्षक प्रतिनिधि, शुभेच्छुक तथा बैंकको वार्षिक साधारण सभालाई सफल पार्न प्रत्यक्ष 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 छविसौ वार्षिक साधारण सभा दिनको १:२० बजे विसर्जन भएको घोषणा गरियो ।

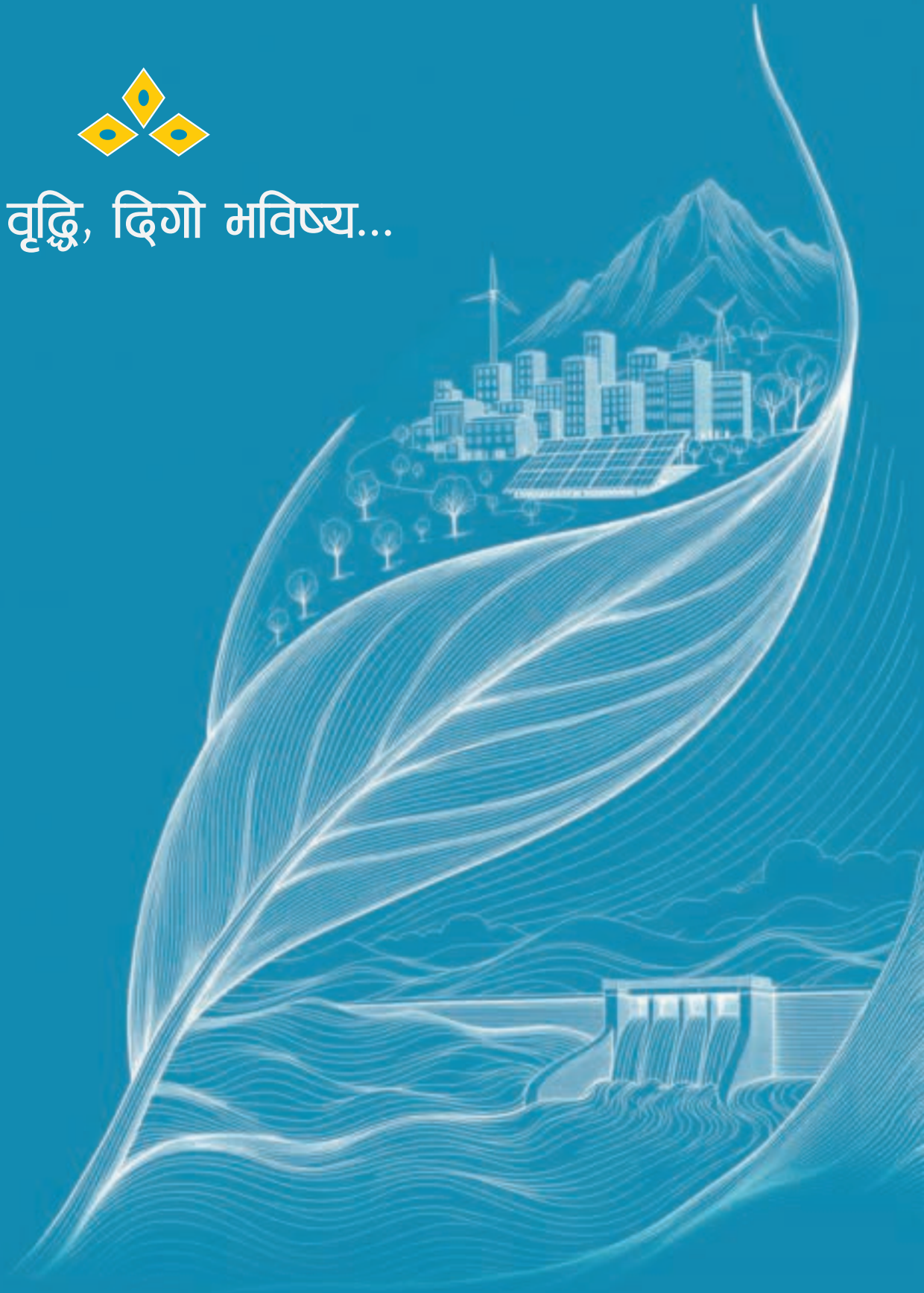

अश्विन बाबु श्रेष्ठ
कम्पनी सचिव




अमर प्रताप ज.ब.राणा
अध्यक्ष



सबल वृद्धि, दिगो भविष्य...



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
सबैका लागि, सधैंका लागि

२६औं वार्षिक प्रतिवेदन
आ.व. २०८२/८३

सञ्चालक समिति



अमिर प्रताप ज.ब.राणा
अध्यक्ष



पशुपति मुरारका
सञ्चालक



महेश प्रसाद पोखरेल
सञ्चालक



विजय कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक



राजाराम खड्का
सञ्चालक



विजय स्थापित
स्वतन्त्र सञ्चालक



सिम्रन अग्रवाल
सञ्चालक



अरिजन बाबु श्रेष्ठ
कम्पनी सचिव तथा प्रमुख वित्त अधिकृत

कार्यकारी व्यवस्थापन समुह



रामचन्द्र खनाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



सुधिर नाथ पाण्डे
नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



क्षितिज खड्का
प्रमुख व्यापार अधिकृत



अर्पण पोखरेल
प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत



रोहित सिंह
प्रमुख जोखिम अधिकृत



राजेश राज दुंगेल
प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत



चन्दन कार्की
प्रमुख लगानी तथा मार्केटिङ्ग अधिकृत



प्रविन भ्ना
प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत



भुषण तण्डुकार
प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत
तथा परियोजना कर्जा

त्यवस्थापकिय तहमा महिला नेतृत्व



जुली श्रेष्ठ
प्रमुख
मानव संसाधन र विकास



स्वीटी मल्ल प्रधान
प्रदेश प्रमुख
बागमती प्रदेश (डी)



रोसिता शाह
शाखा प्रबन्धक
भगिस्खेल शाखा



विभा श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक
चाबहिल शाखा



नारायणी पौडेल
प्रमुख
प्राथमिकता क्षेत्र कर्जा



संगिता शर्म
प्रदेश प्रमुख
सुदूरपश्चिम प्रदेश



जानकी सिंह चन्द
प्रमुख
ट्रेजरी मिड, बजार र सञ्चालन जोखिम



रेणु कोइराला वाग्ले
शाखा प्रबन्धक
नक्साल शाखा



अञ्जना मिश्र
प्रमुख
एकीकृत विक्री तथा सेवा उत्कृष्टता



सम्कना राणा
शाखा प्रबन्धक
न्युरोड शाखा



प्रिती पाण्डे शाह
शाखा प्रबन्धक
ठमेल शाखा



सुजिता बज्राचार्य
शाखा प्रबन्धक
कालिमाटी शाखा



कृपा श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक
तीनकुने शाखा



कृष्ण लक्ष्मी किशी
शाखा प्रबन्धक
जगाती शाखा



अनिता शर्म
शाखा प्रबन्धक
नारायणटार शाखा



अनुपमा श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक
वैद्य शाखा

कुमारी बैंक लिमिटेडको छत्विँसौं वार्षिक साधारणसभा सम्बन्धी सूचना

श्री शेयरधनी महानुभावहरू:

मिति २०८३/०६/०६ गते बसेको यस बैंकको सञ्चालक समितिको बैठक संख्या: ०७-०८३/०८४ को निर्णयानुसार निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा निम्न प्रस्तावहरू उपर छलफल तथा निर्णय गर्नका लागि यस बैंकको २६ औं (छत्विँसौं) वार्षिक साधारण सभा बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ बमोजिम सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको उपस्थित तथा जानकारीको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ।

१. सभा बस्ने मिति, स्थान र समय:

मिति : २०८३ साल असोज महिना २८ गते बुधवार (तदनुसार सन् १४ अक्टोबर २०२६)

स्थान : सिल्भर ओक ब्यान्क्वेट एण्ड इभेन्ट्स, सुवर्ण सम्शेर सडक, काठमाण्डौ।

समय : बिहान ११:०० बजे।

छलफलका विषयहरू:

क. सामान्य प्रस्ताव

१. सञ्चालक समितिको आ.व. २०८२/८३ वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व. २०८२/०८३ को वार्षिक आर्थिक विवरण (२०८३ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, आ.व. २०८२/०८३ को नाफानोक्सान हिसाब र सोहि अवधिको नगदप्रवाह विवरण, नाफानोक्सान बाँडफाँड हिसाब, ईन्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसंग सम्बद्ध अनुसूचीहरू) पारित गर्ने।
३. यस बैंकको सहायक कम्पनी कुमारी क्यापिटल लिमिटेड र के.वि.एल. सेक्युरिटीज लि.को आ.व. २०८२/०८३ को वित्तीय विवरण सहितको एकीकृत वित्तीय विवरण पारित गर्ने।
४. आ.व. २०८३/०८४ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने।
५. सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०८२/८३ को वितरणयोग्य रकमबाट बैंकका शेयरधनीहरूलाई रु.५५,२१,२३,३९६.६३ (पचपन्न करोड एकाईस लाख तेइस हजार तीन सय छयान्चबे रुपैया त्रिसाठी पैसा मात्र) अर्थात हाल कायम चुक्ता पूँजीको २.१०५३% (दुई दशमलव एक शुन्य पाँच तीन प्रतिशत) नगद लाभांश (लाभांश कर सहित) वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने बारे।

ख. विविध।

**सञ्चालक समितिको आज्ञाले,
कम्पनी सचिव**

साधारण सभा सम्बन्धी थप संक्षिप्त जानकारी:

१. बैंकको शेयरधनी दर्ता पुस्तिका मिति २०८३/०६/१९ गते १(एक) दिनका लागि यस बैंकको शेयर दाखिल खारेज बन्द (Book Close) हुनेछ र सो बमोजिम मिति २०८३/०६/१९ गतेको अधिल्लो कारोबार 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 शेयरधनीहरूले मात्र वार्षिक साधारण सभामा सहभागी हुन र प्रस्तावित लाभांशको लागि योग्य हुनेछ।
२. सभामा भाग लिन वा मतदान गर्नको लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले सो सम्बन्धी निवेदन, सभा शुरु हुनु भन्दा ७२ घण्टा पहिले विहान ११:०० बजे भित्र बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय, टङ्गालमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ। यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएका व्यक्ति बैंकको शेयरधनी हुनु आवश्यक छ।
३. प्रतिनिधि (प्रोक्सि) नियुक्त गरिसक्नु भएका शेयरधनी आफै सभामा उपस्थित भई हाजिरी किताबमा दस्तखत गर्नु भएमा अधि दिइएको प्रोक्सि स्वतः बदर हुनेछ।
४. एक जना शेयरधनीले एक भन्दा बढीलाई प्रतिनिधि (प्रोक्सि) मुक्कर गरेमा प्रतिनिधि (प्रोक्सि) स्वतः बदर हुनेछ तर प्रतिनिधि (प्रोक्सि) दिने शेयरधनीले आफुले अधि दिएको प्रतिनिधि बदर गरेको व्यहोरा स्पष्ट उल्लेख गरी छुट्टै निवेदन दिई अर्को शेयरधनीलाई प्रतिनिधि नियुक्त गरेमा त्यसरी नियुक्त प्रतिनिधिले सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछ। यस्तो अवस्थामा अधिल्लो प्रतिनिधि स्वतः बदर भएको मानिनेछ।
५. छलफलको विविध विषय अन्तर्गत कुनै विषय उपर छलफल गर्न, प्रश्न गर्न तथा बोल्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले आफुले छलफल गर्न, प्रश्न गर्न तथा बोल्न चाहेको विषयबारे सभा हुनु भन्दा ७ (सात) दिन अगावै कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालय, टङ्गालमा 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 कागजातहरू हेर्न वा प्रतिलिपि आवश्यक भएमा बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय, टङ्गाल वा बैंकको शेयर रजिष्ट्रार कुमारी क्यापिटल लि.को कार्यालय, नक्साल काठमाडौंमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गर्दछौं। (वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिका प्राप्त गरी नसकेका शेयरधनीहरूले यस बैंकको वेबसाईट www.kumaribank.com बाट समेत डाउनलोड गर्न वा हेर्न सकिनेछ।)
७. सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई त्यहाँ रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ। साधारण सभाको हाजिरी पुस्तिका विहान १०:०० बजेदेखि खुल्ला रहनेछ।
८. सभामा भाग लिन ईच्छुक शेयरधनी महानुभावहरूलाई आफ्नो आधिकारिक परिचयपत्र सहित शेयरधनी नंबर वा अभौतिकीकरण गरिसकेको शेयरको हकमा BOID (हितग्राही परिचय नम्बर) प्रस्तुत गर्नुहुन अनुरोध छ।
९. संयुक्त रुपमा शेयर ग्रहण गर्ने शेयरधनीहरूको हकमा शेयरधनीको लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्तिले वा सर्वसम्मतिबाट आफु मध्ये नियुक्त गरिएको एक जना शेयरधनीले वा सर्वसम्मतिबाट नियुक्त प्रतिनिधिले मात्र सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछ।
१०. नाबालक वा भिन्न क्षमताका शेयरधनीको तर्फबाट संरक्षकको रुपमा नाम दर्ता भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन तथा प्रोक्सी नियुक्त गर्न सक्नु हुनेछ।
११. शेयरधनी महानुभावहरूले व्यक्त गर्नु भएका मन्तव्य तथा प्रश्नहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिका तर्फबाट अध्यक्ष वा अध्यक्षले तोकेको व्यक्तिले जवाफ दिन सक्नेछन्।
१२. शेयरधनी महानुभावहरूले सभामा उपस्थित हुँदा सुरक्षाको दृष्टिकोणले सुरक्षाकर्मीले सभाकक्षमा प्रवेश गर्नेको आवश्यकतानुसार 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, टङ्गालमा 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 छविसौं वार्षिक प्रतिवेदन	६
४.	धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली सम्बन्धी छविसौं वार्षिक प्रतिवेदन	२९
५.	नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशिकाको निर्देशन नं. २० (९) (घ) बमोजिमको विवरण	३१
६.	एकीकृत लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन	३२
७.	एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	३८
८.	एकीकृत नाफा नोक्सान विवरण	३९
९.	एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण	४०
१०.	एकीकृत नगद प्रवाह विवरण	४१
११.	एकीकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण	४३
१२.	लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू तथा प्रमुख लेखानीतिहरू	४५
१३.	अनुसूचीहरू	९९
१४.	प्रष्टिकरण तथा अतिरिक्त जानकारी	१३९
१५.	वितरण योग्य नाफा/नोक्सानको तालिका	२१३
१६.	आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को अपरिस्कृत तथा लेखा परिक्षण गरिएको वित्तीय विवरणको तुलनात्मक विवरण	२१४
१७.	प्रमुख सुचकाङ्कहरू	२२२
२८.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	२२५
१९.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	२२९
२०.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको नाफा नोक्सान विवरण	२३०
२१.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको नगद प्रवाह विवरण	२३१
२२.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण	२३२
२३.	के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	२३५
२४.	के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	२३८
२५.	के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको नाफा नोक्सान विवरण	२३९
२६.	के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको अन्य विस्तृत आयको विवरण	२४०
२७.	के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको नगद प्रवाह विवरण	२४१
२८.	के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण	२४२
२९.	आ.व. २०८२/८३ को वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकको अनुमति पत्र	२४३

अनुसूची - २७
(कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७१ को उपदफा (३) सँग सम्बन्धित)
(प्रोक्सि फाराम)

छबिसौं वार्षिक साधारण सभामा भाग लिन तथा मतदान गर्न आफ्नो प्रतिनिधि नियुक्त गर्ने निवेदन

श्री सञ्चालक समिति
कुमारी बैंक लिमिटेड
टंगाल, काठमाडौं ।

विषय :- प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

..... जिल्ला न.पा./गा.पा. वडा नं. ... बस्ने म/हामी
..... ले त्यस बैंकको शेयरधनीको हैशियतले संवत् २०८३ साल असोज महिना २८ गते
बुधबारका दिन हुने छबिसौं 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 वाहेक अन्य
व्यक्तिलाई प्रतिनिधि नियुक्त गर्न सकिने छैन ।

शेयरधनीको नाम : श्री.....

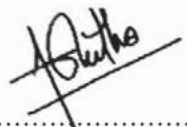
परिचय नं./हितग्राही खाता नं.:.....

शेयर संख्या :.....

२०८३ साल असोज महिना २८ गते बुधबारका दिन हुने कुमारी बैंक लिमिटेडको छबिसौं 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 २६ औं वर्षमा चलिरहेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त विभिन्न २३ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू मर्जर तथा प्राप्ति गरी देशको अग्रणी वित्तीय संस्थाको रूपमा स्थापित यस बैंकले देशको अर्थतन्त्र सबलीकरण तथा आर्थिक वृद्धिमा विशिष्ट योगदान दिँदै आएको छ।

रु.२६ अर्ब २२ करोडको चुक्ता पूँजी रहेको यस बैंकले आ.व. २०८२/८३ मा रु.७ अर्ब ३६ करोड खुद मुनाफा आर्जन गरेको छ र बैंकको प्रति शेयर आम्दानी रु.२८.०७ रहेको छ। बैंकले आ.व. २०८२/८३ सम्ममा रु.४०२.७४ अर्ब निक्षेप संकलन गरेको छ र रु. ३०२ अर्ब ३९ करोड कर्जा प्रवाह गरेको छ। बैंकले २०८३ भदौ मसान्तसम्ममा २७९ शाखा, ४१ विस्तारित शाखा, ४० शाखा रहित बैंकिङ्ग सेवा, २९५ ए.टि.एम., १,२०७ POS मेशिन, १२६,४२० भन्दा बढी QR मर्चेन्ट र ३,००० भन्दा बढी विप्रेषण एजेन्टहरू छन् भने १८,००० भन्दा बढी विप्रेषण पेआउट लोकेसन 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, बडा 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.	: +९७७-०१-४५४३०७६, 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 नारायणचौर, नागपोखरी, नक्साल, काठमाडौंमा अवस्थित छ। यस बैंकबाट मनोनित ३ जना सञ्चालक र १ जना स्वतन्त्र सञ्चालक सहित जम्मा ४ 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 गैह्रीघार, 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 contact@kblsecurities.com वेबसाईट www.kblsecurities.com र फोन नं. ९७७-०१-४५४७०३०/३१ रहेको छ।

कुमारी बैंक लिमिटेड

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन

छब्बिसौ वार्षिक साधारण सभा

शेयरधनी महानुभावहरू,

कुमारी बैंक लिमिटेडको यस २६ औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावज्यूहरू, आमन्त्रित प्रतिनिधिज्यूहरू, लेखापरीक्षकज्यू, पत्रकार मित्रहरू तथा सहयोगी कर्मचारीहरूलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत तथा अभिवादन व्यक्त गर्दछौं। आजको यस सभामा हामी मुख्यतः बैंकको आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को वार्षिक वित्तीय विवरण यहाँहरू समक्ष प्रस्तुत गर्न उपस्थित भएका छौं। वार्षिक प्रतिवेदनका साथसाथै बैंकको चालु आर्थिक वर्षको उपलब्धि तथा भावी योजनाहरूको बारेमा समेत संक्षिप्तमा प्रस्तुत गर्नेछौं। विगतका घटनाक्रमहरूबाट पाठ सिक्दै, प्राप्त अवसर तथा चुनौतीहरूलाई समयानुकूल बैंकको हितमा उपयोग गर्दै आज हामी स्थापना कालको २६ वर्ष पुरा गरिसकेका छौं। यो यात्रा ग्राहक, शेयरधनी तथा सरोकारवालाहरूको विश्वास र सहयोगले नै सम्भव भएको हो।

हाम्रो उद्देश्य सधैं आधुनिक प्रविधिको प्रयोग र दक्ष मानव संसाधन मार्फत ग्राहकहरूलाई उत्कृष्ट सेवा प्रदान गर्ने, छरिएर रहेका पूँजीलाई एकीकृत गरी समूचित लगानी गर्ने, लगानीकर्ताहरूलाई जति सक्दो बढी प्रतिफल दिने, संस्थामा असल संस्थागत सुशासन र नैतिक आचरण कायम राख्ने तथा देशले अवलम्बन गरेका नियम र कानूनलाई अक्षरशः परिपालना गर्दै आएको छ।

बैंकका यी उद्देश्यहरूलाई सफलतापूर्वक हासिल गर्नका लागि प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रुपमा साथ, सहयोग तथा शुभकामना दिनुहुने सम्पूर्णमा हामी मुरी-मुरी धन्यवाद अर्पण गर्दछौं। यहाँहरूकै साथ र सहयोगले आज यो बैंक एक सफल र सुदृढ बैंकको रुपमा स्थापित भएको छ। आगामी दिनहरूमा समेत यहाँहरूको उत्तिकै साथ र सहयोग रहनेछ भन्ने हामीले विश्वास लिएका छौं।

साथै, यस बैंकलाई अझ सबल तथा सक्षम बनाउन प्रकृत्यामा रहेको कुरा समेत शेयरधनी महानुभावहरूलाई जानकारी गराउन चाहन्छौं।

अन्त्यमा, बैंकको प्रगतिमा निरन्तर मार्गदर्शन गर्दै आउनुभएको नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धीतोपत्र बोर्ड लगायत अन्य नियामक निकायहरू, आदरणीय ग्राहकवर्ग, शेयरधनी महानुभावहरू तथा बैंकका सम्पूर्ण कर्मचारीहरूप्रति हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछौं।

(१) अन्तर्राष्ट्रिय र राष्ट्रिय अर्थतन्त्रको पुनरावलोकन :

आर्थिक मन्दिका कारण शिथिल तथा स्थिर रहेको विश्व अर्थतन्त्र पछिल्ला वर्षहरूमा क्रमशः सुधारोन्मुख एवम् गतिशिल हुँदै गएकोमा मुख्य रूपमा मध्यपूर्वको भू-राजनीतिक तनाव र ऊर्जा बजारमा आएको उतारचढावले विश्वव्यापी आर्थिक वृद्धिलाई प्रत्यक्ष असर पारेको छ। अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा कोषको प्रक्षेपण अनुसार, शृङ्खलाबद्ध द्वन्द्वका कारण विश्वव्यापी वृद्धिमा परेको धक्काको परिणामस्वरूप विश्व अर्थतन्त्र अघिल्ला वर्षहरू अर्थात् सन् २०२४ र २०२५ को स्थिर ३.५० प्रतिशतबाट घटेर सन् २०२६ मा ३ प्रतिशत र सन् २०२७ मा ३.४ प्रतिशतमा झर्ने अनुमान गरिएको छ।

पुनरुत्थानको दिशामा गइरहेको विश्व अर्थतन्त्र अहिले युद्धको छायाँमा परेको छ। अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा कोषको पछिल्लो पूर्वानुमानले विश्वव्यापी ऊर्जा आपूर्तिमा आएको अवरोधका कारण आर्थिक वृद्धिदर सुस्त हुने र महँगो तथा मुद्रास्फीति थप बढ्ने देखाएको छ।

देशको अर्थतन्त्र :

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा नेपाली अर्थतन्त्रले केही सकारात्मक सङ्केतहरू देखाएता पनि संरचनात्मक चुनौतीहरू कायमै रहेका छन्। यस आर्थिक वर्षमा नेपालको वास्तविक कुल गार्हस्थ्य उत्पादन (GDP) मा ६ प्रतिशतले विस्तार भएको अनुमान छ। यो वृद्धिमा मुख्य रूपमा गैर-कृषि क्षेत्रको ४.५४ प्रतिशत र कृषि क्षेत्रको १.५८ प्रतिशतको योगदान रहेको छ। आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति (Inflation) घटेर ३.०८ प्रतिशत कायम भएको छ, जसले गत वर्ष ४.२२ प्रतिशतको तुलनामा बजारमा मूल्य दबाव धेरै सहज भएको देखाउँछ। यस अवधिमा नेपालको कुल अर्थतन्त्रको आकार ६६.०९ खर्ब रुपैयाँ पुगेको छ भने प्रतिव्यक्ति कुल राष्ट्रिय आय १,५३५ अमेरिकी डलर पुग्ने अनुमान गरिएको छ। नेपालको समष्टिगत आर्थिक तथा वित्तीय स्थिति निम्न अनुसार रहेको छ :

मुद्रा तथा वित्तीय अवस्था :

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा नेपाल राष्ट्र बैंकले मूल्य स्थिरता र वित्तीय क्षेत्रको स्थायित्वलाई सर्वोपरी प्राथमिकता दिँदै सावधानीपूर्वक सहयोगी मौद्रिक नीति अवलम्बन गरेको छ। यस अवधिमा विस्तृत मुद्राप्रदाय १५.२ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ, जसले बैंकिङ प्रणालीमा स्वस्थ निक्षेप संकलन भइरहेको तथ्यलाई प्रतिबिम्बित गर्दछ। समीक्षा वर्षमा कुल आन्तरिक कर्जामा वृद्धि भए पनि कृषि, ऊर्जा तथा साना र मध्यम उद्योग जस्ता उत्पादक क्षेत्रहरूमा लगानी केन्द्रित गरिएको छ। व्याजदर सामान्यतया घट्दो क्रममा रहेकाले वाणिज्य बैंकहरूको निक्षेपको भारित औसत व्याजदर ३.२१ प्रतिशत र कर्जाको ६.५५ प्रतिशत रहेको छ। यसले ऋण लिने र लगानी गर्ने गतिविधिलाई केही समर्थन गरेता पनि बजारमा व्यावसायिक मनोबल कमजोर हुँदा अपेक्षा अनुसार कर्जा विस्तार हुन सकि रहेको छैन। गत वर्षको तुलनामा २०८३ असार मसान्तसम्म आइपुग्दा अल्पकालीन व्याजदरहरू घटेका छन्। त्यसैगरी, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा ६.५ प्रतिशतले बढेको छ। समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको भारित औसत अन्तरबैंक दर (Weighted Average Interbank Rate) २.७५ प्रतिशत कायम भएको छ।

बाह्य क्षेत्रको प्रदर्शन :

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा मुलुकको व्यापार घाटा १६.६३ प्रतिशतले बढेर १७ खर्ब ८१ अर्ब ८ करोड रुपैयाँ पुगेको छ। यस अवधिमा वस्तु आयात १६.२० प्रतिशतले बढ्दा निर्यातमा १३.८१ प्रतिशतको मध्यम वृद्धि भएको छ। वैदेशिक मुद्राको मुख्य मेरुदण्ड बनेको विप्रेषण (रेमिट्यान्स) प्रवाह ३७.७० प्रतिशतले बढेको छ, जसले देशको चालु खातालाई निकै सुदृढ राख्न मद्दत गरेको छ। वैदेशिक मुद्रा सञ्चिति इतिहासकै आरामदायी स्तरमा कायम रहँदा यसले करिब १८.५ महिनाको वस्तु तथा सेवा आयात धान्न सक्ने अत्यन्तै बलियो क्षमता प्रदान गरेको छ।

राजस्व क्षेत्रको विकास :

आर्थिक पुनरुत्थान र कर प्रशासनमा गरिएका नीतिगत सुधारका कारण सरकारी राजस्वमा ३.२ प्रतिशतको मध्यम वृद्धि भएको छ। सार्वजनिक खर्च प्राथमिकताका क्षेत्रहरूसँग मेल खाने गरी खर्च गर्ने लक्ष्य राखिए तापनि राजनीतिक अस्थिरता र नीतिगत अन्योलताका कारण यस वर्ष पूँजीगत विकास खर्च पाँच वर्ष यताकै न्यून रहन पुग्यो, जसले पूर्वाधार परियोजनाको गतिलाई सुस्त बनाएको छ। समीक्षा वर्षमा सरकारको कुल राजस्व परिचालन कुल लक्ष्यको ८२.७६ प्रतिशत हासिल भई रु. १,२२४ अर्ब ८० करोड पुगेको छ। आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा राजस्व र कुल गार्हस्थ्य उत्पादन (GDP) अनुपात १८.५ प्रतिशतको हाराहारीमा रहेको छ। आन्तरिक ऋण र बाह्य ऋणमार्फत सरकारले कुल रु. २,८७८ अर्ब सार्वजनिक ऋण परिचालन गरेको हुनाले कोषको घाटा सीमा भित्रै व्यवस्थापन भएको छ।

बैंकिङ तथा वित्तीय क्षेत्रको स्थायित्व :

हालका वर्षहरूमा नेपालको बैंकिङ बजारमा देखिएको दबाव, आन्दोलन र प्राकृतिक प्रकोपले गर्दा देशको समग्र अर्थ व्यवस्थामा थपिएका गम्भीर चुनौती, बैंकबाट लगानी गरिएका परियोजनामा भएको क्षति र आर्थिक क्रियाकलापमा आएको संकुचनका कारण बैंकहरूको निष्क्रिय कर्जा (NPL/NPA) औषत ४.८५ प्रतिशतको उच्च विन्दुमा पुगेको छ, जसले गर्दा निष्क्रिय सम्पत्तिको व्यवस्थापनमा ठूलो चुनौती थपिएको छ। बैंकहरूको व्यापार व्यवसायहरू जोखिमको बजार मूल्याङ्कन गर्दै सीमित दरमा मात्र वृद्धि भइरहेका छन्। नेपालको वित्तीय बजार, राजनीतिक माहोल, र उद्योगधन्दा आदिको अवस्थामा अप्रत्याशित रूपमा उतार/चढाव आए तापनि बैंकिङ क्षेत्र समग्रमा स्थिर रहेको छ।

मर्जर र प्राप्तिको निरन्तरताका कारण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको संख्या २०८३ असार मसान्तमा आइपुग्दा क्रमशः सुदृढीकरण हुँदै घटेर ५८ मा झरेको छ (जसमा वाणिज्य बैंक २०, विकास बैंक १५, वित्त कम्पनी १५ र पूर्वाधार विकास बैंक १ रहेका छ) भने वित्तीय पहुँच बढ्दा कुल शाखा संख्या ११,५६५ भन्दा माथि बिस्तार भएको छ। समीक्षा वर्षमा वाणिज्य बैंकहरूको कुल सम्पत्ति र दायित्व ६.५ प्रतिशतले, विकास बैंकहरूको ४.२ प्रतिशतले, वित्त कम्पनीहरूको २.८ प्रतिशतले र लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको ५.१ प्रतिशतले मात्र वृद्धि कायम भएको छ, जुन कर्जा प्रवाहमा आएको सुस्ततालाई प्रतिबिम्बित गर्दछ।

पर्यटन र रियल स्टेट क्षेत्र जस्ता केही क्षेत्रमा दबाव देखिए पनि सम्पूर्ण सम्पत्ति गुणस्तर व्यवस्थापन योग्य स्तरमै रहेको छ। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको नियमन अन्तर्गत पूँजी, अनिवार्य नगद मौज्दात, कर्जा प्रवाह, कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी, कर्जा पुनरसंरचना तथा पुनर्तालीकीकरण, ब्याजदर, कालोसूची, जोखिम भार, सम्पत्ति शुद्धीकरण (AML) तथा आतङ्ककारी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण (CFT) लगायतका सम्बन्धमा परिमार्जित 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 बनाउनका लागि सहकारी प्रवर्द्धन तथा नियमन प्राधिकरण मार्फत विभिन्न नयाँ मापदण्ड र निर्देशिकाहरू बनाइएको छ। वित्तीय स्थायित्व सुदृढ गर्न सुपरिवेक्षणीय अनुगमनको सुदृढीकरण, अवैध धन विरुद्धका उपाय र संस्थागत सुशासन सुधारमा पनि विशेष जोड दिइएको छ।

पूँजी बजार :

नेप्से सूचकाङ्क वार्षिक विन्दुगत आधारमा उतारचढावका बीच २०८३ असार मसान्तमा २,५९७.८० को विन्दुमा कायम भएको छ। आन्तरिक तरलता अनुकूल रहे तापनि नीतिगत कडाई र लगानीकर्ताको कमजोर मनोबलका कारण बजार पूँजीकरण रु.४४.६३ खर्ब कायम भएको छ। उक्त सूचकाङ्क अधिल्लो वर्षहरूमा (विशेष गरी आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को मध्यतिर र २०८२ को सुरुवाती महिनामा) केही उच्च अङ्कले बढेर २,७८८.३७ सम्म पुगेको थियो। आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को अन्तिम कारोबार दिन धितोपत्र बजारको कुल एकल दिनको कारोबार रकम रु. ४.५६ अर्ब रहेको थियो भने समग्र आर्थिक वर्षभरिको संचित धितोपत्र बजार कारोबारमा मध्यम उतारचढाव देखिएको छ। नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचीकृत शेयरको चुक्ता मूल्यमा वृद्धि भई रु. ९४५.५४ अर्ब भन्दा माथि पुगेको छ। समीक्षा आर्थिक वर्षभरिमा विभिन्न जलविद्युत, वाणिज्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको थप साधारण शेयर (IPO), बोनस शेयर, हकप्रद शेयर र एफपिओ (FPO) गरी अबौं मूल्य बराबरका नयाँ धितोपत्रहरू सूचीकृत भएका छन्।

नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचीकृत कम्पनीहरूको कुल संख्या २०८३ असार मसान्तसम्ममा वृद्धि भई २७४ भन्दा माथि (साउन अन्त्यसम्म ३०५ कम्पनी) पुगेको छ। सूचीकृत कम्पनीहरू मध्ये बैंक तथा वित्तीय संस्था (बीमा कम्पनीसमेत) को हिस्सा सबैभन्दा ठूलो अर्थात ५०.९ प्रतिशत रहेको छ भने जलविद्युत कम्पनीहरू तीव्र गतिमा थपिँदै १८.३ प्रतिशत हिस्सा सहित दोस्रो स्थानमा रहेका छ। यसबाहेक सूचीकृत कम्पनीहरूमा उत्पादन तथा प्रशोधन उद्योग ८.५ प्रतिशत, लगानी कम्पनी ६.७ प्रतिशत, व्यापारिक संस्था ४.० प्रतिशत, होटल ३.२ प्रतिशत र अन्य समूहका कम्पनीहरू रहेका छन्।

आर्थिक दृष्टिकोण र चुनौतीहरू :

देशको अर्थतन्त्र, सार्वजनिक लगानी, पर्यटनको तीव्र पुनरुत्थान तथा स्थायी रूपमा भइरहेको विप्रेषणको बलियो प्रवाहको सहयोगमा आगामी आर्थिक वर्ष २०८३/८४ मा आर्थिक वृद्धिदर क्रमिक रूपमा सुधार भई ४.४५ देखि ४.६५ प्रतिशत सम्म पुग्ने अपेक्षा गरिएको छ। यो सुधार चालू आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को ३.८५ प्रतिशतको मध्यम वृद्धिदरको तुलनामा सकारात्मक रहने प्रक्षेपण गरिएको छ।

तर, विश्वव्यापी आर्थिक अनिश्चितता (विशेष गरी मध्यपूर्वको तनावले ऊर्जा मूल्यमा पारेको धक्का), आन्तरिक आन्दोलन र राजनीतिक फेरबदलका बाँकी असरहरू, जलवायुजन्य जोखिमहरू (जस्तै मनसुन पछिको बाढीपहिरोले कृषि र जलविद्युतमा पार्ने क्षति), तथा वित्तीय क्षेत्रमा रहेका आन्तरिक समस्याहरूले गर्दा देशको अर्थतन्त्रमा जोखिमहरू अबै पनि कायमै रहेको छ।

(२) विगत वर्षहरूको वित्तीय परिसूचकहरूको समीक्षा :

बैंकको विगत ५ वर्षको वित्तीय भ्रलक :

(रकम रु. दश लाखमा)

शीर्षक / आ.व.	०७८/७९	०७९/८०	०८०/८१	०८१/८२	०८२/८३
चुक्ता पूँजी	१४,७११	२६,२२६	२६,२२६	२६,२२६	२६,२२६
निक्षेप	१८२,९६२	३२५,२८१	३५०,७५६	३७९,६२०	४२०,७३६
कर्जा, सापटी तथा अधिविकर्ष	१५९,४४४	२८९,३८८	२९३,४१५	२९२,३१३	३,०२,३८५
लगानी	२२,८१५	४२,६९७	६४,६३५	८०,०९९	१,१५,१०४
स्थिर सम्पत्ति (खुद)	१,१८०	२,५१६	२,२९४	२,६५७	२,४५१
कुल सम्पत्ति	२,१२,१०८	३,८०,५२५	४,०९,४५३	४,४१,६८४	४,९१,६८१
खुद व्याज आम्दानी	६,२१७	११,०६६	१०,८०३	११,६२२	१२,०१३
अन्य आम्दानी	१,८६९	२,२६३	३,१७३	३,९४४	४,६९६
सञ्चालन खर्च	३,५५२	३,९८०	५,८२१	६,१५५	६,५५८
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको	४,३९०	९,०७७	७,८१६	९,०३९	९,८०३
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान)					
खुद मुनाफा	२,५८०	५१८	५	१,८२०	७,३६३
निष्क्रिय कर्जा अनुपात (%)	१.११%	४.९६%	५.९६%	६.९५%	८.८३%
खुद निष्क्रिय कर्जा अनुपात (%)	०.२८%	१.३६%	१.३४%	०.७४%	१.९९%

बैंकको विगतका वर्षहरूको वित्तीय परिसूचकहरू सकारात्मक, व्यवस्थित तथा प्रगति उन्मुख रहेका छन्। बैंकको व्यापार व्यवसायहरू जोखिमको बजार मूल्याङ्कन गर्दै सीमित दरमा वृद्धि भैरहेको छ। नेपालको वित्तीय बजार, राजनैतिक माहोल, उद्योगधन्दा आदिको अवस्थामा अप्रत्यासित रूपमा उतार चढाव आइरहने भएकाले हामीले सधैं नै हाम्रो व्यापार व्यवसायमा सन्तुलित तथा दिगो वृद्धि गर्नु पर्छ भन्ने अवधारणा बनाउँदै आएका छौं।

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को तुलनामा आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा निक्षेप, कर्जा तथा सापटी, र लगानी क्रमशः ६.० ९ प्रतिशत, ३.४५ प्रतिशत र ४०.९६ प्रतिशतले वृद्धि भई क्रमशः रु. ४ खर्ब २ अर्ब ७४ करोड, रु. ३ खर्ब २ अर्ब ३८ करोड ५० लाख र रु. १ खर्ब १५ अर्ब १० करोड पुगेको छ। त्यसैगरी, कुल सम्पत्ति ११.३२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ४ खर्ब ९१ अर्ब ६८ करोड पुगेको छ। खुद व्याज आम्दानी ३.३७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १२ अर्ब १ करोड पुगेको छ, भने



कुमारी बैंक लिमिटेड

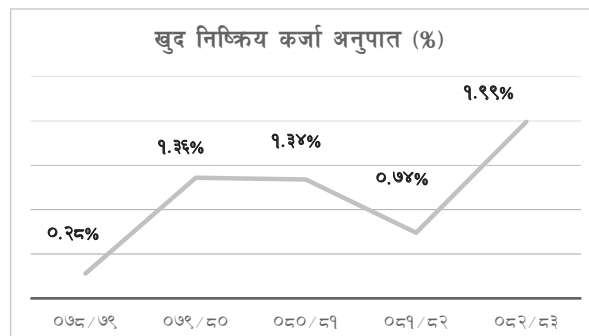
KUMARI BANK LIMITED

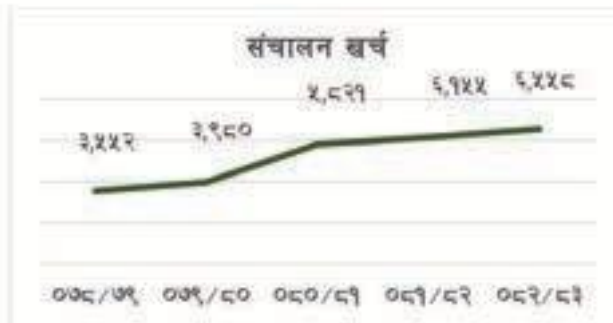
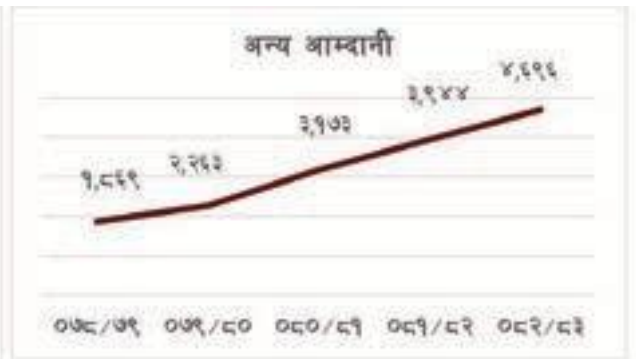
सबैका लागि, सबैका लागि

अन्य आम्दानी १९.०६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ४ अर्ब ६९ करोड ६० लाख पुगेको छ। सञ्चालन खर्च ६.५४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ६ अर्ब ५५ करोड ८० लाख पुगेको छ। कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा ८.४६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ९ अर्ब ८० करोड ३० लाख पुगेको छ। यसैगरी, आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा रु. १ अर्ब ८१ करोड ९६ लाख रहेको खुद मुनाफा आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा ३०४.६३ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ७ अर्ब ३६ करोड २६ लाख पुगेको छ।

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

(रकम रु. दश लाखमा)





(३) आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को बैंकको कार्यसम्पादन समीक्षा तथा भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको धारणा:

समीक्षा अवधिको वित्तीय विवरणको विश्लेषण गर्दा बैंकको कारोबारमा सन्तुलित तवरबाट निरन्तर वृद्धि भईरहेको कुरा प्रष्ट देखिन्छ। यसरी कारोबारमा भएको वृद्धिको कारण बैंकको वासलातको आकार गत आ.व. को तुलनामा ११.३२ प्रतिशतले वृद्धि भई प्रस्तुत आ.व. मा रु.४ खर्ब ९१ अर्ब ६८ करोड १० लाख पुगेको छ।

आ.व. २०८२/८३ मा आफ्नो पूँजी, निक्षेप, लगानी लगायतका क्षेत्रमा सन्तुलित प्रगति गरेको छ। समीक्षा अवधिमा कुल कर्जामा निष्क्रिय कर्जा अनुपातमा वृद्धि भएता पनि खुद मुनाफा उल्लेखनिय रुपमा वृद्धि गर्न सकिएको छ।

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

(रकम रु. दश लाखमा)

शीर्षक / आ.व.	इकाई	०८१/८२	०८२/८३	वृद्धि रकम	वृद्धि%
चुक्ता पूँजी	रु.	२६,२२६	२६,२२६	-	-
निक्षेप	रु.	३७९,६२०	४०२,७३६	२३,११६	६.०९
कर्जा, सापटी तथा अधिविकर्ष	रु.	२९२,३१३	३०२,३८५	१०,०७२	३.४५
लगानी	रु.	८१,६५९	११५,१०४	३३,४४५	४०.९६
खुद मुनाफा	रु.	१,८२०	७,३६३	५,५४३	३०४.६३
निष्क्रिय कर्जा अनुपात	%	६.९५	८.८३	१.८८	२७.०५
कुल शाखा सञ्जाल (एक्सटेन्सन काउन्टर सहित)	संख्या	३५२	३२६	(२६)	(७.३९)
शाखा रहित बैंकिङ्ग सेवा केन्द्र	संख्या	४८	४०	(८)	(१६.६७)
स्वचालित टेलर मेसिन	संख्या	३१८	३३६	१८	५.६६
डेबिट कार्ड	संख्या	५५८,५२६	५९०,०४२	३१,५१६	५.६४
क्रेडिट कार्ड	संख्या	२९,०५६	३०,८८६	१,८३०	६.३०
मोबाइल बैंकिङ्ग सेवा	संख्या	१,७८२,०७९	१,९५७,०७५	१७४,९९६	९.८२
POS मेसिन	संख्या	१,१६४	१,२५१	८७	७.४७
QR	संख्या	११५,८६६	१२३,१६६	७,३००	६.३०
बचत खाता	संख्या	२,७४३,९६०	२,८८५,८५०	१४१,८९०	५.१७
पूँजी कोष अनुपात	%	१२.३१	१३.५०	१.१९	९.६७

(क) पूँजी व्यवस्थापन :

बैंकको हालको चुक्ता पूँजी रु.२६ अर्ब २२ करोड रहेको छ। बैंकको शेयर स्वामित्वको संरचनाले व्यापक सार्वजनिक स्वामित्वप्रतिको बैंकको प्रतिबद्धतालाई प्रतिविम्बित गर्दछ। आषाढ मसान्त २०८२ र आषाढ मसान्त २०८३ सम्मका शेयरधनीहरूको वितरण तथा उनीहरूको शेयर स्वामित्वको विवरण निम्नानुसार प्रस्तुत गरिएको छ :

शेयरको संख्या	शेयरधनीको संख्या	शेयर स्वामित्व	चुक्ता पूँजीको प्रतिशत
१-५००	२५५,०१७	१६,८३६,७४५.८१	६.४२%
५०१-१,०००	१६,५७२	१२,१५०,०३३.८६	४.६३%

१,००१-१,५००	६,४८९	७,९३४,०५१.२८	३.०३%
१,५०१-२,०००	३,६५७	६,५१२,७८४.२८	२.४८%
२,००१-५,०००	६,७८३	२१,०७९,१६९.६३	८.०४%
५,००१-१०,०००	२,६१५	१८,२८८,१३९.८२	६.९७%
१०,००१-५०,०००	१,९०४	३९,०९४,२१६.७३	१४.९१%
५०,००१ भन्दा बढी	५२५	१४०,३६३,४७२.४८	५३.५२%
जम्मा	२९३,५६२	२६२,२५८,६१३.४०	१००%

श्रेणी	आषाढ २०८३	आषाढ २०८२	परिवर्तन	परिवर्तन (%)
संस्थापक शेयरधनी	४,५२३	४,५०७	१६.००	०.३६%
सर्वसाधारण शेयरधनी	२८९,०३९	२८९,२६८	(२२९.००)	(०.०८%)
जम्मा शेयरधनी	२९३,५६२	२९३,७७५	(२१३.००)	(०.०७%)

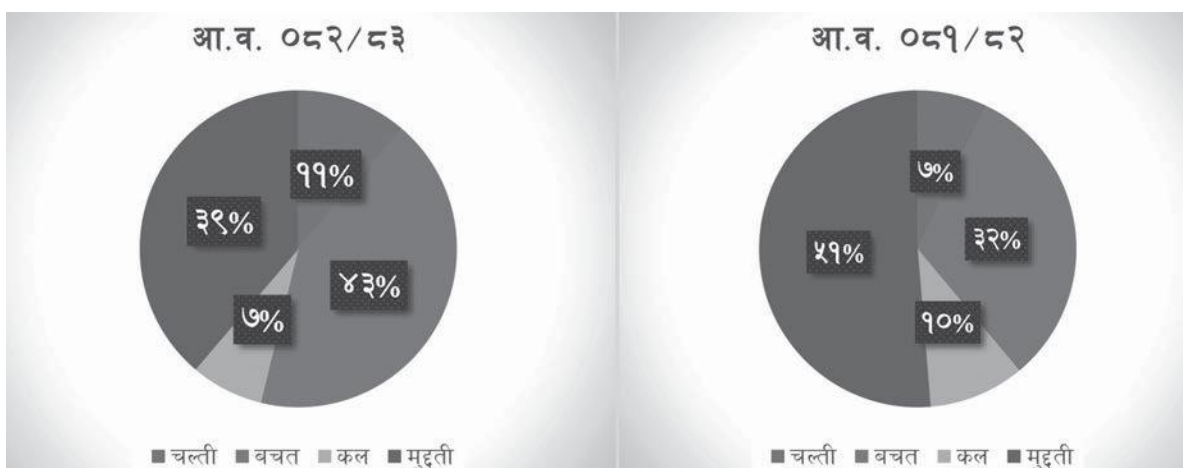
(ख) निक्षेप :

विगत आ.व. को तुलनामा समीक्षा अवधिमा निक्षेप १०.४५ प्रतिशतले वृद्धि भई २०८३ आषाढ मसान्तमा कुल निक्षेप रु. ४ खर्ब २ अर्ब ७३ करोड ६२ लाख पुग्न गएको छ ।

बैंकको निक्षेपको तुलनात्मक स्थिति:

(रकम रु. दश लाखमा)

निक्षेप	आ.व. ०८२/८३	कुल निक्षेपको प्रतिशत (%)	आ.व. ०८१/८२	कुल निक्षेपको प्रतिशत (%)	वृद्धि रकम	वृद्धि %
चलती	४६,५५७	११.२८%	२६,८६३	७.०८%	१९,६९३	७३.३१%
बचत	१७५,४७०	४२.५२%	१२०,८९९	३१.८५%	५४,५७१	४५.१४%
कल	३०,६५६	७.४३%	३७,०९७	९.७७%	(६,४४१)	(१७.३६%)
मुद्दती	१६०,०३४	३८.७८%	१९४,७६१	५१.३०%	(३४,७२७)	(१७.८३%)
जम्मा	४१२,७१७	१००%	३७९,६२०	१००%	३३,०९७	८.७२%



(ग) कर्जा, सापट तथा अधिविकर्ष :

आ.व. २०८१/८२ को अन्त्यमा यस बैंकको कुल कर्जा, सापटी तथा अधिविकर्ष रु. २ खर्ब ९२ अर्ब ३१ करोड रहेकोमा समीक्षा वर्षमा ३.४५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ३ खर्ब २ अर्ब ३८ करोड पुगेको छ। बैंकले कर्जा तथा सापटीलाई विविधीकरण गर्दै व्यक्तिगत कर्जा, शिक्षा कर्जा, साना तथा मझौला व्यवसाय कर्जा, कृषि तथा उत्पादनशील कर्जा, विपन्न वर्ग कर्जा, संस्थागत कर्जा तथा विकास परियोजनाका क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्दै आएको छ।

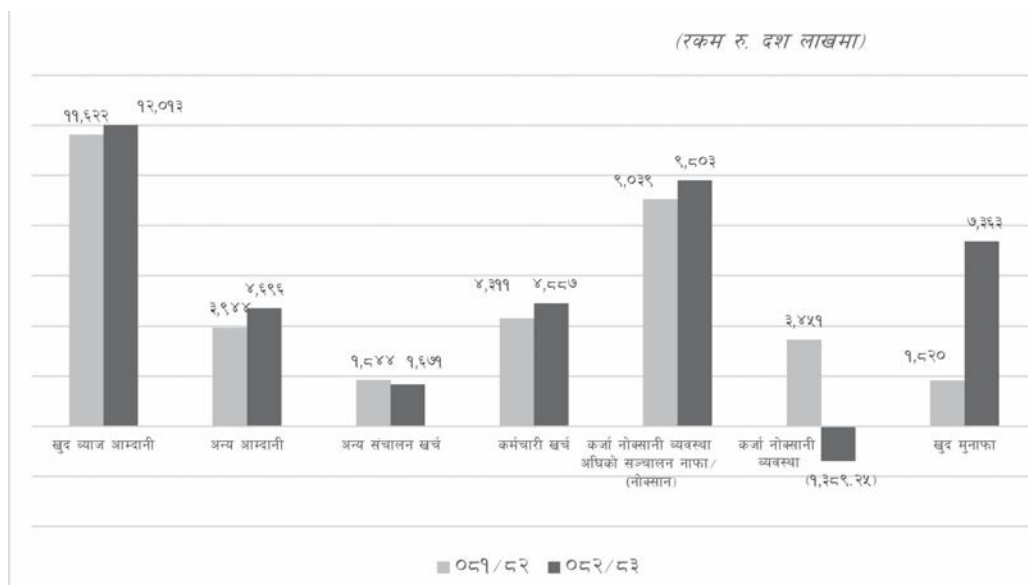
समीक्षा अवधिमा कुल कर्जामा निष्क्रिय कर्जाको अनुपात ८.८३ प्रतिशत कायम रहेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकका निर्देशन तथा कर्जा वर्गीकरण सम्बन्धी व्यवस्थामा भएका परिमार्जनको प्रभाव समेत निष्क्रिय कर्जाको अनुपात वृद्धिमा परेको छ। निष्क्रिय कर्जाको स्तर नियन्त्रण तथा कर्जा पोर्टफोलियोको गुणस्तर सुधारका लागि बैंकले कर्जा असुली, अनुगमन तथा जोखिम व्यवस्थापनलाई थप प्रभावकारी बनाउँदै लगेको छ। समस्याग्रस्त कर्जाको असुली तथा कर्जालाई नियमित अवस्थामा ल्याउन बैंक निरन्तर सक्रिय रहेको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं।

(घ) लगानी :

सन्तुलित तरलता कायम गर्दै समग्र श्रोतबाट प्रतिफल आर्जन गर्ने बैंकको उद्देश्य अनुरूप नेपाल सरकार तथा नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी जोखिम रहित सम्पत्ति (ट्रेजरी बिल, विकास ऋण पत्र आदि) मा बैंकको लगानी गर्ने नीतिलाई निरन्तरता दिईएको छ। बैंकले अत्यन्त सावधानी पूर्वक स्थानीय तथा अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा बजारमा र विभिन्न संस्थाहरूको शेयर र ऋणपत्रहरूमा लगानी गर्दै आएको छ। नेपाल सरकारको ऋणपत्रहरूमा रु १०९ अर्ब ४९ करोड लगानी सहित यस बैंकको कुल लगानी आ.व. २०८२/८३ को आषाढ मसान्तमा रु.११५ अर्ब १० करोड रहेको छ।

(ङ) मुनाफा :

समीक्षा वर्षमा बैंकको समग्र व्यापार व्यवसायमा वृद्धि सँगै आम्दानीका हरेक क्षेत्रहरूमा समेत राम्रो वृद्धि भएको छ। यसका अतिरिक्त, समीक्षा वर्षमा सञ्चालन खर्चहरूको वृद्धिलाई ६.५४ प्रतिशतको दरमा सिमित गर्न सफल भएको छ, भने केहि निष्क्रिय कर्जाको असुली भएको छ। आ.व. २०८१/८२ को तुलनामा आ.व. २०८२/८३ मा कर्जा तथा लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी १२.०५ प्रतिशतले घट्न भई रु.२८ अर्ब ४६ करोड पुग्न गएको छ भने ब्याज खर्च २०.६९ प्रतिशतले घट्न भई रु.१६ अर्ब ४५ करोड पुगेको छ। यसप्रकार आ.व. २०८२/८३ मा बैंकको खुद ब्याज आम्दानी करिब ३.३७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१२ अर्ब १ करोड पुगेको छ। बैंकको कर्जा, निक्षेप तथा अन्य सेवा वापत लिने सेवा तथा कमिसन आम्दानी आ.व. २०८२/८३ मा लगभग १२.०४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.३ अर्ब ४० करोड पुग्न गएको छ भने विदेशी विनिमय आम्दानी १०४.३८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.८९ करोड पुग्न गएको छ। यस प्रकार आ.व. २०८२/८३ मा बैंकको कुल सञ्चालन आम्दानी रु.१६ अर्ब ३६ करोड पुगेको छ जुन अघिल्लो आ.व. को तुलनामा लगभग ७.६८ प्रतिशतको वृद्धि हो। यसै गरी खर्च तर्फ हेर्ने हो भने बैंकको कर्मचारी खर्च तथा अन्य सञ्चालन खर्च क्रमशः १३.३७ प्रतिशतले वृद्धि र ९.४१ प्रतिशतले घटी भई रु.४ अर्ब ८९ करोड र रु.१ अर्ब ६७ करोड पुगेको छ। यस प्रकार कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा ८.४५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ९ अर्ब ८० करोड २७ लाख पुगेको छ। यसैगरी, आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा रु. १ अर्ब ८१ करोड ९७ लाख रहेको खुद मुनाफा आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा ३०४.६१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ७ अर्ब ३६ करोड २७ लाख पुगेको छ।



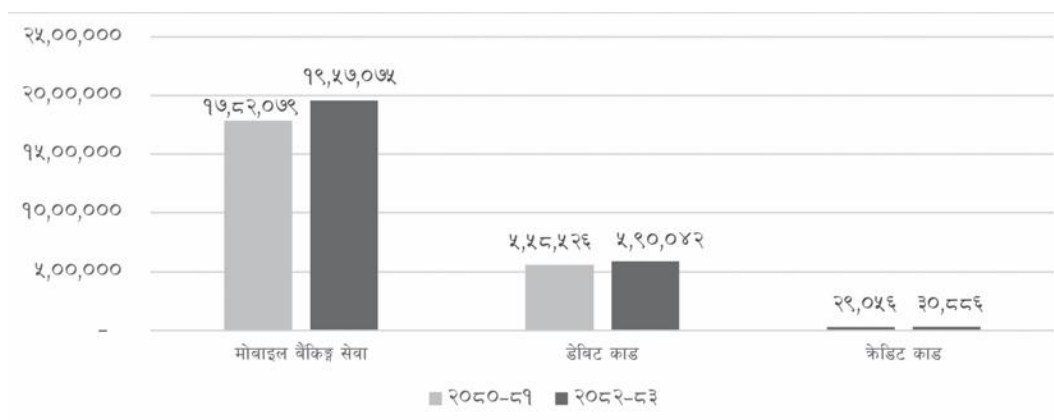
(च) कार्ड तथा प्रविधिमा आधारित सेवाहरू:

बैंकले कार्ड तथा अन्य विद्युतीय बैकल्पिक माध्यमबाट ग्राहकहरूलाई विभिन्न प्रकारका सेवा सुविधाहरू प्रदान गर्दै आइरहेको छ। समीक्षा अवधिमा मोबाइल बैंकिङ्ग, डेबिट कार्ड तथा क्रेडिट कार्ड जस्ता विद्युतीय माध्यमबाट प्रदान गरिने सेवा सुविधाका प्रयोगकर्ताहरूको संख्यामा उल्लेख्य वृद्धि भएको छ।

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को तुलनामा आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा मोबाइल बैंकिङ्ग सेवा प्रयोगकर्ता ९.८२ प्रतिशतले वृद्धि भई १,७८२,०७९ बाट १,९४७,०७५ पुगेका छन्। यसैगरी, डेबिट कार्ड प्रयोगकर्ता ५.६४ प्रतिशतले वृद्धि भई ५५८,५२६ बाट ५९०,०४२ र क्रेडिट कार्ड प्रयोगकर्ता ६.३० प्रतिशतले वृद्धि भई २९,०५६ बाट ३०,८८६ पुगेका छन्। डेबिट तथा क्रेडिट कार्डको जम्मा संख्या ५.६८ प्रतिशतले वृद्धि भई ५८७,५८२ बाट ६२०,९२८ पुगेको छ। त्यस्तै २०८३ आषाढ मसान्तसम्म बैंकका १,९५७,०७५ ग्राहक मोबाइल बैंकिङ्ग प्रयोगकर्ता रहेका छन्।

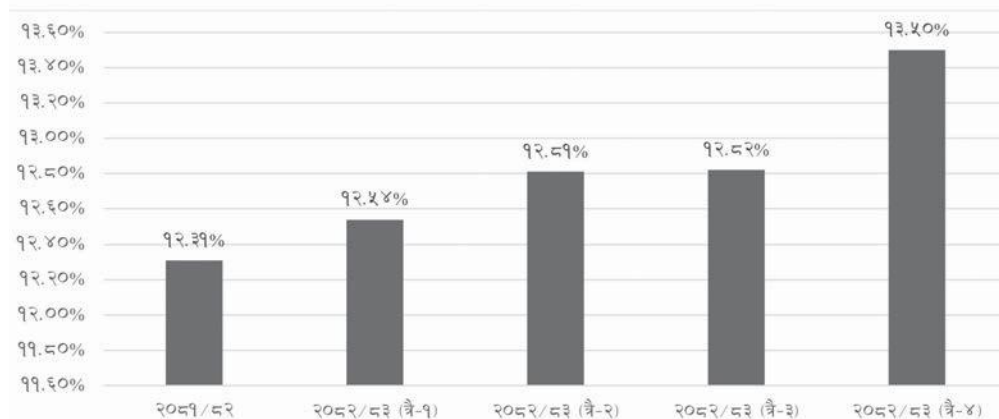
भदौ मसान्त सम्ममा एटिएमको कुल संख्या २९५ पुगेको छ। बैंकले विभिन्न व्यापारिक केन्द्रहरूमा १,२०७ वटा Point of Sale - POS मेशीन जडान गरेको छ।

सेवाको संख्यामा भएको यस्तो वृद्धिले ग्राहकहरूमा प्रविधिमा आधारित बैंकिङ्ग सेवाको प्रयोग र विश्वास बढ्दै गएको देखाउँछ।



(छ) पूँजी कोष पर्याप्तता:

समीक्षा अवधिको आषाढ मसान्तमा बैंकको पूँजी पर्याप्तता अनुपात १३.५० प्रतिशत रहेको छ।



(ज) सरकारी राजस्वमा योगदान :

बैंकले आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा नेपाल सरकारलाई रु. ४ अर्ब ५७ करोड संस्थागत कर तिरेकोमा समीक्षा वर्षमा रु ३ अर्ब २६ करोड १७ लाख संस्थागत करको रुपमा भुक्तानी गरेको छ।

(झ) उत्पादन तथा सेवा :

कुमारी बैंकले आफ्ना ग्राहकहरूको आवश्यकता तथा प्रविधिमा आएको परिवर्तनलाई मध्यनजर गर्दै समय सापेक्ष आफ्ना वस्तु तथा सेवाहरूको विकास गर्ने गरेको छ। हाल बैंकले सञ्चालनमा ल्याएका सेवाहरू जस्तो कुमारी परिवार सुरक्षा बचत खाता, कुमारी सिल्वर वचत खाता, ग्रीन वचत डिपोजिट खाता, कुमारी रेमिट प्रिमियम, IPO वचत खाता, ASBA प्रणाली, इन्टरनेट तथा मोबाइल बैंकिङ्ग, डलर इकम कार्ड, भर्चुअल क्रेडिट कार्ड (VCC), विभिन्न प्रकारका सुविधाले भरिपूर्ण विभिन्न वचत खाताहरू अत्यन्तै लोकप्रिय रहेका छन्। बैंकले कुल २७ वटा विप्रेषण कम्पनीहरूसँग मिलेर विप्रेषण सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। जस मध्ये १६ वटा अन्तराष्ट्रिय कम्पनीहरू छन् भने ११ वटा राष्ट्रिय कम्पनीहरू रहेका छन्। बैंकका ३,००० भन्दा बढी विप्रेषण एजेन्टहरू छन् भने १८,००० भन्दा बढी विप्रेषण पेआउट लोकेसन रहेका छन्।

यस बैंक आफ्ना ग्राहकहरूलाई आफ्नो उत्पादन र सेवा सहज रुपमा पुर्‍याउनका लागि निरन्तर प्रयत्नशील रहेको छ। यस बैंकले आफ्ना ग्राहकहरूलाई वर्तमान प्रतिस्पर्धी बजारमा लाभ हुने तथा आवश्यकता अनुसारको सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। स्थापना कालदेखि नै यस बैंकले विविध प्रकारका 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, Mastercard, डलर डेबिट र क्रेडिट काड को संजाल मार्फत पहुँचगम्य भएका छन् साथै नवीनतम प्रविधिको उपयोग गर्दै कुमारी फोनपे कर्जा सेवा प्रदान गर्दै आएको छ।

(ञ) शाखा विस्तार :

यस आर्थिक वर्षमा बैंकले उत्कृष्ट सेवा प्रवाह गर्ने उद्देश्यका साथ आफ्नो शाखा सञ्जाल थप विस्तार गर्दै लगेको छ। हाल बैंकका देशभर कुल २७९ वटा शाखाहरू, ४१ वटा एक्सटेन्सन काउन्टर तथा २९५ वटा स्वचालित टेलर मेसिन (ATM) सञ्चालनमा रहेका छन्, जसमार्फत बैंकले आफ्ना ग्राहकहरूलाई भरपर्दो र उत्कृष्ट सेवा प्रदान गर्दै आएको छ।

(ट) संस्थागत सुशासन :

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

(ठ) जोखिम व्यवस्थापन :

बैंकमा अन्तर्निहित जोखिमको पहिचान गर्ने तथा भविष्यमा हुनसक्ने जोखिमको समयमै व्यवस्थापन गर्ने उद्देश्यले एउटा छुट्टै जोखिम व्यवस्थापन उप-समिति गठन गरिएको छ ।

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

अ. कर्जा जोखिम व्यवस्थापन :

कर्जासँग सम्बन्धित जोखिमको समयमै पहिचान गर्ने उद्देश्यले बैंकमा छुट्टै कर्जा जोखिम व्यवस्थापन विभाग खडा गरिएको छ । यस विभागले कर्जा प्रवाह गर्नु अघि कर्जासँग सम्बन्धित सम्पूर्ण जोखिमहरू, नियमक निकायले तोकेका मापदण्डहरू, बैंकको आन्तरिक नीति नियमहरूको पालना लगायत क्षेत्रगत तथा ऋणीको 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 :

बैंकिङ्ग 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 उचितरूपमा व्यवस्थापन भएको कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

इ. तरलता जोखिम व्यवस्थापन :

बिगतमा हामीले भोगेको तरलताको अप्रत्याशित उतार चढावको अवस्था र सोको कारणले बैंकको खुद व्याज आम्दानीमा पर्न गएको असरलाई अनुभवको रूपमा लिएर तरलताको हालको र भोलिका दिनमा हुन सक्ने अवस्थाको सुक्ष्म अध्ययन गर्ने गरिएको र सोहि अनुरूप बैंकले निक्षेप संकलन, व्याजदर निर्धारण तथा छोटो र लामो समयका



लगानी सम्बन्धी रणनीतिहरू बनाउने गरेको छ । बैंकमा विद्यमान रहेको ALCO/Pricing Committee ले यस किसिमको जोखिमको पुनरावलोकन गर्ने गर्दछ ।

ई. बजार जोखिम व्यवस्थापन :

बजार जोखिमसँग सम्बन्धित तत्वहरू प्रति बैंक सधैं चनाखो रहेको छ र त्यस्ता 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 । यसैगरि बजारको व्याजदरलाई 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) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व :

बैंक समाजका विपन्न, गरिब, असहाय तथा सेवा सुविधाको पहुँचबाट वञ्चित समुदायहरूको सामाजिक तथा आर्थिक उत्थानप्रति प्रतिबद्ध रहेको छ । समावेशी विकास र दिगो सामाजिक उत्तरदायित्वको भावनालाई आत्मसात गर्दै बैंकले शिक्षा, स्वास्थ्य, वातावरण संरक्षण, वित्तीय साक्षरता, दिगो विकास लक्ष्य (SDGs) प्रवर्द्धन, मानवीय सहायता तथा राहत र अन्य सामुदायिक आवश्यकतासहितका प्रमुख सात क्षेत्रमार्फत पिछडिएका, विपन्न तथा आवश्यकतामा रहेका समुदायहरूको जीवनस्तर सुधारमा सकारात्मक योगदान पुऱ्याउने लक्ष्य राखेको छ ।

(१) शिक्षा :

● शिक्षा तथा खेलकुद पूर्वाधार :

- श्री जनता माध्यमिक विद्यालयका विद्यार्थीहरूलाई १६० थान न्यानो ज्याकेट, श्री जनता आधारभूत विद्यालयका विद्यार्थीहरूलाई शैक्षिक सामग्री तथा आवश्यक पोसाक, श्री लक्ष्मीबास माध्यमिक विद्यालयलाई १०० थान ट्रायाक्सुट वितरण लगायत गरिब तथा विपन्न वर्गको बाहुल्यता रहेको अन्य विभिन्न सामुदायीक र सरकारी विद्यालयहरूका विद्यार्थीहरूको सहज सहभागिताका लागि आर्थिक अवरोधहरू हटाउन विभिन्न सामाजिक उत्तरदायित्वका कार्यक्रमहरू गर्‍यौं ।

- शिक्षा क्षेत्रमा योगदान पुऱ्याउने उद्देश्यले बाजुरा जिल्लाको दुर्गम हिमाली क्षेत्र गौमुल गाउँपालिका भित्र रहेका छ वटा सामुदायिक माध्यमिक विद्यालयहरूलाई स्मार्ट टेलिभिजन उपलब्ध गरायौं ।

- **शैक्षिक छात्रवृत्ति :** सुश्री अनुषा घिमिरेलाई त्रिभुवन विश्वविद्यालय इन्जिनियरिङ अध्ययन संस्थानमा उच्च शिक्षाका लागि छात्रवृत्ति प्रदान गर्‍यौं ।
- **आधारभूत सिकाइ वातावरण :** श्री सरस्वती माध्यमिक विद्यालयलाई आवश्यक कक्षाकोठा फर्निचर (बस्ने डेस्क) उपलब्ध गराई विपन्न बालबालिकाहरूको भौतिक सिकाइ वातावरण सुधार गर्‍यौं ।
- **लक्षित क्षेत्रीय पहुँच :** दलित सशक्तीकरण केन्द्र नेपाल (DEC-Nepal) सँगको साभेदारीमा हुम्ला जिल्लाका दुर्गम सिकाइ केन्द्रहरूमा २६३ थान स्कूल ब्याग खरिद तथा वितरण गर्‍यौं, साथै सीमान्तकृत परिवारहरूका लागि आवश्यक शैक्षिक सामग्री पनि उपलब्ध गरायौं ।
- **अन्य सहयोग :** गलेश्वर आश्रमका विपन्न वर्गका ज्येष्ठ नागरिक तथा तीर्थयात्रीहरूका लागि निःशुल्क शिक्षा र भोजन कार्यक्रमलाई सहयोग गर्‍यौं र लायन्स क्लब अफ काठमाडौं सँगको साभेदारीमा बाजुरामा विपन्न वर्गका महिला तथा बालबालिकाका लागि एकीकृत शिक्षा र स्वास्थ्य अभियानलाई अगाडि बढायौं ।

(२) **वातावरण :**

- **पारिस्थितिक प्रणाली पुनर्स्थापना तथा वृक्षारोपण :** लुम्बिनी विश्व शान्ति मञ्चसँगको सहकार्यमा, हामीले वृक्षारोपण कार्यक्रमहरू गर्नुभयो । यसअन्तर्गत हरिवन नगरपालिकामा ५०० वटा रुखविरुवा, जैविक विविधता संरक्षणका लागि रैनास नगरपालिका (लमजुङ) मा ५०० वटा कटहरका विरुवा, र बाँसगढी नगरपालिका (बर्दिया) मा ५०० वटा वातावरणमैत्री बाँसका विरुवाहरू रोपण गरियो ।
- **संस्थागत स्वच्छता :** स्वच्छ र स्वास्थ्यकर सिकाइ वातावरणलाई प्रवर्द्धन गर्न श्री राष्ट्रिय माध्यमिक विद्यालयमा उच्च क्षमताका इस्टबिनहरू उपलब्ध गरायौं र आधुनिक फोहोर व्यवस्थापन प्रणाली स्थापना गर्नुभयो ।

(३) **वित्तीय साक्षरता :**

- **ग्लोबल मनी वीक २०२६ :** देशव्यापी (सातै प्रदेशमा) व्यापक वित्तीय साक्षरता अभियान सञ्चालन गर्नुभयो - कर्णालीमा उच्च प्रभावकारी स्मार्ट मनी टक देखि मधेश, बागमती, गण्डकी, लुम्बिनी र सुदूरपश्चिम प्रदेशहरूमा लक्षित क्षेत्रीय युवा कार्यशालाहरू सञ्चालन गर्नुभयो ।
- राष्ट्रका विपन्न वर्गहरूको वित्तीय योजना विकास गर्ने उद्देश्य लिएको गैरसरकारी संस्था “कांग्रेस लाइब्रेरी” लाई आर्थिक सहयोग प्रदान गर्नुभयो ।

(४) **स्वास्थ्य :**

- **स्वच्छ खानेपानी पूर्वाधार :** सुरक्षित जलपानको सुनिश्चितताका लागि श्री जनता नमुना माध्यमिक विद्यालय र श्री कालिका माध्यमिक विद्यालयमा १,००० लिटरका पानी ट्यांकी, कुलिङ उपकरण र उत्कृष्ट खानेपानी प्रणाली जडान गर्नुभयो ।
- **समावेशी तथा विशेष स्याहार :** शारीरिक तथा मानसिक अशक्तता भएका विद्यार्थीहरूका लागि अनुकूलित रूपमा तयार पारिएको वाटर डिस्पेन्सर र कुलिङ पूर्वाधारमा आर्थिक सहयोग प्रदान गर्नुभयो । साथै, अटिजम भएका बालबालिकाहरू लक्षित कार्यक्रम “ग्लोबल समिट अन एप्लाइड बिहेभियर एनालाइसिस” मा वित्तीय सहयोग प्रदान गर्नुभयो ।
- **स्वास्थ्य सहयोग :** फोक्सोको क्यान्सरबाट पीडित सुश्री कल्पना रेग्मीलाई क्यान्सर उपचारका लागि अत्यावश्यक आर्थिक राहत प्रदान गर्नुभयो ।
- **रक्तदान कार्यक्रम :** बैकले कोशी, मधेश, बागमती, गण्डकी, लुम्बिनी, कर्णाली र सुदूरपश्चिम प्रदेशहरूमा बहु-प्रादेशिक रक्तदान कार्यक्रम आयोजना गर्नुभयो ।

(५) **मानवीय राहत :**

- **स्वास्थ्य पूर्वाधार :** सार्वजनिक विरामीहरूको सहजताका लागि “बेलका सिटी अस्पतालमा” ३ (सिटे) विरामी प्रतीक्षा कुर्सीहरू जडान गर्न आर्थिक सहयोग प्रदान गर्नुभयो ।
- **जीविकोपार्जन तथा पुनर्स्थापना सहयोग :** पिछडिएका नागरिकहरूका लागि समावेशी जीविकोपार्जन तालिम, व्यावसायिक सीप विकास र सामाजिक एकीकरण मोडेलहरूमा आर्थिक सहयोग गर्न “उत्कर्ष नेपाल”सँग साभेदारी गर्नुभयो ।
- **सामुदायिक तथा सांस्कृतिक संरक्षण :** श्री चितवन कालिका मन्दिर (भरतपुर) को सामुदायिक तालिम कार्यक्रम, ज्येष्ठ नागरिक स्याहार सुविधा र बाल शिक्षा कार्यक्रमहरूको सञ्चालन सुनिश्चितताका लागि हाइब्रीड इन्भर्टर पावर ब्याकअप जडान गर्न आर्थिक सहयोग गर्नुभयो ।

(६) **दिगो विकास लक्ष्य (SDG):** “एक छोरी, एक बैंक खाता” कार्यक्रममार्फत् छोरीहरूको दीर्घकालीन आर्थिक सुरक्षा र वित्तीय पहुँच सुदृढ गर्दै आएका छौं ।

- लैङ्गिक समानतालाई वित्तीय समावेशितासँग जोड्दै, ग्रामीण नेपालका छोरीहरूको आर्थिक भविष्य सुरक्षित बनाउन योगदान पुर्याउँदै आएका छौं ।

(७) विविध :

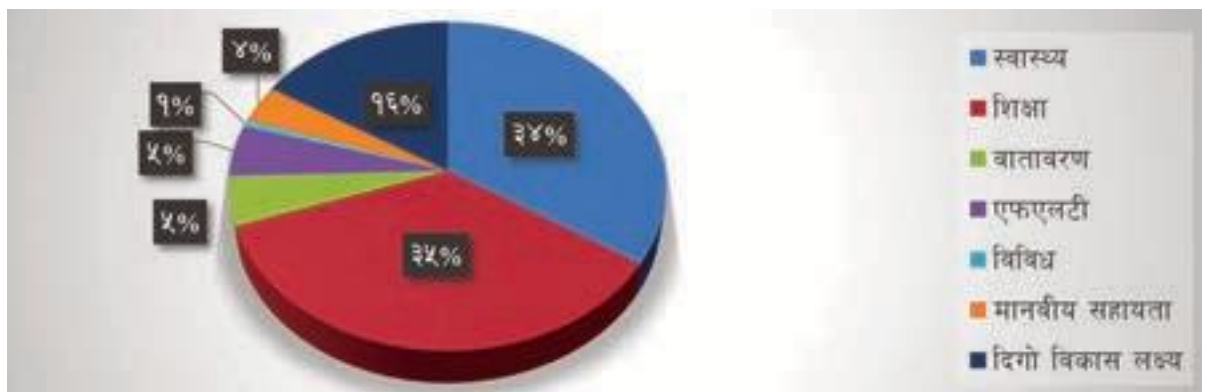
- विपन्न परिवारहरूका लागि पुनः प्रयोग गर्न सकिने लुगा, किताब, जुता र खेलौना सहज रूपमा संकलन गर्न पोखराका व्यस्त क्षेत्रहरू (शिवालय चोक, अनुपम मार्ग, आदि) मा सार्वजनिक सहयोग संकलन बाकसहरू जडान गर्न आर्थिक सहयोग गर्‍यो ।
- पवित्र २५७० औं बुद्ध जयन्ती समारोहका अवसरमा निःशुल्क खानेपानी वितरण केन्द्रहरूसञ्चालन गर्‍यो ।
- वर्षायाममा सुरक्षित वातावरण सुनिश्चित गर्न क्षतिग्रस्त ग्रामीण विद्यालयका कक्षाकोठाहरूको आकस्मिक संरचनागत मर्मत र छाना मर्मतसम्भारका लागि आर्थिक सहयोग गर्‍यो ।

नोट: बैंकले आ.ब.२०८२/८३ मा गरेको सम्पूर्ण सस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका कार्यक्रमहरूको विस्तृत जानकारी आधिकारिक वेबसाईट www.kumaribank.com मा हेर्न सकिने छ ।

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) कोषबाट भएको रु. १०,८२१,४६४ को कुल खर्च निम्न प्राथमिकताका क्षेत्रहरू तथा भौगोलिक प्रदेशहरूमा विनियोजन गरिएको छ :

रु. हजारमा

प्रदेश	स्वास्थ्य	शिक्षा	वातावरण	एफएलटी	विविध	मानवीय सहायता	दिगो विकास लक्ष्य	कुल
कोशी	८९	५२९	१०८	२५	-	२४	२२९	१,००४
मधेश	५५६	९०४	१२५	३९	-	७०	३८७	२,०८१
बागमती	२,६८०	५५२	-	३७८	-	१७४	५१०	४,२९४
गण्डकी	-	१७३	१२५	२५	-	२६	१००	४४९
लुम्बिनी	५४	३०१	१२५	४२	७७	४७	२४	६७०
कर्णाली	१६	६७५	४१	२४	-	२०	१५१	९२७
सुदूरपश्चिम	२९८	७११	-	८	-	३५	३४६	१,३९७
कुल	३,६९२	३,८४५	५२४	५४०	७७	३९७	१,७४७	१०,८२१



(ढ) सञ्चालक समितिद्वारा गठित समितिहरू :

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

अ. लेखापरीक्षण समिति :

कम्पनी ऐनको दफा १६४ बमोजिम गैरकार्यकारी सञ्चालक श्री राजाराम खड्काको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री विजय स्थापित सदस्य र बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहनु भएको एक लेखापरीक्षण समिति रहेको छ। बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागले सोभै यसै समितिलाई प्रतिवेदन पेश गर्दछ। आ.व. २०८२/८३ मा उक्त समितिका १० वटा बैठकहरू बसेका छन्।

आ. कर्मचारी सेवा सुविधा समिति :

कर्मचारी छनोट, भर्ना, नियुक्ती, वृत्ति विकास, सेवा निवृत्तीभरण जस्ता विभिन्न विषयहरूमा आवश्यक योजना, नीति तथा मापदण्डहरू तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्न सञ्चालक श्री पशुपति मुरारकाको संयोजकत्वमा, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, प्रमुख वित्त अधिकृत र प्रमुख मानव संसाधन सदस्य रहनु भएको एक कर्मचारी सेवा सुविधा समिति रहेको छ। आ.व. २०८२/८३ मा उक्त समितिका ७ वटा बैठकहरू बसेका छन्।

इ. जोखिम व्यवस्थापन समिति :

बैंकमा निहित जोखिमहरूको सहि पहिचान गर्ने तथा आवश्यक नीति नियम बनाउने उद्देश्य अनुरूप सञ्चालक श्री महेश प्रशाद पोखरेलको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री राजाराम खड्का, प्रमुख सञ्चालन अधिकृत सदस्य र प्रमुख जोखिम अधिकृत सदस्य सचिव रहनुभएको जोखिम व्यवस्थापन समिति रहेको छ। आ.व. २०८२/८३ मा उक्त समितिका ६ वटा बैठकहरू बसेका छन्।

ई. सम्पति शुद्धिकरण समिति :

बैंकको आन्तरिक जिम्मेवारी तथा कार्यविभाजन, जोखिम मूल्याङ्कन प्रणालीको आधार तथा पद्धति, जोखिममा आधारित ग्राहक पहिचान, अद्यावधिक तथा अनुगमन पद्धतिको लागि आवश्यक नीति नियम बनाउने उद्देश्य अनुरूप सञ्चालक श्री विजय कुमार श्रेष्ठको संयोजकत्वमा, सञ्चालक सुश्री सिम्रन अग्रवाल, प्रमुख जोखिम अधिकृत, प्रमुख अनुपालन र AML CFT विभागको प्रमुख सदस्य सचिव रहनुभएको जोखिम व्यवस्थापन समिति रहेको छ। आ.व. २०८२/८३ मा उक्त समितिका ७ वटा बैठकहरू बसेका छन्।

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

उ. व्यवस्थापन तहका अन्य समितिहरू :

सञ्चालक समितिद्वारा गठित उपरोक्त समिति तथा उप-समितिहरू बाहेक बैंकको काम कारवाही प्रभावकारी रूपमा सम्पादन गर्न व्यवस्थापन तहका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको संयोजकत्वमा व्यवस्थापन समिति, व्यवस्थापन सल्लाह समिति, खराब कर्जा असुली समिति, भवन निर्माण समिति, प्राइसिङ तथा सम्पत्ति-दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO/Pricing Committee) रहेका छन्। यसैगरी बैंकमा पदपूर्ति समिति,



श्रम सम्बन्ध समिति, अनुशासन तथा कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन समिति तथा खरिद समिति समेत क्रियाशील रहेका छन् । उपरोक्त समितिका पदाधिकारीहरूलाई कुनैपनि किसिमको भत्ता वा अतिरिक्त पारिश्रमिक तथा सुविधाहरू प्रदान गरिएको छैन ।

(ण) मानव संसाधन :

बैंकको समग्र उन्नतीमा कर्मचारीहरूको मुख्य भुमिका रहेको हुन्छ । बैंकमा कार्यरत जनशक्तिको कार्यकुशलता, व्यवसायिक दक्षता, व्यवस्थापकिय शिप तथा उत्पादकत्व वृद्धिका लागि स्वदेश तथा विदेशमा तालिम प्रदान गर्ने र कर्मचारी भर्ना गर्दा राम्रो योग्यता र व्यवसायिक क्षमता भएका व्यक्तिहरूलाई नियुक्त गर्ने बैंकको कर्मचारी सम्बन्धी नीति रहेको छ । बैंकले विद्यमान जनशक्तिको दक्षतालाई अभिवृद्धि गर्ने र नयाँ-नयाँ शीप सिकाउने तर्फ आफ्नो ध्यान केन्द्रित गरेको छ । जसले गर्दा आगामी दिनमा समेत बैंकको जोखिम र प्रतिफल बीचमा सन्तुलन रहने कुरामा हामी विश्वस्त छौं । समीक्षा अवधिको अन्त्यमा बैंकमा स्थायी तथा करारमा गरि कुल २,९४६ कर्मचारीहरू कार्यरत रहेका छन् । समीक्षा अवधीमा हाम्रा कर्मचारीहरू विविध प्रकारका खेलकूद तथा सामाजिक गतिविधिमा समेत सहभागी भएका थिए ।

चालु वर्षको लक्ष्य तथा कार्यक्रम: बैंकको चालु आर्थिक वर्षको वित्तीय योजना देहाय बमोजिमको रहेको छ:

चालु आर्थिक वर्षमा बैंकको कर्जा तथा लगानी ८.६१ प्रतिशतले वृद्धि गरी रु. ३२६ अर्ब ५७ करोड पुर्याउने लक्ष्य रहेको छ । यसैगरी बैंकको कुल निक्षेप ४.८६ प्रतिशतले वृद्धि गरी रु. ४३७ अर्ब ४० करोड पुर्‍याउने लक्ष्य रहेको छ । बैंकको खुद व्याज आम्दानी ३.१३ प्रतिशत तथा शुल्क तथा कमिशन आम्दानी ६.९४ प्रतिशतले वृद्धि भई क्रमशः रु. ११ अर्ब ६९ करोड र रु. ३ अर्ब २६ करोड पुग्ने अनुमान रहेको छ । बैंकको कुल सञ्चालन खर्च ३.४६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ५ अर्ब ७६ करोड पुग्ने अनुमान रहेको छ, जसमा कर्मचारी खर्च १.७५ प्रतिशत र अन्य सञ्चालन खर्च ४.७४ प्रतिशतले वृद्धि हुने देखिन्छ । यसरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको बैंकको सञ्चालन मुनाफा ३.९० प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १० अर्ब ६४ करोड पुग्ने अनुमान रहेको छ । चालु वर्षमा पनि निष्क्रिय कर्जा असुली तथा व्यवस्थापनमा बैंकले निरन्तर प्रयास गरिरहेको छ । यसरी चालु वर्षमा बैंकको खुद मुनाफा रु. ५ अर्ब ४९ करोड ३७ लाख पुर्‍याउने लक्ष्य यस बैंकको रहेको छ ।

बैंकलाई थप सबल र सुदृढ बनाउने क्रममा, बैंकको सम्पत्तिको गुणस्तर सुधार्दै त्यसलाई दिगो रूपमा कायम राख्ने, कर्मचारीहरूको कार्यदक्षता अभिवृद्धि गर्ने र बैंकलाई नाफामुखी बनाउनुका साथै ग्राहकहरूलाई सहज र गुणस्तरीय सेवा उपलब्ध गराउने योजना बैंकले लिएको छ । साथै, ग्राहकहरूको दैनिक जीवनलाई सजिलो र सुविधाजनक बनाउन आधुनिक सेवा र सुविधाहरूको विकास गर्दै वित्तीय क्षेत्रको सुधारमा योगदान पुर्‍याउने, वित्तीय पहुँचबाट टाढा रहेका जनसंख्यालाई बैंकिङ दायराभित्र ल्याउने र साना तथा मझौला व्यवसायहरूलाई ऋण सुविधा प्रदान गरी देशको समग्र आर्थिक विकासमा टेवा पुर्‍याउने कार्ययोजना पनि बैंकले अघि बढाएको छ । मुलुकको वर्तमान परिस्थितिलाई ध्यानमा राखी बैंकको उपस्थिति नरहेका क्षेत्रहरूमा कुमारी मोबाइल बैंकिङ र शाखारहित बैंकिङ सेवामार्फत बैंकिङ सुविधा पुर्‍याउने, तथा आफ्नो प्रविधि र सेवालाई थप विस्तार गरी प्रतिस्पर्धी बैंकिङ सेवा उपलब्ध गराउने जस्ता कार्यक्रमहरू चालु आर्थिक वर्षमा समावेश रहेका छन् ।

(रकम रु. दश लाखमा)

शीर्षक	२०८२/८३	२०८३/८४ (लक्ष्य)	वृद्धि रकम	वृद्धि %
कर्जा तथा सापटी	३०२,३८५	३२६,५७४	२४,१८९	८.००
खुद ब्याज आम्दानी*	११,८७८	११,६८७	(१९१)	(१.६०)
अन्य आम्दानी	४,६९६	४,७१४	१८	०.३८
अन्य सञ्चालन खर्च	५,४१३	५,७५६	३४३	६.३३
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा/(नोक्सान)	९,८०३	१०,६४५	८४२	८.५९

* NFRS सँग सम्बन्धी समायोजन हटाइएको छ ।

समीक्षा वर्षमा बैंकको कर्जा तथा सापटी रु. ३०२ अर्ब बाट रु. ३२६ अर्ब पुगी ८.०० प्रतिशतले वृद्धि गर्ने लक्ष्य राखिएको छ । यद्यपि निरन्तर कर्जा वृद्धि भए तापनि घट्दो ब्याज दर अन्तर (Interest Spread) को कारणले खुद ब्याज आम्दानी भने रु. ११,८७८ बाट घटी रु. ११,६८७ मा सीमित हुने प्रक्षेपण गरिएको छ । अन्य आम्दानीमा सामान्य वृद्धि रु. १.८० करोड र अन्य सञ्चालन खर्च ६.३३ प्रतिशतले बढ्ने लक्ष्य राखिएको छ । यसरी खुद ब्याज आम्दानी घटे तापनि अन्य आम्दानी वृद्धि र लागत व्यवस्थापनका कारण ऋण नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा रु. ९.८० अर्ब बाट रु. १०.६४ अर्ब मा ८.५९ प्रतिशतले वृद्धि हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।

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

- बजारमा व्यवसाय बढाउन नयाँ निक्षेप योजनाहरू तर्जुमा गरी व्यक्तिगत निक्षेपकर्ताहरूको आधार वृद्धि गर्ने नीति लिइएको छ ।
- उत्पादकत्व र दक्षतामा सुधार गरी लागत व्यवस्थापन गर्ने र औसत ब्याजदरमा कमी ल्याउने योजना रहेको छ ।
- कर्जा लगानीमा विविधीकरण गर्ने, साना (SME) तथा खुद्रा कर्जामा जोड दिने र निष्कृय कर्जा (NPA) को व्यवस्थापन तथा असुलीलाई उच्च प्राथमिकता दिने ।
- बैंकको नाफा वृद्धि गर्नका लागि गैर-ब्याज आम्दानी (Non-Interest Income) का नयाँ स्रोतहरू पहिचान गर्ने ।
- बढ्दो जोखिमलाई ध्यानमा राख्दै बैंकका आन्तरिक प्रणाली र सेवाहरूलाई यथासम्भव डिजिटल माध्यममा परिणत गर्ने ।
- बैंकको उपस्थिति नभएका क्षेत्रहरूमा मोवाईल बैंकिङ र शाखा रहित बैंकिङ सेवा मार्फत वितीय पहुँच पुर्‍याउने ।
- कर्मचारीहरूलाई उत्पादकमुलक एवं व्यावसायिक तालिम दिई उनीहरूको कार्यक्षमता र उत्पादकत्व वृद्धि गर्ने ।
- बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, जोखिम व्यवस्थापन, अनुपालना र संस्थागत सुशासनलाई अझ बढी सुदृढ बनाउने ।
- सहायक कम्पनीहरूको कारोबारको आकार वृद्धिमा विशेष ध्यान दिने ।
- बाह्य वातावरणको निरन्तर अनुगमन गर्ने, जेन्जी आन्दोलन र रसुवा बाढी पछिको परिवेश जस्ता बजारका असहज अवस्थाको रणनीतिक व्यवस्थापन गर्ने ।
- देशमा उद्यमशीलताको विकास र युवा रोजगार प्रवर्द्धन मार्फत युवा जनशक्तिलाई स्वदेशमै आत्मनिर्भर बनाउन प्रयास गर्ने ।
- संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) अन्तर्गत थप कार्यक्रमहरू सञ्चालन गरी बैंकको ब्राण्ड (Brand) लाई सबल बनाउने ।

- मर्जर तथा एक्विजिसन पश्चात बैंकको विस्तार भएसँगै विभिन्न विभागहरू अलग-अलग स्थानबाट सञ्चालन भइरहेका छन् । ती विभागहरूलाई एउटै स्थानमा एकीकृत गरी कार्यक्षमता, समन्वय तथा सहकार्यलाई थप प्रभावकारी बनाउन नक्सालमा आफ्नै कर्पोरेट भवन निर्माणाधीन रहेको छ, जुन यसै वर्षको चैत महिनासम्म सम्पन्न हुने अपेक्षा गरिएको छ । एकीकृत स्थानबाट प्रधान कार्यलयको कार्य सञ्चालन भए पश्चात बैंकको कार्यक्षमतामा अभिवृद्धि हुनुका साथै सञ्चालन खर्चमा पनि कटौती हुनेछ ।

(४) कम्पनीको औद्योगिक तथा व्यवसायिक सम्बन्ध :

बैंकको आफूसँग सम्बद्ध सबै औद्योगिक तथा व्यवसायिक पक्षहरूसँग सौहार्दपूर्ण तथा व्यवसायिक सम्बन्ध कायम रह्यो। बैंकले व्यवसायिक कार्यलाई निरन्तरता दिदै कारोबारसँग सम्बन्धित सबै पक्षहरू ग्राहक, शेयरधनी, शुभचिन्तक महानुभावहरू विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू लगायत अन्य औद्योगिक तथा व्यवसायिक संघ संस्थसँग पारदर्शिताका आधारमा सहकार्य गर्दै आएको छ । व्यवसायिक कार्यलाई निरन्तरता दिदै आफ्नो कारोबारका सन्दर्भमा सम्बन्धित सबैसँग अपनत्वको भावना राखी संस्थाको प्रगति, उन्नति, विकास तथा विस्तारका लागि ग्राहक, शेयरधनी, शुभचिन्तक महानुभावहरू विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू लगायत अन्य औद्योगिक तथा व्यवसायिक संघ संस्थसँग 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 कटिबद्ध रहेका छन् । बैंकले आफ्नो नीति तथा नियमहरू तयार गरी लागू गर्दा व्यवसायिक पक्ष र दूरगामी असरलाई मध्यनजर राखेर तयार गर्ने र त्यसलाई चुस्त, पारदर्शी एवं व्यवसायिक ढंगबाट लागू गर्ने कार्य गरी आएको छ ।

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

समीक्षा वर्षमा सञ्चालक समितिमा कुनै हेरफेर भएको छैन । एक जना महिला र स्वतन्त्र सञ्चालक सहित ७ जनाको छरितो सञ्चालक समिति रहेको छ ।

(६) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

समीक्षा वर्षमा खाडी युद्धको कारणले बैंकको व्यवसायिक गतिविधिमा सोभो रुपमा नकारात्मक असर पर्न गयो। यद्यपि अनपेक्षित तवरले परिवर्तन भैरहने बजारको तरलताको अवस्था, सरकारी खर्चहरू समयमा नहुनु, औद्योगिक क्षेत्रमा दक्ष्य कामदारको कमि हुनु लगायतका समस्याहरू अझै पनि विद्यमान नै छन् । बैंकिङ्ग क्षेत्रको विकासको मूल श्रोत भनेकै देशका अन्य औद्योगिक तथा व्यवसायिक क्षेत्रहरूको विकास हो जुन केहि सुधारका संकेत देखा परे तापनि तरलता अभाव तथा विदेशी विनिमय संचितीमा परेको प्रभावले समीक्षा वर्षमा अर्थतन्त्रमा नकारात्मक असर पर्न गएको छ । यी विभिन्न कुराहरूले बैंकको व्यावसायिक गतिविधिहरूमा प्रत्यक्ष असर पर्ने अवस्था रहेको छ। हालै २०८३ भाद्र महिनामा त्रिसुली नदीमा आएको भिषण हिम पहिरोले सो नदी आसपासको बजार क्षेत्र, लोकमार्ग, मित्र राष्ट्र चीन र नेपालको भन्सार संरचनामा पुगेको क्षति, सञ्चालन तथा निर्माणधिन जल विद्युत आयोजनाहरूमा पुगेको ठूलो क्षतिले गर्दा चालु आ.व. मा त्यसले नकारात्मक असर पुग्ने र के कस्तो असर हुन्छ भन्ने थप अध्ययन विश्लेषणको विषय नै 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. ०८२/८३ को वित्तीय विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०८३/०६/०५ मा स्वीकृत हुँदा प्राप्त टिप्पणी तथा निर्देशनहरू वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिकामा सम्मिलन गरेका छौं, जसको समेत सुधार तथा कार्यान्वयनका लागि बैंक व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको छ ।

(८) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

बैंकले आ.व. २०८२/८३ मा चुक्ता शेयर पूँजीको २.१०५३ प्रतिशतले हुने रकम रु. ५५२,१२३,३९६.६३ बराबरको नगद लाभांश (कर सहित) प्रस्ताव गरेको छ ।

(९) जफत गरिएको शेयरको विवरण :

यस प्रतिवेदन अवधि सम्ममा कुनैपनि शेयर जफत गरिएको छैन ।

(१०) बैंक र यसको सहायक कम्पनीले गरेको प्रगती :

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

(११) बैंक र यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

बैंकको सहायक कम्पनी के. वि. एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रूपमा श्री विनय रेग्मी तथा सञ्चालकहरूमा श्री राजेशराज ढुङ्गेल, श्री जुली श्रेष्ठ, श्री अनुप श्रेष्ठ तथा स्वतन्त्र सञ्चालकमा श्री अर्जुन जङ्ग सिलवाल रहनुभएको छ ।

समीक्षा वर्षमा सहायक कम्पनी कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रूपमा श्री पुष्प शर्मा कार्यरत रहेको तथा सञ्चालकहरूमा श्री सुधिर नाथ पाण्डे, श्री रोहित सिंह, श्री अर्पण पोखरेल 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 सम्लग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :

सोको जानकारी नभएको ।

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

बैंकको जानकारीमा नआएको ।

(१५) पुनर्खरिद गरिएका शेयरहरूको विवरण :

सो नभएको ।

(१६) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी जानकारी :

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

(१७) बैंकको कुल व्यवस्थापन खर्च सम्बन्धी विवरण : बैंकको आ.व. ०८२/८३ को व्यवस्थापन खर्चको विवरण देहाय वमोजिम रहेको छ :-

- कर्मचारी खर्च रु ४,८८७,२७५,१३०/- (अक्षरूपी रु ४ अर्ब ८८ करोड ७२ लाख ७५ हजार १३० मात्र) ।
- अन्य सञ्चालन खर्च रु १,६७०,७८०,३९७/- (अक्षरूपी रु १ अर्ब ६७ करोड ७ लाख ८० हजार ३९७ मात्र) ।

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

(१८) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी जानकारी :

समीक्षा अवधिमा कम्पनी ऐनको दफा १६४ बमोजिम गैरकार्यकारी सञ्चालक श्री राजाराम खड्काको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री विजय स्थापित सदस्य र बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख श्री सौरव आचार्य सदस्य सचिव रहनु भएको एक लेखापरीक्षण समिति रहेको छ । बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागले सोभै यसै समितिलाई प्रतिवेदन पेश गर्दछ । आ.व. २०८२/८३ 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 शेरधनी वा निजका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा सँगठित संस्थाले बैंकलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भएको कुरा :

सो नभएको ।

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

(क) सञ्चालकहरू :

यस बैंकका सञ्चालकहरूलाई नियमावलीमा व्यवस्था भए बमोजिम समिति तथा समितिद्वारा गठित उप-समितिको बैठकमा भाग लिए वापत अध्यक्षलाई रु. १६,०००/- र सदस्यहरूलाई रु.१४,०००/- का दरले बैठक भत्ता दिने गरिएको छ । साथै सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यहरूलाई सञ्चार तथा पत्रपत्रिका सुविधा वापत मासिक रु.१२,०००/- दिने गरिएको छ । सञ्चालकहरूलाई सो देखि बाहेक अन्य कुनै पनि सुविधा बैंकले प्रदान गरेको छैन । आ.व. ०८२/८३ मा सञ्चालकहरूको बैठक भत्ता, सञ्चार तथा पत्रपत्रिका सुविधा वापत कुल रु. ५५,३९,१८१/- भुक्तानी गरिएको छ ।

(ख) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा अन्य पदाधिकारी/व्यवस्थापकहरूको आ.व. २०८२/८३ को वार्षिक तलब, भत्ता तथा सुविधाहरू:

रु. हजारमा

विवरण	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	वरिष्ठ व्यवस्थापन
तलब	१७,६१०,०४८	१५५,३८१,५६६
भत्ता (दशैं भत्ता सहित)	१,३९३,२००	७६,९१५,७०३
वार्षिक बिदा भत्ता	-	१४,८९६,३६१
सवारी सुविधा भत्ता	-	८८,९६१,७६४
अन्य	-	४८,४६८,०८७
जम्मा	१९,००३,२४८	३८४,६२३,४८०

सहायक प्रबन्धक तह तथा सोभन्दा माथिका कर्मचारीहरूलाई वरिष्ठ व्यवस्थापन कर्मचारी (Senior Management Personnel) का रूपमा मानिएको छ ।

- वरिष्ठ व्यवस्थापनलाई प्रदान गरिने सुविधा तथा अन्य लाभहरू बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावली तथा मानव संसाधन नीतिअनुसार प्रदान गरिन्छ । आवश्यकताअनुसार यसमा सवारीसाधनसम्बन्धी सुविधाहरू पनि समावेश छन् ।
- कर्मचारीहरूले बोनस ऐन, २०३० बमोजिम बोनस प्राप्त गर्दछन् । श्रम ऐन, २०७४ बमोजिम सञ्चय कोषमा योगदान गरिन्छ । साथै, बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा व्यवस्था भएअनुसार कर्मचारीहरूलाई जीवन बीमा, औषधोपचार बीमारभत्ता तथा दुर्घटना बीमाको सुविधा प्रदान गरिन्छ ।
- तलब, भत्ता तथा अन्य सबै सुविधाहरूको भुक्तानी प्रचलित कानूनबमोजिम लागू हुने कर कटौती गरी गरिन्छ ।

(२१) शेयरधनीले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांश:

नगद लाभांश मध्ये २०८३ आषाढ मसान्तसम्म शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांश रु २१६,५९३,९४५/- रहेको छ । यसको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	रकम रु.
कुमारी बैंक लिमिटेडको भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश	१४५,१५७,१८०
तत्कालीन एन.सी.सी. बैंक लिमिटेडको भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश	६७,४५५,२००
तत्कालीन वेस्टर्न डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडको भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश	२,८४४,७१९
तत्कालीन पश्चिमाञ्चल फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेडको भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश	१,१३६,८४६
जम्मा बाँकी रहेको लाभांशको रकम	२१६,५९३,९४५

(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 कुराहरू :

नभएको ।

(२५) अन्य कुराहरू :

नभएको ।

धन्यवाद ज्ञापन :

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

धन्यवाद ।

सञ्चालक समितिका तर्फबाट

श्री अभिर प्रताप ज. ब. राणा

(अध्यक्ष)

मिति : २०८३/०६/०६

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 कर्जाहरू र आयकरसंग सम्बन्धित केही मुद्दा मामिलाहरू बाहेक बैंकलाई तात्त्विकरूपमा फरक पर्ने गरी अतिरिक्त वित्तीय व्ययभार हुने किसिमका कुनै पनि मुद्दा मामिलाहरू हाल रहेका छैनन् ।
 - (ख) बैंकको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए : बैंकलाई यस सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।
 - (ग) कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए : बैंकलाई यस सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।

५. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण :

- (क) धितोपत्र बजारमा भएको बैंकको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा बैंक व्यवस्थापनको धारणा :
शेयरको मूल्य तथा कारोबार खुला बजार सञ्चालनले निर्धारण गर्ने भएकोले यस सम्बन्धमा बैंकको खासै विशेष धारणा रहेको छैन ।
- (ख) आ.व. २०८२/८३ 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 २०८२)	२३३.५०	१७५.५०	१८१.४०	५०,९९२	२१,८७२,०४८	५१
दोश्रो त्रैमास (पौष मसान्त २०८२)	१९३.००	१७६.००	१७९.००	१९,२३०	६,९६७,०७०	५५
तेस्रो त्रैमास (चैत मसान्त २०८२)	२५६.००	१७८.४०	२२९.००	८५,७७५	४२,४८७,८७२	५३
चौथो त्रैमास (आषाढ मसान्त २०८३)	२४०.००	२०४.००	२१०.००	३९,९९६	१५,४२७,८७२	६४

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
- लगानी मैत्री वातावरणको अभाव ।
- प्रतिस्पर्धी बैकिङ्ग बजार ।
- बढ्दो सञ्चालन खर्चलाई आम्दानीको श्रोतद्वारा पूर्ति गर्ने ।
- भोटेकोशी नदीमा आएको बाढी र जेनजी आन्दोलन 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 वृत्ति विकास गर्ने ।
- मितव्ययी ढङ्गले आवश्यकताको सहि पहिचान गरेर मात्र खर्च गर्ने ।
- ग्राहकहरूको बदलिदो जीवनशैली तथा बजारको माग अनुसारका नयाँ सेवा तथा सुविधाहरूको विकास गर्ने ।
- Interest Sensitive सम्पत्ति तथा दायित्वको मूल्य 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 वृद्धि 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 रूपमा रहेको तर्फ सचेत हुँदै सोही अनुरूप सञ्चालक समितिका काम कारवाहीहरू अगाडी बढाउन र बैंकको अन्य सबै क्रियाकलापहरूमा समेत बलीयो एवं पारदर्शी संस्थागत सुशासनको विकास गर्न र सोको अनुभुति गराउन सञ्चालक समिति निरन्तर क्रियाशील रहेको छ । प्रचलित कानून तथा बैंकले अख्तियार गरेको नीतिलाई मुर्त रूप प्रदान गर्नका लागि विभिन्न समिति तथा उप-समितिहरू गठन गरिएका छन् । एकआपसमा अन्तर विभागीय Conflict of Interest उत्पन्न हुने विभागहरूजस्तै कर्जा, जोखिम व्यवस्थापन, सञ्चालन विभागहरूको कार्य क्षेत्रहरूलाई स्पष्ट रूपमा छुट्याईएको छ । बैंकमा उच्चस्तरको संस्थागत सुशासन लागु गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको परिपत्र तथा निर्देशनहरूलाई पूर्ण रूपमा पालना गर्ने गरिएको छ ।

८. विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका र लेखापरीक्षण भएको विवरणहरूमा बीस प्रतिशत वा सो भन्दा बढी फरक सम्बन्धी विवरण : 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 सुभाष पेटिका, बैंकको वेबसाईटमा रहेको हेल्पडेस्क, ईमेल, फेसबुक, भाइबर तथा हटलाइन मार्फत प्राप्त गुनासो एवं जिज्ञाशाहरूको सुनुवाई गर्दै आएको छ। विभिन्न माध्यमहरू मर्फत प्राप्त गुनासो एवं जिज्ञाशाहरूको सुनुवाईका निम्ति बैंकले आन्तरिक संयन्त्र तयार गरेको छ जस अनुसार छिटो छरितो ढंगले सरोकारवालाहरूका गुनासो, जिज्ञासा तथा सुभाषहरूको सुनुवाई भएको छ। बैंकको गुनासो व्यवस्थापन अधिकारीको विवरण बैंकको वेबसाईटमा राखिएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं. २०, बुँदा नं. ९ (च) मा भएको व्यवस्था बमोजिम आ.व. २०८२/८३ मा ग्राहक महानुभावहरूबाट लिखित निवेदन, गुनासो पोर्टल, ईमेल, टेलिफोन तथा मौखिक माध्यमबाट प्राप्त हुन आएका ३,५८८ वटा गुनासोमध्ये ३,५६० वटा गुनासो सुनुवाई गरी व्यवस्थापन गरिएको छ।

गुनासो व्यवस्थापन अधिकारीको विवरण

नाम	: रोहित सिंह
पद	: सहायक महाप्रबन्धक
फोन नं	: +९७७-९-४५४३०७५/४५४३०७९
मोबाइल नं	: +९७७-९७४५९४४९९९
ईमेल	: grievance@kumaribank.com

गुनासो दर्ता तथा सूचना प्राप्त गर्ने माध्यम

टोल फ्री नम्बर	: १६६०-०१-७७७८८
फोन नम्बर	: +९७७-९-४५४३०७५, 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



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

G.P. Rajbhuja & Co.
Chartered Accountants

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

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, 2083 (July 16, 2026), 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, 2083 (July 16, 2026), 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: a. Obtained understanding of the Bank's implementation framework and tested quarterly interest computation processes at account level b. Verified staging classification (Stage 1, 2, 3) for sample loans based on ECL guidelines and tested stage migration reports c. For Stage 3 assets, tested cash basis approach by tracing collections to bank statements, recalculating interest suspense movements, and verifying that suspense doesn't exceed accrued interest



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



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

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

S. No.	Key Audit Matters	Auditor's Response
	Given the significant system changes, manual interventions during transition, and risk of misstatement in interest income, we considered this as a key audit matter.	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 16.07.2026. 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: a) Amount derived as per norms prescribed by NRB for loan loss provisioning or; b) 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: a. Reviewing the overdue status of loans and advances by obtaining data from the system and matching the same with NRB 2.2 report. b. Sample credit files were reviewed for the purpose of assuring the utilization of loan & advances for the intended purpose, account movement and account turnover. c. 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. d. Evaluated the design, implementation and operating effectiveness of controls

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



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

G.P. Rajbhuak & Co.
Chartered Accountants

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

S. No.	Key Audit Matters	Auditor's Response
	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.	over estimation of expected credit losses, which included assessing 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,



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



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



G.P. Rajbhuak & Co.
Chartered Accountants

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

S. No.	Key Audit Matters	Auditor's Response
		economic scenarios considered, and probability weighting assigned to each scenario.
		1. Assessed the adequacy of the related financial statement disclosures set out in Disclosure 5.1.5 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.



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



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



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

G.P. Rajbhuak & Co.
Chartered Accountants

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

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.

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.



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



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



G.P. Rajbhabhak & Co.
Chartered Accountants

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

- 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.

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. Rajbhabhak & Co.
Chartered Accountants


CA. Pradeep Lama
Partner

Place: Kamalpokhari, Kathmandu, Nepal
Date: 15 September 2026

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


CA. Durga Prasad Gurawali, FCA
Senior Partner

Place: Naxal, Kathmandu, Nepal
Date: 15 September 2026

UDIN: 260913CA00461dCx4e

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

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

एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण (तासलात)

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	अनुसूची	समूह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पति					
नगद तथा नगद समान	४.१	१५,४६१,२५९,१६५	३५,७३४,७६०,५०३	१५,२४२,५४०,२५८	३५,३५०,४८४,०७४
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	४.२	२३,६०५,८०२,५६९	२१,३३९,८०४,९५२	२३,६०५,८०२,५६९	२१,३३९,८०४,९५२
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.३	३२,१४४,८३६,०९९	१३,३८७,६६५,१२९	३२,१४४,८३६,०९९	१३,३८७,६६५,१२९
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४.४	४,१९२,८६१,३३४	१,१७६,१०४,६३०	४,१९२,८६१,३३४	१,१७६,१०४,६३०
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	४.५	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.६	१३,९८०,६७८,७७१	१४,१५३,३३९,३९१	१३,९८०,६७८,७७१	१४,१५३,३३९,३९१
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.७	२७२,२०२,३८१,४४४	२६०,३२२,३९८,३९९	२७२,२०२,३८१,४४४	२६०,३२२,३९८,३९९
धितोपत्रमा (securities) लगानी	४.८	११५,२३५,२६४,३२९	८०,५११,९३८,५८२	११५,२३५,२६४,३२९	८०,०९८,७०३,७२९
चालु आयकर सम्पत्ति	४.९	९७२,०१०,९४९	५४०,२१७,३२०	९६३,४८१,४१०	५३६,११३,९१६
सहायक कम्पनीमा लगानी	४.१०	-	-	६००,०००,०००	६००,०००,०००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४.११	४००,७०४,५९६	१,४३१,१२७,५०३	४२,९९४,५९६	९६०,०१७,५९६
लगानी सम्पत्ति	४.१२	२,२५७,५३६,०६४	२,५३८,८२४,५०८	२,२५७,५३६,०६४	२,५३८,८२४,५०८
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.१३	२,४८९,३९९,०४३	२,७०१,८७६,९७८	२,४५१,३८८,८८१	२,६५७,४१४,६१७
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४.१४	१९४,६७९,३५९	१८८,९७७,८६६	१९१,५१७,२५९	१८४,३९१,८७५
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१५	९४३,४९९,९०३	१,०९३,५७१,७६९	९४३,४९९,९०३	१,०९२,५०३,२२५
अन्य सम्पत्ति	४.१६	८,६७५,०१७,९३१	७,५१४,१३६,८६३	८,४००,०६६,८४४	७,२८५,८७४,३१९
कुल सम्पत्ति		४९२,७५५,९३१,५५७	४४२,६३४,७४४,३१२	४९१,६८१,०४७,१३५	४४१,६८३,६४०,२७२
दायित्व					
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिरने बाँकि रकम	४.१७	१४,११६,६७७,४५८	११,००८,८२९,७२८	१४,२००,४२८,२३९	११,०८५,०४२,७०८
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिरने बाँकि रकम	४.१८	१,५३०,०००,०००	३,८९५,७६१,०००	१,५३०,०००,०००	३,८९५,७६१,०००
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४.१९	४,२००,९३५,६९४	१,१६८,५६०,४५३	४,२००,९३५,६९४	१,१६८,५६०,४५३
ग्राहकको निक्षेप	४.२०	४०२,७३६,२०७,७८७	३६४,६३९,१६१,५१४	४०२,७३६,२०७,७८७	३६४,६३९,१६१,५१४
सापटी	४.२१	-	१,३८०,५९१,७२७	-	१,३८०,५९१,७२७
चालु आयकर दायित्व	४.२२	-	-	-	-
व्यवस्था	४.२३	४,६४६,३९२	३,१००,०००	४,६४६,३९२	३,१००,०००
स्थगन कर दायित्व	४.२४	-	-	-	-
अन्य दायित्व	४.२५	१०,९००,५६७,८२५	८,८२५,०७२,३०४	१०,२५५,५८७,३०६	८,४१२,७५९,०२०
जारी गरिएको ऋणपत्र	४.२६	१३,९८८,१४१,१३३	१३,९८८,१४१,१३३	१३,९८८,१४१,१३३	१३,९८८,१४१,१३३
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवश्यक दायित्व	४.२७	-	-	-	-
कुल दायित्व		४४७,४७३,१७६,२९०	४०४,९०२,९१३,८३५	४४६,९११,९४६,६०१	४०४,५६६,८१३,५३२
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		१,१०१,७५१,३८३	(३,२६९,५९८,७८३)	६३५,१८२,९९२	(३,८४९,५२६,७१८)
जगेडा तथा कोषहरू	४.२९	१७,९५५,१४२,५४४	१४,७७५,५६७,९२०	१७,९०८,०५६,२०१	१४,७४०,४९२,११८
शेयर धनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी		४५,२८२,७५५,२६७	३७,७३१,८३०,४७७	४४,७६९,१००,५३३	३७,११६,८२६,७४०
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-	-	-
कुल इक्विटी		४५,२८२,७५५,२६७	३७,७३१,८३०,४७७	४४,७६९,१००,५३३	३७,११६,८२६,७४०
कुल दायित्व र इक्विटी		४९२,७५५,९३१,५५७	४४२,६३४,७४४,३१२	४९१,६८१,०४७,१३५	४४१,६८३,६४०,२७२
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	४.३०	१७३,४८८,४५८,९२०	१०६,१७७,०५६,०८८	१७३,४८८,४५८,९२०	१०६,१७७,०५६,०८८
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		१७२.६६	१४३.८७	१७०.७१	१४१.५३

द. रामचन्द्र खनाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा
अध्यक्ष

द. पशुपति सुरारका
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 : भदौ ३०, २०८३
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



एकीकृत नाफा नोक्सान विवरण

मिति ०१ श्रावण २०८२ देखि ३२ आषाढ २०८३ सम्म

विवरण	अनुसूची	समूह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्याज आम्दानी	४.२९	२८,४७१,८२२,८७९	३२,३८७,४८६,४६४	२८,४५९,५३५,७८९	३२,३५७,२००,३५२
व्याज खर्च	४.३०	१६,४४६,४३७,७३८	२०,७३५,६३९,९३०	१६,४४६,४५४,९९०	२०,७३५,६५४,३८२
खुद व्याज आम्दानी		१२,०२५,३८५,१४१	११,६५१,८४६,५३४	१२,०१३,०८३,६००	११,६२१,५४५,९७०
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.३१	३,३९८,३७४,९८८	३,०३३,२७६,९७८	३,३९८,३७४,९८८	३,०३३,२७६,९७८
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.३२	३४८,६४३,८५३	३७९,६५६,०९३	३४८,६४३,८५३	३७९,६५६,०९३
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी		३,०४९,७३१,१३५	२,६६१,६२०,८८५	३,०४९,७३१,१३५	२,६६१,६२०,८८५
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी		१५,०७५,११६,२७६	१४,३१३,४६७,४१९	१५,०६२,८१४,७३५	१४,२८३,१६६,८५५
खुद व्यापारिक आम्दानी	४.३३	८८०,१६२,७८७	४५३,१७७,३५६	८८०,१६२,७८७	४५३,१७७,३५६
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.३४	८३४,९३३,३०३	७६२,१७४,५४८	४१७,८०३,२४४	४५७,७८८,५६५
जम्मा सञ्चालन आम्दानी		१६,७१०,२९६,०९०	१५,५८८,८१९,३२३	१६,३६०,७८०,७६५	१५,१९४,०२२,७७७
कर्जाको जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी	४.३५	(१,३८९,२४६,४८२)	३,४५१,४२१,३३८	(१,३८९,२४६,४८२)	३,४५१,४२१,३३८
खुद सञ्चालन आम्दानी		१५,३२१,०४९,६०८	१२,१३७,३९७,९८५	१५,०७१,५३४,२८३	११,७४२,६०१,४३९
सञ्चालन खर्च					
कर्मचारी खर्च	४.३६	४,९५६,३२२,२७३	४,३७०,४६६,७७६	४,८८७,२७५,९३०	४,३११,०३९,३७०
अन्य सञ्चालन खर्च	४.३७	१,०८३,००१,५८३	१,१२०,४४३,५४०	१,००२,७४२,११३	१,०५१,५५४,७६६
हासकट्टी तथा परिशोधन	४.३८	६८२,४३८,९१७	८०५,७१५,१०९	६८८,०३८,२८५	७९२,८११,८१८
सञ्चालन मुनाफा		११,४५५,६९७,०७५	५,७८०,७७२,५५९	११,१११,९७९,७२०	५,५८७,१९५,५३५
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.३९	१८७,४६४,८०१	७३,३६८,०६७	१८७,४६४,८०१	७३,३६८,०६७
गैर सञ्चालन खर्च	४.४०	१,०७०,१३०,३४४	४२५,९४३,५४२	१,०७०,१३०,३४४	४२५,९४३,५४२
आय कर अधिको मुनाफा		१०,४७२,८३१,२३३	५,४२८,१९७,०८४	१०,३०९,३०६,१७७	५,२३५,६२०,०६०
आयकर खर्च	४.४१	२,९९९,७२२,५०६	३,४५९,४६१,४८३	२,९४६,६२८,५६७	३,४१४,९२१,४१२
चालु कर		२,८९८,६३६,०६७	४,६१७,४९८,३७२	२,८७०,५५७,५४६	४,५६७,३४०,३०५
स्थगन कर		१०१,०८९,४३९	(१,१५८,०३६,८८९)	७६,०७१,०२२	(१,१५२,४१८,८९३)
यस अवधिको मुनाफा		७,५७५,३०६,०२७	१,९६८,७३५,६००	७,३६२,६७७,६१०	१,८१९,६९८,६४७
नाफा बाँडफाँड					
बैंकको शेयर धनी		७,५७५,३०६,०२७	१,९६८,७३५,६००	७,३६२,६७७,६१०	१,८१९,६९८,६४७
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-	-	-
यस अवधिको मुनाफा		७,५७५,३०६,०२७	१,९६८,७३५,६००	७,३६२,६७७,६१०	१,८१९,६९८,६४७
प्रति शेयरको आम्दानी					
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी		२८.८८	७.५१	२८.०७	६.९४
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी		२८.८८	७.५१	२८.०७	६.९४

द. रामचन्द्र खनाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अश्विन बाबु श्रेष्ठ
प्रमुख वित्त अधिकृत

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा
अध्यक्ष

द. विजय कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. पशुपति मुरारका
सञ्चालक

द. राजाराम खड्का
सञ्चालक

द. महेश प्रसाद पोखरेल
सञ्चालक

द. विजय स्थापित
सञ्चालक

द. सिम्रन अग्रवाल
सञ्चालक

मिति : भदौ ३०, २०८३
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

एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको वितरण

मिति ०१ श्रावण २०८२ देखि ३२ आषाढ २०८३ सम्म

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
यस वर्षको मुनाफा	७,५७५,३०६,०२७	१,९६८,७३५,६००	७,३६२,६७७,६१०	१,८१९,६९८,६४७
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गीकरण नगरिने शीर्षकहरू				
फेयर मूल्यमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	२८९,७५०,९६४	६४०,३७८,६७३	२८७,२७७,६६५	६३५,४३२,०७६
पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्ग नाफा/(नोक्सान)	(४४,१६९,९९५)	(६९,३४८,२२०)	(४४,१६९,९९५)	(६९,३४८,२२०)
माथि उल्लेखित बुँदाहरूको आयकर	(७३,६७४,२९१)	(१७१,३०९,१३६)	(२,९३२,३०१)	(१६९,८२५,१५७)
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गीकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	१७१,९०६,६७८	३९९,७२१,३१७	१७०,१७५,३६९	३९६,२५८,६९९
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गीकरण 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 वर्गीकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गीकरण 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	१७१,९०६,६७८	३९९,७२१,३१७	१७०,१७५,३६९	३९६,२५८,६९९
कुल यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	७,७४७,२१२,७०५	२,३६८,४५६,९१८	७,५३२,८५२,९७९	२,२१५,९५७,३४६
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड				
बैंकको इक्विटी शेयर धनि	७,७४७,२१२,७०५	२,३६८,४५६,९१८	७,५३२,८५२,९७९	२,२१५,९५७,३४६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-
कुल विस्तृत आम्दानी	७,७४७,२१२,७०५	२,३६८,४५६,९१८	७,५३२,८५२,९७९	२,२१५,९५७,३४६

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 : भदौ ३०, २०८३
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 एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

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

एकीकृत नगद प्रवाह विवरण

मिति ०१ श्रावण २०८२ देखि ३२ आषाढ २०८३ सम्म

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	३०,३७६,८६३,४४६	३४,३७२,८०६,६९०	३०,३६४,५७६,३५६	३४,३४२,५२०,५७८
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	३,३९८,३७४,९८८	३,०३३,२७६,९७८	३,३९८,३७४,९८८	३,०३३,२७६,९७८
लाभांश आम्दानी	-	-	-	-
अन्य सञ्चालन कारोवारहरूबाट आम्दानी	१,४७२,८९२,४४९	१,०३४,१८७,३६५	१,४८८,०७०,५३७	७७२,१३३,४८६
व्याज खर्च	(१५,०३०,६९२,७९७)	(१९,३०१,०४२,२६९)	(१५,०३०,६२७,२४८)	(१९,३०१,०५६,७२०)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(३४८,६४३,८५३)	(३७१,६५६,०९३)	(३४८,६४३,८५३)	(३७१,६५६,०९३)
कर्मचारी खर्च	(४,१९९,४५४,४३९)	(३,६९९,९४०,६३७)	(४,१३०,४०७,२९६)	(३,५६०,५१३,२३१)
अन्य खर्च	(३३५,९६२,१३४)	(४,२४०,३१०,६८४)	(२७६,९२७,४९६)	(४,१९५,८१७,४४९)
सञ्चालन सम्पत्ति तथा दायित्वको परिवर्तन अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह	१५,३३३,४५७,६६०	१०,९०७,३२१,३५०	१५,१२४,४१५,९८८	१०,७८८,८८७,४४९
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धि)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(२,२६५,९९७,६१७)	६,८१८,२८६,४६६	(२,२६५,९९७,६१७)	६,८१८,२८६,४६६
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्दात	(१८,७५७,१७०,९७०)	(११,९६४,७५१,१२२)	(१८,७५७,१७०,९७०)	(११,९६४,७५१,१२२)
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा तथा सापट	१७२,६६०,६२०	(३,४०७,८९२,६७७)	१७२,६६०,६२०	(३,४०७,८९२,६७७)
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(११,८७९,९८३,१२५)	८,१०८,८७२,१५१	(११,८७९,९८३,१२५)	८,१०८,८७२,१५१
अन्य सम्पत्ति	(६,३१०,९४०,८८२)	(३,०७५,१८१,६२५)	(६,०३५,९८९,७९५)	(२,८४६,९१९,०८१)
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमि)/बृद्धि				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्न बाँकि	३,६३१,६३४,७५०	(३,१०८,५७९,४३६)	३,११५,३८५,५३१	(३,६३२,३६६,४५६)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकि	(२,३६५,७६१,०००)	१६६,२६१,०००	(२,३६५,७६१,०००)	१६६,२६१,०००
ग्राहकको निक्षेप	३८,०९७,०४६,२७३	३१,५२७,८३९,०२९	३८,०९७,०४६,२७३	३१,५२७,८३९,०२९
ऋण तथा सापटी	(१,३८०,५९१,७२७)	३९,९९८,१४८	(१,३८०,५९१,७२७)	३९,९९८,१४८
अन्य दायित्व	४,७२९,२५०,७४६	१,३९७,२६८,७३१	४,०८४,२७०,२७७	९,८४९,५५५,४४६
आयकर भुक्तानी अधिको कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	१९,००३,६०४,७२८	३७,४०९,४४२,०१५	१७,९०८,२८४,४५५	३६,५१३,१७०,३५४
आयकर भुक्तानी	(३,३५९,५५१,५१७)	(२,५७७,०९०,२९८)	(३,२९७,९२५,०४०)	(२,५२७,३७८,२७९)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	१५,६४४,०५३,२१०	३४,८३२,३५१,७१७	१४,६१०,३५९,४१५	३३,९८५,७९२,०७५
लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरिद	(३४,६३३,२९४,५६४)	(१५,७७३,१७२,४७०)	(३३,८५९,४९७,९३८)	(१५,३५९,९३७,६०९)
धितोपत्र लगानी विक्रीबाट प्राप्ति	४१३,७५६,९५५	१०१,३८८,४९२	४१३,७५६,९५५	१०१,३८८,४९२
सम्पत्ति तथा उपकरणहरूको खरिद	(२१८,७३४,२६७)	(१,८२६,११६,२६३)	(१८०,७१८,१०५)	(१,७८१,६५३,९०२)
सम्पत्ति तथा उपकरणहरूको विक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(१०,२८७,४८४)	३०,६१०,३६०	(७,१२५,३८४)	३५,१९६,३५०
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको खरिद	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
व्याज आम्दानी	-	-	-	-
लाभांश आम्दानी	३३७,३६०,२९५	२१२,०९०,५०२	३३७,३६०,२९५	२१२,०९०,५०२
लगानी कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	(३४,१११,१९९,०६४)	(१७,२५५,१९९,३८०)	(३३,२९६,२२४,१७६)	(१६,७९२,९१६,१६७)
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ति	२,३०४,०२३	१,३७६,६५३	२,३०४,०२३	१,३७६,६५३
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवश्यक दायित्व निष्काशनबाट प्राप्ति	-	-	-	-



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्वको भुक्तानी	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-	-
लाभांश खर्च	-	-	-	-
व्याज खर्च	(१,४२४,३८३,०७८)	(१,४२४,४०४,६८१)	(१,४२४,३८३,०७८)	(१,४२४,४०४,६८०)
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी	-	-	-	-
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	(१,४२२,०७९,०५४)	(१,४२४,०२८,०२८)	(१,४२२,०७९,०५४)	(१,४२४,०२८,०२७)
नगद प्रवाहमा भएको खुद (कमी)/बृद्धि	(१९,८८९,२२४,९०९)	१६,१५३,१२४,३१०	(२०,१०७,९४३,८१६)	१५,७६८,८४७,८८०
नगद तथा नगद समानमा रहेको सुरुवाती मौज्दात	३५,३५०,४८४,०७४	१९,५८१,६३६,१९३	३५,३५०,४८४,०७४	१९,५८१,६३६,१९३
नगद तथा समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर				
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	१५,४६१,२५९,१६५	३५,७३४,७६०,५०३	१५,२४२,५४०,२५८	३५,३५०,४८४,०७४

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 : भदौ ३०, २०८३
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

एकीकृत इतिवृत्तिमा भएको परिवर्तनको विवरण

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

समूह											
बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त											
विवरण	शेयर पूँजी प्रिमियम	साधारण जोडा कोष	सट्टी घटवट कोष	नियन्त्रणकारी कोष	बजार मूल्य कोष	पूर्ण मूल्यांकन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	कुल
२०८१ आश्विन ०१ को मौज्जात	२६,२२४,८९१,३४०	-	-	-	-	४,९९९,७८३,३६३	(४,८९२,२१०,८८९)	२,४०४,४००,२९४	३४,३२१,३४०,११३	-	३४,३२१,३४०,११३
समायोजनबाट भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	१,०८४,४८३	-	१,०८४,४८३	-	१,०८४,४८३
२०८१ आश्विन ०१ को परिभाषित मौज्जात	२६,२२४,८९१,३४०	-	-	-	-	४,९९९,७८३,३६३	(४,८९२,२१०,८८९)	२,४०४,४००,२९४	३४,३२१,३४०,११३	-	३४,३२१,३४०,११३
आ.ब. २०८१/८२ मरीको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	४,९९९,७८३,३६३	-	२,४०४,४००,२९४	३४,३२१,३४०,११३	-	३४,३२१,३४०,११३
आ.ब. २०८१/८२ को अन्य विस्तृत आय	-	-	-	-	-	-	१,०८४,४८३	-	१,०८४,४८३	-	१,०८४,४८३
लगाती उपकरण (शेयर) को Fair Value परिवर्तनबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्विर सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजना (Defined Benefit Plan) मा भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cash flow hedge मा भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी विनिमयबाट भएको नाफा/नोस्मान, विदेशी कारोबारको वित्तीय सम्पत्तिहरू स्वदेशी मुद्रामा व्यापार उपपन्न भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आ.ब. २०८१/८२ को जम्मा विस्तृत आय	-	३४,३२१,३४०,११३	(१४,८९२,२१०,८८९)	-	-	-	२,४०४,४८३	१,०८४,४८३	३४,३२१,३४०,११३	-	३४,३२१,३४०,११३
यस वर्ष विभिन्न कोषहरूमा स्थानान्तरण भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष विभिन्न कोषहरूबाट स्थानान्तरण भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सोभै इन्विटीमा मा पहिचान गरिएको शेयरधनीहरूसँग भएको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
हकपत्र शेयर निष्काशन (Right Share Issued)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुतानीहरू (Share Based Payments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीहरूलाई वितरित लाभोश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नागद लाभोश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान र वितरणहरू	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२०८२ आषाढ ३२ को मौज्जात	२६,२२४,८९१,३४०	६,२०४,०९३,४०२	४,२०४,४८३,३६३	४,९९९,७८३,३६३	४,९९९,७८३,३६३	३४,३२१,३४०,११३	(४,८९२,२१०,८८९)	२,४०४,४८३	३४,३२१,३४०,११३	-	३४,३२१,३४०,११३
२०८२ आश्विन ०१ को मौज्जात	२६,२२४,८९१,३४०	६,२०४,०९३,४०२	४,२०४,४८३,३६३	४,९९९,७८३,३६३	४,९९९,७८३,३६३	३४,३२१,३४०,११३	(४,८९२,२१०,८८९)	२,४०४,४८३	३४,३२१,३४०,११३	-	३४,३२१,३४०,११३
समायोजनबाट भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२०८२ आश्विन ०१ को परिभाषित मौज्जात	२६,२२४,८९१,३४०	६,२०४,०९३,४०२	४,२०४,४८३,३६३	४,९९९,७८३,३६३	४,९९९,७८३,३६३	३४,३२१,३४०,११३	(४,८९२,२१०,८८९)	२,४०४,४८३	३४,३२१,३४०,११३	-	३४,३२१,३४०,११३
आ.ब. २०८२/८३ मरीको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	४,९९९,७८३,३६३	-	२,४०४,४००,२९४	३४,३२१,३४०,११३	-	३४,३२१,३४०,११३
आ.ब. २०८२/८३ को अन्य विस्तृत आय	-	-	-	-	-	-	१,०८४,४८३	-	१,०८४,४८३	-	१,०८४,४८३
लगाती उपकरण (शेयर) को Fair Value परिवर्तनबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्विर सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजना (Defined Benefit Plan) मा भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cash flow hedge मा भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी विनिमयबाट भएको नाफा/नोस्मान, विदेशी कारोबारको वित्तीय सम्पत्तिहरू स्वदेशी मुद्रामा व्यापार उपपन्न भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आ.ब. २०८२/८३ को जम्मा विस्तृत आय	-	३४,३२१,३४०,११३	(१४,८९२,२१०,८८९)	-	-	-	२,४०४,४८३	१,०८४,४८३	३४,३२१,३४०,११३	-	३४,३२१,३४०,११३
यस वर्ष विभिन्न कोषहरूमा स्थानान्तरण भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष विभिन्न कोषहरूबाट स्थानान्तरण भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सोभै इन्विटीमा मा पहिचान गरिएको शेयरधनीहरूसँग भएको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
हकपत्र शेयर निष्काशन (Right Share Issued)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुतानीहरू (Share Based Payments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीहरूलाई वितरित लाभोश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नागद लाभोश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान र वितरणहरू	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२०८३ आषाढ ३२ को मौज्जात	२६,२२४,८९१,३४०	६,२०४,०९३,४०२	४,२०४,४८३,३६३	४,९९९,७८३,३६३	४,९९९,७८३,३६३	३४,३२१,३४०,११३	(४,८९२,२१०,८८९)	२,४०४,४८३	३४,३२१,३४०,११३	-	३४,३२१,३४०,११३



एकीकृत इतिवृत्तिमा भएको परिवर्तनको विवरण

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	शेयर पुँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटर्फी बटलब कोष	नियामकारी कोष	बजार मूल्य कोष	पूर्ण मूल्यांकन कोष	संचित भुताफा	अन्य कोष	जम्मा	निर्वाण नहुने स्वार्थ	कुल
२०८१ आश्विन ०१ को मौज्जात	२६,२२४,८९१,११०	-	१,८०९,८००,११०	६८,४४४,३२९	४,४४३,७३३,३३३	३९०,३६९,४१०	३९३,१००,४१०	१६,३९०,४२६,४८१	२,४०३,१००,४१०	३९,८०३,१९६,४२२	-	३९,८०३,१९६,४२२
समायोजनबाट भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२०८१ आश्विन ०१ को परिवर्तित मौज्जात	२६,२२४,८९१,११०	-	१,८०९,८००,११०	६८,४४४,३२९	४,४४३,७३३,३३३	३९०,३६९,४१०	३९३,१००,४१०	१६,३९०,४२६,४८१	२,४०३,१००,४१०	३९,८०३,१९६,४२२	-	३९,८०३,१९६,४२२
आ.ब. २०८१/८२ भरीको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	१,८१९,९९८,६४०	-	१,८१९,९९८,६४०	-	१,८१९,९९८,६४०
आ.ब. २०८१/८२ को अन्य निस्तुल आय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानी उपकरण (शेयर) को Fair Value परिवर्तनबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्विर सम्यतिको पुनर्मूल्यांकनबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजना (Defined Benefit Plan) मा एक्जुटिवल नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cash flow hedge मा भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी विनिमयबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कारोबारको तितीय सम्यतिकर स्वदेशी मुद्रामा व्यापार उत्पन्न भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आ.ब. २०८१/८२ को जम्मा विस्तृत आय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बराबर विभिन्न कोषहरूमा स्थानान्तरण भएको	-	-	३६३,३३३,७२९	(१४,६६०,१४६)	(९९३,०६७,८१४)	-	-	(३०१,८००,८८६)	१,०१८,६६३,८२७	२,२९६,४९६,११९	-	२,२९६,४९६,११९
यस बराबर विभिन्न कोषहरूबाट स्थानान्तरण भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सोहो इन्डिटीमा मा पहिचान गरिएको शेयरधनीहरूसंग भएको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
हकपत्र शेयर निष्काशन (Right Share Issued)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानीहरू (Share Based Payments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीहरूलाई वितरित लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नागद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान र वितरणहरू	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२०८२ आषाढ ३२ को मौज्जात	२६,२२४,८९१,११०	-	१,८०९,८००,११०	६८,४४४,३२९	४,४४३,७३३,३३३	३९०,३६९,४१०	३९३,१००,४१०	१६,३९०,४२६,४८१	२,४०३,१००,४१०	३९,८०३,१९६,४२२	-	३९,८०३,१९६,४२२
२०८२ आश्विन ०१ को मौज्जात	२६,२२४,८९१,११०	-	१,८०९,८००,११०	६८,४४४,३२९	४,४४३,७३३,३३३	३९०,३६९,४१०	३९३,१००,४१०	१६,३९०,४२६,४८१	२,४०३,१००,४१०	३९,८०३,१९६,४२२	-	३९,८०३,१९६,४२२
समायोजनबाट भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२०८२ आश्विन ०१ को परिवर्तित मौज्जात	२६,२२४,८९१,११०	-	१,८०९,८००,११०	६८,४४४,३२९	४,४४३,७३३,३३३	३९०,३६९,४१०	३९३,१००,४१०	१६,३९०,४२६,४८१	२,४०३,१००,४१०	३९,८०३,१९६,४२२	-	३९,८०३,१९६,४२२
आ.ब. २०८२/८३ को अन्य निस्तुल आय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आ.ब. २०८२/८३ को अन्य निस्तुल आय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानी उपकरण (शेयर) को Fair Value परिवर्तनबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्विर सम्यतिको पुनर्मूल्यांकनबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजना (Defined Benefit Plan) मा एक्जुटिवल नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्विकृत रिजर्व जम्माभन मा भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी विनिमयबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कारोबारको तितीय सम्यतिकर स्वदेशी मुद्रामा व्यापार उत्पन्न भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आ.ब. २०८२/८३ को जम्मा विस्तृत आय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बराबर विभिन्न कोषहरूमा स्थानान्तरण भएको	-	-	१,४७२,४३४,४२२	३,४०८,६३२	३९७,२९९,६६७	२०१,०९४,३३४	(१४,६६३,९००)	१,०१८,६६३,८२७	१,०१८,६६३,८२७	४,९९६,९९६,९९६	-	४,९९६,९९६,९९६
यस बराबर विभिन्न कोषहरूबाट स्थानान्तरण भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सोहो इन्डिटीमा मा पहिचान गरिएको शेयरधनीहरूसंग भएको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
हकपत्र शेयर निष्काशन (Right Share Issued)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानीहरू (Share Based Payments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीहरूलाई वितरित लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नागद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान र वितरणहरू	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२०८३ आषाढ ३२ को मौज्जात	२६,२२४,८९१,११०	-	१,८०९,८००,११०	६८,४४४,३२९	४,४४३,७३३,३३३	३९०,३६९,४१०	३९३,१००,४१०	१६,३९०,४२६,४८१	२,४०३,१००,४१०	३९,८०३,१९६,४२२	-	३९,८०३,१९६,४२२

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू तथा प्रमुख लेखानीतिहरू

१. वित्तीय प्रतिवेदन गर्ने निकाय

कुमारी बैंक लिमिटेड (“बैंक”) नेपालमा सञ्चालनरत वाणिज्य बैंकहरूमा लागू हुने प्रचलित कानून, नियम तथा नियामकीय व्यवस्थाअन्तर्गत स्थापना भएको सार्वजनिक संस्था हो। बैंकको दर्ता तथा कानुनी कार्यालय टंगाल, काठमाडौं, नेपालमा रहेको छ। कुमारी बैंक लिमिटेड “क” वर्गको सार्वजनिक वाणिज्य बैंकको रूपमा चैत्र २१, २०५७ (अप्रिल ३, २००१) मा नेपालमा स्थापना भएको हो तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतप्राप्त संस्था हो।

कुमारी बैंक लिमिटेडको प्रधान कार्यालय टंगाल, काठमाडौं, नेपालमा अवस्थित रहेको छ।

बैंकको मुख्य उद्देश्य प्रचलित नेपाली कानूनद्वारा अनुमति प्राप्त वाणिज्य बैंकिङ व्यवसायसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण गतिविधि, कारोबार तथा सेवाहरू सञ्चालन गर्नु हो। यस अन्तर्गत निक्षेप संकलन, कर्जा प्रवाह, विदेशी विनिमय कारोबार, व्यापार वित्तीय सेवा तथा आधुनिक बैंकिङ सेवाहरू प्रदान गर्ने कार्यहरू पर्दछन्।

कुमारी बैंक लिमिटेडले प्रत्यक्ष रूपमा सञ्चालन गर्ने कारोबारका अतिरिक्त विभिन्न व्यवसायिक गतिविधिमा संलग्न सहायक कम्पनीहरूमा समेत लगानी गरेको छ। यस कारण, कुमारी बैंक लिमिटेडले आफ्नै छुट्टै वित्तीय विवरणका अतिरिक्त समूहको एकीकृत वित्तीय विवरण पनि तयार गर्नुपर्ने दायित्व वहन गर्दछ। उक्त एकीकृत वित्तीय विवरणमा सहायक कम्पनीहरूका साथै बैंकको महत्वपूर्ण प्रभाव रहेको सम्बद्ध संस्थाहरूमा रहेको हितसमेत समावेश गरिएको छ। बैंकको मतदान अधिकार २० प्रतिशतभन्दा कम भए तापनि सञ्चालक प्रतिनिधित्व तथा महत्वपूर्ण व्यावसायिक व्यवस्थाका कारण ती संस्थाहरूमा बैंकको महत्वपूर्ण प्रभाव रहेको मानिएको छ।

२०८३ असार ३२ (१६ जुलाई २०२६) सम्ममा कुमारी बैंक समूहअन्तर्गत कुमारी बैंक लिमिटेडका दुई सहायक कम्पनीहरू रहेका छन्। साथै, समूहले दुई संस्थाहरूमा समेत हित कायम गरेको छ, जसमा सञ्चालक प्रतिनिधित्वमार्फत बैंकको महत्वपूर्ण प्रभाव रहेको मानि सम्बद्ध संस्थाको रूपमा वित्तीय प्रतिवेदनमा प्रस्तुत गरिएको छ।

बैंकको विस्तार गर्ने रणनीति तथा नियामकीय निर्देशनअनुरूप अगाडि बढ्ने क्रममा हासिल गरिएका प्रमुख उपलब्धिहरू निम्नानुसार रहेका छन् :

- आषाढ २०७४ (जुलाई २०१७) मा काष्ठमण्डप डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड, पश्चिमाञ्चल फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड, महाकाली विकास बैंक लिमिटेड तथा काठमाडौं बिहार विकास बैंक लिमिटेडको प्राप्ति (Acquisition) गरिएको।
- आषाढ २८, २०७७ (जुलाई २०२०) देखि देव विकास बैंक लिमिटेडको प्राप्ति तथा संयुक्त कारोबार सञ्चालन गरिएको।
- पौष १७, २०७९ (जनवरी १, २०२३) देखि नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंक लिमिटेडसँग मर्जर सम्पन्न गरिएको।

यी एकीकरण तथा प्राप्तिहरू नियामकीय रूपमा तोकिएको चुक्ता पूँजी कायम गर्नुका साथै थप सबल, सक्षम तथा प्रभावकारी वित्तीय संस्था निर्माण गर्ने उद्देश्यले सम्पन्न गरिएका हुन्।

प्रतिवेदन मिति २०८३ भाद्र ३१ (१६ सेप्टेम्बर २०२६) सम्म बैंकले २७९ शाखा, २९५ एटीएम, ४१ एक्सटेन्सन काउन्टर तथा ४० शाखारहित बैंकिङ इकाइमार्फत आफ्नो सेवा विस्तार गरेको छ।

सहायक कम्पनी (Subsidiaries)

सहायक कम्पनीहरू ती संस्थाहरू हुन् जसमा बैंकले नियन्त्रण कायम गरेको हुन्छ। सामान्यतया बैंकसँग कुनै संस्थाको मतदान अधिकारको आधाभन्दा बढी हिस्सा भएमा नियन्त्रण रहेको मानिन्छ। तथापि, करारगत अधिकार वा हाल प्रयोग गर्न सकिने सम्भावित मतदान अधिकारजस्ता अन्य परिस्थितिहरूमार्फत पनि नियन्त्रण कायम हुन सक्छ।

बैंकले कुनै संस्थामाथि नियन्त्रण प्राप्त गरेको मितिदेखि उक्त संस्थालाई एकीकृत वित्तीय विवरणमा समावेश गर्दछ तथा नियन्त्रण समाप्त भएको मितिदेखि एकीकरण बन्द गर्दछ। एकीकरणको मापदण्ड पूरा गर्ने बैंकका सहायक कम्पनीहरू निम्नानुसार रहेका छन् :

सहायक कम्पनी	मुख्य गतिविधिहरू	२०८३ असार ३२ सम्मको स्वामित्व	२०८२ असार ३२ सम्मको स्वामित्व
कुमारी क्यापिटल लिमिटेड	मर्चेन्ट र लगानी बैंकिङ्ग सेवाहरू, जसअन्तर्गत सार्वजनिक निष्काशन व्यवस्थापन, पोर्टफोलियो व्यवस्थापन, धितोपत्र प्रत्याभूति (अन्डरराइटिङ्ग), म्युचुअल फण्ड योजनाको व्यवस्थापन, CDS अन्तर्गत डिपोजिटरी पार्टिसिपेन्ट सेवा तथा अन्य मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवाहरू	१००%	१००%
के बी एल सेक्युरिटीज लिमिटेड	ग्राहकको अनुरोधअनुसार ब्रोकर सेवा प्रदान गर्ने । सञ्चालनका लागि अन्तिम स्वीकृति नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट ६ जुन २०२३ मा तथा नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज (नेप्से) बाट २१ नोभेम्बर २०२३ मा प्राप्त भएको ।	१०० %	१०० %

सम्बद्ध संस्था (Associates) तथा संयुक्त लगानी व्यवस्था (Joint Ventures) मा गरिएको लगानी

बैंकले महत्वपूर्ण प्रभाव कायम गरेको संस्थाहरूलाई सम्बद्ध संस्था (Associates) तथा संयुक्त नियन्त्रण कायम गरेको संस्थाहरूलाई संयुक्त लगानी व्यवस्था (Joint Ventures) भनिन्छ। महत्वपूर्ण प्रभाव भन्नाले लगानी गरिएको संस्थाको नियन्त्रण वा संयुक्त नियन्त्रण नभएता पनि संस्थाको वित्तीय तथा सञ्चालनसम्बन्धी नीतिगत निर्णयहरूमा सहभागी हुने अधिकारलाई जनाउँछ।

सामान्यतया बैंकसँग कुनै संस्थाको २० प्रतिशतदेखि ५० प्रतिशतसम्म मतदान अधिकार भएमा महत्वपूर्ण प्रभाव रहेको मानिन्छ। तथापि, बैंकसँग २० प्रतिशतभन्दा कम मतदान अधिकार भए तापनि सञ्चालक प्रतिनिधित्व तथा महत्वपूर्ण व्यावसायिक व्यवस्थामार्फत प्रभाव कायम भएमा पनि महत्वपूर्ण प्रभाव रहेको मान्न सकिन्छ।

सम्बद्ध संस्थाहरूमा गरिएको लगानीलाई इक्विटी विधिअनुसार लेखाङ्कन गरिन्छ। यस्ता लगानीहरू प्रारम्भमा लागतमा एकीकृत वासलातमा मान्यता दिइन्छ र त्यसपछि सम्बद्ध संस्थाको नाफा वा नोक्सानीमा बैंकको हिस्साअनुसार, पूँजीगत कारोबारहरू (लाभांश प्राप्तिसहित) तथा ह्रास (Impairment) समायोजन गरी बढाउने वा घटाउने गरिन्छ। यस्ता परिवर्तनहरू तथा लगानी बिक्रीबाट उत्पन्न नाफा वा नोक्सानी विवरणमा प्रस्तुत गरिन्छ।

इक्विटी विधिअनुसार लेखाङ्कनका मापदण्ड पूरा गर्ने बैंकका सम्बद्ध संस्थाहरू निम्नानुसार रहेका छन्। तल उल्लिखित अवस्थामा बैंकको स्वामित्व हिस्सा २० प्रतिशतभन्दा कम भए तापनि सम्बन्धित संस्थाका वित्तीय तथा सञ्चालनसम्बन्धी नीतिगत निर्णयमा महत्वपूर्ण प्रभाव (Significant Influence) कायम रहेको आधारमा उक्त लगानीलाई सम्बद्ध संस्थाका रूपमा वर्गीकरण गरिएको छ।

सम्बद्ध संस्था	मुख्य गतिविधिहरू	२०८३ असार ३२ सम्मको स्वामित्व	२०८३ असार ३२ सम्मको स्वामित्व
फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको वित्तीय संस्थाको रूपमा इजाजतप्राप्त लघुवित्त बैंकिङ्ग संस्था हो । विपन्न तथा सीमान्तकृत सदस्यहरूको वित्तीय सेवामा पहुँच अभिवृद्धि गर्ने, बचत संस्कृतिको प्रवर्द्धन गर्ने, आयआर्जनलाई	४%	४%
नेशनल लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	प्रोत्साहन गर्ने, सूक्ष्म उद्यम विकासमा सहयोग गर्ने तथा सामाजिक सुरक्षा सेवाहरू प्रदान गर्ने उद्देश्य भएको संस्था हो ।	९%	९%

बैंकले मूल्याङ्कन गर्दा दुवै अवस्थामा २० प्रतिशतभन्दा कम स्वामित्व रहेको भए तापनि सञ्चालक प्रतिनिधित्व तथा करारीय सहभागिता अधिकारका कारण सम्बन्धित संस्थाहरूमा महत्वपूर्ण प्रभाव प्रयोग गर्न सक्ने क्षमता रहेको निष्कर्ष निकालेको छ । तदनुसार, यी लगानीहरूको लेखाङ्कन एकीकृत वित्तीय विवरणमा इक्विटी विधिअनुसार गरिएको छ ।

२. एकीकृत वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको आधार

२.१ अनुपालन सम्बन्धी घोषणा

बैंकको १६ जुलाई २०२६ मा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको लागि तयार गरिएको वित्तीय विवरणहरूमा वित्तीय अवस्थाको विवरण (Statement of Financial Position), नाफा वा नोक्सान तथा अन्य विस्तृत आय विवरण (Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income), इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण (Statement of Changes in Equity), नगद प्रवाह विवरण (Statement of Cash Flows) तथा महत्वपूर्ण लेखा नीतिहरू सहितका वित्तीय विवरणसम्बन्धी टिप्पणीहरू (Notes to the Financial Statements) समावेश गरिएका छन् ।

यी वित्तीय विवरणहरू नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) द्वारा जारी गरिएको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) बमोजिम तथा प्रचलित सम्बन्धित कानून, नियमावली र नियामकीय व्यवस्थाहरूको आवश्यकताअनुरूप तयार गरिएको छ ।

NFRS अनुरूप यी वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा व्यवस्थापनले सम्पत्ति, दायित्व, आम्दानी तथा खर्चहरूको प्रतिवेदित रकमहरू तथा सम्भावित दायित्वसम्बन्धी खुलासाहरूलाई प्रभाव पार्ने निर्णय, अनुमान तथा मान्यताहरू गर्नुपर्ने हुन्छ । यी अनुमानहरू तथा तिनसँग सम्बन्धित मान्यताहरूको समय-समयमा पुनरावलोकन गरिन्छ । वास्तविक परिणामहरू यी अनुमानहरूभन्दा फरक हुन सक्छन् ।

२.२ प्रतिवेदन अवधि र वित्तीय विवरण स्वीकृति

बैंकले आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को वित्तीय कार्यसम्पादन तथा ३२ असार २०८३ सम्मको वित्तीय अवस्था प्रतिविम्बित हुने गरी NFRS अनुरूप वित्तीय विवरण तयार गरेको छ । बैंकले आफ्नो वित्तीय अवस्था तथा वित्तीय कार्यसम्पादन निम्न प्रतिवेदन मिति तथा अवधिका लागि प्रस्तुत गर्दछ :

विवरण	नेपाली मिति	अङ्ग्रेजी मिति
चालु वर्ष	२०८३ साल आषाढ मसान्त	१६ जुलाई २०२६
तुलनात्मक वर्ष	२०८२ साल आषाढ मसान्त	१६ जुलाई २०२५

संलग्न वित्तीय विवरणहरू १२ सेप्टेम्बर २०२६ मितिको सञ्चालक समितिको निर्णयद्वारा जारी गर्न स्वीकृत गरिएको हो तथा शेयरधनीहरूको वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृतिका लागि सिफारिस गरिएको हो ।

२.३ कार्यात्मक र प्रस्तुतीकरण मुद्रा

बैंकको कार्यात्मक मुद्रा तथा प्रस्तुतीकरण मुद्रा नेपाली रुपैया (NPR) रहेको छ ।

२.४ अनुमान, मान्यता तथा स्वविवेकमा आधारित निर्णयको प्रयोग

एकीकृत वित्तीय विवरण तथा बैंकको स्वामित्व निर्धारण वित्तीय विवरण तयार गर्ने क्रममा बैंकले अपनाएका लेखा नीतिहरू, मापन आधारहरू तथा अनुमानहरूप्रति संवेदनशील रहेका छन् ।

एकीकृत वित्तीय विवरण तयार गर्ने क्रममा व्यवस्थापनले केही सम्पत्ति, दायित्व, आम्दानी, खर्च तथा प्रतिबद्धताहरूको परिमाण निर्धारण गर्न अनुमानहरूको प्रयोग गरेको छ । यी अनुमानहरू प्रतिवेदन मितिसम्म उपलब्ध उत्कृष्ट जानकारीका आधारमा तयार गरिएको हो र मुख्य रूपमा निम्न विषयहरूसँग सम्बन्धित छन् :

- वित्तीय सम्पत्तिहरूमा अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Losses), जसमा कर्जा, अमोर्टाइज्ड लागत वा अन्य विस्तृत आयमार्फत बजार मूल्यमा मापन गरिएका ऋण उपकरणहरू, कर्जा प्रतिबद्धता तथा वित्तीय प्रत्याभूति सम्झौताहरू समावेश छन् ।
- परिभाषित लाभ योजनासम्बन्धी दायित्वहरूको एक्चुरियल गणनामा प्रयोग गरिएका मान्यताहरू, जस्तै डिसकाउन्ट दर, भविष्यको तलब वृद्धि दर, मृत्यु दर तथा पेन्सन वृद्धि दर ।
- स्थिर सम्पत्ति तथा अमूर्त सम्पत्तिहरूको उपयोगी आयु तथा शेष मूल्य ।
- सक्रिय बजार उपलब्ध नभएका वित्तीय उपकरणहरूको बजार मूल्य निर्धारण, जसमा सूचीकृत नभएका इक्विटी तथा ऋण उपकरणहरू समावेश छन् ।
- दायित्व सम्बन्धी व्यवस्थाहरूको मापन तथा सम्भावित दायित्वहरूको मूल्याङ्कन ।
- स्थगन कर सम्पत्तिको असुल हुने सम्भावना, जसमा प्रयोग नभएका कर नोक्सानीबाट सिर्जित स्थगन कर सम्पत्तिहरू समावेश छन् ।
- सम्पत्तिलाई लगानी सम्पत्ति वा स्वप्रयोगमा रहेका स्थिर सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकरण गर्ने निर्णय ।
- दीर्घकालीन सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको डिसकाउन्टिंग (Discounting), जहाँ समय र मूल्यको प्रभाव महत्वपूर्ण हुन्छ, तथा उपयुक्त डिसकाउन्ट दर निर्धारण ।

यी अनुमानहरू अद्यावधिक गर्ने क्रममा बैंक व्यवस्थापनले नेपालको वर्तमान समष्टिगत आर्थिक वातावरण, विकसित हुँदै गइरहेका मौद्रिक तथा वित्तीय नीतिहरू, व्याजदरको प्रवृत्ति तथा श्रम बजारको अवस्थालाई विचार गरेको छ । यस विश्लेषणमा भूराजनीतिक अनिश्चितता तथा त्यसबाट आन्तरिक कर्जा र बजार अवस्थामाथि पर्न सक्ने सम्भावित प्रभावहरूलाई समेत समावेश गरिएको छ ।

NFRS 9 अनुरूप अवलम्बन गरिएको भविष्यन्मुख अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss) मोडेल अन्तर्गत व्यवस्थापनले कर्जा जोखिमतर्फ विशेष ध्यान दिएको छ । व्यापारिक तनाव, विश्वव्यापी अनिश्चितता तथा वित्तीय समायोजन उपायहरूबाट प्रभावित क्षेत्रका ऋणीहरूको निरन्तर अनुगमन गरिएको छ । उपलब्ध उत्कृष्ट जानकारीका आधारमा व्यवस्थापनले कर्जा पोर्टफोलियो सम्बन्धी नोक्सानी व्यवस्था, ऋण उपकरणहरूको मूल्याङ्कन तथा व्याजदर जोखिममाथि पर्ने प्रभावको अनुमान गरेको छ । १६ जुलाई २०२६ मा समाप्त अवधिसम्बन्धी प्रमुख अनुमानहरू सम्बन्धित टिप्पणीहरूमा विस्तृत रूपमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

यद्यपि यी अनुमानहरू १६ जुलाई २०२६ सम्म उपलब्ध उत्कृष्ट जानकारीका आधारमा तयार गरिएको तथा एकीकृत वार्षिक वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मितिसम्म अद्यावधिक गरिएको भएतापनि, भविष्यमा हुने घटनाहरूका कारण आगामी वर्षहरूमा यिनमा वृद्धि वा कमी सहित संशोधन आवश्यक पर्न सक्छ। यस्ता अनुमान सम्बन्धी परिवर्तनहरू भावी अवधिमा लागू गरिनेछन् तथा तिनको प्रभाव सम्बन्धित एकीकृत नाफा नोक्सान विवरणमा समावेश गरिनेछ।

२.५ लेखा नीतिहरूमा परिवर्तन

लेखा नीतिहरूमा भएका परिवर्तनहरू NAS 8 - लेखा नीतिहरू, लेखा अनुमानहरूमा परिवर्तन तथा त्रुटिहरू बमोजिम लेखाइन् गरिन्छ। लेखा नीतिमा भएको परिवर्तनलाई, परिवर्तनको अवधिमा विशिष्ट वा सञ्चित प्रभाव निर्धारण गर्न व्यावहारिक रूपमा सम्भव नभएसम्म, भूतप्रभावी (Retrospective) रूपमा लागू गरिन्छ।

भूतप्रभावी विधि प्रयोग गर्दा प्रस्तुत गरिएको सबैभन्दा प्रारम्भिक तुलनात्मक अवधिको सुरुआती अवस्थामा प्रभावित सम्पत्ति, दायित्व तथा इक्विटीको मौज्जात समायोजन गरिन्छ र नयाँ लेखा नीति अधिल्लो आर्थिक वर्ष देखि लागू भएको मानिने गरी तुलनात्मक विवरणहरू पुनः प्रस्तुतीकरण (Restatement) गरिन्छ।

प्रतिवेदन अवधिमा, कम्पनीले आफ्नो लेखाइन् नीतिहरूमा कुनै पनि परिवर्तन गरेको छैन, र लागू गरिएका लेखाइन् नीतिहरू अधिल्लो वित्तीय वर्षमा प्रयोग भएका नीतिहरूसँग सुसंगत छन्।

२.६ जारी भएका तर अझै लागू नभएका नयाँ मानकहरू

प्रतिवेदन मितिसम्म बैंकको वित्तीय विवरणहरूमा महत्वपूर्ण प्रभाव पार्ने अपेक्षा गरिएका तर अझै प्रभावकारी (effective) नभएका कुनै नयाँ नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मापदण्ड (NFRS) वा विद्यमान नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मापदण्ड (NFRS) हरूमा संशोधन जारी भएका छैनन्।

२.७ अवलम्बन नगरिएका नयाँ मानक तथा व्याख्याहरू

प्रतिवेदन मितिसम्म बैंकले वित्तीय विवरण तयार गर्दा अवलम्बन नगरेका कुनै नयाँ मानक वा व्याख्याहरू जारी भएका छैनन्।

२.८ डिस्काउन्टीङ्ग

दायित्वको चुक्ता र सम्पत्तिको प्राप्ति एक वर्ष भन्दा बढी समय पछि मात्र हुने भएमा र ती दायित्व तथा सम्पत्तिहरूको असर उल्लेखनीय भएमा बैंकले त्यस्ता सम्पत्ति र दायित्वलाई डिस्काउन्टीङ्ग गर्ने गर्दछ। डिस्काउन्ट दर निर्धारण गर्नको लागि बैंकले विभिन्न आन्तरिक तथा बाह्य तत्वहरूको विश्लेषण गर्दछ।

विश्वसनीय रूपमा निर्धारण गर्न व्यावहारिक रूपमा असम्भव वा नगन्य (immaterial) भएको अवस्थामा बाहेक, बैंकले कर्जा तथा सापटीमा लिने सेवा शुल्कलाई प्रभावकारी व्याजदर (Effective Interest Rate) को गणनामा समावेश गर्नुपर्दछ। तथापि, नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) ले यसको कार्यान्वयन अवधि एक वर्ष थप गरेको सूचना बमोजिम; बैंकले २०८२ भदौ २ गते ICAN द्वारा जारी गरिएको कार्भ-आउटलाई अवलम्बन गर्ने विकल्प रोजेको छ।

परिभाषित लाभ योजना : बैंकले पाँच वर्ष वा सोभन्दा बढी अवधिका सरकारी ऋणपत्रको औसत आम्दानीलाई डिस्काउन्ट दर मानी कर्मचारी लाभ निर्धारण गरिन्छ जसमा उपदान समावेश हुन्छ।

२.९ अधिल्लो आर्थिक वर्ष (१६ जुलाई २०२५ मा समाप्त) सम्बन्धी जानकारी

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को एकीकृत वित्तीय विवरणहरूमा ३२ असार २०८२ मा समाप्त भएको अधिल्लो आर्थिक वर्षसम्बन्धी तुलनात्मक जानकारी समावेश गरिएको छ। आर्थिक वर्ष २०८१/८२ का तुलनात्मक तथ्याङ्कहरू उक्त वर्ष

लागू रहेको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानक (NFRS) अनुरूप तयार गरिएको हो । यी तथ्याङ्कहरू हालको वर्षको वित्तीय विवरणसँग तुलना गर्ने उद्देश्यले मात्र प्रस्तुत गरिएको हो ।

हालको वर्षको प्रस्तुतीकरणसँग अनुरूप बनाउन आवश्यकतानुसार तुलनात्मक तथ्याङ्क तथा शब्दावलीहरू पुनर्वर्गीकरण तथा पुनःव्यवस्थित गरिएको छ ।

२.१० वित्तीय विवरणसम्बन्धी जिम्मेवारी

एकीकृत वित्तीय विवरणसहित वित्तीय विवरणहरूको तयारी तथा प्रस्तुतीकरण प्रचलित कानुनी व्यवस्था बमोजिम सञ्चालक समितिको जिम्मेवारी हुनेछ ।

२.११ वातावरणीय प्रभाव

बैंक तथा यसको समूहअन्तर्गतका संस्थाहरूको व्यवसायिक गतिविधिको प्रकृतिलाई दृष्टिगत गर्दा, वातावरणीय दायित्व, खर्च, सम्पत्ति, प्रावधान वा सम्भावित दायित्वहरूबाट एकीकृत स्वामित्व, वित्तीय अवस्था तथा सञ्चालन परिणाममा कुनै महत्वपूर्ण प्रभाव पर्ने अवस्था देखिएको छैन ।

२.१२ प्रतिवेदन अवधिपछिका घटनाहरू

प्रतिवेदन अवधिपछिका घटनाहरू भन्नाले प्रतिवेदन मिति र वित्तीय विवरणहरू प्रकाशनका लागि स्वीकृत हुने मितिबीच घटेका अनुकूल तथा प्रतिकूल दुवै घटनालाई जनाउँछ । बैंकले यस्ता घटनाको लेखांकन तथा प्रष्टिकरण NAS 10 'प्रतिवेदन अवधिपछिका घटनाहरू' बमोजिम गर्दछ ।

समायोजन गर्नुपर्ने घटनाहरूले प्रतिवेदन मितिमा विद्यमान अवस्थाको प्रमाण प्रदान गरेमा त्यस्ता घटनालाई वित्तीय विवरणमा समायोजन गरिन्छ । समायोजन गर्न नपर्ने घटनाहरूलाई वित्तीय विवरणमा समायोजन गरिंदैन । तथापि, त्यस्ता घटना महत्वपूर्ण भएमा, सम्भव भएसम्म घटनाको प्रकृति तथा अनुमानित वित्तीय प्रभावसहित प्रष्टिकरण गरिन्छ ।

३. महत्वपूर्ण लेखा नीतिहरू

वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा अवलम्बन गरिएका लेखा नीतिहरू निम्नानुसार रहेका छन् :

३.१ मापनको आधार

बैंकका वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक लागत (Historical Cost) को आधारमा तयार गरिएको छ, तर वित्तीय अवस्था विवरणमा समावेश निम्न महत्वपूर्ण शीर्षकहरू निम्न मापन आधारमा मापन गरिएका छन्:

- बिक्रीका लागि उपलब्ध लगानीहरू (सूचीकृत) बजार मूल्य (Fair Value) मा मापन गरिएका छन् ।
- परिभाषित लाभ दायित्वहरू (Defined Benefit Obligations) सम्बन्धी दायित्वहरू, परिभाषित लाभ दायित्वको वर्तमान मूल्यबाट योजनासम्बन्धी सम्पत्तिको बजार मूल्य घटाई मापन गरिएको छ ।
- परिशोधित लागत (Amortized Cost) मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वहरू नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) द्वारा उपलब्ध गराइएको Carve-Out अपनाई प्रभावकारी व्याजदरको (Effective Interest Rate) निकट अनुमान दर प्रयोग गरी मापन गरिएका छन् ।
- नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्य (FVTPL) वा अन्य विस्तृत आयमार्फत बजार मूल्य (FVOCI) मा मापन गर्न तोकिएका वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वहरू बजार मूल्यमा मापन गरिएका छन् ।
- व्युत्पन्न वित्तीय उपकरणहरू (Derivative Financial Instruments) प्रत्येक प्रतिवेदन मितिमा बजार मूल्यमा मापन गरिएका छन् ।

- लागू हुने अवस्थामा, लगानी सम्बन्धी सम्पत्तिहरू (Investment Properties) बैंकद्वारा अवलम्बन गरिएको लेखा नीति अनुसार मापन गरिएका छन् र तिनको विवरण वित्तीय विवरणका सम्बन्धित टिप्पणीहरूमा खुलासा गरिएको छ ।
- लागू NFRS बमोजिम ह्रासको संकेत (Impairment Indicators) देखिएका केही गैर-वित्तीय सम्पत्तिहरू प्राप्तियोग्य रकम (Recoverable Amount) मा मापन गरिएका हुन सक्छन् ।
- व्यवसाय संयोजन (Business Combination) मार्फत प्राप्त गरिएका सम्पत्तिहरू तथा ग्रहण गरिएका दायित्वहरू NFRS 3 Business Combinations बमोजिम प्राप्ति मितिमा बजार मूल्यमा मापन गरिएका छन् ।

३.२ वित्तीय विवरण एकीकृत गर्ने आधार

एकीकृत वित्तीय विवरणमा बैंक तथा बैंकको नियन्त्रणमा रहेका सबै संस्थाहरू (यसका सहायक कम्पनीहरू) को वित्तीय अवस्था, नाफा वा नोक्सान तथा नगद प्रवाह समावेश गरिएको छ । बैंकले कुनै संस्थासँगको संलग्नताबाट परिवर्तनशील प्रतिफल प्राप्त गर्ने अधिकार वा जोखिम वहन गरेको तथा त्यस्ता प्रतिफलहरूमा प्रभाव पार्न सक्ने अधिकार राखेको अवस्थामा नियन्त्रण कायम भएको मानिन्छ । समूहभित्र समान प्रकृतिका कारोबारहरूको लागि एकरूप लेखा नीतिहरू अवलम्बन गरिएको छ ।

एकीकृत वित्तीय विवरणहरू तयार पार्दा समूह भित्रका मौज्दात तथा कारोबारहरू र समूह भित्रका कारोबारहरूबाट सिर्जना भएका कुनै पनि अवास्तविक आम्दानी तथा खर्चहरू हटाइन्छ । इक्विटी विधिबाट लेखाङ्कन गरिएका लगानी सम्बन्धी संस्थाहरूसँग भएका कारोबारहरूबाट उत्पन्न अप्राप्त नाफा वा नोक्सानीहरू समूहको लगानी हिस्साको सीमासम्म सम्बन्धित लगानीबाट समायोजन गरिएको छ ।

३.२.१ व्यवसाय संयोजन

व्यवसाय संयोजनहरू (Business Combinations) NFRS 3 Business Combinations बमोजिम अधिग्रहण विधि (Acquisition Method) प्रयोग गरी लेखाङ्कन गरिन्छन् । व्यवसाय संयोजनमा हस्तान्तरण गरिएको प्रतिफल (Consideration Transferred) लाई अधिग्रहण मितिमा बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ र हस्तान्तरण गरिएका सम्पत्तिहरूको बजार मूल्य, अधिग्रहित संस्थाका शेयरधनीहरूप्रति सिर्जित दायित्वहरूको बजार मूल्य तथा बैंकद्वारा जारी गरिएका इक्विटी उपकरणहरूको बजार मूल्य समावेश हुन्छ ।

अधिग्रहण गरिएका पहिचानयोग्य सम्पत्तिहरू तथा ग्रहण गरिएका दायित्वहरू, सम्भावित दायित्वहरू (Contingent Liabilities) सहित, गैर-नियन्त्रणकारी हित (Non-controlling Interest) को परिमाणलाई ध्यान नदिएर अधिग्रहण मितिको बजार मूल्यमा छुट्टै मान्यता गरिन्छन् । अधिग्रहणसँग सम्बन्धित खर्चहरू खर्च भएको अवधिमा नाफा वा नोक्सानमा मान्यता गरिन्छन् र ती हस्तान्तरण गरिएको प्रतिफलको अंशका रूपमा समावेश गरिंदैनन् ।

ख्याति (Goodwill) लाई हस्तान्तरण गरिएको प्रतिफल, कुनै गैर-नियन्त्रणकारी हितको रकम तथा अधिग्रहित संस्थामा पहिलेबाट रहेको इक्विटी हितको बजार मूल्यको जम्मा रकम र अधिग्रहण गरिएका पहिचानयोग्य सम्पत्तिहरू तथा ग्रहण गरिएका दायित्वहरूको खुद बजार मूल्यबीचको अधिक रकमका रूपमा मापन गरिन्छ । यदि अधिग्रहण गरिएका पहिचानयोग्य सम्पत्तिहरूको खुद बजार मूल्य हस्तान्तरण गरिएको प्रतिफलभन्दा बढी भएमा, उत्पन्न हुने लाभलाई Bargain Purchase Gain का रूपमा तत्काल नाफा वा नोक्सानमा मान्यता गरिन्छ ।

समूहभित्रका संस्थाहरूबीचका अन्तर-समूह मौज्दात, कारोबार, आम्दानी तथा खर्चहरू एकीकरण (Consolidation) गर्दा हटाइन्छन् ।

३.२.२ गैर नियन्त्रणकारी हित (Non-Controlling Interest - NCI)

गैर नियन्त्रणकारी हित (NCI) ले सहायक संस्थाहरूको इक्विटी तथा नाफा वा नोक्सानको त्यस्तो अंशलाई जनाउँछ, जुन प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा बैंकको स्वामित्वमा रहेको हुँदैन । NCI लाई एकीकृत वित्तीय अवस्था विवरण (Consolidated Statement of Financial Position) मा बैंकका शेयरधनीहरूलाई सम्बद्ध इक्विटीबाट छुट्टै रूपमा इक्विटी अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ । नाफा वा नोक्सान तथा अन्य विस्तृत आयमा बैंकका शेयरधनीहरू र गैर-नियन्त्रणकारी हितलाई सम्बन्धित स्वामित्वको आधारमा बाँडफाँड गरिन्छन्, यद्यपि यसबाट गैर-नियन्त्रणकारी हितको मौज्जात घाटामा परिणत हुन सक्छ ।

३.२.३ सहायक संस्थाहरू

सहायक संस्थाहरू त्यस्ता संस्थाहरू हुन्, जसमाथि बैंकको नियन्त्रण रहेको हुन्छ । कुनै संस्थासँगको संलग्नताबाट प्राप्त हुने परिवर्तनशील प्रतिफलहरूमा बैंकको अधिकार रहेको तथा उक्त संस्थामाथिको आफ्नो अधिकार प्रयोग गरी ती प्रतिफलहरूलाई प्रभावित गर्न सक्ने क्षमता रहेको अवस्थामा नियन्त्रण रहेको मानिन्छ ।

सहायक संस्थाहरूका वित्तीय विवरणहरू पूर्ण रूपमा एकीकृत (Fully Consolidated) गरिन्छन् । एकीकरणको क्रममा समूहभित्रका सबै अन्तर-समूह मौज्जात तथा कारोबारहरू हटाइन्छन् ।

अधिग्रहण गरिएको सहायक संस्थाहरूको सम्पत्ति, दायित्व तथा सम्भावित दायित्वहरू अधिग्रहण मितिमा बजार मूल्यमा मापन गरिन्छन् । हस्तान्तरण गरिएको प्रतिफल पहिचानयोग्य खुद सम्पत्तिको बजार मूल्य भन्दा बढी भएमा सो बढी रकमलाई Goodwill का रूपमा मापन गरिन्छ । यदि फरक रकम ऋणात्मक भएमा, त्यस्तो रकम तत्काल नाफा वा नोक्सानमा मापन गरिन्छ ।

३.२.४ नियन्त्रणको समाप्ति

बैंकले कुनै सहायक कम्पनीमाथिको नियन्त्रण गुमाएको अवस्थामा उक्त पूर्व सहायक कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्पत्ति तथा दायित्वहरूलाई एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरणबाट हटाइन्छ । नियन्त्रण समाप्त भएको मितिमा बैंकले पूर्व सहायक कम्पनीमा बाँकी रहेको लगानीलाई बजार मूल्यमा मापन गरि त्यसपछिको लेखाङ्कन सम्बन्धित NERS अनुरूप गर्दछ । साथै, पूर्व सहायक कम्पनीसँग प्राप्त गर्नुपर्ने वा भुक्तानी गर्नुपर्ने रकमहरू पनि सम्बन्धित NERS बमोजिम लेखाङ्कन गरिन्छ ।

त्यस्तो बजार मूल्यलाई सम्बन्धित NERS अनुसार वित्तीय सम्पत्तिको प्रारम्भिक मान्यताका लागि बजार मूल्य वा आवश्यक परेमा सम्बद्ध संस्था वा संयुक्त उपक्रममा गरिएको लगानीको प्रारम्भिक लागतको रूपमा मापन गरिन्छ । नियन्त्रण समाप्तिसँग सम्बन्धित पूर्व नियन्त्रणकारी हितबाट उत्पन्न नाफा वा नोक्सानी बैंकले नाफा वा नोक्सानमा मान्यता दिन्छ ।

३.२.५ विशेष उद्देश्य संस्थाहरू

संरचित संस्थाहरू विशिष्ट उद्देश्यका लागि स्थापना गरिएका संस्थाहरू हुन् (जस्तै लगानी कोष, पेन्सन कोष, धितोपत्रीकरण सम्बन्धी विशेष प्रयोजन संस्था), जहाँ मतदान अधिकार नियन्त्रण निर्धारण गर्ने प्रमुख आधार हुँदैन ।

नियन्त्रणको मूल्याङ्कन परिवर्तनशील प्रतिफलप्रतिको जोखिम वा अधिकार तथा सम्बन्धित गतिविधिहरू निर्देशित गर्न सक्ने क्षमताका आधारमा गरिन्छ । यस क्रममा निम्न पक्षहरूलाई विचार गरिन्छ:

- स्वामित्व प्रतिशत (सामान्यतया २० प्रतिशतको सीमा)
- कोष व्यवस्थापक र बैंकबीचको सम्बन्ध
- लगानीकर्ता सम्भौता तथा हटाउने अधिकार
- पारिश्रमिक संरचना

धितोपत्रीकरणका लागि स्थापित सम्बन्धी विशेष उद्देश्य संस्था (SPVs)हरूमा बैंक परिवर्तनशील प्रतिफलको प्रभावमा रहेको तथा नियन्त्रण प्रयोग गरिरहेको अवस्थामा त्यस्ता संस्थाहरूलाई एकीकृत गरिन्छ। एकीकृत नगरिएका संरचित संस्थाहरूमा बैंकको जोखिम वित्तीय विवरणका दृष्टिले महत्वपूर्ण रहेको छैन।

३.२.६ एकीकरणमा अन्तर-समूह कारोबारहरूको हटाइने प्रक्रिया

समूहभित्रका मौज्जात तथा कारोबारहरू, साथै त्यस्ता कारोबारहरूबाट उत्पन्न भएका अवास्तविक आम्दानी तथा खर्चहरू, एकीकृत वित्तीय विवरण तयार गर्दा हटाइन्छन्। सम्बद्ध संस्था (Associate) वा संयुक्त लगानी (Joint Venture) सँग भएका कारोबारहरूबाट उत्पन्न अवास्तविक नाफा वा नोक्सानहरू, इक्विटी विधि (Equity Method) अनुसार लेखाङ्कन गरिएको लगानीसँग समूहको लगानी अनुपातको सीमासम्म समायोजन गरी हटाइन्छन्।

३.२.७ सम्बद्ध संस्थाहरू

बैंकको महत्वपूर्ण प्रभाव रहेका संस्थाहरूलाई सम्बद्ध संस्थाहरू तथा बैंकको संयुक्त नियन्त्रण रहेका संस्थाहरूलाई संयुक्त लगानी उद्यमहरू मानिन्छ। महत्वपूर्ण प्रभाव भन्नाले लगानी गरिएको संस्थाको वित्तीय तथा सञ्चालन नीति सम्बन्धी निर्णय प्रक्रियामा सहभागी हुने अधिकारलाई जनाउँछ, तर त्यस्तो अधिकार नियन्त्रण वा संयुक्त नियन्त्रण भने हुँदैन। सामान्यतया बैंकले कुनै संस्थाको २० प्रतिशतदेखि ५० प्रतिशतसम्म मतदान अधिकार धारण गरेको अवस्थामा महत्वपूर्ण प्रभाव रहेको मानिन्छ। यद्यपि, बैंकको मतदान अधिकार २० प्रतिशतभन्दा कम भए तापनि सञ्चालक प्रतिनिधित्व तथा महत्वपूर्ण व्यावसायिक व्यवस्थामार्फत वित्तीय तथा सञ्चालन नीति निर्माण प्रक्रियामा प्रभाव पार्न सक्ने अवस्थामा पनि महत्वपूर्ण प्रभाव रहेको मान्न सकिन्छ।

सम्बद्ध संस्थाहरू तथा संयुक्त उद्यमहरूको लेखाङ्कन इक्विटी विधि अनुसार गरिन्छ। सम्बद्ध संस्थाहरू तथा संयुक्त उद्यमहरूमा गरिएको लगानीलाई एकीकृत वासलातमा प्रारम्भमा लागतमा मापन गरिन्छ तथा त्यसपछि सम्बद्ध संस्था वा संयुक्त उद्यमको नाफा वा नोक्सानीमा बैंकको हिस्सा अनुसार, लाभांश प्राप्ति लगायत पूँजीगत कारोबार तथा त्यस्ता संस्थाहरूको मूल्यमा भएको ह्रासका आधारमा वृद्धि वा कमी गरिन्छ। यस्ता वृद्धि वा कमीहरू तथा निष्कासनबाट प्राप्त नाफा वा नोक्सानीहरू एकीकृत नाफा तथा नोक्सान विवरणमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.२.८ संयुक्त लगानीको संस्था

संयुक्त लगानीको संस्था भन्नाले त्यस्ता संस्थाहरूलाई जनाउँछ जुन करार व्यवस्था अन्तर्गत संयुक्त नियन्त्रणमा सञ्चालित हुन्छन् र जसका सम्बन्धित गतिविधिहरू सञ्चालन गर्न सबै पक्षहरूको सर्वसम्मत सहमति आवश्यक हुन्छ। यस्ता लगानीहरूको लेखाङ्कन इक्विटी विधि अनुसार गरिन्छ, जस अन्तर्गत बैंकको खुद सम्पत्तिमा रहेको हिस्सा तथा अधिग्रहणपछिको परिवर्तनहरूलाई लेखाङ्कन गरिन्छ। संयुक्त लगानीको संस्थासँग भएका कारोबारहरूबाट उत्पन्न नाफा वा नोक्सानी बैंकको स्वामित्व हिस्साको सीमासम्म हटाइन्छ। १६ जुलाई २०२६ सम्म बैंकको कुनै संयुक्त उद्यम रहेको छैन।

३.२.९ सहायक कम्पनीहरूमा स्वामित्व हितमा हुने परिवर्तन

नियन्त्रण समाप्त नहुने गरी सहायक कम्पनीहरूमा हुने स्वामित्व परिवर्तनहरूलाई इक्विटी सम्बन्धी कारोबारका रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। त्यस्ता अवस्थामा नाफा वा नोक्सानमा कुनै लाभ वा नोक्सानी मान्यता दिइँदैन तथा Goodwill को पुनःमापन गरिँदैन। प्रतिफल र गैर-नियन्त्रणकारी हितमा भएको परिवर्तनबीचको अन्तरलाई जगेडामा समायोजन गरिन्छ।

नियन्त्रण समाप्त भएको अवस्थामा सम्बन्धित सम्पत्ति, दायित्व, गैर-नियन्त्रणकारी हित तथा अन्य विस्तृत आयसँग सम्बन्धित वस्तुहरूलाई लेखाङ्कन गरिएकोमा हटाइन्छ। बाँकी रहेको हित तथा प्राप्त प्रतिफललाई बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ र उत्पन्न अन्तरलाई नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.३ नगद तथा नगद सरह

नगद तथा नगद सरह हातमा रहेको नगद, बैंकहरूमा रहेका मौज्दातहरू, बैंकहरूमा गरिएका निक्षेपहरू तथा प्राप्त मिति देखि तीन महिनाभन्दा कम परिपक्वता अवधि भएका कल तथा अल्पसूचनाका रकमहरू समावेश हुन्छन्। यी सम्पत्तिहरूको बजार मूल्यमा हुने परिवर्तनको जोखिम नगण्य हुनाले यी सम्पत्तिहरू मुख्यतः अल्पकालीन दायित्वहरू तथा प्रतिबद्धताहरू पूरा गर्नका लागि प्रयोग गरिन्छ।

३.४ वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वहरू

३.४.१ पहिचान

ग्राहकहरूलाई प्रदान गरिएका कर्जा तथा सापटी र ग्राहकहरूलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने मौज्दातहरू बाहेक, सबै वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वहरू प्रारम्भिक कारोबार मितिमा (Trade Date) लेखाङ्कन गरिन्छन्, अर्थात् बैंक सम्बन्धित वित्तीय उपकरणको करारीय प्रावधानहरू बन्ने मितिमा। यसमा नियमित कारोबार (Regular Way Trades) समेत समावेश हुन्छन्। नियमित कारोबार भन्नाले बजारमा प्रचलित नियम वा परिपाटी अनुसार निर्धारित अवधिभित्र सम्पत्तिको हस्तान्तरण आवश्यक हुने वित्तीय सम्पत्तिको खरिद वा बिक्रीलाई जनाउँछ। ग्राहकहरूलाई प्रदान गरिएका कर्जा तथा सापटीहरू ग्राहकहरूको खातामा रकम हस्तान्तरण भएको मितिमा लेखाङ्कन गरिन्छन्। त्यसैगरी, ग्राहकहरूलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने मौज्दातहरू बैंकमा रकम प्राप्त भएको मितिमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

बैंकले वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्वहरूको मान्यता तथा मान्यता हटाउने, वित्तीय सम्पत्तिहरूको द्वास र हेज लेखाङ्कनको लागि NFRS 7, NFRS 9 र NAS 39 लागू गर्दछ। वित्तीय उपकरणहरूलाई NFRS 9 को प्रावधान बमोजिम वर्गीकृत गरिएको छ।

वित्तीय सम्पत्ति भन्नाले निम्न मध्ये कुनै एक प्रकृतिको सम्पत्तिलाई जनाउँदछ :

- क) नगद।
- ख) अर्को संस्थाको इक्विटी उपकरण।
- ग) करारीय अधिकार:
 - अर्को संस्थाबाट नगद वा अन्य वित्तीय सम्पत्ति प्राप्त गर्ने अधिकार वा
 - संस्थाका लागि सम्भावित रूपमा अनुकूल सर्तहरूमा अर्को संस्थासँग वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय दायित्व साटासाट गर्ने अधिकार।
- घ) संस्थाको आफ्नै इक्विटी उपकरणहरूमा फर्छ्यौट हुने वा हुन सक्ने करार, जुन:
 - यस्तो गैर-व्युत्पन्न (Non-derivative) हो, जसअन्तर्गत संस्थाले आफ्नै इक्विटी उपकरणहरूको परिवर्तनशील संख्या प्राप्त गर्नुपर्ने वा प्राप्त गर्न सक्ने दायित्व रहेको हुन्छ वा
 - यस्तो व्युत्पन्न (Derivative) हो, जसको फर्छ्यौट संस्थाको आफ्नै इक्विटी उपकरणहरूको निश्चित संख्यासँग नगद वा अन्य वित्तीय सम्पत्तिको निश्चित रकम साटासाट गरी हुने बाहेक अन्य कुनै तरिकाबाट हुने वा हुन सक्ने हुन्छ।

वित्तीय दायित्व

वित्तीय दायित्व भन्नाले निम्नमध्ये कुनै एक दायित्वलाई जनाउँछ :

क) करारीय दायित्व:

- अर्को संस्थालाई नगद वा अन्य वित्तीय सम्पत्ति हस्तान्तरण गर्ने दायित्व वा
- संस्थाका लागि सम्भावित रूपमा प्रतिकूल सर्तहरूमा अर्को संस्थासँग वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय दायित्व साटासाट गर्ने दायित्व ।

ख) संस्थाको आफ्नै इक्विटी उपकरणहरूद्वारा फछ्यौट हुने वा हुन सक्ने करार, जुन:

- यस्तो गैर-व्युत्पन्न (Non-derivative) हो, जसअन्तर्गत संस्थाले आफ्नै इक्विटी उपकरणहरूको परिवर्तनशील संख्या हस्तान्तरण गर्नुपर्ने वा हस्तान्तरण गर्न सक्ने दायित्व रहेको हुन्छ वा
- यस्तो व्युत्पन्न (Derivative) हो, जसको फछ्यौट संस्थाको आफ्नै इक्विटी उपकरणहरूको निश्चित संख्यासँग नगद वा अन्य वित्तीय सम्पत्तिको निश्चित रकम साटासाट गरी हुने बाहेक अन्य कुनै तरिकाबाट हुने वा हुन सक्ने हुन्छ ।

३.४.२ वर्गीकरण तथा मापन

व्यावसायिक मोडेलको मूल्याङ्कन

व्यावसायिक मोडेलले बैंकले नगद प्रवाह उत्पन्न गर्न आफ्नो वित्तीय सम्पत्तिहरू कसरी व्यवस्थापन गर्दछ, भन्ने प्रतिबिम्बित गर्दछ । व्यावसायिक मोडेल निर्धारण गर्दा बैंकले निम्न पक्षहरूलाई विचार गर्दछ:

- व्यावसायिक मोडेल तथा त्यसअन्तर्गत रहेका वित्तीय सम्पत्तिहरूको कार्यसम्पादनको मूल्याङ्कन व्यवस्थापकीय प्रमुखहरू समक्ष कसरी प्रतिवेदन पेश गरिन्छ ।
- व्यावसायिक मोडेल (तथा त्यसअन्तर्गतका सम्पत्तिहरू) को कार्यसम्पादनलाई प्रभाव पार्ने जोखिमहरू तथा ती जोखिमहरूको व्यवस्थापन कसरी गरिन्छ ।
- व्यवस्थापकहरूको पारिश्रमिक निर्धारण कसरी गरिन्छ ।
- विगतमा भएका बिक्रीहरूको आवृत्ति, परिमाण तथा समय, भविष्यमा हुने बिक्रीसम्बन्धी अपेक्षाहरू तथा त्यस्ता बिक्रीका कारणहरू ।

करारीय नगद प्रवाहका विशेषताहरू (SPPI परीक्षण)

नगद प्रवाहको विशेषता मूल्याङ्कन ('सावाँ तथा व्याजको मात्र भुक्तानी' - एसपीपीआई परीक्षण) को लागि उक्त नगद प्रवाह एक आधारभूत कर्जा व्यवस्था (Basic Lending Arrangement) अनुकूल भएरनभएको परीक्षण गर्नु आवश्यक हुन्छ ।

करारीय नगद प्रवाहको विशेषता मूल्याङ्कन (solely payments of principal and interest' – SPPI) को मूल्याङ्कन गर्दा नगद प्रवाहहरू आधारभूत कर्जा व्यवस्थाँग सुसंगत छन् वा छैनन् भन्ने विश्लेषण आवश्यक हुन्छ । बैंकले प्रारम्भिक मान्यताका समयमा बाँकी रहेको साँवा रकममा आधारित साँवा तथा व्याजको भुक्तानी मात्र करारीय नगद प्रवाहको रूपमा रहेको छ वा छैन भन्ने निर्धारण गर्दछ । यस विश्लेषणमा अवलम्बन गरिएका प्रमुख व्यावसायिक निर्णयहरू (Key Judgements) यस प्रकार छन् :

- **मुद्राको समय मूल्य** - आवधिक रूपमा हुने व्याजदर समायोजन आधार व्याजदर परिवर्तन हुने अवधिसँग मेल नखाने अवस्थामा, बैंकले त्यसबाट उत्पन्न नगद प्रवाहहरू सामान्य अवस्थाको मापदण्डीय नगद प्रवाहभन्दा उल्लेखनीय रूपमा फरक छन् वा छैनन् भन्ने मूल्याङ्कन गर्दछ ।



- **नगद प्रवाह परिवर्तन गर्ने करारीय शर्तहरू** - बैंकले त्यस्ता शर्तहरू सक्रिय हुनुअघि तथा सक्रिय भएपछि नगद प्रवाहको स्वरूपको विश्लेषण गर्दछ, सम्भावित घटना घट्ने सम्भावना भए वा नभए पनि । यस विश्लेषणमा ESG सम्बन्धित विशेषताहरू पनि समावेश गरिन्छन् ।
- **करारीय रूपमा आबद्ध उपकरणहरू** - धितोपत्रीकरण जस्ता उपकरणहरूको हकमा, वित्तीय सम्पत्ति तथा आधारभूत सम्पत्तिहरू दुवैले सर्त पूरा गरेका छन् वा छैनन् तथा कर्जा जोखिमको स्तर आधारभूत सम्पत्तिहरूको औसत जोखिमभन्दा बढी छैन भन्ने सुनिश्चित गर्न “look through analysis” गरिन्छ ।

३.४.२.१ वित्तीय सम्पत्तिको वर्गीकरण तथा मापन

प्रस्तुतीकरण प्रयोजनका लागि वित्तीय सम्पत्तिहरूको वर्गीकरण

वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई प्रकृतिका आधारमा वित्तीय अवस्थाको विवरणमा निम्न शीर्षकहरूअन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ :

- **नगद, केन्द्रीय बैंकमा रहेका नगद मौज्दात तथा अन्य माग निक्षेप**
 यस शीर्षक अन्तर्गत हातमा रहेको नगद, नेपाल राष्ट्र बैंक तथा अन्य केन्द्रीय बैंकहरूमा रहेका मौज्दातहरू, साथै माग बमोजिम भुक्तानीयोग्य बैंकहरूमा राखिएका अन्य माग निक्षेपहरू समावेश गरिन्छन् ।
- **कर्जा तथा सापटी**
 यसले ओभरड्राफ्ट, आवधिक कर्जा (टर्म लोन), वित्तीय लिज प्राप्त , र यस्तै प्रकृतिका डेबिट मौज्दातहरू जस्ता विभिन्न स्वरूपमा ग्राहकहरूलाई प्रवाह गरिएको कर्जालाई प्रतिनिधित्व गर्दछ । केन्द्रीय बैंकहरू, अन्य कर्जा तथा वित्तीय संस्थाहरू र ग्राहकहरूलाई काउन्टरपार्टीको प्रकारका आधारमा छुट्टाछुट्टै प्रस्तुत गरिएको छ ।
- **ऋण धितोपत्रहरू**
 यस वर्गअन्तर्गत तेस्रो पक्षद्वारा जारी गरिएका ऋणपत्र तथा अन्य ऋणसम्बन्धी उपकरणहरू समावेश हुन्छन्, जसले बैंकद्वारा धारण गरिएका ऋणमा आधारित वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई प्रतिनिधित्व गर्दछ ।
- **इक्विटी उपकरणहरू**
 यस वर्गअन्तर्गत शेयर तथा अन्य इक्विटी लगानीहरू, जस्तै: लगानी कोषका इकाइहरू, समावेश गरिन्छन् , तर सहायक कम्पनी, सम्बद्ध संस्था तथा संयुक्त उद्यममा गरिएका लगानीहरू समावेश गरिंदैनन् । यिनले अन्य संस्थाहरूमा रहेको स्वामित्व हितलाई प्रतिनिधित्व गर्दछन् र सामान्यतया संस्थाको लेखा नीति छनोटअनुसार नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्य वा अन्य विस्तृत आयमार्फत बजार मूल्यमा मापन गरिन्छन् ।
- **व्युत्पन्नहरू**
 यस शीर्षकअन्तर्गत हेजिङ्ग उपकरणको रूपमा निर्दिष्ट नगरिएका डेरिभेटिभ उपकरणहरूको सकारात्मक बजार मूल्य प्रस्तुत गरिन्छ, जसमा मूल सम्भौताबाट छुट्याइएका Embedded Derivatives समेत समावेश हुन्छन् ।
- **पुनर्खरिद तथा पुनर्बिक्री सम्भौताहरू**
 यस शीर्षकअन्तर्गत पुनर्बिक्री सम्भौताअन्तर्गत खरिद गरिएका प्रतिभूतिहरू (Reverse Repo) लाई कर्जाको रूपमा मान्यता दिइन्छ तथा ऋणीको प्रकृतिअनुसार वर्गीकृत गरिन्छ ।
- **व्याजदर जोखिम पोर्टफोलियो हेजिङ्गमा हेज गरिएका वस्तुहरूको बजार मूल्यमा परिवर्तन**
 यसले व्याजदर जोखिमका कारण पोर्टफोलियो बजार मूल्य हेज (Portfolio Fair Value Hedges) अन्तर्गत वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको हेज गरिएको अंशको वहन रकममा गरिएको समायोजनलाई प्रतिनिधित्व गर्दछ ।

- **हेजिङ्ग व्युत्पन्नहरू**

यस शीर्षकअन्तर्गत औपचारिक रूपमा हेजिङ्ग उपकरणको रूपमा निर्दिष्ट गरिएका तथा hedge accounting सम्बन्धमा योग्य ठहरिएका व्युत्पन्न उपकरणहरूको सकारात्मक बजार मूल्य प्रस्तुत गरिन्छ ।

३.४.२.२ मापन प्रयोजनका लागि वित्तीय सम्पत्तिको वर्गीकरण

NFRS 9 Financial Instruments बमोजिम, बैंकले वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई मापन प्रयोजनका लागि निम्न दुई आधारहरूको मूल्याङ्कन गरी वर्गीकरण गर्दछ :

- वित्तीय सम्पत्तिहरूको व्यवस्थापनका लागि बैंकले अवलम्बन गरेको व्यावसायिक मोडेल तथा
- वित्तीय सम्पत्तिका करारीय नगद प्रवाहका विशेषताहरू ।

व्यावसायिक मोडेलको मूल्याङ्कन

व्यावसायिक मोडेलले बैंकले नगद प्रवाह उत्पन्न गर्न आफ्नो वित्तीय सम्पत्तिहरू कसरी व्यवस्थापन गर्दछ भन्ने प्रतिविम्बित गर्दछ । व्यावसायिक मोडेल निर्धारण गर्दा बैंकले निम्न पक्षहरूलाई विचार गर्दछ:

- वित्तीय सम्पत्तिहरूको कार्यसम्पादनको मूल्याङ्कन कसरी गरिन्छ र प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारी समक्ष कसरी प्रतिवेदन पेश गरिन्छ ।
- व्यावसायिक मोडेल (तथा त्यसअन्तर्गतका सम्पत्तिहरू) को कार्यसम्पादनलाई प्रभाव पार्ने जोखिमहरू तथा ती जोखिमहरूको व्यवस्थापन कसरी गरिन्छ ।
- व्यवस्थापकहरूको पारिश्रमिक निर्धारण कसरी गरिन्छ ।
- विगतमा भएका बिक्रीहरूको आवृत्ति, परिमाण तथा समय, भविष्यमा हुने बिक्रीसम्बन्धी अपेक्षाहरू तथा त्यस्ता बिक्रीका कारणहरू ।

करारीय नगद प्रवाहका विशेषताहरू (SPPI परीक्षण)

करारीय नगद प्रवाहका विशेषताहरू (Solely Payments of Principal and Interest – SPPI) को मूल्याङ्कन गर्दा नगद प्रवाहहरू आधारभूत कर्जा व्यवस्थाँग सुसंगत छन् वा छैनन् भन्ने विश्लेषण आवश्यक हुन्छ । बैंकले प्रारम्भिक मान्यताका समयमा बाँकी रहेको साँवा रकममा आधारित साँवा तथा व्याजको भुक्तानी मात्र करारीय नगद प्रवाहको रूपमा रहेको छ वा छैन भन्ने निर्धारण गर्दछ । यस विश्लेषणमा प्रयोग निम्न तत्वहरूलाई विचार गरिन्छन् ।

- मुद्राको समय मूल्य (Time Value of Money)
- नगद प्रवाहमा परिवर्तन ल्याउन सक्ने करारीय सर्तहरू
- ESG-सँग सम्बन्धित विशेषताहरू तथा
- सिक्युरिटाइजेसन (धितोपत्रीकरण) जस्ता करारीय रूपमा आवद्ध उपकरणहरूको Look-through Analysis मार्फत गरिने मूल्याङ्कन ।

व्यावसायिक मोडेलको मूल्याङ्कन तथा SPPI परीक्षणको नतिजाका आधारमा बैंकले वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई निम्न मापन वर्गहरूमा वर्गीकरण गर्दछ :

- **परिशोधित लागत (Amortized Cost)** - त्यस्ता सम्पत्तिहरू जुन करारीय नगद प्रवाह (साँवा तथा व्याज) सङ्कलन गर्ने उद्देश्य भएको व्यावसायिक मोडेलअन्तर्गत राखिएका हुन्छन्, जहाँ नगद प्रवाहहरू SPPI प्रकृतिका हुन्छन् तथा बिक्रीहरू विरलै हुने वा महत्वहीन हुने (वा अन्य उचित परिस्थितिहरूमा, जस्तै: कर्जा जोखिम वृद्धि हुनु, अप्रत्याशित वित्तीय आवश्यकता उत्पन्न हुनु वा परिपक्वतिनजिक रहेका सम्पत्तिहरू हुनु) हुन्छन् ।

- **अन्य विस्तृत आयमार्फत बजार मूल्य (FVOCI)** – त्यस्ता सम्पत्तिहरू जुन करारीय नगद प्रवाह सङ्कलन तथा सम्पत्ति बिक्री दुवै उद्देश्य भएको व्यावसायिक मोडेलअन्तर्गत राखिएका हुन्छन्, जहाँ नगद प्रवाहहरू SPPI मापदण्ड भित्र पर्दछन् ।
- **नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्य (FVTPL)** – अन्य सबै वित्तीय सम्पत्तिहरू, जसमा कारोबार प्रयोजनका लागि राखिएका, अनिवार्य रूपमा FVTPL मा मापन गरिएका वा प्रारम्भिक मान्यताका समयमा लेखाङ्कन असंगति हटाउन वा उल्लेखनीय रूपमा कम गर्न FVTPL मा वर्गीकृत गरिएका सम्पत्तिहरू समावेश हुन्छन् ।

इक्विटी उपकरणहरू सामान्यतया FVTPL मा मापन गरिन्छन् तथापि, कारोबार प्रयोजनका लागि नराखिएका इक्विटी उपकरणहरूको हकमा बैंकले प्रारम्भिक मान्यताका समयमा पछिल्ला बजार मूल्य परिवर्तनहरू अन्य विस्तृत आय (FVOCI – equity) मा प्रस्तुत गर्ने अपरिवर्तनीय विकल्प छनोट गर्न सक्छ ।

वित्तीय सम्पत्तिको मापन

वित्तीय सम्पत्तिहरू प्रारम्भिक रूपमा बजार मूल्यमा मापन गरिन्छन् । नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्य (FVTPL) मा वर्गीकृत नगरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरूका हकमा, प्रत्यक्ष रूपमा सम्बन्धित कारोबार खर्चहरू प्रारम्भिक वहन मूल्यमा थप गरिन्छन् । FVTPL मा वर्गीकृत वित्तीय सम्पत्तिहरूसँग सम्बन्धित कारोबार खर्चहरू भने उत्पन्न हुने बित्तिकै नाफा वा नोक्सानमा मान्यता गरिन्छन् ।

वित्तीय सम्पत्तिहरूको पछिल्लो मापन बैंकले ती सम्पत्तिहरू व्यवस्थापन गर्न अवलम्बन गरेको व्यावसायिक मोडेल तथा वित्तीय सम्पत्तिका करारीय नगद प्रवाहका विशेषताहरू (SPPI परीक्षण) मा निर्भर गर्दछ । यी मूल्याङ्कनहरूको नतिजाका आधारमा वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई निम्नमध्ये कुनै एक मापन वर्गअन्तर्गत मापन गरिन्छ:

मापन वर्ग	व्यावसायिक मोडेल	SPPI सर्त	पछिल्लो मापनको आधार	नाफा / नोक्सानको मान्यता
परिशोधित लागत (Amortized Cost)	करारीय नगद प्रवाह सङ्कलन गर्ने उद्देश्यले सम्पत्ति धारण गर्ने	आवश्यक	प्रभावकारी व्याज विधि प्रयोग गरी ह्रास व्यवस्थाको रकम घटाएर मापन गरिन्छ	व्याज आम्दानी, ह्रास नोक्सानी, विदेशी विनिमय दरबाट उत्पन्न नाफा/नोक्सान तथा अमान्यताबाट उत्पन्न नाफा/नोक्सान नाफा वा नोक्सानमा मान्यता गरिन्छ
अन्य विस्तृत आयमार्फत बजार मूल्य (FVOCI)	करारीय नगद प्रवाह सङ्कलन तथा बिक्री दुवै उद्देश्यले सम्पत्ति धारण गर्ने	आवश्यक	बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ	व्याज आम्दानी, ह्रास नोक्सानी तथा विदेशी विनिमय दरबाट उत्पन्न नाफा/नोक्सान नाफा वा नोक्सानमा मान्यता गरिन्छ । अन्य बजार मूल्य परिवर्तनहरू अन्य विस्तृत आयमा मान्यता गरिन्छ र अमान्यतामा नाफा वा नोक्सानमा पुनर्वर्गीकरण गरिन्छन् ।
नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्य (FVTPL)	व्यापारिक पोर्टफोलियोसहित अन्य सबै व्यावसायिक मोडेलहरू	आवश्यक छैन	बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ	बजार मूल्यमा भएका सबै परिवर्तनहरू, व्याज आम्दानी, लाभांश आम्दानी तथा नाफा/नोक्सान नाफा वा नोक्सानमा मान्यता गरिन्छ

FVOCI - इक्विटी उपकरणहरू	व्यापारका लागि धारण गरिएको इक्विटी उपकरणहरू	लागू हुँदैन	बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ	बजार मूल्यमा भएका परिवर्तनहरू अन्य विस्तृत आयमा मान्यता गरिन्छन् र पछि नाफा वा नोक्सानमा पुनर्वर्गीकरण गरिँदैनन् । लाभान्श आम्दानी भने नाफा वा नोक्सानमा मान्यता गरिन्छ ।
--------------------------	---	-------------	--------------------------	---

३.४.२.३ वित्तीय दायित्वहरूको वर्गीकरण तथा मापन

➤ प्रस्तुतीकरणका लागि वित्तीय दायित्वहरूको वर्गीकरण

वित्तीय दायित्वहरूलाई वित्तीय अवस्थाको विवरणमा निम्न शीर्षकहरूअन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ :

● निक्षेप

यसअन्तर्गत बजारमा कारोबारयोग्य ऋण धितोपत्र वा सहायक आवधिक दायित्वद्वारा प्रतिनिधित्व नगरिएका, प्रतिपक्षहरूबाट प्राप्त फिर्ता भुक्तानीयोग्य रकमहरू समावेश हुन्छन् । यिनीहरूलाई क्रेडिटर्सको प्रकार अनुसार, जस्तै: केन्द्रीय बैंक, कर्जा संस्था तथा ग्राहकहरूमा वर्गीकृत गरिन्छ । यस शीर्षकअन्तर्गत सामान्यतया माग निक्षेप, मुद्दती निक्षेप तथा बचत निक्षेप समावेश हुन्छन् ।

● बजारमा कारोबारयोग्य ऋण धितोपत्रहरू

यसअन्तर्गत प्रमाणपत्रद्वारा प्रतिनिधित्व गरिएका तथा वित्तीय बजारमा कारोबार गर्न सकिने ऋणपत्र (Bonds), डिबेन्चर (Debentures) तथा अन्य ऋण उपकरणहरू समावेश हुन्छन् । यस शीर्षकअन्तर्गत परिवर्तनीय ऋणपत्र (Convertible Bonds) जस्ता मिश्रित वित्तीय उपकरणहरू (Compound Financial Instruments) को दायित्व अंश पनि समावेश हुन्छ, जहाँ रूपान्तरण विकल्प (Conversion Option) लाई इक्विटी अन्तर्गत छुट्टै वर्गीकरण गरिएको हुन्छ ।

● व्युत्पन्नहरू (Derivatives)

यस शीर्षकअन्तर्गत हेजिङ उपकरणका रूपमा नतोकिएका डेरिभेटिभ उपकरणहरूको ऋणात्मक बजार मूल्य प्रस्तुत गरिन्छ । यस्ता उपकरणहरूमा रिटन अप्सन्स (Written Options), व्याजदर स्वापहरू (Interest Rate Swaps) तथा औपचारिक हेज लेखाङ्कन बिनाका आर्थिक हेज वा स्पेकुलेटिभ (Speculative) प्रयोजनका लागि प्रयोग गरिने मुद्रा फर्वार्डहरू (Currency Forwards) समावेश हुन्छन् ।

डेरिभेटिभ उपकरणको बजार मूल्य ऋणात्मक हुँदा दायित्व उत्पन्न हुन्छ, जसले बजार अवस्थाको तुलनामा संस्थाको स्थिति प्रतिकूल रहेको संकेत गर्दछ ।

यस्ता डेरिभेटिभहरू सधैं नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्य (FVTPL) मा मापन गरिन्छन् ।

● सर्ट पोजिसनहरू (Short Positions)

यसअन्तर्गत संस्थाको स्वामित्वमा नरहेका वित्तीय सम्पत्तिहरूको बिक्रीबाट उत्पन्न हुने दायित्वहरू समावेश हुन्छन् । सामान्यतया, यस्ता दायित्वहरू उधारो लिइएका धितोपत्रहरू तेस्रो पक्षलाई बिक्री गर्दा उत्पन्न हुन्छन् ।

संस्थासँग भविष्यमा सम्बन्धित आधारभूत धितोपत्रहरू (Underlying Securities) हस्तान्तरण गर्ने दायित्व रहने भएकाले यस्ता दायित्वहरूलाई व्यापारिक उद्देश्यका लागि धारण गरिएको मानिन्छ र नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्य (FVTPL) मा मापन गरिन्छ । उधारो लिइएका धितो पत्रहरूको बजार मूल्यमा हुने उतारचढावले सर्ट पोजिसनसँग सम्बन्धित दायित्वको बजार मूल्यमा प्रत्यक्ष प्रभाव पार्दछ ।



अन्य वित्तीय दायित्वहरू

यस शीर्षक अन्तर्गत NFRS 16 अनुसार लेखाङ्कन गरिएका लिज दायित्वहरू (Lease Liabilities), वित्तीय जमानत करार दायित्वहरू (Financial Guarantee Contract Liabilities) (निष्क्रिय बाहेक) तथा अन्यत्र वर्गीकरण नगरिएका वित्तीय प्रकृतिका अन्य भुक्तानी दायित्वहरू समावेश हुन्छन्। लिज दायित्वहरूले भविष्यमा भुक्तानी गर्नुपर्ने लिज भुक्तानीहरूको वर्तमान मूल्यलाई जनाउँछन्, जुन इन्क्रिमेन्टल बरोइड रेट (Incremental Borrowing Rate) प्रयोग गरी डिस्काउन्ट (Discount) गरिएको हुन्छ। वित्तीय जमानत करारहरू प्रारम्भिक रूपमा बजार मूल्यमा मापन गरिन्छन्। त्यसपछि निष्क्रिय नभएको अवस्थामा, यस्ता करारहरूलाई ह्रास व्यवस्थाको रकम (Loss Allowance) र प्रारम्भिक बजार मूल्यबाट अमोर्टाइजेसन घटाएपछिको रकम मध्ये जुन बढी हुन्छ, सो रकममा मापन गरिन्छ।

- **पुनः खरिद सम्झौताहरू (Repurchase Agreements)**

यस शीर्षक अन्तर्गत निश्चित भविष्यको मिति र मूल्यमा पुनः खरिद गर्ने सम्झौता अन्तर्गत बिक्री गरिएका धितोपत्रहरू (Repos) समावेश हुन्छन्। आर्थिक दृष्टिले यस्ता कारोबारहरू वास्तविक बिक्री नभई धितो-सुरक्षित सापटी (Collateralized Borrowings) का रूपमा मानिन्छन्। NFRS 9 अनुसार, रिपो कारोबारहरूलाई वित्तीय व्यवस्थापन (Financing) का रूपमा मान्यता गरिन्छ। त्यसैले सम्बन्धित धितोपत्रहरू विक्रेताको वित्तीय अवस्था विवरणमा नै कायम रहन्छन् र प्राप्त भएको नगद रकमलाई दायित्वका रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

- **हेजिङ व्युत्पन्नहरू (Hedging Derivatives)**

यस शीर्षक अन्तर्गत प्रभावकारी हेज लेखाङ्कन सम्बन्ध (Effective Hedge Accounting Relationship) अन्तर्गत औपचारिक रूपमा तोकिएका तथा अभिलेखीकरण गरिएका व्युत्पन्न उपकरणहरूको ऋणात्मक बजार मूल्य प्रस्तुत गरिन्छ। यस्ता व्युत्पन्नमा NFRS 9 अनुसार बजार मूल्य हेज (Fair Value Hedges), नगद प्रवाह हेज (Cash Flow Hedges) वा नेट इन्भेष्टमेन्ट हेज (Net Investment Hedges) का लागि प्रयोग गरिएका व्युत्पन्न उपकरणहरू समावेश हुन सक्छन्। यस्ता डेरिभेटिभहरूको लेखाङ्कन विधि हेजको प्रकृति अनुसार फरक हुन सक्छ। तथापि, सम्बन्धित दायित्वलाई बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ र बजार मूल्यमा हुने परिवर्तनहरू हेजको प्रकार अनुसार नाफा वा नोक्सान अथवा अन्य विस्तृत आय मा मान्यता गरिन्छन्।

- **सशर्त रूपान्तरणीय स्थायी अग्राधिकार शेयरहरू (Additional Tier 1)**

यी त्यस्ता उपकरणहरू हुन्, जुन कुनै निर्दिष्ट घटना (जस्तै, पूँजी पर्याप्तता अनुपात निर्धारित सीमाभन्दा तल झर्नु) घटेमा साधारण शेयरहरूमा रूपान्तरण हुन सक्छन्। यस्ता उपकरणहरूलाई NFRS 32 अनुसार मिश्रित वित्तीय उपकरणहरू (Compound Financial Instruments) का रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। यसको दायित्व अंशले रूपान्तरणको अवस्थामा परिवर्तनशील संख्याका शेयरहरू हस्तान्तरण गर्नुपर्ने दायित्वलाई प्रतिनिधित्व गर्दछ, जसलाई प्रारम्भिक रूपमा उक्त करारीय दायित्वको बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ। यसको इक्विटी अंश शेष रकम (Residual Amount) हो, जुन प्राप्त कुल रकमबाट दायित्व अंशको मूल्य घटाएपछि बाँकी रहने रकमलाई जनाउँदछ। रूपान्तरण तत्काल हुने वा दायित्व अंशको मूल्य प्राप्त कुल रकम सरह बराबर हुने अवस्थामा यसको प्रारम्भिक मूल्य शून्य हुन सक्छ। यस्ता उपकरणहरूमा भुक्तानी गरिने कुपनहरू अनिवार्य नहुने भएकाले (Discretionary) ती रकमहरू प्रत्यक्ष रूपमा इक्विटीबाट कटौत गरिन्छन्।

- **रूपान्तरण सुविधा नभएका अनिश्चित अवधिका अग्राधिकार शेयरहरू (इक्विटी अन्तर्गत वर्गीकृत)**

प्रतिफलको भुक्तानी जारीकर्ताको निर्णय अनुसार हुने तथा नगद वा परिवर्तनशील संख्याका शेयरहरू हस्तान्तरण गर्ने कुनै करारीय दायित्व नरहेका यस्ता उपकरणहरूलाई इक्विटीका रूपमा वर्गीकरण गरिन्छ।

- **अन्तर्निहित व्युत्पन्नहरू (Embedded Derivatives)**

यी हाइब्रिड करारहरू (Hybrid Contracts) का अंशहरू हुन्, जसमा गैर-व्युत्पन्न होस्ट करार (Host Contract) र व्युत्पन्न विशेषता संयोजन गरिएको हुन्छ। अन्तर्निहित व्युत्पन्नलाई होस्ट करारसँग निकट रूपमा सम्बन्धित नभएको तथा होस्ट करार FVTPL मा मापन नगरिएको वा व्यापारिक प्रयोजनका लागि धारण नगरिएको अवस्थामा छुट्टै पहिचान गरी व्युत्पन्नका रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। उदाहरणका रूपमा, परिवर्तनीय ऋणपत्र (Convertible Bond) मा समावेश रूपान्तरण विकल्प (Conversion Option) इक्विटी प्रकृतिको भएमा त्यसलाई ऋण उपकरणबाट छुट्याएर अलग रूपमा लेखाङ्कन गर्न सकिन्छ। छुट्याइएको एम्बेडेड व्युत्पन्नलाई नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्य (FVTPL) मा मापन गरिन्छ, जबकि होस्ट करारलाई उपयुक्त वर्ग (जस्तै : परिशोधित लागत (Amortized Cost)) अनुसार मापन गरिन्छ।

- **वित्तीय दायित्वहरूको मापन प्रयोजनका लागि वर्गीकरण**

वित्तीय दायित्वहरूको वर्गीकरण तथा पछिल्लो मापन दायित्वको प्रकृति तथा प्रारम्भिक पहिचानको समयमा उक्त दायित्व धारण वा जारी गर्नुको उद्देश्य र बैंकको मनसायका आधारमा निर्धारण गरिन्छ। NFRS 9 Financial Instruments अनुसार वित्तीय दायित्वहरूको वर्गीकरण सामान्यतया व्यावसायिक मोडेलको मूल्याङ्कन वा करारीय नगद प्रवाहका विशेषताहरू (SPPI परीक्षण) मा आधारित हुँदैन।

तदनुसार, बैंकले वित्तीय दायित्वहरूलाई निम्न मापन वर्गहरूमा वर्गीकरण गर्दछ:

- **व्यापारका प्रयोजनको लागि राखिएको वित्तीय दायित्वहरू**

वित्तीय दायित्वहरूलाई मुख्यतः छोटो अवधिमा पुनःखरिद गर्ने उद्देश्यले सिर्जना गरिएको वा छोटो अवधिमा नाफा कमाउने उद्देश्यले व्यवस्थापन गरिएको वित्तीय उपकरणहरूको पोर्टफोलियोमा समावेश भएको आधारमा व्यापारिक प्रयोजनका लागि राखिएका (Held for Trading) वर्गमा वर्गीकरण गरिन्छ। यस वर्ग अन्तर्गत औपचारिक hedge accounting सम्बन्धको भाग नरहेका सबै व्युत्पन्न दायित्वहरू, साथै संस्थाको स्वामित्वमा नरहेका धितोपत्रहरूको short sale बाट उत्पन्न दायित्वहरू पनि समावेश हुन्छन्।

- **नाफा वा नोक्सान मार्फत उचित मूल्यमा मापन गरिने वित्तीय दायित्वहरू**

बैंकले निम्न प्रारम्भिक पहिचानको क्रममा कुनै वित्तीय दायित्वलाई नाफा वा नोक्सानमा बजार मूल्य (FVTPL) मा लेखाङ्कन गर्न सक्छ :

- क) त्यस्तो वर्गीकरणले लेखाङ्कन मिलान नहुने अवस्था (**accounting mismatch**) लाई हटाउँछ वा उल्लेखनीय रूपमा कम गर्दछ, जुन अन्यथा सम्पत्ति वा दायित्वहरू फरक आधारमा नाप्दा उत्पन्न हुन सक्थ्यो : वा
- ख) उक्त दायित्व वित्तीय दायित्वहरूको समूह, वा वित्तीय सम्पत्ति र दायित्वहरूको समूहको अंश हो, जसलाई व्यवस्थापन गरिन्छ र जसको कार्यसम्पादनको मूल्याङ्कन अभिलेखिकरण गरिएको जोखिम व्यवस्थापन वा लगानी रणनीतिको आधारमा बजार मूल्यको आधारमा गरिन्छ।

- **परिशोधित लागत (Amortized Cost) मा मापन गरिने वित्तीय दायित्वहरू**

कारोबार प्रयोजनका लागि वर्गीकृत वा नाफा वा नोक्सान मार्फत उचित मूल्यमा मा वर्गीकृत नगरिएका सबै वित्तीय दायित्वहरू यस वर्ग अन्तर्गत पर्दछन्। यस वर्गमा साधारणतया ग्राहक निक्षेप, ऋणहरू, भुक्तानी योग्य खाताहरू, जारी गरिएको ऋण सुरक्षापत्रहरू, र अन्य सम्भौताजन्य दायित्वहरू समावेश हुन्छन् जसलाई बैंकले सम्भौताजन्य सर्तहरू बमोजिम समयसँगै चुक्ता गर्ने उद्देश्य राख्दछ।

➤ वित्तीय दायित्वहरूको मापन

वित्तीय दायित्वहरू प्रारम्भिक रूपमा पहिचान गरी बजार मूल्यमा मापन गरिन्छन् । नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्य (FVTPL) मा वर्गीकृत नगरिएका वित्तीय दायित्वहरूका हकमा, प्रत्यक्ष रूपमा सम्बन्धित कारोबार खर्चहरू प्रारम्भिक बहन मूल्यबाट घटाइन्छन् । नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्य (FVTPL) मा वर्गीकृत वित्तीय दायित्वहरूसँग सम्बन्धित कारोबार खर्चहरू भने उत्पन्न हुने बित्तिकै नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छन् ।

वित्तीय दायित्वहरूको पछिल्लो मापन प्रारम्भिक पहिचानको समयमा गरिएको वर्गीकरणका आधारमा निर्धारण गरिन्छ । वित्तीय दायित्वहरूलाई पछिल्लो रूपमा निम्नानुसार मापन गरिन्छ :

मापन वर्ग	वर्गीकरणको आधार र उद्देश्य	पछिल्लो मापनको आधार	नाफा / नोक्सानको लेखाङ्कन
व्यापारिक प्रयोजनको लागि धारण गरिएको वित्तीय दायित्वहरू (FVTPL)	अल्पकालीन व्यापार वा नाफा कमाउने उद्देश्यले राखिएका हेजिङ नगरिएका डेरिभेटिभ दायित्वहरू र सर्ट सेल दायित्वहरू समावेश हुन्छन्	बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ	बजार मूल्यमा हुने सबै परिवर्तनबाट उत्पन्न नाफा वा नोक्सान तत्काल नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छ
FVTPL मा तोकिएका वित्तीय दायित्वहरू	लेखाङ्कन असङ्गति (Accounting Mismatch) हटाउन वा न्यून गर्न अथवा बजार मूल्यको आधारमा व्यवस्थापन गरिने भएकाले प्रारम्भिक पहिचानको समयमा FVTPL मा तोकिएको दायित्वहरू	बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ	बजार मूल्यमा हुने परिवर्तनहरू सामान्यतया नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छन् । बैंकको आफ्नै कर्जा जोखिम (Own Credit Risk) सँग सम्बन्धित परिवर्तनहरू भने, त्यसले लेखाङ्कन असङ्गति सिर्जना वा वृद्धि नगरेसम्म, अन्य विस्तृत आय (OCI) मा लेखाङ्कन गरिन्छन् ।
परिशोधित लागतमा मापन गरिने वित्तीय दायित्वहरू	व्यापारिक प्रयोजनका लागि धारण नगरिएका वा FVTPL मा नतोकिएका वित्तीय दायित्वहरू	प्रभावकारी व्याज विधि (Effective Interest Method) प्रयोग गरी परिशोधित लागतमा मापन गरिन्छ	व्याज खर्च, विदेशी विनिमय नाफा र नोक्सान, प्रिमियम र छुटको अमोर्टाइजेसन, कारोबार खर्चको अमोर्टाइजेसन तथा अमान्यता (Derecognition) बाट उत्पन्न नाफा र नोक्सान नाफा वा नोक्सानमा मान्यता गरिन्छ ।

३.४.३ वित्तीय उपकरणहरूको पहिचानको समाप्ती

वित्तीय सम्पत्तिहरू

निम्न अवस्थाहरूमा वित्तीय सम्पत्तिको पहिचानको समाप्ती गरिन्छ :

- उक्त सम्पत्तिबाट नगद प्रवाह प्राप्त गर्ने करारीय अधिकार समाप्त भएमा, वा
- सम्पत्ति हस्तान्तरण गरिएको र त्यसको स्वामित्वसँग सम्बन्धित अधिकांश जोखिम तथा प्रतिफलहरू पनि हस्तान्तरण

गरिएको भएमा जस्तै: कुनै सर्तविहीन बिक्री, बजार मूल्यमा पुनर्खरिद गर्ने व्यवस्था सहितको बिक्री, वा सहायक आवधिक हित (Subordinated Interest) नराखी गरिएको सेक्युरिटाइजेसन।

यदि स्वामित्वसँग सम्बन्धित अधिकांश जोखिम तथा प्रतिफलहरू बैंकमै कायम रहन्छ (जस्तै: निश्चित मूल्यमा पुनर्खरिद गर्ने व्यवस्था, वा समान प्रकृतिका सम्पत्तिहरू फिर्ता प्राप्त हुने धितोपत्र सापटी कारोबार), त्यस्तो अवस्थामा उक्त सम्पत्ति वित्तीय अवस्था विवरणमा कायम रहन्छ, र प्राप्त प्रतिफल बराबरको वित्तीय दायित्व लेखाङ्कन गरिन्छ।

यदि स्वामित्वसँग सम्बन्धित अधिकांश जोखिम तथा प्रतिफलहरू हस्तान्तरण नभएमा वा बैंक संगै कायम पनि नरहेमा र बैंकले उक्त सम्पत्तिमाथिको नियन्त्रण पनि कायम नरहेमा, त्यस्तो सम्पत्तिको पहिचानको समाप्ती गरिन्छ। तर बैंकले नियन्त्रण कायम राखेको अवस्थामा, आफ्नो निरन्तर संलग्नताको सीमासम्म उक्त सम्पत्तिको पहिचानको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

वित्तीय दायित्वहरू

वित्तीय दायित्वको अमान्यता तब मात्र गरिन्छ जब सम्बन्धित करारमा उल्लेखित दायित्व पूरा भएको, रद्द गरिएको वा समाप्त भएको हुन्छ।

बैंक र विद्यमान ऋणदाताबीच ऋण उपकरणहरूको सारभूत रूपमा फरक सर्तहरूमा आदानप्रदान भएमा, वा विद्यमान वित्तीय दायित्व अथवा त्यसको कुनै अंशका सर्तहरूमा सारभूत संशोधन भएमा, त्यसलाई मूल वित्तीय दायित्वको समाप्ति तथा नयाँ वित्तीय दायित्वको मान्यताका रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

नयाँ सर्तअनुसारको नगद प्रवाहको वर्तमान मूल्य र पुरानो ऋणको बाँकी नगद प्रवाहको वर्तमान मूल्यबीच १० प्रतिशत वा सोभन्दा बढीको फरक भएमा, नयाँ सर्तहरूलाई सारभूत रूपमा फरक मानिन्छ। नयाँ सर्तअनुसारको नगद प्रवाहको वर्तमान मूल्य गणना गर्दा तिरेको शुल्क जोडिन्छ र प्राप्त शुल्क घटाइन्छ। यस्तो गणना पुरानै प्रभावी व्याजदर प्रयोग गरी गरिन्छ।

यस्तो आदानप्रदान वा संशोधनका कारण अमान्यता भएमा, मूल वित्तीय दायित्वको वहन मूल्य र भुक्तानी गरिएको प्रतिफल (Consideration) बीचको फरक रकम, जसमा हस्तान्तरण गरिएका गैर-नगद सम्पत्तिहरू तथा ग्रहण गरिएका दायित्वहरू समेत समावेश हुन्छन्, नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

यदि आदानप्रदान वा संशोधनका कारण अमान्यता हुँदैन भने, वित्तीय दायित्वको कुल वहन मूल्य पुनः गणना गरिन्छ र संशोधनबाट उत्पन्न नाफा वा नोक्सान नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.४.४ बजार मूल्य (Fair Value) निर्धारण

NFRS 13 Fair Value Measurement अनुसार, बजार मूल्य भन्नाले पहिचान मितिमा बजार सहभागीहरूबीच नियमित कारोबारमा कुनै सम्पत्ति बिक्री गर्दा प्राप्त हुने वा कुनै दायित्व हस्तान्तरण गर्दा भुक्तानी गर्नुपर्ने मूल्य (Exit Price) लाई जनाउँछ। उचित मूल्यको मापन, सम्पत्ति बिक्री वा दायित्व हस्तान्तरण सम्बन्धी कारोबार निम्नमध्ये कुनै एक बजारमा आधारित हुन्छ:

- सम्बन्धित सम्पत्ति वा दायित्वका लागि प्रमुख बजार (Principal Market) मा वा
- प्रमुख बजार उपलब्ध नभएको अवस्थामा, सम्बन्धित सम्पत्ति वा दायित्वका लागि सबैभन्दा लाभदायक बजार (Most Advantageous Market) मा।

NFRS 9 Financial Instruments अनुसार बजार मूल्यमा मापन गरिने वित्तीय उपकरणहरूको बजार मूल्य सामान्यतया सक्रिय बजारमा उपलब्ध बजार मूल्य (Quoted Market Price) का आधारमा निर्धारण गरिन्छ। बजार मूल्य उपलब्ध नभएको अवस्थामा, बजार मूल्य उपयुक्त मूल्याङ्कन प्रविधिहरू प्रयोग गरी निर्धारण गरिन्छ। यस्ता प्रविधिहरूमा डिस्काउन्टेड क्यास फ्लो मोडेल (Discounted Cash Flow Model), अप्सन प्राइसिङ मोडेल (Option Pricing Model), हालै सम्पन्न स्वतन्त्र पक्षहरूबीचका कारोबारहरू (Recent Arm's Length Transactions) तथा समान प्रकृतिका उपकरणहरूको विद्यमान बजार मूल्यको सन्दर्भ समावेश हुन्छन्। यी मूल्याङ्कन प्रविधिहरूले अवलोकनयोग्य बजार सूचनाहरू (Observable Market Inputs) को अधिकतम प्रयोग तथा अनवलोकनयोग्य सूचनाहरू (Unobservable Inputs) को न्यूनतम प्रयोग गर्ने उद्देश्य राख्छन्।

बैंकले मूल्याङ्कन प्रविधिमा प्रयोग गरिएका सूचनाहरूको अवलोकनयोग्यताको आधारमा बजार मूल्य मापनलाई तीन तहमा वर्गीकरण गर्दछ। बजार मूल्यमा मापन गरिएका वा वित्तीय विवरणमा खुलासा गरिएका सम्पूर्ण सम्पत्ति तथा दायित्वहरूलाई बजार मूल्य श्रेणीकरण (Fair Value Hierarchy) अन्तर्गत वर्गीकृत गरिन्छ। उक्त श्रेणीकरण बजार मूल्य मापनका लागि समग्र रूपमा महत्वपूर्ण मानिने सबैभन्दा तल्लो तहको सूचनाको आधारमा निम्नानुसार निर्धारण गरिन्छ :

- **तह १ – प्रकाशित बजार मूल्य (Quoted Market Prices):**

उपलब्ध भएको अवस्थामा, बैंकले सक्रिय बजारमा समान प्रकृतिका उपकरणहरूका लागि उपलब्ध प्रकाशित मूल्यहरू वा डिलरद्वारा प्रकाशित मूल्यहरू प्रयोग गरी कुनै पनि कारोबार खर्च कटौती नगरी बजार मूल्य निर्धारण गर्दछ। प्रकाशित मूल्यहरू सहज रूपमा तथा नियमित रूपमा उपलब्ध हुने र तिनले स्वतन्त्र पक्षहरूबीच नियमित रूपमा हुने वास्तविक बजार कारोबारहरूलाई प्रतिनिधित्व गर्ने बजारलाई सक्रिय बजार (Active Market) मानिन्छ।

- **तह २ – प्रकाशित बजार मूल्य बाहेकका अवलोकनयोग्य सूचनाहरू (Observable Inputs Other Than Quoted Prices):**

यदि कुनै वित्तीय उपकरणका लागि सक्रिय बजार उपलब्ध छैन भने, बैंकले अवलोकनयोग्य सूचनाहरूको अधिकतम प्रयोग गर्ने तथा संस्थाविशेष अनुमानहरूमा न्यूनतम निर्भर रहने मूल्याङ्कन प्रविधिहरू प्रयोग गरी बजार मूल्य निर्धारण गर्दछ। यस्ता प्रविधिहरूमा जानकारी तथा इच्छुक पक्षहरूबीच हालै सम्पन्न स्वतन्त्र कारोबारहरू (Recent Arms Length Transactions), समान प्रकृतिका उपकरणहरूको विद्यमान बजार मूल्य, डिस्काउन्टेड क्यास फ्लो विश्लेषण (Discounted Cash Flow Analysis) तथा अप्सन प्राइसिङ मोडेल (Option Pricing Models) समावेश हुन्छन्। छनोट गरिएको मूल्याङ्कन प्रविधिले बजार सहभागीहरूले मूल्य निर्धारण गर्दा विचार गर्ने सबै सम्बन्धित पक्षहरूलाई समेटेछ र वित्तीय उपकरणहरूको मूल्य निर्धारणका लागि स्वीकार्य आर्थिक सिद्धान्तहरूसँग अनुरूप हुन्छ। यसमा निष्क्रिय बजार (Inactive Market) मा उपलब्ध समान वा उस्तै उपकरणहरूको प्रकाशित मूल्यसमेत समावेश हुन सक्छ।

- **तह ३ – महत्वपूर्ण अनवलोकनयोग्य सूचनाहरू (Significant Unobservable Inputs):**

केही वित्तीय उपकरणहरूको बजार मूल्य त्यस्ता मूल्याङ्कन प्रविधिहरू प्रयोग गरी निर्धारण गरिन्छ जहाँ हालका बजार कारोबारहरू वा अवलोकनयोग्य बजार तथ्याङ्क उपलब्ध हुँदैनन् र एक वा बढी महत्वपूर्ण अनवलोकनयोग्य सूचनाहरूको प्रयोग आवश्यक हुन्छ। यस्तो अवस्थामा बजार मूल्य वास्तविक बजार कारोबारहरूबाट प्राप्त मूल्य वा सूचनासँग परीक्षण गरिएको मूल्याङ्कन मोडेल प्रयोग गरी निर्धारण गरिन्छ, जसमा बैंकले सबैभन्दा उपयुक्त मोडेलसम्बन्धी धारणाहरूको आफ्नो उत्कृष्ट अनुमान प्रयोग गर्दछ। गैर-वित्तीय सम्पत्तिहरूका हकमा, बजार मूल्य निर्धारण गर्दा बजार सहभागीले उक्त सम्पत्तिलाई यसको उच्चतम तथा सर्वोत्तम उपयोग (Highest and Best Use) मार्फत आर्थिक लाभ सिर्जना गर्न सक्ने क्षमता वा त्यही उद्देश्यका लागि अर्को बजार सहभागीलाई बिक्री गर्न सक्ने क्षमतालाई समेत विचार गरिन्छ। माग निक्षेप (Demand Deposit) को बजार मूल्य, भुक्तानी माग गर्न सकिने पहिलो मितिबाट डिसकाउन्ट गरिएको अवस्थामा पनि, मागबमोजिम भुक्तानी गर्नुपर्ने रकमभन्दा कम हुँदैन।

३.४.५ वित्तीय उपकरणहरूको ह्रास

● लेखा नीति

बैंकले नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्य (FVTPL) मा मापन नगरिएका निम्न वित्तीय उपकरणहरूमा अपेक्षित कर्जा ह्रास (Expected Credit Loss – ECL) बापत ह्रास व्यवस्था (Impairment Allowance) मापन गर्दछ :

- परिशोधित लागतमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरू (मुख्यतः ग्राहकहरूलाई प्रदान गरिएका कर्जा तथा सापटीहरू)
- अन्य विस्तृत आयमार्फत बजार मूल्य (FVOCI) मा मापन गरिएका ऋण उपकरणहरू
- लिज प्राप्यहरू (Lease Receivables) तथा करारीय सम्पत्तिहरू (Contract Assets)
- कर्जा प्रतिबद्धताहरू (Loan Commitments) तथा वित्तीय जमानत करारहरू (Financial Guarantee Contracts)

ECL उत्पन्न भएको अवधिमा सम्बन्धित ह्रास खर्चहरू एकीकृत आय विवरणमा लेखाङ्कन गरिन्छन् । यस अघि लेखाङ्कन गरिएका ह्रास क्षतिहरूको असुली पनि ह्रासको अवस्था समाप्त भएको वा घटेको अवस्थामा आय विवरणमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

खरिद गरिएका वा प्रारम्भमै कर्जा-ह्रासग्रस्त (Purchased or Originated Credit-Impaired – POCI) सम्पत्तिहरू का हकमा, प्रारम्भिक पहिचान पछि उत्पन्न हुने आजीवन अपेक्षित कर्जा ह्रास (Lifetime ECL) मा भएका परिवर्तनहरू मात्र नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छन् । यस प्रयोजनका लागि डिसकाउन्ट (Discounting) गर्दा कर्जा-समायोजित प्रभावकारी व्याजदर (Credit-Adjusted Effective Interest Rate) प्रयोग गरिन्छ ।

FVOCI मा मापन गरिएका ऋण उपकरणहरूका हकमा, ECL सँग सम्बन्धित बजार मूल्यमा भएका परिवर्तनहरू नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छन् भने बजार मूल्यमा भएका बाँकी परिवर्तनहरू अन्य विस्तृत आयमा प्रतिविम्बित गरिन्छन् ।

● नियामकीय मापन आधार

बैंक तथा वित्तीय संस्था ऐन, २०७३ अन्तर्गत दर्ता भएको वित्तीय संस्थाका रूपमा, बैंकले कर्जा तथा सापटीहरूमा ह्रास व्यवस्था (Impairment Allowance) निम्न मध्ये जुन बढी हुन्छ, सो रकमका आधारमा निर्धारण गर्दछ :

- NFRS 9 को परिच्छेद 5.5 अनुसार निर्धारण गरिएको अपेक्षित कर्जा ह्रास (ECL) को रकम र
- नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी प्रचलित एकीकृत निर्देशन (Unified Directives) बमोजिम आवश्यक पर्ने कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (Loan Loss Provision) को रकम

यो व्यवस्था नियामकीय रूपमा अनिवार्य रहेको छ र तोकिएको अवधिका लागि NFRS 9 अन्तर्गतको पूर्ण ECL मोडेललाई प्रतिस्थापन गर्दछ ।

● ह्रास तह वर्गीकरण ढाँचा (सामान्य दृष्टिकोण)

सामान्य दृष्टिकोण (General Approach) अन्तर्गत पर्ने वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई प्रारम्भिक मान्यतापछि कर्जा जोखिममा आएको परिवर्तनका आधारमा निम्न तीन तहमध्ये कुनै एकमा वर्गीकरण गरिन्छ :

तह १ – Performing (१२-महिने ECL):

प्रारम्भिक पहिचानपछि कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय वृद्धि (SICR) नभएका वा प्रतिवेदन मितिमा न्यून कर्जा जोखिम भएका सम्पत्तिहरू यस तहमा वर्गीकृत गरिन्छन् । यस्ता सम्पत्तिहरूका लागि १२ महिने अपेक्षित कर्जा ह्रास (12-Month ECL) मापन गरिन्छ र व्याज आम्दानी कुल वहन मूल्य (Gross Carrying Amount) का आधारमा गणना गरिन्छ ।

तह २ – Underperforming (आजीवन ECL):

प्रारम्भिक पहिचानपछि कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय वृद्धि (SICR) भएका तर ह्रासको वस्तुगत प्रमाण अझै नदेखिएका सम्पत्तिहरू यस तहमा वर्गीकृत गरिन्छन्। यस्ता सम्पत्तिहरूका लागि आजीवन अपेक्षित कर्जा ह्रास (Lifetime ECL) मापन गरिन्छ। व्याज आम्दानी भने कुल वहन मूल्यकै आधारमा गणना गरिराखिन्छ।

तह ३ – Credit-Impaired (आजीवन ECL):

प्रतिवेदन मितिमा ह्रासको वस्तुगत प्रमाण भएका (Non Performing) सम्पत्तिहरू यस तहमा वर्गीकृत गरिन्छन्। यस्ता सम्पत्तिहरूका लागि आजीवन अपेक्षित कर्जा ह्रास (Lifetime ECL) मापन गरिन्छ र व्याज आम्दानी खुद वहन मूल्य (Net Carrying Amount), अर्थात् कुल वहन मूल्यबाट ECL व्यवस्था घटाएपछिको रकमका आधारमा गणना गरिन्छ।

ECL अवधिको निर्धारणका प्रयोजनका लागि बैंकले कर्जा एक्सपोजरहरूको वर्गीकरण नेपाल राष्ट्र बैंकका श्रेणीहरू अनुरूप Performing, Normal Risk Under Watchlist तथा Doubtful Risk का रूपमा गर्दछ।

• सरल दृष्टिकोण (Simplified Approach)

NFRS 9 तथा नेपाल राष्ट्र बैंकका मार्गनिर्देशनहरू बमोजिम, बैंकले निम्न उपकरणहरूमा सरल दृष्टिकोण लागू गर्दछ। यस दृष्टिकोणअन्तर्गत कर्जा जोखिममा हुने परिवर्तनको अनुगमन नगरी प्रारम्भिक मान्यतादेखि नै आजीवन अपेक्षित कर्जा ह्रास (Lifetime ECL) मान्यता गरिन्छ :

- उल्लेखनीय वित्तीयकरण अंश नभएका व्यापारिक प्राप्यहरू (Trade Receivables)
- उल्लेखनीय वित्तीयकरण अंश नभएका करारीय सम्पत्तिहरू (Contract Assets)
- सबै पट्टा प्राप्यहरू (Lease Receivables)

• अपेक्षित कर्जा ह्रास (Expected Credit Losses) को मापन

ECL लाई करारीय नगद प्रवाहहरू र बैंकले प्राप्त गर्ने अपेक्षा गरेको नगद प्रवाहहरूको अन्तरका रूपमा मापन गरिन्छ, जसलाई सम्पत्तिको प्रारम्भिक प्रभावकारी व्याजदर (Original Effective Interest Rate) प्रयोग गरी डिस्काउन्ट गरिएको हुन्छ। POCI सम्पत्तिहरूका हकमा भने कर्जा(समायोजित दर (Credit-Adjusted Rate) प्रयोग गरिन्छ। यस गणनामा तीन प्रमुख अंशहरू समावेश हुन्छन् :

(क) डिफल्ट हुने सम्भाव्यता (Probability of Default – PD):

निर्धारित समय अवधिभित्र कुनै प्रतिपक्षी (Counterparty) ले डिफल्ट गर्ने सम्भावना, जसलाई Through-the-Cycle अनुमानबाट भविष्य उन्मुख बृहत् आर्थिक सूचनाको आधारमा Point-in-Time अनुमानमा रूपान्तरण गरिन्छ।

(ख) डिफल्ट हुँदा हुने हानि (Loss Given Default – LGD):

डिफल्ट भएपछि हुने अनुमानित क्षति, जसमा धितोको (Collateral) बिक्रीबाट प्राप्त हुन तथा अन्य कर्जा जोखिम न्यूनीकरण उपायहरूबाट प्राप्त हुने असुली घटाइएको हुन्छ।

(ग) डिफल्ट हुँदा कुल जोखिम रकम (Exposure at Default – EAD):

डिफल्टको समयमा रहेको कुल कर्जा एक्सपोजर रकम, जसमा आवर्ती ऋण सुविधाहरू (Revolving Facilities) तथा वित्तीय अवस्था विवरण बाहिरका एक्सपोजरहरू (Off-Balance Sheet Exposures) का कुनै पनि प्रयोग नभएका प्रतिबद्ध रकमहरू समेत समावेश हुन्छन्।

आंशिक रूपमा अप्रयोगित र प्रयोगित दुवै अंश भएका वित्तीय उपकरणहरू (जस्तै: रिभल्भिड क्रेडिट सुविधाहरू, ओभरड्राफ्टहरू, तथा क्रेडिट कार्डहरू) का हकमा, अपेक्षित जीवन (Expected Life) व्यवहारगत कारकहरू (Behavioural Factors) तथा ऐतिहासिक अनुभवका आधारमा अनुमान गरिन्छ। यसमा ग्राहकको उपयोग ढाँचा (Utilisation Patterns), भुक्तानी व्यवहार (Repayment Behaviour), तथा बैंकको कर्जा जोखिम व्यवस्थापन कार्यहरू समेत समावेश हुन्छन्।

● **ह्रास मूल्याङ्कन पद्धति**

(क) व्यक्तिगत मूल्याङ्कन (Individual Assessment)

व्यक्तिगत रूपमा महत्वपूर्ण वित्तीय सम्पत्तिहरू, मुख्यतः ठूला कर्जा तथा सापटीहरूको ह्रासको वस्तुगत प्रमाण (Objective Evidence of Impairment) वा कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय वृद्धि (SICR) भएको छ वा छैन भन्ने विषयमा प्रत्येक प्रतिवेदन मितिमा मूल्याङ्कन गरिन्छ। यस मूल्याङ्कनमा निम्न पक्षहरूलाई विचार गरिन्छ :

- ऋणीको वित्तीय अवस्था, भुक्तानी इतिहास तथा नगद प्रवाहसम्बन्धी प्रक्षेपणहरू
- व्यवसायको कार्यसम्पादन तथा उद्योगको भावी अवस्था
- धितोको मूल्य तथा असुल हुन सक्ने क्षमता
- पुनर्संरचना (Restructuring) वा सहुलियत व्यवस्था (Forbearance Arrangements) को अस्तित्व
- वर्तमान तथा भविष्यमुखी समष्टिगत आर्थिक अवस्थाहरू

विशेषगरी भविष्यका नगद प्रवाहहरू तथा धितो असुलीको समयावधिको अनुमान गर्दा ह्रास क्षतिको निर्धारणका लागि व्यवस्थापनको महत्वपूर्ण स्वविवेक आवश्यक पर्दछ। वास्तविक परिणामहरू अनुमानभन्दा फरक हुन सक्ने भएकाले भविष्यमा मान्यता गरिएका ह्रास व्यवस्थाहरूमा समायोजन आवश्यक पर्न सक्छ।

बैंकको अपेक्षित ऋण नोक्सानी (ECL) नीतिअनुसार, व्यक्तिगत रूपमा महत्वपूर्ण वित्तीय सम्पत्तिहरूको ह्रास परीक्षण व्यक्तिगत आधारमा गरिन्छ। व्यक्तिगत ह्रास परीक्षण ट्रेजरी प्लेसमेन्ट, लगानी, वासलात बाहिरका कारोबार तथा कर्मचारी कर्जाबाहेक निम्नमध्ये कुनै मापदण्ड पूरा गर्ने कर्जा तथा सापटीमा लागू हुन्छ :

- कर्जालाई चरण ३ (Stage 3 - खराब सम्पत्ति/गैर-नाफामूलक सम्पत्ति) मा वर्गीकरण गरिएको भएमा
- साँवा र पाकेको व्याज सहित ग्राहकको कुल बाँकी जोखिम रकम (Total Outstanding Exposure) रु. ४०० मिलियन (रु. ४० करोड) भन्दा बढी भएमा
- कर्जा जोखिम व्यवस्थापन विभाग (Credit Risk Management Department) द्वारा उक्त कर्जालाई विशेष रूपमा व्यक्तिगत रूपमा महत्वपूर्ण भनी पहिचान गरिएको भएमा।

माथिका मापदण्डहरू पूरा गर्ने कर्जाहरूको हकमा, बैंकको ECL नीतिको आवश्यकता बमोजिम ग्राहकको वित्तीय अवस्था, कर्जा भुक्तानी क्षमता, धितो र अन्य सान्दर्भिक कर्जा जोखिमका कारकहरूको आधारमा व्यक्तिगत नोक्सानी मूल्याङ्कन गरिन्छ।

(ख) सामूहिक मूल्याङ्कन (Collective Assessment)

व्यक्तिगत रूपमा मूल्याङ्कन नगरिएका कर्जाहरू तथा व्यक्तिगत रूपमा महत्वपूर्ण नरहेका सम्पूर्ण जोखिम एक्सपोजरहरूलाई समान कर्जा जोखिम विशेषताहरू भएका पोर्टफोलियोहरूमा समूहीकृत गरी सामूहिक रूपमा मूल्याङ्कन गरिन्छ। सामूहिक ECL मोडेलहरूमा प्रयोग गरिने प्रमुख स्वविवेक तथा धारणाहरू

निम्नानुसार छन् :

- आजीवन ECL मापन आवश्यक हुने गरी कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय वृद्धि भएको पहिचान गर्ने मापदण्डहरू
- समान प्रकृतिका समूहहरू (Homogeneous Groups) निर्माणका लागि पोर्टफोलियोको विभाजन (Segmentation)
- मोडेलको संरचना, जसमा Variables को छनोट तथा तिनीहरूबीचको अन्तरनिर्भरता (Interdependencies) समावेश हुन्छ
- समष्टिगत आर्थिक Variables हरू (जस्तै: GDP वृद्धि, मुद्रास्फीति, बेरोजगारी, व्याजदर तथा विनिमयदर) र PD, EAD तथा LGD मापदण्डहरूबीचको तथ्याङ्कीय सम्बन्धको निर्धारण
- भविष्यमुखी आर्थिक परिदृश्यहरू (Economic Scenarios) तथा तिनको सम्भाव्यता भार (Probability Weights) को छनोट

बैंकले आफ्ना सामूहिक ECL मोडेलहरूको वास्तविक नोक्सानी अनुभवसँग नियमित रूपमा समीक्षा गर्दछ र आवश्यकताअनुसार प्रयोग गरिएका धारणाहरू तथा मापदण्डहरूमा समायोजन गर्दछ ।

• भविष्यमुखी सूचनाहरू तथा आर्थिक परिदृश्यहरूको प्रयोग

बैंकले Through-the-Cycle PD अनुमानहरूलाई Point-in-Time PD मा रूपान्तरण गर्न भविष्यमुखी बृहत आर्थिक सूचनाहरूको प्रयोग गर्दछ । आर्थिक सूचकहरू मुख्य रूपमा अन्तराष्ट्रिय मुद्रा कोष (IMF) को World Economic Outlook Database बाट प्राप्त गरिन्छन् र विभिन्न Product Segments मा रहेको पोर्टफोलियोको नतिजासँग तिनको ऐतिहासिक सम्बन्धका आधारमा भार दिइन्छ ।

स्ट्याण्डर्ड डेभिएसन विश्लेषण (Standard Deviation Analysis) लगायतका तथ्याङ्कीय प्रविधिहरू प्रयोग गरी निम्न तीन आर्थिक परिदृश्यहरू तयार गरिन्छन् :

परिदृश्य	विवरण	सम्भाव्यता भाराङ्कन
आधारभूत परिदृश्य (Base Case)	IMF का प्रक्षेपणहरूबाट सबैभन्दा सम्भावित आर्थिक अवस्था	६८.२७ %
अनुकूल परिदृश्य (Best Case)	थप अनुकूल आर्थिक अवस्थाहरूलाई प्रतिबिम्बित गर्ने सकारात्मक परिदृश्य	१०.५८ %
प्रतिकूल परिदृश्य (Worst Case)	प्रतिकूल आर्थिक अवस्थाहरूलाई प्रतिबिम्बित गर्ने नकारात्मक परिदृश्य	२१.१५ %

सम्भाव्यता भारहरूले सम्भावित आर्थिक परिणामहरूको सामान्य वितरण (Normal Distribution) लाई प्रतिबिम्बित गर्दछन् । यसरी निर्धारण गरिएका सम्भाव्यता-भारित PD अनुमानहरू ECL गणनामा इनपुटका रूपमा प्रयोग गरिन्छन्, जसले NFRS 9 ले अपेक्षा गरेअनुसार भविष्यमुखी सूचनाहरूलाई उचित रूपमा ECL गणनामा समावेश गरिएको सुनिश्चित गर्दछ ।

प्रमुख समष्टिगत आर्थिक सूचकहरू

यस अन्तर्गत PD, LGD तथा EAD को अनुमानका लागि सुदृढ मोडेलहरू विकास गरिएको छ, जसमा कम्तीमा तीन आर्थिक परिदृश्यहरू तथा अन्तराष्ट्रिय मुद्रा कोष (IMF) लगायत विश्वसनीय स्रोतहरूबाट प्राप्त भविष्यमुखी सूचनाहरू समावेश गरिएका छन् ।

ECL मोडेलहरूमा निम्न बृहत् आर्थिक सूचकहरू समावेश गरिएका छन्, जसका प्रक्षेपित तथ्याङ्कहरू IMF को World Economic Outlook Database बाट प्राप्त गरिएका छन् :

समष्टिगत आर्थिक सूचक	कोड	२०२५	२०२६	२०२७	२०२८	२०२९	२०३०
स्थिर मूल्यमा कुल गार्हस्थ्य उत्पादन (GDP) को वृद्धि दर	NGDP_RPCH	४.०५%	५.४८%	५.०४%	५.००%	५.००%	५.००%
औसत उपभोक्ता मूल्य मुद्रास्फीति दर	PCPIPCH	४.८६%	४.९५%	५.०८%	५.००%	५.००%	५.००%
बेरोजगारी दर	UNEMP	१०.००%	९.८०%	१०.००%	१०.९२%	१०.००%	१०.६५%

• अपलेखन नीति (Write-off Policy)

वित्तीय सम्पत्ति असुली हुने कुनै पनि व्यावहारिक सम्भावना नरहेको अवस्थामा (जस्तै: ऋणी टाट पल्टिएको घोषणा भएमा वा असुलीका सबै व्यावहारिक प्रयासहरू समाप्त भएमा), त्यस्ता सम्पत्तिहरू पूर्ण वा आंशिक रूपमा अपलेखन (Write-off) गरिन्छ। यसरी अपलेखन गरिएको रकमलाई सम्बन्धित अपेक्षित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (ECL Allowance) खर्च लेखिन्छ। यसअघि अपलेखन भइसकेको रकम पछि असुल उपर भएमा, सो रकम प्राप्त भएको अवधिको नाफा-नोक्सान हिसाब (Income Statement) मा आम्दानीको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

• वित्तीय अवस्था विवरण बाहिरका जोखिमहरू (Off-Balance-Sheet Exposures)

बैंकले वित्तीय अवस्था विवरण बाहिरका (Off-balance-sheet) कर्जा जोखिमहरूको लागि पनि अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को मूल्याङ्कन गर्दछ, जसमा निम्न कुराहरू समावेश छन्

- उपयोग नभएका ऋण प्रतिबद्धताहरू (Undrawn loan commitments)
- वित्तीय जमानत सम्झौताहरू (Financial guarantee contracts)
- प्रतीतपत्रहरू (Letters of credit)

यी जोखिमहरूको मूल्याङ्कन वित्तीय अवस्था विवरण भित्रका (On-balance-sheet) वित्तीय उपकरणहरूमा लागू हुने ECL सिद्धान्तहरू बमोजिम नै गरिन्छ। यस्ता जोखिमहरूबाट हुन सक्ने सम्भावित नोक्सानी (Impairment losses) लाई वित्तीय विवरणहरूमा खुलाइएको छ।

• ECL फ्रेमवर्कको सुशासन र सुपरिवेक्षण (Governance and Oversight of the ECL Framework)

बैंकको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) फ्रेमवर्कलाई तीन-तहको मोडेल मार्फत सञ्चालन गरिन्छ, जसले कडा सुपरिवेक्षण र जिम्मेवारीहरूको स्पष्ट बाँडफाँड सुनिश्चित गर्दछ:

- **सञ्चालक समिति (Board of Directors):** सञ्चालक समितिले जोखिम वहन गर्ने सीमा (Risk appetite) निर्धारण गर्छ र प्रमुख ECL नीति तथा मोडेलहरू स्वीकृत गर्दछ। ECL फ्रेमवर्कको अन्तिम जवाफदेहिता सञ्चालक समिति तहमा नै निहित रहन्छ।
- **उच्च व्यवस्थापन (Senior Management):** उच्च व्यवस्थापनले रणनीतिक नेतृत्व प्रदान गर्दछ, ECL फ्रेमवर्कको कार्यान्वयनलाई अगाडि बढाउँछ, र मोडेलका महत्वपूर्ण अनुमान तथा नतिजाहरूको समीक्षा गर्दछ।



- **वित्त तथा कर्जा जोखिम विभाग (Finance and Credit Risk Departments):** वित्त तथा कर्जा जोखिम विभागले ECL को गणना, प्रतिवेदन तयार गर्ने, र जोखिमका सूचकहरू (Risk parameters) को विश्लेषण गर्ने कार्यका लागि यो विभाग जिम्मेवार रहन्छ।
- **आन्तरिक लेखापरीक्षण (Internal Audit):** यसले सम्पूर्ण ECL प्रक्रियाको स्वतन्त्र सुनिश्चितता (Independent assurance) प्रदान गर्दछ।

यस सुशासन संरचनाले NFRS 9 र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका बमोजिम ECL आँकलनको निष्पक्षता, विश्वसनीयता र पारदर्शिता सुनिश्चित गर्दछ।

• **आँकलनको अनिश्चितताका प्रमुख स्रोतहरू (Key Sources of Estimation Uncertainty)**

अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को गणनामा महत्वपूर्ण स्वविवेक (Judgement) र आँकलन (Estimation) समावेश हुन्छ। अनिश्चितताका प्रमुख क्षेत्रहरू निम्न रहेका छन् :

- कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय वृद्धि (SICR) भएको छ कि छैन भनी निर्धारण गर्ने कार्य, जसले १२-महिने ECL र आजीवन (Lifetime) ECL मापन बीचको परिवर्तन (Transition) लाई तय गर्दछ।
- भविष्यलक्षी वृहत् आर्थिक सूचकहरू (Macroeconomic variables) को छनोट तथा भार (Weighting) निर्धारण गर्ने कार्य र यसले PD, LGD / EAD सूचकहरूमा पार्ने प्रभावको मूल्याङ्कन।
- LGD गणनाका लागि धितोबाट असुलउपर हुन सक्ने भविष्यको नगद प्रवाह (Cash flows) को रकम र समयको आँकलन गर्ने कार्य।
- नवीकरणीय कर्जा सुविधाहरू (Revolving credit facilities) र यस्तै प्रकृतिका अन्य वित्तीय उपकरणहरूको व्यावहारिक अवधि (Behavioural lives) निर्धारण गर्ने कार्य।
- Collective ECL मोडेलहरूमा प्रयोग हुने मोडेल सूचकहरूको छनोट र तिनीहरू बीचको तथ्याङ्कीय अन्तरसम्बन्ध (Statistical interdependencies)।

नयाँ सूचना तथा जानकारी प्राप्त भएसँगै यी आँकलनहरूको नियमित रूपमा समीक्षा र अद्यावधिक गरिन्छ। आँकलनहरूमा हुने यस्ता परिवर्तनहरूले गर्दा आगामी अवधिहरूमा मान्यता प्राप्त ECL व्यवस्थापन (ECL allowance) मा थपघट वा समायोजन हुन सक्दछ।

• **NFRS 9 ECL फ्रेमवर्कको कार्यान्वयन**

यस वर्षको अवधिमा, बैंकले NFRS 9 द्वारा अनिवार्य गरिएको र नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी 'NFRS 9 – एक्सपेक्टेड क्रेडिट लस (ECL) सम्बन्धी निर्देशिका, २०२४ तथा यसको पहिलो संशोधनको मार्गदर्शन बमोजिम अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) मोडेल पूर्ण रूपमा कार्यान्वयन गरेको छ। भविष्यलक्षी (Forward-looking) धारणामा आधारित यस मोडेलले यसअघि प्रचलनमा रहेको भइसकेको नोक्सानी (Incurred loss) मा आधारित विधिलाई प्रतिस्थापन गरेको छ।

३.५ व्यापारिक सम्पत्तिहरू

छोटो अवधिका लागि व्यापार गर्ने (खरिद-बिक्री गर्ने) उद्देश्यले राखिएका सरकारी धितोपत्र (Government securities), शेयर जस्ता वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई व्यापारिक सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकरण गरिएको छ। व्यापारिक सम्पत्तिहरूको मापन बजार मूल्य (Fair value) मा गरिन्छ र बजार मूल्यमा आउने कुनै पनि परिवर्तनलाई नाफा वा नोक्सान हिसाब (Profit or Loss) मा समावेश गरिन्छ।

३.६ व्युत्पन्न सम्पत्ति र व्युत्पन्न दायित्वहरू (Derivatives Assets and Derivative Liabilities)

फरवार्ड वैदेशिक विनिमय सम्झौता (Forward foreign exchange contracts) जस्ता व्युत्पन्न वित्तीय उपकरणहरूको मूल्याङ्कन अवलोकनयोग्य बजार सूचकहरू (Market observable inputs) प्रयोग गर्ने मूल्याङ्कन विधि (Valuation technique) मार्फत गरिन्छ। यसमा सबैभन्दा बढी प्रयोग हुने विधि फरवार्ड मूल्य निर्धारण मोडेल (Forward pricing model) हो, जसमा वैदेशिक विनिमयको तत्कालिन बजार मूल्य (Spot rate) र फरवार्ड प्रिमियम लगायतका विभिन्न सूचकहरू समावेश गरिन्छन्।

फरवार्ड सम्झौताहरू भन्नाले कुनै निश्चित वित्तीय उपकरण, वस्तु (Commodity) वा विदेशी मुद्राको तोकिएको परिमाण, सुरुमै निर्धारित गरिएको मूल्यमा भविष्यको कुनै निश्चित मितिमा डेलिभरी वा फछ्यौट (Settlement) गर्ने गरी गरिएका सम्झौताहरू हुन्। यसको फछ्यौट परिपक्व हुने अवधिमा (At maturity) सम्झौतामा तोकिएको वस्तुको वास्तविक हस्तान्तरण (Actual delivery) मार्फत वा खुद नगद फछ्यौट (Net cash settlement) मार्फत गरिन्छ।

लेखाङ्कन (Accounting) को प्रयोजनका लागि व्युत्पन्न मानिने सम्पूर्ण स्वतन्त्र सम्झौताहरू (Freestanding contracts) व्यापारिक वा गैर-व्यापारिक जुनसुकै उद्देश्यका लागि राखिएको भए तापनि वित्तीय अवस्थाको विवरण (Statement of financial position) मा बजार मूल्य (Fair value) मा देखाइन्छ। व्यापारिक उद्देश्यका लागि राखिएका व्युत्पन्नको बजार मूल्यमा आउने परिवर्तनलाई, नाफा वा नोक्सान मार्फत बजार मूल्यमा मापन हुने वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्व अन्तर्गतको 'वित्तीय उपकरणहरूको खुद नाफा र नोक्सान' मा समावेश गरिन्छ।

३.७ सम्पत्ति, संयन्त्र तथा उपकरण (Property and Equipment)

३.७.१ पहिचान

सम्पत्ति, संयन्त्र तथा उपकरणहरू (Property, plant and equipment) भन्नाले सेवा उत्पादन वा आपूर्ति गर्न, अन्य पक्षलाई भाडामा दिन वा प्रशासनिक प्रयोजनका लागि राखिएका र एकभन्दा बढी अवधि सम्म प्रयोग हुने अपेक्षा गरिएका भौतिक (Tangible) वस्तुहरू हुन्। बैंकले यी सम्पत्तिहरूको लेखाङ्कन गर्दा नेपाल लेखाममान - NAS 16 Property, Plant and Equipment का व्यवस्थाहरू लागू गर्दछ। सम्पत्तिसँग सम्बन्धित भावी आर्थिक लाभहरू संस्थामा भित्रिने सम्भावना सुनिश्चित भएमा र उक्त सम्पत्तिको लागत विश्वसनीय रूपमा मापन गर्न सकिने भएमा मात्र सम्पत्ति, प्लाण्ट तथा उपकरणलाई मान्यता दिइन्छ।

बैंकको पूर्ण स्वामित्वमा रहेका जग्गा तथा भवनहरूलाई लागत मूल्यमा मापन गरिएको छ र तिनलाई बजार मूल्यमा देखाइएको छैन। वित्तीय प्रतिवेदनको मिति सम्म यसको कुनै पुनर्मूल्याङ्कन गरिएको छैन।

जग्गा बाहेकका अन्य स्थिर सम्पत्तिहरूलाई तिनको खरिद लागतबाट संचित ह्रासकट्टी (Accumulated depreciation) घटाई कायम भएको मूल्यमा देखाइएको छ। खरिद लागत अन्तर्गत उक्त सम्पत्तिहरू प्राप्त गर्दा प्रत्यक्ष रूपमा लागेका सम्पूर्ण खर्चहरू समावेश हुन्छन्।

३.७.२ मापन

सम्पत्तिको रूपमा मान्यता पाउन योग्य सम्पत्ति, प्लाण्ट तथा उपकरणको कुनै पनि वस्तुलाई सुरुमा यसको लागत मूल्यमा लेखांकन गरिन्छ। लागत अन्तर्गत सम्पत्ति प्राप्त गर्दा प्रत्यक्ष रूपमा लागेका खर्चहरू र उक्त सम्पत्ति, प्लाण्ट तथा उपकरणमा थपघट गर्न वा कुनै भाग प्रतिस्थापन गर्न पछि लागेका खर्चहरू समावेश हुन्छन्। संस्था आफैले निर्माण गरेका सम्पत्तिहरूको लागतमा आवश्यक सामग्रीको खर्च, प्रत्यक्ष श्रम, सम्पत्तिलाई प्रयोगयोग्य अवस्थामा ल्याउन प्रत्यक्ष रूपमा लागेका अन्य खर्चहरूका साथै सो सम्पत्ति हटाउने र निकाल्ने र सो सम्पत्ति रहेको स्थानलाई पहिलेकै अवस्थामा फर्काउँदा

(Restoring the site) लाग्ने अनुमानित खर्चहरू समावेश हुन्छन् । सम्बन्धित उपकरण सञ्चालनका लागि अत्यावश्यक मानिने खरिद गरिएका सफ्टवेयरहरूलाई कम्प्युटर उपकरणकै एक भागको रूपमा पूँजीकरण गरिन्छ । जब कुनै सम्पत्ति वा उपकरणका विभिन्न भागहरूको उपयोगी आयु (Useful life) फरक-फरक हुन्छ , तिनीहरूलाई सम्पत्ति, प्लाण्ट तथा उपकरणको छुट्टाछुट्टै वस्तु (मुख्य अंश) को रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

रु. १०,००० भन्दा कम मूल्य भएका सम्पत्तिहरूलाई, तिनको उपयोगी आयु जतिसुकै भए तापनि, खरिद गरेकै वर्ष खर्च को रूपमा अपलेखन गरिन्छ ।

लीजहोल्ड सुधार खर्च (Leasehold improvements) लाई लागत मूल्यमा पूँजीकरण गरिन्छ र पाँच वर्षको अवधिमा परिशोधन (Amortize) गरिन्छ । यसरी परिशोधन गरिएको रकमलाई खर्चको रूपमा समावेश गरिन्छ ।

३.७.३ लागत विधि (Cost Model)

सम्पत्ति संयन्त्र तथा उपकरणहरूलाई दैनिक मर्मत-सम्भार खर्च बाहेकको लागत मूल्यबाट, सञ्चित ह्रासकट्टी र सञ्चित ह्रास क्षति घटाई कायम भएको मूल्यमा देखाइन्छ । यदि सम्पत्ति मान्यताका सर्तहरू पूरा हुन्छन् भने, उपकरणको कुनै भाग प्रतिस्थापन गर्दा लागेको खर्चलाई पनि उक्त लागतमा समावेश गरिन्छ ।

३.७.४ पुनर्मूल्याङ्कन विधि (Revaluation Model)

बैंकले आफ्नो स्वामित्वमा रहेका कुनै पनि जग्गा तथा भवन वा अन्य सम्पत्तिहरूमा पुनर्मूल्याङ्कन मोडेल लागू गरेको छैन । यस्ता सम्पत्तिहरूलाई यसअघि साविकको लेखा सिद्धान्त (GAAP Amount) अनुसार कायम भएको मूल्यमै देखाइएको छ । यद्यपि, नेपाल कमर्स एण्ड क्रेडिट बैंक लिमिटेडसँगको व्यावसायिक संयोजनबाट हस्तान्तरण भई आएका सम्पत्ति तथा दायित्वहरूलाई भने बजार मूल्यमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

३.७.५ पछि आउने खर्च (Subsequent Cost)

यदि सम्पत्ति, प्लाण्ट तथा उपकरणको कुनै भागबाट भविष्यमा आर्थिक लाभ प्राप्त हुने सम्भावना सुनिश्चित छ र त्यसको लागत विश्वसनीय रूपमा मापन गर्न सकिन्छ भने सम्पत्ति, प्लाण्ट तथा उपकरणको कुनै भाग प्रतिस्थापन गर्दा लाग्ने पछि आउने खर्च (Subsequent cost) लाई उक्त सम्पत्तिको वहन रकममा समावेश गरिन्छ,। सम्पत्ति, प्लाण्ट तथा उपकरणहरूको दैनिक मर्मत-सम्भारमा हुने खर्चहरूलाई भने खर्च भएकै बखत नाफा वा नोक्सानको विवरणमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.७.६ पहिचानको समाप्ती

सम्पत्ति, प्लाण्ट तथा उपकरणको कुनै पनि वस्तु बिक्री वा विस्थापन गर्दा अथवा त्यसको प्रयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि आर्थिक लाभ प्राप्त हुने सम्भावना नरहेमा उक्त सम्पत्तिको किताबी मूल्यलाई पहिचानबाट हटाइन्छ । सम्पत्ति, प्लाण्ट तथा उपकरणको पहिचानको समाप्तीबाट सिर्जना हुने नाफा वा नोक्सानलाई सोही बखत नाफा वा नोक्सानको विवरणमा लेखाङ्कन गरिन्छ । जब कुनै प्रतिस्थापन लागतलाई सम्पत्ति, प्लाण्ट तथा उपकरणको वहन रकममा समावेश गरिन्छ, तब प्रतिस्थापन गरिएको पुरानो भागको बाँकी वहन रकमलाई किताबी मूल्यलाई पहिचानबाट हटाइन्छ । मुख्य निरीक्षण खर्चहरूलाई पूँजीकरण गरिन्छ र यसरी पूँजीकरण गर्दा अधिल्लो निरीक्षण खर्चको बाँकी रहेको किताबी रकमलाई पहिचानबाट हटाइन्छ । सम्पत्ति, प्लाण्ट तथा उपकरणको अमान्यताबाट हुने नाफा वा नोक्सानलाई उक्त वस्तुलाई पहिचानबाट हटाई दिएको बखत नाफा वा नोक्सानमा लेखांकन गरिन्छ ।

३.७.७ ह्रास कट्टी

जग्गा बाहेक अन्य सम्पत्ति, प्लाण्ट तथा उपकरणहरूको लागत मूल्य वा वहन रकमका आधारमा तिनको उपयोगी आयु हेरी ह्रासकट्टीको गणना गरिन्छ ।

स्थिर सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणको कुनै वस्तुको मूल्य ह्रासयोग्य रकमलाई लिजहोल्ड सम्पत्ति बाहेक यसको उपयोगी आयुभरि Written Down Value Method अनुसार व्यवस्थित आधारमा बाँडफाँट गरिन्छ । ह्रास कट्टी निनानुसार गणना गरिन्छ :

सम्पत्ति वर्ग	सम्पत्तिको अनुमानित उपयोगी आयु (आ.व. २०८२/८३)	सम्पत्तिको अनुमानित उपयोगी आयु (आ.व. २०८१/८२)
भवनहरू	४० वर्ष	४० वर्ष
सवारी साधनहरू	१० वर्ष	१० वर्ष
कार्यालय उपकरणहरू	८ वर्ष	८ वर्ष
फर्निचर तथा फिटिङ्स	८ वर्ष	८ वर्ष
कम्प्युटर हार्डवेयर	८ वर्ष	८ वर्ष
ब्याट्री	६ वर्ष	६ वर्ष
लिजहोल्ड सम्पत्तिहरू	५ वर्ष	५ वर्ष

घट्टो शेष विधिअनुसार मूल्यह्रास गरिने सम्पत्तिहरूका हकमा अवशिष्ट मूल्य (Salvage Value) सम्पत्तिको लागतको १०% मानिएको छ ।

नयाँ खरिद गरिएका स्थिर सम्पत्ति तथा उपकरणहरूमा लेखांकन गरिएको महिनापछिको महिनादेखि मूल्यह्रास गणना गरिन्छ । स्थिर सम्पत्ति तथा उपकरणहरूको बिक्री, हस्तान्तरण वा खारेजीका कारण मान्यता समाप्त भएको मितिदेखि मूल्यह्रास गणना गरिंदैन । कर प्रयोजनका लागि मूल्यह्रास खर्च आयकर ऐन बमोजिम गणना गरिन्छ । वितीय प्रतिवेदन प्रयोजनका लागि गणना गरिएको मूल्यह्रास र आयकर ऐन बमोजिम गणना गरिएको मूल्यह्रासबीच उत्पन्न हुने फरक रकमलाई स्थगन गरेको गणनामा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.७.८ अनुमानमा परिवर्तनहरू

सम्पत्तिको अवशिष्ट मूल्य, उपयोगी आयु तथा मूल्यह्रास गणना गर्ने विधिको प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्त्यमा समीक्षा गरिन्छ र आवश्यकताअनुसार समायोजन गरिन्छ ।

३.७.९ निर्माणाधीन पूँजीगत कार्य (Capital Work in Progress)

निर्माणाधीन पूँजीगत कार्यअन्तर्गत भवन निर्माण, प्रमुख प्लान्ट तथा मेसिनरीको स्थापना तथा प्रणाली विकाससँग प्रत्यक्ष रूपमा सम्बन्धित पूँजीगत प्रकृतिका खर्चहरू समावेश हुन्छन् । यस्ता खर्चहरू पूँजीकरण हुन बाँकी रहेका हुन्छन् र सम्बन्धित सम्पत्ति प्रयोगयोग्य भएपछि, सम्बन्धित सम्पत्ति वर्गमा स्थानान्तरण गरी पूँजीकरण गरिन्छ । निर्माणाधीन पूँजीगत कार्य सम्बन्धित सम्पत्ति प्रयोगयोग्य भएपछि, अर्थात् व्यवस्थापनले लक्षित ढङ्गले सञ्चालन गर्न सक्ने अवस्थासम्म पुग्न आवश्यक स्थान र अवस्थामा आएपछि, सम्बन्धित सम्पत्ति वर्गमा स्थानान्तरण गरी पूँजीकरण गरिन्छ । निर्माणाधीन पूँजीगत कार्यलाई लागतमा जम्मा भएको ह्रास क्षति (Accumulated Impairment Losses) घटाई प्रस्तुत गरिन्छ ।

३.७.१० सापटी खर्च (Borrowing Cost)

NAS 23 Borrowing Cost अनुसार व्यवस्थापनले लक्षित गरेको प्रयोग वा बिक्रीका लागि तयार हुन पर्याप्त समय लाग्ने सम्पत्तिको प्राप्ति, निर्माण वा उत्पादनसँग प्रत्यक्ष रूपमा सम्बन्धित सापटी खर्चहरू पूँजीकरण गरिन्छन् । अन्य सबै सापटी खर्चहरू भने उत्पन्न भएको अवधिभै खर्चका रूपमा मान्यता गरिन्छन् । सापटी खर्च अन्तर्गत बैंकले सापटी लिने क्रममा व्यहोर्ने व्याज खर्च तथा अन्य सम्बन्धित खर्चहरू समावेश हुन्छन् ।

३.८ ख्याति (Goodwill) तथा अमूर्त सम्पत्तिहरू

३.८.१ पहिचान

NAS 38 Intangible Assets अनुसार, अमूर्त सम्पत्ति भनेको भौतिक स्वरूप नभएको, पहिचानयोग्य गैर-मौद्रिक सम्पत्ति हो, जुन वस्तु वा सेवाको उत्पादन वा आपूर्ति, अन्य पक्षलाई भाडामा उपलब्ध गराउन वा प्रशासनिक प्रयोजनका लागि धारण गरिएको हुन्छ। कुनै अमूर्त सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्त हुने आर्थिक लाभहरू संस्थामा प्रवाह हुने सम्भावना रहेको तथा उक्त सम्पत्तिको लागत विश्वसनीय रूपमा मापन गर्न सकिने अवस्थामा त्यस्तो अमूर्त सम्पत्तिलाई पहिचान गरिन्छ। अमूर्त सम्पत्तिलाई प्रारम्भमा लागतमा लेखांकन गरिन्छ। बैंकले अघिल्ला वार्षिक वित्तीय विवरणहरू वा अन्तरिम वित्तीय विवरणहरूमा खर्चका रूपमा लेखांकन गरिसकेको कुनै अमूर्त वस्तुसम्बन्धी खर्चलाई पछिल्लो मितिमा अमूर्त सम्पत्तिको लागतको अंशका रूपमा मान्यता दिइदैन।

३.८.२ कम्प्युटर सफ्टवेयर तथा इजाजतपत्र

बैंकद्वारा प्रयोगका लागि प्राप्त गरिएका इजाजतपत्रहरूको लागत तथा कम्प्युटर सफ्टवेयर सम्बन्धी खर्चहरू, सम्बन्धित हार्डवेयरसँग अभिन्न रूपमा सम्बन्धित नभएका, स्पष्ट रूपमा पहिचान गर्न र विश्वसनीय रूपमा मापन गर्न सकिने तथा भविष्यमा आर्थिक लाभ प्राप्त हुने सम्भावना रहेका अवस्थामा, 'अमूर्त सम्पत्तिहरू' शीर्षक अन्तर्गत वित्तीय अवस्था विवरणमा समावेश गरिन्छ। यस्ता सम्पत्तिहरूलाई लागतबाट सञ्चित परिशोधन तथा सञ्चित ह्रास क्षति घटाई प्रस्तुत गरिन्छ।

प्राप्त गरिएका कम्प्युटर सफ्टवेयरहरूलाई उक्त सफ्टवेयर प्राप्त गर्न तथा प्रयोगमा ल्याउन व्यहोरेको लागतको आधारमा पूँजीकरण गरिन्छ। यस्ता कम्प्युटर सफ्टवेयरहरूलाई प्राप्ति मितिदेखि अनुमानित ५ वर्षको उपयोगी आयुभरि परिशोधन गरिन्छ।

३.८.३ पछि आउने खर्चहरू

सफ्टवेयर सम्बन्धी खर्चहरूले सम्बन्धित सम्पत्तिबाट प्रारम्भिक रूपमा मूल्याङ्कन गरिएको कार्यसम्पादन स्तरभन्दा बढी भविष्यगत आर्थिक लाभ प्राप्त हुने अपेक्षा सिर्जना गर्ने तथा त्यस्ता खर्चहरूलाई विश्वसनीय रूपमा मापन गरी सम्बन्धित सम्पत्तिसँग आबद्ध गर्न सकिने अवस्थामा मात्र पूँजीकरण गरिन्छ। अन्य सबै खर्चहरू उत्पन्न भएको अवधिमा खर्चका रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छन्।

३.८.४ अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन

बाहेकका अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई प्रयोगका लागि उपलब्ध भएको मितिदेखि तिनको उपयोगी आयुभरि, बैंकले प्राप्त गर्ने आर्थिक लाभको उपभोग हुने ढाँचाका आधारमा, नाफा वा नोक्सान विवरणमा Straight Line विधि अनुसार परिशोधन गरिन्छ। परिशोधन विधि, उपयोगी आयु तथा शेष मूल्यको प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्त्यमा समीक्षा गरिन्छ र उपयुक्त ठहरिएमा समायोजन गरिन्छ। बैंकले आफ्ना अमूर्त सम्पत्तिहरूको अवशिष्ट मूल्य शेष नहुने अनुमान गरेको छ।

सम्पत्ति वर्ग	२०८३ असार ३२ मा समाप्त भएको वर्षका लागि	२०८२ असार ३२ मा समाप्त भएको वर्षका लागि
कम्प्युटर सफ्टवेयर	५ वर्ष	५ वर्ष

३.८.५ अमूर्त सम्पत्तिको पहिचानको समाप्ती

अमूर्त सम्पत्तिको कुनै वस्तुको मौज्दात मूल्य बिक्री, हस्तान्तरण वा अन्य कुनै माध्यमबाट निष्कासन भएको अवस्थामा अथवा त्यसको प्रयोगबाट भविष्यमा कुनै आर्थिक लाभ प्राप्त हुने अपेक्षा नरहेमा पहिचानको समाप्ती गरिन्छ। अमूर्त सम्पत्तिको अमान्यताबाट उत्पन्न हुने लाभ वा नोक्सान, उक्त सम्पत्तिको अमान्यता गरिएको अवधिमा नाफा वा नोक्सान विवरणमा समावेश गरिन्छ।

३.९ लगानी सम्पत्ति

NAS 40 Investment Property अनुसार, लगानी सम्पत्ति भनेको भाडा आम्दानी आर्जन गर्न, पूँजीगत मूल्य वृद्धि प्राप्त गर्न वा दुवै उद्देश्यका लागि धारण गरिएको जग्गा, भवन वा भवनको कुनै अंश हो। यस्ता सम्पत्तिहरू नियमित व्यावसायिक कारोबारको क्रममा बिक्री गर्ने उद्देश्यले धारण गरिएका हुँदैनन्।

३.९.१ मापन

वित्तीय विवरणमा लगानी सम्पत्तिलाई बजार मूल्य (Fair Value) मा मापन गरिन्छ। सम्पत्तिको बजार मूल्य सम्बन्धी जानकारी उपलब्ध नभएको अवस्थामा, कर्जा फछ्यौटको समयमा बाँकी रहेको रकमलाई उक्त सम्पत्तिको बजार मूल्यको रूपमा मान्यता दिइन्छ।

३.९.२ पहिचानको समाप्ती

लगानी सम्पत्तिहरू बिक्री गरिएमा वा स्थायी रूपमा प्रयोगबाट हटाइएमा तथा तिनबाट भविष्यमा कुनै आर्थिक लाभ प्राप्त हुने अपेक्षा नरहेमा पहिचानको समाप्ती गरिन्छ।

लगानी सम्पत्तिमा वा त्यहाँबाट स्थानान्तरण प्रयोगको प्रकृतिमा परिवर्तन भएको अवस्थामा मात्र गरिन्छ। कुनै सम्पत्तिको प्रयोगमा परिवर्तन भई त्यसलाई स्थिर सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण अन्तर्गत पुनर्वर्गीकरण गरिएमा, पुनर्वर्गीकरण गरिएको मितिको बजार मूल्यलाई त्यस पछिको लेखाङ्कन प्रयोजनका लागि लागत मानिन्छ।

३.१० आयकर

बैंक आयकरको दायरा भित्र पर्ने भएकाले यी वित्तीय विवरणहरू तयार गर्ने क्रममा प्रचलित कर कानूनहरूको व्याख्या सम्बन्धी अनिश्चितताका कारण चालु कर, स्थगन कर तथा अन्य करसम्बन्धी व्यवस्थाको निर्धारण गर्न व्यवस्थापनको स्वविवेक आवश्यक पर्दछ।

NAS 12 - Income Taxes अनुसार, कर खर्च भनेको कुनै अवधिको नाफा वा नोक्सान निर्धारण गर्दा समावेश गरिने चालु कर तथा स्थगन करको कुल रकम हो। आयकर खर्चलाई नाफा वा नोक्सान विवरणमा मान्यता गरिन्छ। तर, प्रत्यक्ष रूपमा इक्विटी वा अन्य विस्तृत आयमा मान्यता गरिएका रकमहरूसँग सम्बन्धित कर खर्चलाई सोही अनुसार इक्विटी वा अन्य विस्तृत आयमा मान्यता गरिन्छ। व्यवस्थापनले विशेष गरी प्रचलित कर नियमहरूको व्याख्या फरक हुन सक्ने अवस्थाहरूमा कर विवरणीमा समावेश गरिएका विषयहरूको समय-समयमा समीक्षा गर्दछ। कर निकायलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने अपेक्षित रकमको आधारमा आवश्यक देखिएमा उपयुक्त व्यवस्था कायम गरिन्छ।

३.१०.१ चालु कर

चालु करसम्बन्धी सम्पत्ति तथा दायित्वहरूमा चालु वर्षको कर सम्बन्धी दायित्व वा प्राप्तिको सन्दर्भमा आन्तरिक राजस्व विभागबाट प्राप्त हुने वा विभागलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने अपेक्षित रकमहरू समावेश हुन्छन्। यस्ता रकमहरू प्रतिवेदन मितिसम्म लागू भएका वा सारभूत रूपमा लागू भइसकेका करका दर तथा कर कानूनका आधारमा निर्धारण गरिन्छन्। यसमा अधिका वर्षहरूसँग सम्बन्धित कर रकममा गरिएका समायोजनहरू पनि समावेश हुन्छन्।

३.१०.२ स्थगन कर

NAS 12 Income Taxes अनुसार, प्रतिवेदन मितिमा सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको कर आधार र वित्तीय प्रतिवेदन प्रयोजनका लागि प्रयोग गरिएको तिनको वहन मूल्यबीच रहेका अस्थायी फरकहरूमा स्थगन करको लेखाङ्कन गरिन्छ। सबै करयोग्य अस्थायी फरकहरूका लागि स्थगन कर दायित्व लेखाङ्कन गरिन्छ, तर निम्न अवस्थाहरूमा भने लेखाङ्कन गरिँदैन:

- स्थगन कर दायित्व ख्याति(Goodwill)को प्रारम्भिक मान्यता वा व्यावसायिक संयोजन नभएको कारोबार अन्तर्गत कुनै सम्पत्ति वा दायित्वको प्रारम्भिक मान्यताबाट उत्पन्न भएको भए र उक्त कारोबारले कारोबारको समयमा न लेखा नाफा न त करयोग्य नाफा वा नोक्सानलाई प्रभाव पारेको भए ।
- सहायक संस्थाहरूमा गरिएको लगानीसँग सम्बन्धित करयोग्य अस्थायी फरकहरूको हकमा, त्यस्ता अस्थायी फरकहरू उल्टिने समयलाई नियन्त्रण गर्न सकिने तथा निकट भविष्यमा ती फरकहरू फिर्ता हुने सम्भावना नरहेको भए ।

घटाउनयोग्य अस्थायी फरकहरू, अगाडि सारिएका तर प्रयोग नभएका कर क्रेडिटहरू तथा प्रयोग नभएका कर नोक्सानीहरू (भएमा) सम्बन्धी स्थगन कर सम्पत्ति, भविष्यमा पर्याप्त करयोग्य नाफा उपलब्ध भई तिनको उपयोग गर्न सकिने सम्भावना रहेको हदसम्म लेखाङ्कन गरिन्छ । तर, निम्न अवस्थाहरूमा स्थगन कर सम्पत्ति लेखाङ्कन गरिंदैन:

- व्यावसायिक संयोजनसँग सम्बन्ध नभएको कारोबार अन्तर्गत कुनै सम्पत्ति वा दायित्वको प्रारम्भिक मान्यताबाट उत्पन्न भएको घटाउनयोग्य अस्थायी फरकसँग सम्बन्धित स्थगन कर सम्पत्ति, यदि उक्त कारोबारले कारोबारको समयमा लेखा नाफा वा करयोग्य नाफा वा नोक्सान मध्ये कुनैलाई पनि प्रभाव नपारेको भए ।
- सहायक संस्थाहरूमा गरिएको लगानीसँग सम्बन्धित घटाउनयोग्य अस्थायी फरकहरूको हकमा, ती अस्थायी फरकहरू निकट भविष्यमा फिर्ता हुने सम्भावना रहेको तथा तिनको उपयोग गर्न सकिने पर्याप्त करयोग्य नाफा उपलब्ध हुने सम्भावना रहेको अवस्थामा मात्र स्थगन कर सम्पत्ति लेखाङ्कन गरिन्छ ।

स्थगन कर सम्पत्तिको बहन मूल्यको प्रत्येक प्रतिवेदन मितिमा समीक्षा गरिन्छ । स्थगन कर सम्पत्तिको उपयोग गर्न पर्याप्त नाफा उपलब्ध हुने सम्भावना नरहेको हदसम्म यसको बहन मूल्य घटाइन्छ । यसअघि पहिचान नगरिएका स्थगन कर सम्पत्तिहरूको पनि प्रत्येक प्रतिवेदन मितिमा पुर्नमूल्याङ्कन गरिन्छ र भविष्यमा पर्याप्त करयोग्य नाफा उपलब्ध भई त्यस्ता सम्पत्तिहरू असुल हुन सक्ने सम्भावना देखिएमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वहरूलाई सम्पत्ति साकार हुने वा दायित्व फर्छ्यौट हुने वर्षमा लागू हुने अपेक्षा गरिएको कर दरका आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ । यसका लागि प्रतिवेदन मितिसम्म लागू भएका वा सारभूत रूपमा लागू भइसकेका कर दर तथा कर कानूनहरू प्रयोग गरिन्छन् ।

चालु कर तथा स्थगन करसम्बन्धी सम्पत्ति र दायित्वहरू एउटै कर प्राधिकरणद्वारा लगाइएको आयकरसँग सम्बन्धित रहेको अवस्थामा मात्र एकअर्कासँग Offset गरिन्छन् ।

३.११ निक्षेप, जारी गरिएका ऋण धितोपत्रहरू तथा सहायक आवधिक दायित्वहरू

निक्षेप, जारी गरिएका ऋण धितोपत्रहरू तथा सहायक आवधिक दायित्वहरू बैंकका वित्तीय स्रोतहरू हुन् । निक्षेप अन्तर्गत व्याज नलाग्ने निक्षेप, बचत निक्षेप, मुद्दती निक्षेप, कल निक्षेप तथा मार्जिन निक्षेपहरू समावेश हुन्छन् । निश्चित परिपक्वता अवधि उल्लेख नभएका निक्षेपहरूको अनुमानित बजार मूल्य माग गरिएको बखत भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम बराबर मानिन्छ । निश्चित व्याजदर भएका निक्षेपहरूको बजार मूल्य निर्धारण गर्दा त्यस्ता निक्षेपहरूमा प्राप्त हुन बाँकी व्याज तथा ती निक्षेपहरूको बहन मूल्यलाई आधार मानिन्छ । जारी गरिएका ऋण धितोपत्रहरूको बजार मूल्य पनि तिनको बहन मूल्य बराबर मानिन्छ । सहायक आवधिक दायित्वहरू भने त्यस्ता दायित्वहरू हुन्, जसको दाबी बैंकको खारेजी (Winding Up) को अवस्थामा निक्षेपकर्ताहरू, जारी गरिएका ऋण धितोपत्रका धारकहरू तथा अन्य ऋणदाताहरूको दाबीपछि मात्र भुक्तानी गरिने व्यवस्था हुन्छ ।

३.१२ व्यवस्था (Provisions)

NAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets अनुसार, विगतको कुनै घटनाको परिणाम स्वरूप बैंकमा वर्तमान कानुनी वा सिर्जित दायित्व उत्पन्न भएको, उक्त दायित्वको रकम विश्वसनीय रूपमा अनुमान गर्न सकिने तथा त्यसको फछ्यौटका लागि आर्थिक लाभको निकास हुने सम्भावना रहेको अवस्थामा व्यवस्था पहिचान गरिन्छ। पहिचान गरिएको व्यवस्थाको रकम प्रतिवेदन मितिमा विद्यमान दायित्व फछ्यौट गर्न आवश्यक प्रतिफलको उत्कृष्ट अनुमानका आधारमा निर्धारण गरिन्छ। यस क्रममा उक्त दायित्वसँग सम्बन्धित जोखिम तथा अनिश्चितताहरूलाई समेत विचार गरिन्छ। दायित्व फछ्यौट गर्न आवश्यक अनुमानित नगद प्रवाहहरूको आधारमा व्यवस्था मापन गरिएको भए, व्यवस्थाको बहन मूल्य ती नगद प्रवाहहरूको वर्तमान मूल्यका आधारमा निर्धारण गरिन्छ। बैंकले कुनै सम्झौताबाट प्राप्त हुने अपेक्षित लाभ उक्त सम्झौता अन्तर्गतका दायित्वहरू पूरा गर्न लाग्ने अपरिहार्य लागतभन्दा कम हुने अवस्था (Onerous Contract) मा सम्बन्धित व्यवस्था पहिचान गर्छ। यस्तो व्यवस्था सम्झौता अन्त्य गर्न लाग्ने अपेक्षित लागत तथा सम्झौतालाई निरन्तरता दिँदा लाग्ने अपेक्षित खुद लागतको वर्तमान मूल्यमा आधारित न्यून रकममा मापन गरिन्छ।

व्यवस्था पहिचान गर्नुअघि बैंकले सम्बन्धित सम्झौतासँग आबद्ध सम्पत्तिहरूमा कुनै ह्रास क्षति भए नभएको मूल्याङ्कन गरी आवश्यक ह्रास क्षति लेखाङ्कन गर्छ। व्यवस्था सम्बन्धी खर्चहरू, प्राप्त हुन सक्ने प्रतिपूर्तिको रकम घटाई, नाफा वा नोक्सान विवरणमा प्रस्तुत गरिन्छन्।

दायित्वहरूको रकम निर्धारण गर्दा पहिचान गर्न सकिने सबै जोखिमहरूलाई विचार गरिन्छ। सम्भावित दायित्वहरू भनेका त्यस्ता दायित्वहरू हुन्, जसको अस्तित्व भविष्यका अनिश्चित घटनाहरूको घट्ने वा नघट्नेद्वारा पुष्टि हुन्छ, वा वर्तमान दायित्वहरू हुन् जसका सम्बन्धमा आर्थिक लाभको निकास हुने सम्भावना पर्याप्त नभएको वा दायित्वको रकम विश्वसनीय रूपमा मापन गर्न नसकिने अवस्था हुन्छ। अत्यन्तै दुर्लभ सम्भावना भएका दायित्व बाहेकका अन्य सम्भावित दायित्वहरू वित्तीय अवस्थाको विवरणमा पहिचान नगरी लेखा सम्बन्धी टिप्पणीमा मात्र उल्लेख गरिन्छ।

व्यवसाय सञ्चालनको सामान्य क्रममा बैंकविरुद्ध विभिन्न कानुनी दावीहरू प्रस्तुत हुन सक्छन्। यस्ता दावीहरू सफल हुने सम्भावनाको मूल्याङ्कन गरी आवश्यक व्यवस्था निर्धारण गर्न व्यवस्थापनले आफ्नो स्वविवेक प्रयोग गर्दछ। कानुनी दावीहरूको अन्तिम टुङ्गो लाग्ने समय तथा त्यसका कारण आर्थिक लाभको सम्भावित निकासको रकम दुवै अनिश्चित रहन सक्छन्।

३.१३ आयको पहिचान (Revenue Recognition)

बैंकलाई आर्थिक लाभहरू प्रवाहित हुने सम्भावना प्रबल भएमा र त्यसको उपयुक्त मापन गर्न सकेमा मात्र आम्दानीको लेखांकन गरिन्छ। आयको पहिचान गर्नु पूर्व निम्न बमोजिमका पहिचानका मापदण्डहरू पनि पुरा भएको हुनुपर्दछ।

३.१३.१ व्याज आम्दानी (Interest Income)

व्याज आम्दानीलाई Accrual Basis मा नाफा वा नोक्सानमा मान्यता गरिन्छ। सबै व्याज-आधारित वित्तीय साधनहरूमा व्याज आम्दानीलाई प्रभावकारी व्याज दर विधि (Effective Interest Method) सरहको विधि, NFRS अन्तर्गत अनुमति प्राप्त carve-out अनुसार, प्रयोग गरी गणना गरिन्छ। प्रभावकारी व्याज दर भनेको त्यस्तो दर हो, जसले वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको अपेक्षित जीवन अवधिभर हुने अनुमानित भविष्यका नगद भुक्तानी तथा प्राप्तिहरूलाई ठ्याक्कै वर्तमान मूल्यमा डिसकाउन्ट गर्छ। वित्तीय सम्पत्तिहरूमा ह्रास (impairment) भएको अवस्थामा पनि, मूल प्रभावकारी व्याज दरका आधारमा ह्रास भएको मूल्यमा व्याज आम्दानी लेखाङ्कन गरिन्छ।

व्याज आम्दानी लेखाङ्कन मार्गदर्शन २०२५

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूका लागि वित्तीय सम्पत्तिहरूमा व्याज आम्दानी नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको मार्गदर्शन नोट अनुसार लेखाङ्कन गर्न सकिन्छ, जुन NFRS 9 को अनुच्छेद ५.४.१ मा उल्लेखित आवश्यकताहरूको वैकल्पिक व्यवस्था हो ।

बैंकले यी carve-outs वित्तीय विवरण तयार गर्दा लागू गरेको छ । पूर्ण NFRS 9 को आवश्यकतासँग तुलना गर्दा, यी carve-outs लागू गर्दा ह्रास (impairment) व्यवस्था तथा व्याज आम्दानी दुवै नियामकीय मापदण्ड समावेश भएको हाइब्रिड मोडेलका आधारमा गणना गरिन्छ । त्यसैले, यी वित्तीय विवरणहरू माथि उल्लेखित carve-outs सहित संशोधित रूपमा लागू गरिएको NFRS अनुसार तयार गरिएका छन् ।

३.१३.२ शुल्क तथा कमिसन आम्दानी

समयावधिभर सेवा प्रदान गरेबापत अर्जित शुल्कहरू सम्बन्धित अवधिभर Accrual आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छन् । यसमा सेवा शुल्क तथा कमिसन आम्दानी समावेश हुन्छ । बैंकले NFRS को carve-out अनुसार लेनदेन लागत लाई प्रभावकारी व्याज दर गणनामा समावेश गर्ने विकल्प प्रयोग गरेको छ ।

३.१३.३ लाभांश आम्दानी

लाभांश प्राप्त गर्ने अधिकार स्थापित भएपछि लाभांश आम्दानी लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.१३.४ खुद कारोबार आम्दानी

खुद कारोबार आम्दानीमा कारोबार प्रयोजनका लागि धारण गरिएका सम्पत्ति तथा दायित्वहरूबाट उत्पन्न भएका लाभबाट नोक्सान घटाएको रकम समावेश हुन्छ । यसअन्तर्गत कारोबारका लागि धारण गरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरूबाट प्राप्त भएको प्राप्त (realized) व्याज आम्दानी, लाभांश आम्दानी, विदेशी विनिमय दरसम्बन्धी फरकहरू तथा कारोबार प्रयोजनका सम्पत्ति र दायित्वहरूको बजार मूल्यमा भएको अवास्तविक (Unrealized) परिवर्तनबाट उत्पन्न लाभ वा नोक्सान समावेश हुन्छन् ।

३.१३.५ नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्यमा मापन गरिएका अन्य वित्तीय साधनबाट हुने खुद आम्दानी

इक्विटी शेयर तथा म्युचुअल फण्ड जस्ता कारोबार प्रयोजनका सम्पत्तिहरूलाई नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्य (Fair Value Through Profit or Loss) मा मापन गरिन्छ । यस्ता व्यापारिक सम्पत्तिको उचित मूल्यमा परिवर्तन आएमा नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छ । अन्य कुनै पनि वित्तीय साधनलाई नाफा वा नोक्सान मार्फत बजार मूल्यमा मापन गरिने गरी वर्गीकरण गरिएको छैन । बैंकको नाफा वा नोक्सानमार्फत बजार मूल्यमा मापन गरिएका अन्य वित्तीय साधनबाट हुने खुद आम्दानी शीर्षक अन्तर्गत कुनै आम्दानी जनाएको छैन ।

३.१४ व्याज खर्च

परिशोधित लागत (Amortized Cost) मा मापन गरिएका वित्तीय दायित्वहरूको हकमा, प्रभावकारी व्याज दर (EIR) विधि प्रयोग गरिन्छ । त्यसको प्रभाव महत्वपूर्ण हुने अवस्थामा व्याज खर्च लेखाङ्कन गरिन्छ । प्रभावकारी व्याज दर (EIR) भनेको वित्तीय दायित्वको अपेक्षित अवधि वा उपयुक्त अवस्थामा सोभन्दा छोटो अवधिका भर हुने अनुमानित भविष्यका नगद भुक्तानीहरूलाई वित्तीय दायित्वको खुद बहन मूल्यमा डिस्काउन्ट गर्ने दर हो ।

३.१५ कर्मचारी सुविधाहरू (Employee Benefits)

NAS 19 Employee Benefits अनुसार, कर्मचारी सुविधाहरू भन्नाले कर्मचारीहरूले प्रदान गरेका सेवाहरूको प्रतिफल स्वरूप बैंकले उपलब्ध गराउने सबै प्रकारका सुविधाहरूलाई जनाउँछ। कर्मचारी सुविधासम्बन्धी खर्च, सम्बन्धित सेवा प्राप्त भएको अवधिमा मान्यता गरिन्छ र सम्बन्धित दायित्वको प्रकृति तथा फछ्यौट हुने समयका आधारमा मापन गरिन्छ।

बैंकद्वारा प्रदान गरिने कर्मचारी सुविधाहरूमा अल्पकालीन कर्मचारी सुविधाहरू, रोजगार पछिको सुविधाहरू, अन्य दीर्घकालीन कर्मचारी सुविधाहरू तथा Termination सुविधाहरू समावेश हुन्छन्।

३.१५.१ अल्पकालीन कर्मचारी सुविधाहरू

अल्पकालीन कर्मचारी सुविधाहरू भन्नाले कर्मचारीहरूले सम्बन्धित सेवा प्रदान गरेको वार्षिक प्रतिवेदन अवधिको अन्त्य पछि बाह्र महिनाभित्र पूर्ण रूपमा फछ्यौट हुने अपेक्षा गरिएका सुविधाहरूलाई जनाउँछ। यस्ता सुविधाहरूमा निम्न छन् :

- ज्याला, तलब तथा सामाजिक सुरक्षा योगदान
- वार्षिक बिदा तथा बिरामी बिदा बापतको भुक्तानी
- नाफा बाँडफाँड व्यवस्था तथा बोनस
- हाल कार्यरत कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिने गैर-मौद्रिक सुविधाहरू, जस्तै: स्वास्थ्य सेवा, आवास, सवारी साधन तथा निःशुल्क वा सहूलियत दरमा उपलब्ध गराइने वस्तु वा सेवाहरू

अल्पकालीन कर्मचारी सुविधाहरूलाई डिस्काउन्ट नगरिएको आधारमा मापन गरिन्छ र कर्मचारीहरूले सम्बन्धित सेवा प्रदान गरेसँगै नाफा वा नोक्सानमा खर्चका रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

विगतमा कर्मचारीहरूले प्रदान गरेको सेवाका कारण बैंकमा त्यस्ता भुक्तानी गर्नुपर्ने वर्तमान कानुनी वा सिर्जित दायित्व रहेको तथा सो दायित्वको रकम विश्वास्नीय रूपमा अनुमान गर्न सकिने अवस्थामा, अल्पकालीन नगद बोनस वा नाफा बाँडफाँड योजना अन्तर्गत भुक्तानी गर्न अपेक्षित रकम बराबरको दायित्व लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.१५.२ सेवानिवृत्ति लाभहरू

सेवानिवृत्ति लाभहरूहरू भन्नाले रोजगार समाप्त भएपछि कर्मचारीलाई प्रदान गरिने लाभहरूलाई जनाउँछ। यस्ता लाभहरूमा निम्न समावेश छन् :

- अवकाशपछिका सुविधाहरू, जस्तै : सञ्चय कोष योगदान, उपदान, पेन्सन तथा एकमुष्ट अवकाश भुक्तानी
- रोजगारपछिको जीवन बीमा तथा स्वास्थ्य सेवा सुविधाहरू

बैंकले प्रचलित कानून तथा आन्तरिक नीति अनुसार निश्चित योगदान योजना (Defined Contribution Plan) तथा अन्य रोजगारपछिका सुविधा योजनाहरू सञ्चालन गर्दछ। निश्चित योगदान योजना अन्तर्गत गरिएका योगदानहरू कर्मचारीहरूले सम्बन्धित सेवा प्रदान गरेको अवधिमा नाफा वा नोक्सानमा खर्चका रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छन्।

निश्चित लाभ योजना (Defined Benefit Plan) अन्तर्गत, वित्तीय अवस्था विवरणमा लेखाङ्कन गरिएको दायित्वले प्रतिवेदन मितिको निश्चित लाभ दायित्वको वर्तमान मूल्यबाट योजना सम्पत्तिहरू (Plan Assets) को बजार मूल्य घटाएको रकमलाई प्रतिनिधित्व गर्छ। निश्चित लाभ दायित्व योग्य बीमाङ्की (Actuary) द्वारा Projected Unit Credit Method प्रयोग गरी गरिएको बीमाङ्कीय मूल्याङ्कनका आधारमा निर्धारण गरिन्छ।

निश्चित लाभ दायित्वको पुर्नमापनबाट उत्पन्न हुने बीमाङ्कीय लाभ वा नोक्सानलाई तुरुन्तै अन्य विस्तृत आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ र पछि नाफा वा नोक्सानमा पुनर्वर्गीकरण गरिदैन।

NAS 19 अनुसार, बैंकले योग्य कर्मचारीहरूलाई निश्चित योगदान योजना तथा निश्चित लाभ योजना, दुवैमाफत रोजगारपछिका सुविधाहरू प्रदान गर्दछ। यस्ता सुविधा योजनाहरूको प्रकृति तथा बैंकले अपनाएको लेखाङ्कन विधि तल वर्णन गरिएको छ। कर्मचारी सुविधा सम्बन्धी दायित्वहरू सम्बन्धित योजनाका सर्तहरू, प्रचलित कानून तथा आवश्यक परेको अवस्थामा बीमाङ्गीय मूल्याङ्कनका आधारमा मापन तथा लेखाङ्कन गरिन्छन्।

क) निश्चित योगदान योजना (Defined Contribution Plans)

निश्चित योगदान योजना भनेको रोजगार पछिको त्यस्तो सुविधा योजना हो, जस अन्तर्गत बैंकले छुट्टै कोषमा निश्चित रकम जम्मा गर्दछ। नेपाल लेखा मापदण्ड NAS 19 - Employee Benefits अनुसार, निश्चित योगदान योजना अन्तर्गत बैंकले छुट्टै कोषमा निश्चित रकम योगदान गर्दछ। उक्त कोषमा चालु तथा अघिल्ला अवधिहरूमा कर्मचारीहरूले प्रदान गरेका सेवा सम्बन्धी सम्पूर्ण सुविधा भुक्तानी गर्न पर्याप्त सम्पत्ति नभए पनि बैंक माथि थप योगदान गर्नुपर्ने कुनै कानुनी वा सिर्जित दायित्व रहँदैन।

निश्चित योगदान योजना अन्तर्गत कर्मचारीहरूले बैंकलाई प्रदान गरेको सेवाको अनुपातमा बैंकले योगदान गर्ने रकम 'कर्मचारी खर्च' अन्तर्गत खर्चका रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। भुक्तानी हुन बाँकी रहेका योगदानहरू नोट ४.२३ अन्तर्गत 'अन्य दायित्वहरू' मा दायित्वका रूपमा समावेश गरिन्छन्।

बैंकले प्रत्येक कर्मचारीको तलबको १० प्रतिशत रकम कर्मचारी सञ्चय कोषमा योगदान गर्ने गरेको छ। उक्त योगदानलाई नेपाल लेखा मापदण्ड (NAS) 19 -Employee Benefits अनुसार निश्चित योगदान योजना अन्तर्गतको योगदानका रूपमा वर्गीकरण गरिएको छ।

ख) निश्चित लाभ योजना (Defined Benefit Plans)

नेपाल लेखा मापदण्ड (NAS) 19 -Employee Benefits अनुसार, निश्चित लाभ योजना भनेको निश्चित योगदान योजना बाहेकको रोजगार पछिको सुविधा योजना हो।

यसअनुसार, कर्मचारी उपदान (Staff Gratuity) लाई निश्चित लाभ योजना अन्तर्गत वर्गीकरण गरिएको छ।

उपदान

उपदानसम्बन्धी दायित्वको पूर्ण रकम निर्धारण गर्न प्रत्येक वर्ष बीमाङ्गीय मूल्याङ्कन (Actuarial Valuation) गरिन्छ।

निश्चित लाभ दायित्व सम्बन्धी बैंकको दायित्व निर्धारण गर्दा, कर्मचारीहरूले चालु तथा अघिल्ला अवधिहरूमा प्रदान गरेका सेवाबाट आर्जन गरेको अनुमानित भविष्यगत सुविधाको रकम गणना गरी त्यसलाई वर्तमान मूल्यमा रूपान्तरण गरिन्छ। त्यसपछि योजना सम्पत्तिहरू (Plan Assets) को बजार मूल्य घटाई वित्तीय अवस्था विवरणमा देखाइने खुद दायित्व वा सम्पत्तिको रकम निर्धारण गरिन्छ। निश्चित लाभ सम्पत्तिको मूल्य, योजनाबाट फिर्ता प्राप्त हुन सक्ने रकम वा भविष्यमा योजनामा गर्नुपर्ने योगदानमा हुने कमीबाट प्राप्त हुन सक्ने आर्थिक लाभको वर्तमान मूल्य सम्म मात्र सीमित हुन्छ। यस्तो आर्थिक लाभको वर्तमान मूल्य निर्धारण गर्दा बैंकमा लागू हुने न्यूनतम कोष व्यवस्था सम्बन्धी आवश्यकताहरूलाई पनि विचार गरिन्छ। कुनै योजनाको अवधिभित्र वा योजना दायित्वहरूको फछ्यौट हुँदा प्राप्त गर्न सकिने अवस्थामा मात्र बैंकका लागि आर्थिक लाभ मानिन्छ।

उपदानको मान्यता बैंकको कर्मचारी विनियमावली अनुसार गरिन्छ। उक्त विनियमावलीले कर्मचारीको पछिल्लो आधारभूत पारिश्रमिकलाई उपदानका लागि योग्य सेवा वर्षहरूको संख्यासँग गुणन गरी उपदान व्यवस्था वा भुक्तानी निर्धारण गर्ने व्यवस्था गरेको छ।

बैंकले निश्चित लाभ दायित्व सम्बन्धी व्याज खर्च निर्धारण गर्दा वार्षिक अवधिको सुरुवातमा उक्त दायित्व मापन गर्न प्रयोग गरिएको डिस्काउन्ट दर प्रयोग गर्दछ। डिस्काउन्ट दर भनेको बैंकको दायित्वको अवधिसँग लगभग मेल खाने परिपक्वता अवधिका, सम्बन्धित अवधिमा जारी गरिएका सरकारी ऋण धितोपत्रहरूको औसत प्रतिफल दर हो।

अवधिभर कर्मचारीहरूले प्रदान गरेका सेवाका कारण उपदान दायित्वमा भएको वृद्धि (Current Service Cost) लाई 'कर्मचारी खर्च' अन्तर्गत नाफा वा नोक्सान विवरणमा मान्यता गरिन्छ। निश्चित लाभ दायित्वसँग सम्बन्धित व्याज खर्च पनि बैंकको व्याज खर्च अन्तर्गत नाफा वा नोक्सान विवरणमा मान्यता गरिन्छ। उपदानसम्बन्धी बैंकको दायित्व गणना गर्दा उत्पन्न हुने कुल बीमाङ्गीय लाभ वा नोक्सानलाई उत्पन्न भएको अवधिमा अन्य विस्तृत आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.१५.३ अन्य दीर्घकालीन कर्मचारी सुविधाहरू

अन्य दीर्घकालीन कर्मचारी सुविधाहरू भन्नाले अल्पकालीन कर्मचारी सुविधाहरू, रोजगार पछिका सुविधाहरू तथा सेवाबाट Termination सुविधाहरू बाहेकका त्यस्ता कर्मचारी सुविधाहरूलाई जनाउँछ, जसको पूर्ण फछ्यौट कर्मचारीहरूले सम्बन्धित सेवा प्रदान गरेको प्रतिवेदन अवधिको अन्त्यपछि बाह्र महिनाभित्र हुने अपेक्षा गरिएको हुँदैन। यस्ता सुविधाहरूमा दीर्घ सेवा सम्मान (Long-Service Awards), दीर्घकालीन अशक्तता सुविधाहरू, स्थगन पारिश्रमिक व्यवस्थाहरू तथा बाह्र महिनाभित्र फछ्यौट हुने अपेक्षा नगरिएका सञ्चित बिदा सुविधाहरू समावेश हुन सक्छन्।

अन्य दीर्घकालीन कर्मचारी सुविधा सम्बन्धी दायित्व प्रतिवेदन मितिमा रहेको निश्चित लाभ दायित्वको वर्तमान मूल्यका आधारमा Projected Unit Credit Method प्रयोग गरी मापन गरिन्छ। बीमाङ्गीय मान्यताहरूमा भएको परिवर्तन, अनुभव सम्बन्धी समायोजन वा अनुमानमा भएको परिवर्तनबाट उत्पन्न पुर्नमापन (Remeasurement) सम्बन्धित अवधिमा नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

NAS 19 अनुसार, बैंकले सञ्चित तथा उपयोग नभएका बिदा सम्बन्धी कर्मचारी सुविधाहरूलाई प्रतिवेदन अवधिभर कर्मचारीहरूले आर्जन गरेको अधिकारका आधारमा लेखाङ्कन गर्छ। यससम्बन्धी दायित्व बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार मापन गरिन्छ र कर्मचारीहरूले भविष्यमा बिदा प्राप्त गर्ने अधिकार बढ्ने गरी सेवा प्रदान गरेसँगै लेखाङ्कन गरिन्छ।

सञ्चित तथा उपयोग नभएको बिदा

बैंकको बिदा नीतिअनुसार कर्मचारीहरूले अधिकतम १५० दिन बिदा सञ्चित गर्न सक्छन्, जसमा ९० दिन वार्षिक बिदा र ६० दिन बिरामी बिदा समावेश हुन्छ। यस्तो सञ्चित बिदाको भुक्तानी (Encashment) गर्दा कर्मचारीको सो मितिको कुल पारिश्रमिकका आधारमा भुक्तानी गरिन्छ।

यसअनुसार, सञ्चित बिदा सम्बन्धी बैंकको दायित्व कर्मचारीहरूको पछिल्लो पारिश्रमिकका आधारमा व्यवस्था गरिएको हुन्छ। सञ्चित बिदा सम्बन्धी बैंकको दायित्वलाई NAS 19 अनुसार अल्पकालीन कर्मचारी सुविधाका रूपमा वर्गीकरण गरिएको छ। सञ्चित बिदाको परिमाण वृद्धि हुँदै जाँदा प्रत्येक वर्ष उत्पन्न हुने थप दायित्वलाई सम्बन्धित अवधिको नाफा वा नोक्सानमा खर्चका रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.१५.४ टर्मिनेशन सुविधाहरू (Termination Benefits)

टर्मिनेशन सुविधाहरू भन्नाले सामान्य अवकाश मिति अघि कर्मचारीको सेवा समाप्त भएको वा सेवा समाप्तको सट्टामा प्रदान गरिने सुविधा स्वीकार गर्ने कर्मचारीको निर्णयका कारण प्रदान गरिने कर्मचारी सुविधाहरूलाई जनाउँछ। टर्मिनेशन सुविधाहरूलाई निम्नमध्ये जुन अवस्था पहिले हुन्छ, सोही अवस्थामा दायित्व तथा खर्चका रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ:

- बैंकले उक्त सुविधा प्रदान गर्ने प्रस्ताव फिर्ता लिन नसक्ने भएपछि वा
- बैंकले NAS 37 Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets को दायरा भित्र पर्ने पुनर्संरचना सम्बन्धी खर्च मान्यता गरेको र त्यसमा टर्मिनेशन सुविधा भुक्तानी समावेश भएको अवस्थामा।

प्रतिवेदन मितिपछि बाह्र महिनाभन्दा बढी अवधिमा फछ्यौट हुने अपेक्षा गरिएका टर्मिनेशन सुविधाहरूलाई उपयुक्त डिस्काउन्ट दर प्रयोग गरी वर्तमान मूल्यमा मापन गरिन्छ।

३.१६ पट्टा (Leases)

NFRS 16 अनुसार, बैंकले सम्झौता प्रारम्भ हुने मितिमा कुनै सम्झौता पट्टा हो वा त्यसमा पट्टा समावेश छ कि छैन भन्ने मूल्याङ्कन गर्छ। कुनै सम्झौताले निश्चित सम्पत्तिको प्रयोग र नियन्त्रण गर्ने अधिकार निश्चित अवधिका लागि प्रतिफलको बदलामा प्रदान गरेको अवस्थामा त्यसलाई पट्टा समावेश भएको सम्झौता मानिन्छ।

कुनै व्यवस्थामा लिज समावेश छ वा छैन भन्ने निर्धारण गर्दा त्यस व्यवस्थाको वास्तविक सार (Substance) लाई आधार मानिन्छ। यसका लागि निम्न कुराहरूको मूल्याङ्कन गरिन्छ:

- उक्त व्यवस्था कार्यान्वयन हुन निश्चित सम्पत्ति वा सम्पत्तिहरूको प्रयोगमा निर्भर छ कि छैन र
- उक्त व्यवस्थाले पहिचान गरिएको सम्पत्तिको प्रयोग माथि नियन्त्रण गर्ने अधिकार प्रदान गरेको छ कि छैन

आधारभूत सम्पत्तिको स्वामित्वसँग सम्बन्धित जोखिम तथा प्रतिफलहरू कति हदसम्म हस्तान्तरण भएका छन् भन्ने आधारमा लिजलाई वित्तीय पट्टा (Finance Lease) वा सञ्चालन पट्टा (Operating Lease) का रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.१६.१ वित्तीय पट्टा (Finance Lease)

पट्टामा दिइएको सम्पत्तिको स्वामित्वसँग सम्बन्धित अधिकांश जोखिम र प्रतिफल (risks and rewards) पट्टाग्राही (lessee) मा हस्तान्तरण हुने पट्टाहरूलाई, कानुनी स्वामित्व अन्ततः हस्तान्तरण भए वा नभए पनि, वित्तीय पट्टाको रूपमा वर्गीकरण गरिन्छ।

बैंकले वित्तीय पट्टा अन्तर्गत पट्टादाता (lessor) को रूपमा कार्य गर्दा, अर्जित हुन बाँकी वित्तीय आम्दानी (unearned finance income) कटौत गरी गणना गरिएको पट्टा प्राप्तिको वर्तमान मूल्य (present value of lease receivables) लाई ग्राहकहरूलाई दिइएको कर्जा तथा प्राप्तिको (Loans and receivables from customers) वा अन्य उपयुक्त शीर्षक अन्तर्गत लेखाङ्कन गरिन्छ। वित्तीय आम्दानीलाई पट्टा अवधिभर प्रभावकारी व्याज विधि (effective interest method) प्रयोग गरी पट्टामा रहेको खुद लगानी (net investment) मा स्थिर आवधिक प्रतिफल दर प्राप्त हुने गरी खुद व्याज आम्दानी (Net interest income) मा लेखाङ्कन गरिन्छ।

बैंकले वित्तीय पट्टा अन्तर्गत पट्टाग्राही (lessee) को रूपमा कार्य गर्दा, पट्टामा लिइएको सम्पत्तिलाई सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण (Property, Plant and Equipment) अन्तर्गत र सम्बन्धित पट्टा दायित्वलाई अन्य दायित्वहरू (Other liabilities) अन्तर्गत लेखाङ्कन गरिन्छ। पट्टामा लिइएको सम्पत्ति र पट्टा दायित्वको प्रारम्भिक मान्यता पट्टामा लिइएको सम्पत्तिको बजार मूल्य (fair value) र न्यूनतम पट्टा भुक्तानीहरूको वर्तमान मूल्य (present value of minimum lease payments) मध्य जुन कम हुन्छ सो रकममा लेखाङ्कन गरिन्छ।

वित्तीय खर्चलाई लिज अवधिभर लिजमा अन्तर्निहित व्याज दर (interest rate implicit in the lease) प्रयोग गरी बाँकी दायित्वमा स्थिर आवधिक व्याज दर कायम हुने गरी बाँडफाँट गरिन्छ। यस्ता वित्तीय खर्चहरू व्याज खर्च (Interest expense) शीर्षक अन्तर्गत नाफा वा नोक्सानीमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.१६.२ सञ्चालन पट्टा (Operating Lease)

सम्पत्तिको स्वामित्वसँग सम्बन्धित अधिकांश जोखिम र प्रतिफल पट्टाग्राहीमा हस्तान्तरण नहुने पट्टाहरूलाई सञ्चालन पट्टा (Operating Lease) को रूपमा वर्गीकरण गरिन्छ।

बैंकले सञ्चालन पट्टाअन्तर्गत पट्टादाता (lessor) को रूपमा कार्य गर्दा, पट्टामा दिइएका सम्पत्तिहरूलाई सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण (Property, Plant and Equipment) अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ र समान प्रकृतिका सम्पत्तिहरू सम्बन्धी बैंकको लेखा नीतिअनुसार तिनीहरूको अनुमानित उपयोगी आयु भरी ह्रासकट्टी (depreciation) गरिन्छ।

सञ्चालन पट्टाबाट प्राप्त हुने पट्टा आम्दानीलाई, पट्टामा दिइएको सम्पत्तिबाट प्राप्त हुने आर्थिक लाभको उपभोग हुने ढाँचालाई कुनै अन्य व्यवस्थित आधारले अझ उपयुक्त रूपमा प्रतिविम्बित नगरेसम्म, पट्टा अवधिभर straight-line विधि अनुसार नाफा वा नोक्सानीमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

बैंकले सञ्चालन पट्टाअन्तर्गत पट्टाग्राही (lessee) को रूपमा कार्य गर्दा, NFRS 16 बमोजिम सम्पत्ति प्रयोग-अधिकार (right-of-use assets) र सम्बन्धित पट्टा दायित्वहरू लेखाङ्कन गरिन्छ । तथापि, बैंकले मापदण्डद्वारा अनुमति दिइएको मान्यता छुट (recognition exemptions) लागू गर्ने निर्णय गरेका अल्पकालीन पट्टा (short-term leases) तथा न्यून मूल्यका सम्पत्ति सम्बन्धी पट्टा (leases of low-value assets) मा यो व्यवस्था लागू हुँदैन ।

पट्टा दायित्वहरू प्रारम्भमा भविष्यका पट्टा भुक्तानीहरूको वर्तमान मूल्य (present value of future lease payments) मा मापन गरिन्छ र त्यसपछि प्रभावकारी व्याज विधि (effective interest method) प्रयोग गरी मापन गरिन्छ । सम्पत्ति प्रयोग-अधिकारहरूलाई लागतबाट सञ्चित ह्रासकट्टी (accumulated depreciation) तथा हानि (impairment losses) कट्टा गरी मापन गरिन्छ । सम्पत्ति प्रयोग-अधिकारमा लाग्ने ह्रासकट्टी तथा पट्टा दायित्वमा लाग्ने व्याज खर्चलाई पट्टा अवधिभर नाफा वा नोक्सानीमा छुट्याछुट्टै लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.१७ विदेशी मुद्राको रुपान्तरण

बैंकको कार्यात्मक मुद्रा नेपाली रुपैयाँ (NPR) भएकाले विदेशी मुद्रामा रहेका मौज्जातहरू नेपाली रुपैयाँमा रुपान्तरण गरिन्छ । यो प्रक्रिया निम्नानुसार गरिन्छ :

- **प्रारम्भिक पहिचान**

विदेशी मुद्रामा भएका कारोबारहरू कारोबार भएको मितिमा प्रचलित विनिमय दरमा नेपाली रुपैयाँमा रुपान्तरण गरी अभिलेख गरिन्छ । सामान्यतया नेपाल राष्ट्र बैंकले प्रकाशित गरेको सन्दर्भ विनिमय दर वा कारोबार पक्षहरूबीच सहमति भएको बजार विनिमय दर प्रयोग गरिन्छ ।

- **मौद्रिक वस्तुहरूको पछिको मापन (Subsequent Measurement of Monetary Items)**

विदेशी मुद्रामा अंकित मौद्रिक सम्पत्ति तथा दायित्वहरू (जस्तै : विदेशी मुद्रा कर्जा, निक्षेप तथा नगद मौज्जात) प्रतिवेदन मितिको अन्त्यमा कायम रहेको क्लोजिङ्ग विनिमय दर (नेपाल राष्ट्र बैंकको सन्दर्भ विनिमय दर) मा पुनः रुपान्तरण गरिन्छ । फछ्यौट वा पुनः रुपान्तरण गर्दा उत्पन्न हुने विनिमय फरकहरू नाफा वा नोक्सानीमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

- **गैर-मौद्रिक वस्तुहरूको पछिल्लो मापन (Subsequent Measurement of Non-Monetary Items)**

पछिल्लो मापनका लागि, ऐतिहासिक लागतमा मापन गरिएका गैर-मौद्रिक वस्तुहरू प्राप्त मितिको विनिमय दर प्रयोग गरी रुपान्तरण गरिन्छ । बजार मूल्यमा मापन गरिएका गैर-मौद्रिक वस्तुहरू भने बजार मूल्य निर्धारण गरिएको मितिमा प्रचलित विनिमय दर प्रयोग गरी रुपान्तरण गरिन्छ ।

- **आम्दानी तथा खर्च**

आम्दानी तथा खर्चहरू सामान्यतया सम्बन्धित कारोबारको प्रकृतिअनुसार वर्षको औसत विनिमय दर प्रयोग गरी रुपान्तरण गरिन्छ । तर वर्षभरि विनिमय दरमा उल्लेखनीय उतारचढाव भएको र औसत दर प्रयोग गर्दा वित्तीय विवरण विकृत हुन सक्ने अवस्था भएमा, कारोबार भएको मितिको वास्तविक विनिमय दर प्रयोग गरिन्छ । यसबाट उत्पन्न हुने कुनै महत्वपूर्ण प्रभाव भएमा त्यसलाई प्रस्तुत गरिन्छ ।

- **अग्रिम विदेशी विनिमय सम्झौताहरू (हेजिङ्गबाहेक) [Forward Foreign Exchange Contracts (Non-Hedging)]**

बाँकी रहेका अग्रिम खरिद तथा बिक्री सम्झौताहरू (जस्तै: USD/NPR, INR/NPR) लाई बाँकी अवधिका लागि बजारको अन्तिम अग्रिम विनिमय दर (Closing Forward Rate) का आधारमा मापन गरिन्छ। यसबाट उत्पन्न हुने अवास्तविक लाभ वा नोक्सान नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

- **हेज लेखाङ्कन (Hedge Accounting)**

विदेशी मुद्रा सम्बन्धी कारोबारलाई नगद प्रवाह हेज (Cash Flow Hedge) वा बजार मूल्य हेज (Fair Value Hedge) का रूपमा तोकिएको अवस्थामा बैंकले NFRS 9 - Financial Instruments अन्तर्गतका हेज लेखाङ्कन सम्बन्धी प्रावधानहरू पालना गर्छ।

विदेशी मुद्रासम्बन्धी कारोबारलाई नगद प्रवाह हेजका रूपमा तोकिएको अवस्थामा हेजको प्रभावकारी भागलाई प्रत्यक्ष रूपमा अन्य विस्तृत आय (OCI) मा लेखाङ्कन गरिन्छ भने अप्रभावकारी भागलाई तत्काल नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

विदेशी मुद्रासम्बन्धी कारोबारलाई बजार मूल्य हेजका रूपमा तोकिएको अवस्थामा, हेजको प्रभावकारी तथा अप्रभावकारी दुवै भागलाई तत्काल नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छ। यसअन्तर्गत कुनै पनि भागलाई अन्य विस्तृत आयमा लेखाङ्कन गरिंदैन।

३.१८ वित्तीय जमानत, प्रतीतपत्र तथा उपयोग नभएका कर्जा प्रतिबद्धताहरू

बैंकले वित्तीय जमानत, प्रतीतपत्र तथा कर्जा प्रतिबद्धताहरू जारी गर्छ। वित्तीय जमानतहरूलाई प्रारम्भमा प्राप्त भएको प्रिमियम बराबरको बजार मूल्यमा वित्तीय विवरणमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

प्रारम्भिक मापनपछि, प्रत्येक जमानत अन्तर्गत बैंकको दायित्व निम्नमध्ये जुन बढी हुन्छ, सो रकममा मापन गरिन्छ:

- प्रारम्भिक लेखाङ्कन गरिएको रकमबाट नाफा वा नोक्सान विवरणमा लेखाङ्कन गरिएको सञ्चित परिशोधन (Cumulative Amortization) घटाएपछिको रकम र
- NAS 39 अनुसार, जमानतका कारण उत्पन्न हुन सक्ने वित्तीय दायित्व फछ्यौट गर्न आवश्यक पर्ने खर्चको उत्तम अनुमानित रकम वा
- NFRS 9 अनुसार, वित्तीय विवरणमा उल्लेख गरिए बमोजिमको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) व्यवस्था।

प्राप्त भएको प्रिमियमलाई जमानतको अवधिभर Straight Line विधि अनुसार खुद शुल्क तथा कमिसन आम्दानी अन्तर्गत नाफा वा नोक्सान विवरणमा लेखाङ्कन गरिन्छ। उपयोग नभएका कर्जा प्रतिबद्धता तथा प्रतीतपत्र त्यस्ता प्रतिबद्धताहरू हुन्, जसअन्तर्गत प्रतिबद्धताको अवधिभर बैंकले ग्राहकलाई पूर्वनिर्धारित सर्तहरूमा कर्जा उपलब्ध गराउनुपर्ने हुन्छ। वित्तीय जमानत सम्झौता जस्तै, NAS 39 अनुसार यस्ता सम्झौताहरू घाटाजन्य (Onerous) भएमा व्यवस्था गरिन्थ्यो। तर हाल यस्ता सम्झौताहरू अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) सम्बन्धी आवश्यकताहरूको दायराभित्र पर्दछन्।

बजारका सर्तहरूमा उपलब्ध गराइने सहमति भएको कर्जा सम्बन्धी वित्तीय जमानत, प्रतीतपत्र तथा उपयोग नभएका कर्जा प्रतिबद्धताहरूको नोमिनल करारीय मूल्य (Nominal Contractual Value) वित्तीय अवस्था विवरणमा लेखाङ्कन गरिंदैन।

३.१९ शेयर पूँजी तथा जगेडाहरू

शेयर पूँजी तथा जगेडाहरू इक्विटी का विभिन्न वर्गहरू हुन् । इक्विटी दाबीहरू (Equity Claims) भन्नाले संस्थाका सबै दायित्वहरू कटाएपछि बाँकी रहने सम्पत्ति माथिको अवशिष्ट हित सम्बन्धी दाबीलाई जनाउँछ । प्रतिवेदन अवधिभर इक्विटी मा हुने परिवर्तनमा वित्तीय विवरणमा लेखाङ्कन गरिएका आम्दानी तथा खर्चहरू, इक्विटी दाबीधारकहरू बाट प्राप्त योगदानहरू तथा इक्विटी दाबीधारकहरूलाई गरिएको वितरण कटाएपछिको समावेश हुन्छ ।

३.२० प्रति शेयर आम्दानी तथा डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी

बैंकले आफ्ना साधारण शेयरहरूका लागि आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS) तथा डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS) प्रस्तुत गर्छ । आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS) बैंकका साधारण इक्विटी धारकहरूलाई सम्बन्धित नाफा वा नोक्सानलाई अवधिभर कायम रहेको साधारण शेयरहरूको भारित औसत संख्याले भाग गरी गणना गरिन्छ ।

डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS) गणना गर्दा, साधारण इक्विटी धारकहरूलाई सम्बन्धित नाफा वा नोक्सान तथा अवधिभर कायम रहेको साधारण शेयरहरूको भारित औसत संख्यालाई, सम्भावित डाइलुटिङ प्रभाव पार्ने सबै साधारण शेयरहरूको प्रभाव समायोजन गरी निर्धारण गरिन्छ । प्रति शेयर आम्दानीको गणना तथा प्रस्तुति एकीकृत नाफा वा नोक्सान विवरणमा समावेश गरिन्छ ।

३.२१ इकाईगत प्रतिवेदन (Segment Reporting)

NFRS 8 – Operating Segments अनुसार, सञ्चालन क्षेत्र (Operating Segment) भन्नाले संस्थाको त्यस्तो अङ्गलाई जनाउँछ :

- जसले व्यवसायिक गतिविधिहरू सञ्चालन गर्छ र जसबाट आम्दानी आर्जन तथा खर्च व्यहोर्न सकिन्छ (संस्थाका अन्य अङ्गहरूसँग भएका कारोबार सम्बन्धी आम्दानी तथा खर्च समेत समावेश गरी),
- जसको सञ्चालन परिणामहरू इकाईमा स्रोत विनियोजन गर्ने तथा कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन गर्ने उद्देश्यले संस्थाको प्रमुख सञ्चालन निर्णयकर्ता (Chief Operating Decision Maker) द्वारा नियमित रूपमा समीक्षा गरिन्छ र
- जससम्बन्धी छुट्टै वित्तीय जानकारी उपलब्ध हुन्छ ।

बैंकले सञ्चालनको प्रकृतिका आधारमा व्यवसायका प्रमुख इकाईहरू पहिचान गरेको छ, जसले बैंकको कार्यकारी समितिलाई निर्णय प्रक्रियामा तथा स्रोतसाधन विनियोजनमा सहयोग पुऱ्याउँछ । यसले व्यवस्थापनलाई विभिन्न व्यवसायिक क्षेत्रहरूको कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन गर्न समेत सहयोग गर्छ ।

बैंकले पहिचान गरेका व्यवसायिक खण्डहरूमा बैंकिङ (कर्जा, निक्षेप तथा व्यापारिक कारोबारहरू सहित), प्रविधि भुक्तानी (कार्ड), रेमिट्यान्स तथा ट्रेजरी समावेश छन् ।

३.२२ निरन्तरताको अवधारणा (Going Concern)

प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू NAS 1 Presentation of Financial Statements को आवश्यकताहरू बमोजिम निरन्तरताको अवधारणा (going concern basis) का आधारमा तयार पारिएका छन्, जसले व्यवस्थापनलाई बैंकको निरन्तर सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको मूल्याङ्कन गर्न अनिवार्य गर्दछ ।

यस प्रकारको मूल्याङ्कन गर्ने क्रममा, सञ्चालक समितिले बैंकको वर्तमान वित्तीय स्थिति, तरलताको अवस्था (liquidity profile), पूँजी पर्याप्तता (capital adequacy), व्यावसायिक कार्यसम्पादन (operating performance) र कोषका उपलब्ध स्रोतहरूका साथै विद्यमान आर्थिक तथा नियामक परिस्थितिहरूबाट पर्न सक्ने सम्भावित प्रभावहरूलाई समेत विचार गरेको हुन्छ ।

सञ्चालकहरू बैंकसँग निकट भविष्यमा आफ्नो व्यवसायलाई निरन्तरता दिन पर्याप्त स्रोतहरू रहेको कुरामा विश्वस्त छन् र यी वित्तीय विवरणहरू तयार पार्दा लेखाविधिको निरन्तरताको अवधारणा नै उपयुक्त रहेको निष्कर्षमा पुगेका छन्। बैंकको निरन्तर सञ्चालन हुन सक्ने क्षमतामा गम्भीर शङ्का उत्पन्न गराउने खालका कुनै पनि अनिश्चितताहरू प्रति सञ्चालकहरू अनभिज्ञ रहेको र बैंकलाई खारेज गर्ने (liquidate) वा यसको सञ्चालन बन्द गर्ने कुनै मनसाय रहेको छैन।

३.२३ उल्लेखनीयता र समष्टीकरण (Materiality and Aggregation)

NAS 1 Presentation of Financial Statements को पालना गर्दै, समान प्रकृतिका प्रत्येक उल्लेखनीय वर्गका शीर्षकहरूलाई वित्तीय विवरणहरूमा छुट्टाछुट्टै प्रस्तुत गरिएको छ। अनुल्लेखनीय (immaterial) छैनन् पनि भने भिन्न प्रकृति वा कार्य भएका शीर्षकहरूलाई छुट्टाछुट्टै प्रस्तुत गरिएको छ। वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्वलाई आपसमा मिलान गरी खुद रकम वित्तीय स्थितिको विवरणमा तब मात्र देखाइएको छ, जब ती मान्यता प्राप्त रकमहरू मिलान गर्न पाउने कानुनी रूपमा लागू गर्न सकिने अधिकार हुन्छ र ती रकमहरूलाई खुद आधारमा फर्छौट गर्ने वा सम्पत्तिको असुली र दायित्वको फर्छौट एकैसाथ गर्ने मनसाय हुन्छ। कुनै लेखा मानले (Accounting Standard) आवश्यक ठानेमा वा अनुमति दिएमा बाहेक नाफा वा नोक्सानको विवरण (Statement of Profit or Loss) मा आम्दानी र खर्चहरूलाई आपसमा मिलान (offset) गरिएको छैन।

३.२४ पुनर्खरिद तथा पुनर्बिक्री सम्झौताहरू (Repurchase and Reverse Repurchase Agreements)

भविष्यमा पूर्वनिर्धारित मितिमा पुनर्खरिद गर्ने सम्झौता अन्तर्गत बिक्री गरिएका धितोपत्रहरूलाई वित्तीय अवस्था विवरणबाट अमान्यता गरिंदैन, किनकि बैंकले ती धितोपत्रहरूको स्वामित्वसँग सम्बन्धित अधिकांश जोखिम तथा प्रतिफलहरू कायम राखेको हुन्छ। यस्ता कारोबारबाट प्राप्त नगद रकमलाई वित्तीय अवस्था विवरणमा दायित्वका रूपमा मान्यता गरिन्छ। प्राप्त रकम फिर्ता गर्ने दायित्व तथा त्यससम्बन्धी सञ्चित व्याजलाई 'पुनर्खरिद सम्झौताअन्तर्गत बिक्री गरिएका धितोपत्रहरू' शीर्षकमा समावेश गरिन्छ, जसले कारोबारको वास्तविक आर्थिक सारलाई प्रतिबिम्बित गर्छ। बिक्री मूल्य र पुनर्खरिद मूल्यबीचको फरकलाई व्याज खर्चका रूपमा गणना गरिन्छ र प्रभावकारी व्याज दर (Effective Interest Rate) विधि प्रयोग गरी सम्झौताको अवधिभर सञ्चित गरिन्छ।

यदि बैंकलाई सम्बन्धित धितोपत्र बिक्री गर्ने वा पुनः धितो राख्ने अधिकार प्राप्त छ भने, बैंकले ती धितोपत्रहरूलाई वित्तीय अवस्था विवरणमा आवश्यकताअनुसार 'कारोबारका लागि राखिएका वित्तीय सम्पत्तिहरू (धितोका रूपमा राखिएका)' वा 'OCI मार्फत बजार मूल्यमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरू (धितोका रूपमा राखिएका)' शीर्षकमा पुनर्वर्गीकरण गर्छ।

त्यसैगरी, भविष्यमा पुनर्बिक्री गर्ने सम्झौताअन्तर्गत खरिद गरिएका धितोपत्रहरूलाई वित्तीय अवस्था विवरणमा सम्पत्तिका रूपमा मान्यता गरिंदैन। यस्ता कारोबारका लागि भुक्तानी गरिएको रकम तथा त्यससम्बन्धी सञ्चित व्याजलाई वित्तीय अवस्था विवरणमा 'पुनर्बिक्री सम्झौताहरू' शीर्षकअन्तर्गत समावेश गरिन्छ, जसले कारोबारको वास्तविक आर्थिक सारलाई प्रतिबिम्बित गर्छ। खरिद मूल्य र पुनर्बिक्री मूल्यबीचको फरकलाई व्याज आम्दानी का रूपमा मान्यता गरिन्छ र प्रभावकारी व्याज दर विधि प्रयोग गरी सम्झौताको अवधिभर सञ्चित गरिन्छ। पुनर्बिक्री सम्झौताअन्तर्गत खरिद गरिएका धितोपत्रहरू पछि तेस्रो पक्षलाई बिक्री गरिएको अवस्थामा, ती धितोपत्र फिर्ता गर्ने दायित्वलाई 'कारोबारका लागि राखिएका वित्तीय दायित्वहरू' अन्तर्गत Short Sale का रूपमा मान्यता गरिन्छ। यस्तो दायित्वलाई बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ र त्यसबाट उत्पन्न हुने लाभ वा नोक्सानलाई 'खुद कारोबार आम्दानी'मा समावेश गरिन्छ।

३.२५ कर्मचारी बोनस

कर्मचारी बोनस बोनस ऐन, २०३० बमोजिम खुद नाफाको १० प्रतिशत दरले गणना गरिन्छ।

३.२६ नगद प्रवाह विवरण (Cash Flow Statement)

बैंकले NAS 07 - Cash Flow Statement अनुसार प्रत्यक्ष विधि (Direct Method) प्रयोग गरी नगद प्रवाह विवरण प्रस्तुत गरेको छ ।

नगद प्रवाह विवरण प्रस्तुत गर्दा प्रत्यक्ष विधि प्रयोग गरिनुले प्रमुख वर्गका कुल नगद प्राप्तहरू तथा कुल नगद भुक्तानीहरूको जानकारी छुट्टाछुट्टै खुलासा हुन्छ । यसबाट संस्थाको भविष्यको नगद प्रवाह अनुमान गर्न उपयोगी हुन सक्ने जानकारी प्राप्त हुन्छ ।

नगद प्रवाह विवरणले अवधिभरका नगद प्रवाहहरूलाई निम्न गतिविधिहरूका आधारमा वर्गीकरण गरी प्रस्तुत गर्छ :

- सञ्चालन गतिविधिहरू (Operating Activities)
- लगानी गतिविधिहरू (Investing Activities)
- वित्तीय व्यवस्थापनसम्बन्धी गतिविधिहरू (Financing Activities)

३.२७ साधारण शेयरमा लाभांश

साधारण शेयरमा वितरण गरिने लाभांश बैंकका शेयरधनीहरूबाट स्वीकृत भएपछि दायित्वका रूपमा मान्यता गरिन्छ र इक्विटी बाट घटाइन्छ । प्रतिवेदन मितिपछि स्वीकृत भएको सम्बन्धित वर्षको लाभांशलाई प्रतिवेदन मितिपछिको घटनाका रूपमा खुलासा गरिन्छ ।

३.२८ ऋण अपलेखन

बैंकको नीति तथा नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी निर्देशनको अनुपालनमा, बैंकले श्रावण २०८२ देखि असार २०८३ सम्मको अवधिमा निम्न ऋणहरू अपलेखन गरिएको छ :

रकम नेपाली रुपैयाँमा

क्र.सं.	खाताको नाम	स्वीकृतिकर्ता अधिकारी	अधिल्लो बैंकको नाम	ऋण रकम	ऋण अपलेखन मिति
१	सन्तोष खनाल	विवेक मान सिंह शाक्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	८९,२६७	२८ डिसेम्बर २५
२	मोहम्मद मज्हर आलम	मनिष श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१४४,०७८	२८ डिसेम्बर २५
३	बिनोद राई	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२४९,०९२	२८ डिसेम्बर २५
४	धीरज कुमार चौधरी	मनिष श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७७,०५५	२८ डिसेम्बर २५
५	एरिक हुसेन	विवेक मान सिंह शाक्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६०,८६५	२८ डिसेम्बर २५
६	खुमा कुमारी बुढा	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	५६,०८२	२८ डिसेम्बर २५
७	पवन सुवेदी	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१४२,८८५	२८ डिसेम्बर २५
८	निर्मला मिजार	सुदर्शन राणा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७६,४०६	२८ डिसेम्बर २५
९	सुमन श्रेष्ठ	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६७,५१७	२८ डिसेम्बर २५
१०	विवेक राणा मगर	विवेक मान सिंह शाक्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२३,०५१	२८ डिसेम्बर २५
११	योगेश शाही	नबिन राज पौडेल प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७६,५३५	२८ डिसेम्बर २५
१२	सुरज शाक्य	प्रेम कृष्ण बराही शाखा प्रबन्धक	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१४३,१५९	२८ डिसेम्बर २५
१३	बिनय कुमार राय	मनिष श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	८५,०६०	२८ डिसेम्बर २५
१४	श्रीनारायण राय	सुरेश यादव प्रदेश प्रमुख	एनसीसी बैंक लिमिटेड	२३,०५२	२८ डिसेम्बर २५

क्र.सं.	खाताको नाम	स्वीकृतिकर्ता अधिकारी	अघिल्लो बैंकको नाम	ऋण रकम	ऋण अपलेखन मिति
१५	दिल कृष्ण खत्री	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१०४,७५३	२८ डिसेम्बर २५
१६	रन्जन दाहाल	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	८०,००९	२८ डिसेम्बर २५
१७	अमोश दर्नाल	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२४९,०६०	२८ डिसेम्बर २५
१८	करण सिंह चयडा	अजय धिमिरे प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	५८,४९८	२८ डिसेम्बर २५
१९	मदन सिंह धिमिरे	जानकी सिंह चन्द शाखा प्रबन्धक	एनसीसी बैंक लिमिटेड	६४,१०३	२८ डिसेम्बर २५
२०	सुरज लटौला	बिष्णु रेग्मी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	९७,८२५	२८ डिसेम्बर २५
२१	रोशन बहादुर कार्की	विवेक मान सिंह शाक्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	५९,१८७	२८ डिसेम्बर २५
२२	बलबीर बी.के	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	८०,८७४	२८ डिसेम्बर २५
२३	सन्देश बोहरा	दीपक खनाल प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७०,३०९	२८ डिसेम्बर २५
२४	बिनायक प्रकाश प्रधान	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२९,९७५	२८ डिसेम्बर २५
२५	अमृता नेपाली	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१,०५९	२८ डिसेम्बर २५
२६	सुदीप श्रीवास्तव	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	९४,६११	२८ डिसेम्बर २५
२७	ज्ञानेन्द्र प्रसाद दाहाल	सुरेन्द्र भण्डारी सीईओ	कुमारी बैंक लिमिटेड	११९,७६८	२८ डिसेम्बर २५
२८	लक्ष्मी प्रसाद सापकोटा	मनिष श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१४०,८४७	२८ डिसेम्बर २५
२९	कृष्ण प्रसाद काफ्ले	बिश्व मणि रेग्मी प्रमुख-रिटेल कर्जा	कुमारी बैंक लिमिटेड	७०६,३४४	२८ डिसेम्बर २५
३०	भूषण श्रेष्ठ	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२१८,८५८	२८ डिसेम्बर २५
३१	प्रशन्न सागर लामा	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१५६,९९२	२८ डिसेम्बर २५
३२	सुमित श्रेष्ठ	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	५१,८६२	२८ डिसेम्बर २५
३३	भोजेन्द्र ठाकुर लोहार	सिद्धार्थ सिंह प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३१,७०२	२८ डिसेम्बर २५
३४	सुचित प्रसाद श्रेष्ठ	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३१,०९१	२८ डिसेम्बर २५
३५	अजित राजवंशी	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६५,७६६	२८ डिसेम्बर २५
३६	ध्रुव प्रसाद न्यौपाने	राम मणि अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१२९,७८७	२८ डिसेम्बर २५
३७	अरविन्द कुमार चौरसिया	समिर आचार्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	४५,९८४	२८ डिसेम्बर २५
३८	कमल बनिया	सुदर्शन राणा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	४६,१४०	२८ डिसेम्बर २५
३९	इल्मुदीन अन्सारी	सुदर्शन राणा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२०,२२३	२८ डिसेम्बर २५
४०	हिंसी दोर्जे शेर्पा	साङ्ग्रिला श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	एनसीसी बैंक लिमिटेड	२४३,६०६	२८ डिसेम्बर २५
४१	सुदिप भण्डारी	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१४२,०२९	२८ डिसेम्बर २५
४२	साकार आचार्य	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७०,६३१	२८ डिसेम्बर २५
४३	सन्ध्या श्रेष्ठ	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१७६,७३३	२८ डिसेम्बर २५
४४	अर्जुन सापकोटा	बिष्णु रेग्मी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१४०,८८६	२८ डिसेम्बर २५
४५	रेशम श्रेष्ठ	सुमन आचार्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७६,१५५	२८ डिसेम्बर २५
४६	दिनेश नेपाली	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१०७,२६९	२८ डिसेम्बर २५
४७	सुमन दंगोल	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१२९,५८९	२८ डिसेम्बर २५
४८	आयुष श्रीवास्तव	नबिन राज पौडेल प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१२७,५०६	२८ डिसेम्बर २५



क्र.सं.	खाताको नाम	स्वीकृतिकर्ता अधिकारी	अघिल्लो बैंकको नाम	ऋण रकम	ऋण अपलेखन मिति
४९	दिलिप कार्की	राम मणि अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६९,७१६	२८ डिसेम्बर २५
५०	प्रकाश शाह	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६८,१५४	२८ डिसेम्बर २५
५१	अबिना राई	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	५४,३२४	२८ डिसेम्बर २५
५२	प्रदीप रेग्मी	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६८,२६०	२८ डिसेम्बर २५
५३	निखिल ताम्राकार	सुरज बज्राचार्य शाखा प्रबन्धक	कुमारी बैंक लिमिटेड	३५,४१०	२८ डिसेम्बर २५
५४	साहिल गुप्ता	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१४४,११५	२८ डिसेम्बर २५
५५	प्रकाश पाठक	नबिन राज पौडेल प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६८,१६०	२८ डिसेम्बर २५
५६	सुमिन महतो	बिष्णु रेग्मी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६३,३३८	२८ डिसेम्बर २५
५७	रामा देवी श्रेष्ठ	दिलिप घिमिरे अधिकृत	कुमारी बैंक लिमिटेड	११६,४४२	२८ डिसेम्बर २५
५८	नवराज अधिकारी	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३७,०११	२८ डिसेम्बर २५
५९	नबिन थापा	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७१,३८३	२८ डिसेम्बर २५
६०	दिपक ठाकुर	मनिष श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२७९,१८१	२८ डिसेम्बर २५
६१	दिपक बहादुर ठकुराठी	अजय घिमिरे प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६३,३००	२८ डिसेम्बर २५
६२	राम बहादुर रानाभाट	दिपक कुमार थापा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१२७,८८४	२८ डिसेम्बर २५
६३	जीवन घिसिङ	सुरज बज्राचार्य शाखा प्रबन्धक	कुमारी बैंक लिमिटेड	३३,९३९	२८ डिसेम्बर २५
६४	याक बहादुर लामा	सुरज बज्राचार्य शाखा प्रबन्धक	कुमारी बैंक लिमिटेड	३६,०५४	२८ डिसेम्बर २५
६५	सुरेन्द्र महतो	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	३८,७०७	२८ डिसेम्बर २५
६६	दिपेन्द्र बिश्वास	नारायण प्रसाद भट्टराई प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	४४,२४८	२८ डिसेम्बर २५
६७	सुष्मिता पौडेल	बिष्णु रेग्मी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१५२,४७१	२८ डिसेम्बर २५
६८	स्टार इन्टरप्राइजेज	सुरेन्द्र भण्डारी सीईओ	कुमारी बैंक लिमिटेड	१४७,९४३,९५०	२८ जुन २६
६९	नवदुर्गा इन्टरप्राइजेज	ईश्वर गुरुङ- प्रमुख-साना तथा मझौला उद्यम	कुमारी बैंक लिमिटेड	५२५,९०९	२८ जुन २६
७०	आरसी ट्रेडर्स एण्ड सप्लायर्स	ईश्वर गुरुङ- प्रमुख-साना तथा मझौला उद्यम	कुमारी बैंक लिमिटेड	१५,५१२,५३४	२८ जुन २६
७१	द लफ्ट लाउन्ज एण्ड बार प्रा लिमिटेड	मनिष तिमिल्सिना, सीबीओ	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३,२१५,१०७	१५ जुन २६
७२	दुर्गा शक्ति कृषि सामाग्री केन्द्र	अनुज मणि तिमिल्सिना (एसडीसीईओ)	कुमारी बैंक लिमिटेड	६३,५०४,६४९	२२ जुन २६
७३	ह्वाइट रोज एकेडेमी प्रा लिमिटेड	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	५,१४१,५२३	०६ अप्रिल २६
७४	न्यू एस.के. ज्वेलर्स	ईश्वर गुरुङ- प्रमुख-साना तथा मझौला उद्यम	कुमारी बैंक लिमिटेड	१९,९३९,६३६	०५ फेब्रुअरी २६
७५	काजल फेन्सी स्टोर	मनिष तिमिल्सिना, सीबीओ	कुमारी बैंक लिमिटेड	४,९५६,८६५	१० जुलाई २६
७६	लाबवाम ट्रेडर्स	मनिष तिमिल्सिना, सीबीओ	कुमारी बैंक लिमिटेड	२,६२९,०७०	२२ जुन २६
७७	माया इन्टरनेशनल रिसोर्ट प्रा लिमिटेड	मनिष तिमिल्सिना, सीबीओ	कुमारी बैंक लिमिटेड	८४४,१४२	१५ जुन २६

क्र.सं.	खाताको नाम	स्वीकृतिकर्ता अधिकारी	अघिल्लो बैंकको नाम	ऋण रकम	ऋण अपलेखन मिति
७८	दीपसागर फार्मसी	मनिष तिमिल्सिना, सीबीओ	कुमारी बैंक लिमिटेड	५०९,२९९	२२ जुन २६
७९	दीप अस्पताल एण्ड रिसर्च सेन्टर	मनिष तिमिल्सिना, सीबीओ	कुमारी बैंक लिमिटेड	४५,१४८,१३५	२२ जुन २६
८०	पाण्डे सिल्भर पेपर प्लेट एण्ड कप उद्योग	सिद्धार्थ सिंह प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२,७९७,८८१	१५ जुन २६
८१	येती अर्गानिक एग्रो एण्ड रिसर्च सेन्टर प्रा लिमिटेड	ईश्वर गुरुङ- प्रमुख-साना तथा मझौला उद्यम	कुमारी बैंक लिमिटेड	१७,९४२,७१८	३१ मे २६
८२	महाबिनायक ट्रेड एण्ड सप्लायर्स प्रा.लिमिटेड.	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	५४५,५१४	२३ नोभेम्बर २५
८३	श्रेष्ठ रोदा उद्योग	कर्जा समिति	एनसीसी बैंक लिमिटेड	७,५३७,९६४	०५ फेब्रुअरी २६
८४	सिफा ट्रेडर्स	व्यवस्थापन समिति	एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	१,२५१,१६२	०६ अप्रिल २६
८५	लक्ष्मी गणेश सेलार मिल	अमृत चरण श्रेष्ठ (सीईओ)	एनसीसी बैंक लिमिटेड	९,७६७,०३४	०५ फेब्रुअरी २६
८६	सन्त कबीर साहेब ट्रेडर्स प्रा. लिमिटेड.	कर्जा समिति	एनसीसी बैंक लिमिटेड	४५,५६३,०२७	१५ जुन २६
८७	श्रेष्ठ खाद्यान्न स्टोर	बिनोद कुमार शर्मा, प्रमुख-साना तथा मझौला उद्यम/रिटेल	एनसीसी बैंक लिमिटेड	५१४,०५८	२३ नोभेम्बर २५
८८	लेक सिटी इन्भेष्टमेन्ट कम्पनी प्रा.लि	कर्जा समिति	एपी फाइनान्स लिमिटेड; पूर्व एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडमा गाभिएको	५८३,६०७	१५ जुन २६
८९	एग्रो स्पाइस एण्ड भेजिटेबल प्रोडक्ट पी. लिमिटेड	कर्जा समिति	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१३६,०४९,८९०	२२ जुन २६
९०	भ्वाइस मार्ट	बिनोद कुमार शर्मा, प्रमुख-साना तथा मझौला उद्यम/रिटेल	एनसीसी बैंक लिमिटेड	७,१२९,१९६	२२ जुन २६
९१	टीका हार्डवेयर एण्ड इलेक्ट्रिकल	रमेश राज अर्याल, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	५०९,२५८	२३ नोभेम्बर २५
९२	एम.एस. डिपार्टमेन्टल स्टोर	रमेश राज अर्याल, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१,२०५,५५९	१० जुलाई २६
९३	बेस्ट एण्ड क्लासिक खाद्य उद्योग आन	कर्जा समिति	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१२,६४३,०००	२८ जुन २६
९४	एस.के. मोटर्स	कर्जा समिति	एनसीसी बैंक लिमिटेड	३,४७१,५६८	०५ फेब्रुअरी २६
९५	शिव शंकर आइरन तथा जनरल स्टोर	रमेश राज अर्याल, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१,२२२,२७७	२३ नोभेम्बर २५
९६	के.बी. सप्लायर्स	रमेश राज अर्याल, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	५५४,६२७	१५ जुन २६
९७	श्री कृष्ण चामल उद्योग	कर्जा समिति	एनसीसी बैंक लिमिटेड	९९,२९३,४५६	२२ जुन २६
९८	पाथिभरा तु सप्लायर्स	साङ्ग्रिला श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	एनसीसी बैंक लिमिटेड	५२१,३६३	२३ नोभेम्बर २५
९९	राधे राधे प्याकेजिङ उद्योग	रमेश राज अर्याल, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१८,४६८,०३१	०६ अप्रिल २६

क्र.सं.	खाताको नाम	स्वीकृतिकर्ता अधिकारी	अघिल्लो बैंकको नाम	ऋण रकम	ऋण अपलेखन मिति
१००	न्यू दिपक इम्पेक्स	रेवन्त कुमार दाहाल (डीसीईओ) एण्ड रमेश राज अर्याल, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१,९१४,८९९	०७ अप्रिल २६
१०१	सिद्धार्थ लुम्बिनी राइस मिल प्रा.लिमिटेड.	रमेश राज अर्याल, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	८,४२६,२६५	१५ जुन २६
१०२	गुरु नानक इन्टरप्राइजेज	कर्जा समिति	एनसीसी बैंक लिमिटेड	३९,८५८,२४३	२८ जुन २६
१०३	एभरेष्ट डिजिटल एण्ड सप्लायर्स	रमेश राज अर्याल, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	५४०,५६३	१५ जुन २६
१०४	म्यालेक्सी लुम्बिनी इन प्रा. लिमिटेड	रमेश राज अर्याल, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	७,९१९,४२१	०६ अप्रिल २६
१०५	आर. के. सिटी सेन्टर प्रा. लिमिटेड.	सञ्चालक समिति	एनसीसी बैंक लिमिटेड	२५२,९०६,४३०	२२ जुन २६
१०६	गौरी पशु तथा कृषि फर्म	साङ्ग्रिला श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१,२५७,९६५	१० जुलाई २६
१०७	दर्शनी चित्र एग्रो इन्डस.प्रा. लिमिटेड	रमेश राज अर्याल, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	४,५४६,९७५	२८ जुन २६
१०८	गंगा इट्टा उद्योग	रमेश राज अर्याल, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	५,५९०,४९९	१५ जुन २६
१०९	रोयल कटेज	बिनोद कुमार शर्मा, प्रमुख-साना तथा मझौला उद्यम/रिटेल्	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१,२६०,४६६	१० जुलाई २६
११०	रेड एग्रो टुरिजम प्रा.लिमिटेड	रमेश राज अर्याल, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	२,०६३,४७४	२३ नोभेम्बर २५
१११	भवानी किराना पसल	बन्दना पाठक, डीसीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१,६९३,७०९	०५ फेब्रुअरी २६
११२	हरि शंकर प्रसाद यादव	अनिश ताम्राकार प्रमुख डिजिटल बैंकिङ अधिकृत	कुमारी बैंक लिमिटेड	१९६,३३५	०९ जुलाई २६
११३	रिकु योजनो तामाङ	बिश्व मणि रेग्मी प्रमुख-रिटेल् कर्जा	कुमारी बैंक लिमिटेड	३०९,८१२	०९ जुलाई २६
११४	निरोज हेमिखा	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६१,९८९	०९ जुलाई २६
११५	मोबिन देवान	सिद्धार्थ सिंह प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१८१,९७८	०९ जुलाई २६
११६	राजु सुवाल	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३५,२१४	०९ जुलाई २६
११७	कृष्णा बहादुर मल्ल	नबिन राज पौडेल प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१७५,२२६	०९ जुलाई २६
११८	पहलवान देउवा	खडक बहादुर रोकाया शाखा प्रबन्धक	कुमारी बैंक लिमिटेड	३८१,९०७	०९ जुलाई २६
११९	दीनानाथ शाह सुनार	बिष्णु रेग्मी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२९७,६२८	०९ जुलाई २६
१२०	रुपेश वैद्य	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१४६,१११	०९ जुलाई २६
१२१	अजय प्रजापती	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	८७,१८२	०९ जुलाई २६
१२२	सुमृत कुमार माझी	मनिष श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	४४३,३९४	०९ जुलाई २६
१२३	लक्ष्मण फुयाल	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	११५,१४३	०९ जुलाई २६
१२४	प्रमेश बाबु खड्का	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३८,१५५	०९ जुलाई २६
१२५	हिरा लाल गुरो	सुदर्शन राणा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३,८१०	०९ जुलाई २६
१२६	जय बहादुर सुनुवार	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६१,०६१	०९ जुलाई २६
१२७	सरोज कुमार उप्रेती	रोहित सिंह प्रमुख व्यापार अधिकृत	कुमारी बैंक लिमिटेड	११२,१०३	०९ जुलाई २६

क्र.सं.	खाताको नाम	स्वीकृतिकर्ता अधिकारी	अघिल्लो बैंकको नाम	ऋण रकम	ऋण अपलेखन मिति
१२८	दिल्ली राज आचार्य	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१०९,९०३	०९ जुलाई २६
१२९	सन्जीव सिंह महर्जन	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७८,८५०	०९ जुलाई २६
१३०	समिर घिमिरे	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७०,९५२	०९ जुलाई २६
१३१	मनोज अधिकारी	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३०,४१६	०९ जुलाई २६
१३२	नरेन्द्र लाल कर्ण	सुदर्शन राणा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७३,७७८	०९ जुलाई २६
१३३	गणेश पुडासैनी	रोहित सिंह प्रमुख व्यापार अधिकृत	कुमारी बैंक लिमिटेड	१२९,७६५	०९ जुलाई २६
१३४	बिष्णु बहादुर रिमाल	तोयनाथ कँडेल शाखा प्रबन्धक	कुमारी बैंक लिमिटेड	३५९,२५५	०९ जुलाई २६
१३५	कुल बहादुर राउत	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३४,३१३	०९ जुलाई २६
१३६	मोती महर्जन	नबिन राज पौडेल प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६५,५६०	०९ जुलाई २६
१३७	कमला जी.सी.	अजय घिमिरे प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	४८,५६६	०९ जुलाई २६
१३८	सन्तोष कुमार सवाद	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	३४,४६२	०९ जुलाई २६
१३९	सरिता देवी साह	सन्जय कुमार कर्ण शाखा प्रबन्धक	कुमारी बैंक लिमिटेड	१९,२४८	०९ जुलाई २६
१४०	तिलक सिंह भण्डारी	मनोज गौतम शाखा प्रबन्धक	कुमारी बैंक लिमिटेड	१५,०५३	०९ जुलाई २६
१४१	पुष्पराज भट्टराई	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२४८,२७४	०९ जुलाई २६
१४२	राज कुमार श्रेष्ठ	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१६८,६०४	०९ जुलाई २६
१४३	तपेन्द्र शाह	अजय घिमिरे प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७९,४८३	०९ जुलाई २६
१४४	रोश्री गौचन गुरुङ	राम मणि अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	५०,४८२	०९ जुलाई २६
१४५	अर्जुन चौधरी	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	३८,३५८	०९ जुलाई २६
१४६	इन्द्रेक्ष कुमार यादव	सन्जय कुमार कर्ण शाखा प्रबन्धक	कुमारी बैंक लिमिटेड	२९,५३५	०९ जुलाई २६
१४७	सुभम कुँवर	नबिन राज पौडेल प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२४४,१८०	०९ जुलाई २६
१४८	ओम नाथ गिरी	रोशन कुमार श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२२१,३४१	०९ जुलाई २६
१४९	राजु श्रेष्ठ	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२७३,८६९	०९ जुलाई २६
१५०	मिलन कुमार थापा	विवेक मान सिंह शाक्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३४,९२०	०९ जुलाई २६
१५१	सन्दीप कुमार ठाकुर	मनिष श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७३,२६७	०९ जुलाई २६
१५२	प्रविण आचार्य	विवेक मान सिंह शाक्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१७७,२७८	०९ जुलाई २६
१५३	सगुन धोवानजार	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१६६,०९३	०९ जुलाई २६
१५४	कृष्ण गोपाल वैश्य	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६१,९२४	०९ जुलाई २६
१५५	प्रमोद न्यौपाने	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	३७,४८७	०९ जुलाई २६
१५६	सहादम हुसेन मुफेरी	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	९४,८०६	०९ जुलाई २६
१५७	ललित नेपाली	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	४७,७६२	०९ जुलाई २६
१५८	भुवन कार्की	नबिन राज पौडेल प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१८९,६७६	०९ जुलाई २६
१५९	अनिल प्रसाद यादव	अमित सर्राफ रिलेशनसिप प्रबन्धक	कुमारी बैंक लिमिटेड	७३,९२३	०९ जुलाई २६
१६०	सुनिल चौधरी	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२९,६१४	०९ जुलाई २६
१६१	रोशन लामा	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	११५,७१०	०९ जुलाई २६

क्र.सं.	खाताको नाम	स्वीकृतिकर्ता अधिकारी	अघिल्लो बैंकको नाम	ऋण रकम	ऋण अपलेखन मिति
१६२	प्रकाश बी.के	सुदर्शन राणा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३७,०८५	०९ जुलाई २६
१६३	सागर श्रेष्ठ	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१५८,०२२	०९ जुलाई २६
१६४	जीवन थापा	रोशन कुमार श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	९३,७४०	०९ जुलाई २६
१६५	दिपक गुरुङ	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	५३,०८३	०९ जुलाई २६
१६६	सोम चौधरी	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	८३,२४२	०९ जुलाई २६
१६७	बिनोद गोर्खाली	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	५१,३९१	०९ जुलाई २६
१६८	रामराज चौधरी	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१४२,१७८	०९ जुलाई २६
१६९	राज गुरुङ	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७१,४४३	०९ जुलाई २६
१७०	प्रविण एल.जी	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	३९,८७४	०९ जुलाई २६
१७१	ललिता राई	रमेश सापकोटा प्रदेश प्रमुख	एनसीसी बैंक लिमिटेड	५८,६७१	०९ जुलाई २६
१७२	निरजन रोकाया	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१५०,९२३	०९ जुलाई २६
१७३	दिनेश थापा	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२४,०३६	०९ जुलाई २६
१७४	श्याम कुमार राजवंशी	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१२१,२०७	०९ जुलाई २६
१७५	सजल नेपाल	ईश्वर गुरुङ- प्रमुख-साना तथा मझौला उद्यम	कुमारी बैंक लिमिटेड	१७९,१९२	०९ जुलाई २६
१७६	सबिन नेपाल	ईश्वर गुरुङ- प्रमुख-साना तथा मझौला उद्यम	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३५,९५२	०९ जुलाई २६
१७७	सरोज कुमार उप्रेती	रोहित सिंह प्रमुख व्यापार अधिकृत	कुमारी बैंक लिमिटेड	११४,६२६	०९ जुलाई २६
१७८	नरेन्द्र लाल कर्ण	सुदर्शन राणा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	५२,३२४	०९ जुलाई २६
१७९	रुकेश रन्जितकर	सुमन आचार्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२३५,५१६	०९ जुलाई २६
१८०	जितेन्द्र राय	सुरेश यादव प्रदेश प्रमुख	एनसीसी बैंक लिमिटेड	११२,७१०	०९ जुलाई २६
१८१	डम्बर कुमार रावत	चेत कान्ता बन्जाडे जैसी प्रदेश प्रमुख	एनसीसी बैंक लिमिटेड	७१,५८५	०९ जुलाई २६
१८२	कमल राज भट्ट	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१४६,८८९	०९ जुलाई २६
१८३	सुजन श्रेष्ठ	करुणा पन्त मिश्र शाखा प्रबन्धक	एनसीसी बैंक लिमिटेड	२१२,०४२	०९ जुलाई २६
१८४	अभिषेक बस्नेत	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	९१,८२८	०९ जुलाई २६
१८५	सुचित प्रसाद श्रेष्ठ	राम बाबु कँडेल शाखा प्रबन्धक	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१३१,४४७	०९ जुलाई २६
१८६	डम्बर बहादुर परियार	चेत कान्ता बन्जाडे जैसी प्रदेश प्रमुख	एनसीसी बैंक लिमिटेड	९४,९४१	०९ जुलाई २६
१८७	बिश्वराज श्रेष्ठ	ईश्वरी जोशी शाखा प्रबन्धक	एनसीसी बैंक लिमिटेड	११८,९०७	०९ जुलाई २६
१८८	राजु प्रधान	ईश्वरी जोशी शाखा प्रबन्धक	एनसीसी बैंक लिमिटेड	११३,८१४	०९ जुलाई २६
१८९	बिजय कुमार कर्ण	सुरेश यादव प्रदेश प्रमुख	एनसीसी बैंक लिमिटेड	९०,१६७	०९ जुलाई २६
१९०	कमल शाह	सुमन आचार्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२९१,२३८	०९ जुलाई २६
१९१	जय बहादुर थापा	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	८५,१४९	०९ जुलाई २६
१९२	कमला खतिवडा	मनिष श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	९५,१२६	०९ जुलाई २६
१९३	सुनिल दंगी	चेत कान्ता बन्जाडे जैसी प्रदेश प्रमुख	एनसीसी बैंक लिमिटेड	९२,६३१	०९ जुलाई २६
१९४	सुजित प्रसाद नौ	राम मणि अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	९१,१००	०९ जुलाई २६

क्र.सं.	खाताको नाम	स्वीकृतिकर्ता अधिकारी	अघिल्लो बैंकको नाम	ऋण रकम	ऋण अपलेखन मिति
१९५	सूर्य खाती	मनिष श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७५,१७९	०९ जुलाई २६
१९६	जगदीश थपलिया	सुमन आचार्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	२८२,४४३	०९ जुलाई २६
१९७	गिरी राज ओझा	सुमन आचार्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	३४९,८६०	०९ जुलाई २६
१९८	सुमन थापा	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३२,९२२	०९ जुलाई २६
१९९	अनुप सिंह	विवेक मान सिंह शाक्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७७,९५३	०९ जुलाई २६
२००	यश दाहाल	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१००,४५३	०९ जुलाई २६
२०१	प्रमिला कर्माचार्य	चक्र खनाल शाखा प्रबन्धक	कुमारी बैंक लिमिटेड	९४,३९१	०९ जुलाई २६
२०२	रमेश कुमार न्यौपाने	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	१३३,०९२	०९ जुलाई २६
२०३	राजेश कुमार साह	बिश्व मणि रेग्मी प्रमुख-रिटेल कर्जा	कुमारी बैंक लिमिटेड	१,०५६,२९६	२३ नोभेम्बर २५
२०४	लुद्रा कुमारी पुन	कर्जा समिति	पश्चिमाञ्चल डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	१२२,७९९	०५ फेब्रुअरी २६
२०५	राजेश कुमार रावत	रमेश राज अर्याल, सीईओ	कुमारी बैंक लिमिटेड	-	०९ जुलाई २६
२०६	पथरी राजवंशी	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	९१९,८२५	२३ नोभेम्बर २५
२०७	देवी दाहाल	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	३२,६५०	२८ डिसेम्बर २५
२०८	ननु श्रेष्ठ	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१६,१९१	२८ डिसेम्बर २५
२०९	सन्नानी तामाङ	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१७,६९४	२८ डिसेम्बर २५
२१०	हिरा माया लामा	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	७,६२७	२८ डिसेम्बर २५
२११	सानु माया लामा होक	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	९,६१५	२८ डिसेम्बर २५
२१२	सीता माया तामाङ	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	४,१३१	२८ डिसेम्बर २५
२१३	कमला बिश्वकर्मा	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	६,२८२	२८ डिसेम्बर २५
२१४	डल्ली दनुवार	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	३३,४६८	२८ डिसेम्बर २५
२१५	चमेली दनुवार	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	२८,०७१	२८ डिसेम्बर २५
२१६	गोमा सार्की	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१४,२८०	२८ डिसेम्बर २५
२१७	फूल माया बोगटी	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	२२,१७५	२८ डिसेम्बर २५
२१८	दिपा कार्की	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	९,४७७	२८ डिसेम्बर २५
२१९	जोग माया दमाई	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	३४,७२६	२८ डिसेम्बर २५
२२०	मैया दमाई	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	३४,१३२	२८ डिसेम्बर २५
२२१	सुन्दरी तामाङ	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	११,९११	२८ डिसेम्बर २५
२२२	मैया गौतम	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१५,९६२	२८ डिसेम्बर २५
२२३	पूर्ण माया बिश्वकर्मा	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	२४,३८०	२८ डिसेम्बर २५
२२४	याक माया बिश्वकर्मा	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	२०,८८०	२८ डिसेम्बर २५
२२५	गंगा माया बिश्वकर्मा	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१७,०४९	२८ डिसेम्बर २५
२२६	मासली माया तामाङ	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	२४,९९१	२८ डिसेम्बर २५
२२७	राज कुमारी तामाङ	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	६,६५०	२८ डिसेम्बर २५
२२८	प्रशंसा खरेल राई	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	२६,२८०	२८ डिसेम्बर २५

क्र.सं.	खाताको नाम	स्वीकृतिकर्ता अधिकारी	अघिल्लो बैंकको नाम	ऋण रकम	ऋण अपलेखन मिति
२२९	सूर्य माया साक्की	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१०,७४०	२८ डिसेम्बर २५
२३०	सरस्वती तामाङ	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	७,९७३	२८ डिसेम्बर २५
२३१	राधा देवी थापा	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१९,९३६	२८ डिसेम्बर २५
२३२	हिरा देवी श्रेष्ठ	मीन प्रसाद अधिकारी- शाखा प्रबन्धक	देव बिकास बैंक लिमिटेड	२४,३३७	२८ डिसेम्बर २५
२३३	सन्जोग श्रेष्ठ	सूर्य प्रसाद उपाध्या- वरिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	६५,३८०	२८ डिसेम्बर २५
२३४	शर्मिला राणा मगर	पूर्ण प्रसाद पौडेल - वरिष्ठ अधिकृत	राइजिड डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	३३,०५०	२८ डिसेम्बर २५
२३५	गणेश कुमार श्रेष्ठ	पूर्ण प्रसाद पौडेल - वरिष्ठ अधिकृत	राइजिड डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	५१,४८५	२८ डिसेम्बर २५
२३६	रुपा श्रेष्ठ	समशेर बहादुर आले वरिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१०८,१५४	२८ डिसेम्बर २५
२३७	दिल माया दराई	पूर्ण प्रसाद पौडेल - वरिष्ठ अधिकृत	राइजिड डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	४६,०४५	२८ डिसेम्बर २५
२३८	एक बहादुर राणा मगर	बिजय बहादुर श्रेष्ठ, सीईओ	देव बिकास बैंक लिमिटेड	४७८,२६०	२३ नोभेम्बर २५
२३९	राधिका तामाङ	बिजय पाण्डे- कनिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	३९,१८४	२८ डिसेम्बर २५
२४०	राधिका भट्टराई	पूर्ण प्रसाद पौडेल - वरिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	११७,९७६	२८ डिसेम्बर २५
२४१	रुपा कुमारी गुरुङ	समशेर बहादुर आले वरिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१३७,४४३	२८ डिसेम्बर २५
२४२	सन्जय श्रेष्ठ	बिजय बहादुर श्रेष्ठ, सीईओ	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१,५२५,५८२	०९ जुलाई २६
२४३	धन बहादुर बी.के	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	५६,४८६	२८ डिसेम्बर २५
२४४	अन्जु माया श्रेष्ठ	सूर्य प्रसाद उपाध्या- वरिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	६७,५२२	२८ डिसेम्बर २५
२४५	पार्वती श्रेष्ठ	सूर्य प्रसाद उपाध्या- वरिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	५३,२५८	२८ डिसेम्बर २५
२४६	कुमार दनुवार	राजन श्रेष्ठ (शाखा प्रबन्धक)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१९०,६२५	१५ जुन २६
२४७	राधिका कुमारी पावे	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	२४,०२०	२८ डिसेम्बर २५
२४८	रोशनी परियार	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	९७,६४१	२८ डिसेम्बर २५
२४९	रेश्मा नेपाली	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	८९,५३५	२८ डिसेम्बर २५
२५०	बिष्णु माया तामाङ	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	५०,५१६	२८ डिसेम्बर २५
२५१	सीता चौधरी (मल्लाहा)	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	५३,४६६	२८ डिसेम्बर २५
२५२	लिलावती चौधरी	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	४९,४१३	२८ डिसेम्बर २५
२५३	बल कुमारी चौधरी	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	६६,५३८	२८ डिसेम्बर २५
२५४	लक्ष्मी परियार	सूर्य प्रसाद उपाध्या- वरिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	६१,५७१	२८ डिसेम्बर २५
२५५	लक्ष्मी गुरुङ	बिजय पाण्डे- कनिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१०२,०१२	२८ डिसेम्बर २५
२५६	कविता थापा	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१०,५९१	२८ डिसेम्बर २५
२५७	माया कुमारी महतो	समशेर बहादुर आले वरिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	९४,५५३	२८ डिसेम्बर २५
२५८	दुर्पती राउत	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१११,७७८	२८ डिसेम्बर २५
२५९	शम्भुना राणा मगर	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	३७,४७८	२८ डिसेम्बर २५
२६०	शिव बहादुर मिजार	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	७३,२१४	२८ डिसेम्बर २५

क्र.सं.	खाताको नाम	स्वीकृतिकर्ता अधिकारी	अघिल्लो बैंकको नाम	ऋण रकम	ऋण अपलेखन मिति
२६१	सुश्री भोज कुमारी गुरौ	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	११८,९५४	२८ डिसेम्बर २५
२६२	श्रीजना लामा	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	८७,८५०	२८ डिसेम्बर २५
२६३	रवीन सुवेदी	बिजय पाण्डे- कनिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१००,७९७	२८ डिसेम्बर २५
२६४	श्री सानु कान्छा श्रेष्ठ	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	८०,५६३	२८ डिसेम्बर २५
२६५	बिष्णु गुरुङ	बिजय पाण्डे- कनिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१८,४५४	२८ डिसेम्बर २५
२६६	ममता तामाङ	बिजय पाण्डे- कनिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	८७,०८७	२८ डिसेम्बर २५
२६७	सुभाष नेपाली	बिजय पाण्डे- कनिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	५०,३३७	२८ डिसेम्बर २५
२६८	बिक्रम परियार	बिजय पाण्डे- कनिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	६५,९१३	२८ डिसेम्बर २५
२६९	सन्तु बी.के	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१३२,०१६	२८ डिसेम्बर २५
२७०	तुल माया मगर	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१२७,३२९	२८ डिसेम्बर २५
२७१	सुशिला मगर	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	९७,३२८	२८ डिसेम्बर २५
२७२	सिर्जना दमी नेपाली	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१०,४३२	२८ डिसेम्बर २५
२७३	कृष्ण बहादुर बी.के	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	११६,४८६	२८ डिसेम्बर २५
२७४	मेरिया महतो	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१०६,०१७	२८ डिसेम्बर २५
२७५	सावित्री शाही	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	४६,९१९	२८ डिसेम्बर २५
२७६	सबिना बी.के.	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१८,५२७	२८ डिसेम्बर २५
२७७	सन्जु महतो	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	२१,७७०	२८ डिसेम्बर २५
२७८	मगरी महतो	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१५४,०२२	२८ डिसेम्बर २५
२७९	लक्ष्मी गुरुङ	बिजय पाण्डे- कनिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	९३,८५३	२८ डिसेम्बर २५
२८०	तेजा सुब्बा राई	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	७०,११४	२८ डिसेम्बर २५
२८१	सानु माया चौधरी	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	२०८,९३८	२८ डिसेम्बर २५
२८२	बिमला सिन्चुरी	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	३८,९६७	२८ डिसेम्बर २५
२८३	दिल कुमारी घर्ती	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	११,७५०	२८ डिसेम्बर २५
२८४	बिमला घिमिरे	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	२९,३८८	२८ डिसेम्बर २५
२८५	हरिशंकर प्रसाद गुरो	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	१०१,३८५	२८ डिसेम्बर २५
२८६	कमल पाँडे	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	६४,५०७	२८ डिसेम्बर २५
२८७	जरीना खातुन	हिम राज दवाडी (प्रमुख, लघुवित्त विभाग)	देव बिकास बैंक लिमिटेड	८१,९८३	२८ डिसेम्बर २५
२८८	सञ्जी शक्य	सूर्य प्रसाद उपाध्या- वरिष्ठ अधिकृत	देव बिकास बैंक लिमिटेड	४६,४८८	२८ डिसेम्बर २५
२८९	कोशिला माली	पूर्ण प्रसाद पौडेल - वरिष्ठ अधिकृत	राइजिड डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	५५,०६५	२८ डिसेम्बर २५
२९०	अर्जुन गुरुङ	मनिष तिमिल्सिना, सीबीओ	कुमारी बैंक लिमिटेड	५३८,१२७	०९ जुलाई २६
२९१	राममाया तामाङ	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७०८,१६२	०९ जुलाई २६
२९२	अनु केसी	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७१३,०७६	०९ जुलाई २६
२९३	रेणु देवी ठाकुर	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	९५४,५७२	०९ जुलाई २६
२९४	सलिना बोहरा	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	४७०,५६३	१० जुलाई २६

क्र.सं.	खाताको नाम	स्वीकृतिकर्ता अधिकारी	अधिल्लो बैंकको नाम	ऋण रकम	ऋण अपलेखन मिति
२९५	ऋषि बहादुर श्रेष्ठ	इन्द्र राज हुमागाई, सीईओ	इन्फ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	४७५,५५७	२३ नोभेम्बर २५
२९६	सुमिज दास मास्के	बिकाश श्रेष्ठ, सहायक प्रबन्धक	एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	२८,००९	०५ फेब्रुअरी २६
२९७	सुरेन्द्र बहादुर बस्नेत	सागर न्यौपाने, शाखा प्रबन्धक	एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	६१८,२००	२३ नोभेम्बर २५
२९८	राम बहादुर थापा मगर	व्यवस्थापन समिति	एनसीसी बैंक लिमिटेड	३२५,७२४	२३ नोभेम्बर २५
२९९	निर प्रसाद दाहाल/नर हरि तिमिल्सिना	इन्द्र राज हुमागाई, सीईओ	एनसीसी बैंक लिमिटेड	३२५,०८५	२३ नोभेम्बर २५
३००	राजा राम थापा	मधुवन लाल श्रेष्ठ, प्रबन्ध सञ्चालक	रोयल मर्चेन्ट बैंकिङ एण्ड फाइनान्स लिमिटेड; पूर्व एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	४,९०५,८८९	२३ नोभेम्बर २५
३०१	राम महर्जन	मधुवन लाल श्रेष्ठ, प्रबन्ध सञ्चालक	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१७३,७८१	२८ डिसेम्बर २५
३०२	पूर्ण माया गुरुङ	मधुवन लाल श्रेष्ठ, प्रबन्ध सञ्चालक	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१७३,७८१	२८ डिसेम्बर २५
३०३	किशोर कुमार मण्डल	मधुवन लाल श्रेष्ठ, प्रबन्ध सञ्चालक	रोयल मर्चेन्ट बैंकिङ एण्ड फाइनान्स लिमिटेड; पूर्व एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडमा गाभिएको	१२२,५३०	२३ नोभेम्बर २५
३०४	रबिन रेग्मी	राजाराम खड्का सीईओ	इन्टरनेशनल डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	१,५९९,८३२	२३ नोभेम्बर २५
३०५	स्वाता पन्त	मधुवन लाल श्रेष्ठ, प्रबन्ध सञ्चालक	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१३८,१०६	२८ डिसेम्बर २५
३०६	भिम बहादुर शोर्पा	गोकर्ण कट्टेल, वरिष्ठ प्रबन्धक	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१३२,२१५	२८ डिसेम्बर २५
३०७	सुरेश थापा	व्यवस्थापन कर्जा समिति	रोयल मर्चेन्ट बैंकिङ एण्ड फाइनान्स लिमिटेड; पूर्व एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	१,७७७,३०६	२३ नोभेम्बर २५
३०८	सानिल मान सिंह बस्नेत / कुमार के.सी	अमृत चरण श्रेष्ठ (सीईओ)	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१,४२६,४८८	०६ अप्रिल २६
३०९	शंकर गिरी	व्यवस्थापन समिति	एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	२०८,९९९	२३ नोभेम्बर २५
३१०	रुपलाल साह	बिनोद कुमार शर्मा, प्रमुख-साना तथा मझौला उद्यम/रितेल	एनसीसी बैंक लिमिटेड	२,०५३,५२२	०६ अप्रिल २६
३११	श्रीमती गंगा बराल	राम नाथ गौतम (प्रादेशिक प्रबन्धक)	एनसीसी बैंक लिमिटेड	८५४,४७२	१५ जुन २६
३१२	किरण खड्का	रोयल मर्चेन्ट बैंकिङ एण्ड फाइनान्स लिमिटेडको सञ्चालक समिति	रोयल मर्चेन्ट बैंकिङ एण्ड फाइनान्स लिमिटेड; पूर्व एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडमा गाभिएको	५००,०००	२३ नोभेम्बर २५

क्र.सं.	खाताको नाम	स्वीकृतिकर्ता अधिकारी	अघिल्लो बैंकको नाम	ऋण रकम	ऋण अपलेखन मिति
३१३	युवराज खड्का	कर्जा समिति	एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	५३४,४३०	०५ फेब्रुअरी २६
३१४	जनक के.सी	व्यवस्थापन कर्जा समिति	रोयल मर्चेन्ट बैंकिङ एण्ड फाइनान्स लिमिटेड; पूर्व एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडमा गाभिएको	२,५१२,६१८	२३ नोभेम्बर २५
३१५	लिल बहादुर थापा	कर्जा समिति	सुप्रिम डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	१,२२५,६०८	०६ अप्रिल २६
३१६	टेक बहादुर तामाङ	मधुवन लाल श्रेष्ठ, प्रबन्ध सञ्चालक	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१७३,७८१	२८ डिसेम्बर २५
३१७	मीना श्रेष्ठ	व्यवस्थापन समिति	एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	५५१,४४०	२३ नोभेम्बर २५
३१८	पर्शु राम गिरी	इन्द्र राज हुमागाई, सीईओ	इन्फ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	३८९,३५६	२३ नोभेम्बर २५
३१९	नेहा खड्गी	मधुवन लाल श्रेष्ठ, प्रबन्ध सञ्चालक	एनसीसी बैंक लिमिटेड	१७३,७८१	२८ डिसेम्बर २५
३२०	कुमार चन्द्र कार्की	रोयल मर्चेन्ट बैंकिङ एण्ड फाइनान्स लिमिटेडको सञ्चालक समिति	रोयल मर्चेन्ट बैंकिङ एण्ड फाइनान्स लिमिटेड; पूर्व एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडमा गाभिएको	५००,०००	२३ नोभेम्बर २५
३२१	लेखनाथ अधिकारी	मधुवन लाल श्रेष्ठ, प्रबन्ध सञ्चालक	रोयल मर्चेन्ट बैंकिङ एण्ड फाइनान्स लिमिटेड; पूर्व एपेक्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडमा गाभिएको	६४३,३३५	२३ नोभेम्बर २५
३२२	सरोज कार्की	विवेक मान सिंह शाक्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	४०,११२	०९ जुलाई २६
३२३	युगल सापकोटा	मनिष श्रेष्ठ प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७५,७६२	०९ जुलाई २६
३२४	दिल्ली राज खत्री	विवेक मान सिंह शाक्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	५६,५५५	०९ जुलाई २६
३२५	सन्तोष सेन	विवेक मान सिंह शाक्य प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	६१,३३१	०९ जुलाई २६
३२६	रिमा श्रेष्ठ	प्रविण झा प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	४१,८४४	०९ जुलाई २६
३२७	सुशिल कुमार लामिछाने	दीपक अधिकारी प्रदेश प्रमुख	कुमारी बैंक लिमिटेड	७७,७०३	०९ जुलाई २६
जम्मा				१,०६९,२४६,६७३	

नगद तथा नगद समान

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद मौज्जात	६,८०७,४४०,९०३	८,०८७,०९४,६९८	६,८०७,४४०,९०३	८,०८७,०९४,६९८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	१,२२७,०२७,३५७	१,८२९,०२५,४२७	१,००८,३०८,४४९	१,४४४,७४८,९९८
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	५,३५९,२९३,९७८	२५,८१८,६४०,३७८	५,३५९,२९३,९७८	२५,८१८,६४०,३७८
अन्य	२,०६७,४९६,९२७	-	२,०६७,४९६,९२७	-
जम्मा नगद तथा नगद समान	१५,४६१,२५९,१६५	३५,७३४,७६०,५०३	१५,२४२,५४०,२५८	३५,३५०,४८४,०७४

नगद र नगद समानको मापन यसको वर्तमान मूल्यमा गरिएको छ। बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जातमा 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 मौज्जात तथा लिनु पर्ने

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.२

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको वैधानिक मौज्जात	२०,९९६,५३५,८१९	१७,९२८,०९२,४९७	२०,९९६,५३५,८१९	१७,९२८,०९२,४९७
पुनः बिक्री सम्भौता अन्तर्गत खरिद गरिएको धितोपत्र	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको अन्य निक्षेप तथा लिन बाँकी वक्यौता रकम	२,६०९,२६६,७५०	३,४११,७९२,४५५	२,६०९,२६६,७५०	३,४११,७९२,४५५
जम्मा नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनु पर्ने	२३,६०५,८०२,५६९	२१,३३९,८०४,९५२	२३,६०५,८०२,५६९	२१,३३९,८०४,९५२

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

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.३

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	१३,०५३,५६९,२६०	-	१३,०५३,५६९,२६०	-
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	१९,०९१,२७४,८३९	१३,३८७,६६५,१२९	१९,०९१,२७४,८३९	१३,३८७,६६५,१२९
घटाउने: जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
जम्मा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	३२,१४४,८४३,०९९	१३,३८७,६६५,१२९	३२,१४४,८४३,०९९	१३,३८७,६६५,१२९

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

डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

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	४,१९२,८६१,३३४	१,१७६,१०४,६३०	४,१९२,८६१,३३४	१,१७६,१०४,६३०
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	४,१९२,८६१,३३४	१,१७६,१०४,६३०	४,१९२,८६१,३३४	१,१७६,१०४,६३०
अन्य	-	-	-	-
जम्मा डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४,१९२,८६१,३३४	१,१७६,१०४,६३०	४,१९२,८६१,३३४	१,१७६,१०४,६३०

फर्वाड एक्सचेञ्ज 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 २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

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 २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.६

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा	१४,१२१,८८६,४८२	१४,३३२,८१४,७८६	१४,१२१,८८६,४८२	१४,३३२,८१४,७८६
अन्य	-	-	-	-
घटाउने : कर्जा जोखिम व्यवस्था	१४१,२०७,७११	१७९,४७५,३९५	१४१,२०७,७११	१७९,४७५,३९५
जम्मा	१३,९८०,६७८,७७१	१४,१५३,३३९,३९१	१३,९८०,६७८,७७१	१४,१५३,३३९,३९१

लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा तथा सापटी

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा	१४,१२०,७७१,०९०	१४,३१२,२८६,१८२	१४,१२०,७७१,०९०	१४,३१२,२८६,१८२
पाकेको व्याज	१,११५,३९२	२०,५२८,६०४	१,११५,३९२	२०,५२८,६०४
जम्मा	१४,१२१,८८६,४८२	१४,३३२,८१४,७८६	१४,१२१,८८६,४८२	१४,३३२,८१४,७८६

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 मौज्दात	१७९,४७५,३९५	१३०,४५७,८८१	१७९,४७५,३९५	१३०,४५७,८८१
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था	(३८,२६७,६८४)	४९,०१७,५१४	(३८,२६७,६८४)	४९,०१७,५१४
यस वर्षको व्यवस्था	(३८,२६७,६८४)	४९,०१७,५१४	(३८,२६७,६८४)	४९,०१७,५१४
असुली/फिर्ता	-	-	-	-
अपलेखन गरिएको रकम	-	-	-	-
आषाढ मसान्तको मौज्दात	१४१,२०७,७११	१७९,४७५,३९५	१४१,२०७,७११	१७९,४७५,३९५

ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.७

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
परिशोधित मूल्यमा मापन गरिएको कर्जा तथा सापटी	२९,७,३०८,६७७,९४०	२८६,७७९,६७३,६९३	२९,७,३०८,६७७,९४०	२८६,७७९,६७३,६९३
घटाउने : कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२५,१०६,२९६,४९७	२६,४५७,२७५,२९५	२५,१०६,२९६,४९७	२६,४५७,२७५,२९५
सामूहिक नोक्सानी व्यवस्था	२०,६८७,७७३,९१०	१८,०९१,५५७,९१८	२०,६८७,७७३,९१०	१८,०९१,५५७,९१८
व्यक्तिगत नोक्सानी व्यवस्था	४,४१८,५२२,५८७	८,३६५,७१७,३७७	४,४१८,५२२,५८७	८,३६५,७१७,३७७
खुद रकम	२७२,२०२,३८१,४४४	२६०,३२२,३९८,३९९	२७२,२०२,३८१,४४४	२६०,३२२,३९८,३९९
FVTPL मा मूल्याङ्कन गरिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-
जम्मा	२७२,२०२,३८१,४४४	२६०,३२२,३९८,३९९	२७२,२०२,३८१,४४४	२६०,३२२,३९८,३९९

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 परिशोधित मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको छ। बैंकको कर्मचारी वीनियमावली अनुसार कर्मचारीलाई दिइएको कर्जा पनि यस शीर्षकमा प्रस्तुत गरिएको छ, जसलाई परिशोधित मूल्यमा 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	१५१,२७६,६०२,५७८	१२९,४२८,३३८,६५४	१५१,२७६,६०२,५७८	१२९,४२८,३३८,६५४
अधिविकर्ष कर्जा	३८,४४२,६९१,५६१	४३,४९८,६५२,७५४	३८,४४२,६९१,५६१	४३,४९८,६५२,७५४
ट्रष्ट रिसिप्ट/निर्यात कर्जा	५,८८१,२२४,८४४	४,८४२,५१४,७६६	५,८८१,२२४,८४४	४,८४२,५१४,७६६
माग तथा अन्य चालु पूँजी कर्जा	४०,३५९,२७२,८२५	३०,२०३,३८४,१९४	४०,३५९,२७२,८२५	३०,२०३,३८४,१९४
व्यक्तिगत आवासिय कर्जा	११,७०५,६०१,४४३	१२,५९५,३८२,०२४	११,७०५,६०१,४४३	१२,५९५,३८२,०२४
रियल स्टेट कर्जा	६,५२४,८४९,६३९	७,९०६,१६४,५६१	६,५२४,८४९,६३९	७,९०६,१६४,५६१
मार्जिन लेन्डिङ कर्जा	१०,४४०,०३१,७४९	१०,४३३,२७६,२३२	१०,४४०,०३१,७४९	१०,४३३,२७६,२३२
हायर पचेज कर्जा	३,०१९,६६६,७२८	४,६६६,८५२,१४६	३,०१९,६६६,७२८	४,६६६,८५२,१४६
विपन्न वर्ग कर्जा	१५,२४०,९३९,८९९	१६,१०१,२८२,६६७	१५,२४०,९३९,८९९	१६,१०१,२८२,६६७
बिल्स खरिद	५११,३२१,०००	६२५,७६४,००१	५११,३२१,०००	६२५,७६४,००१
कर्मचारी कर्जा	२,४९९,४२९,६८४	२,३४०,०७२,५११	२,४९९,४२९,६८४	२,३४०,०७२,५११
अन्य	४,८६२,५७२,६८२	१७,६९८,७२७,६८६	४,८६२,५७२,६८२	१७,६९८,७२७,६८६
जम्मा	२९०,७६४,२०४,६३१	२८०,३४०,४१२,१९६	२९०,७६४,२०४,६३१	२८०,३४०,४१२,१९६
असुल गर्न बाँकी व्याज	६,५४४,४७३,३०९	६,४३९,२६१,४१७	६,५४४,४७३,३०९	६,४३९,२६१,४१७
कूल जम्मा	२९७,३०८,६७७,९४०	२८६,७७९,६७३,६१३	२९७,३०८,६७७,९४०	२८६,७७९,६७३,६१३

४.७.२ मुद्राको आधारमा कर्जा तथा सापटको विश्लेषण

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाली रुपैया	२९३,९३२,८१६,१५५	२८५,३२५,६७३,९४०	२९३,९३२,८१६,१५५	२८५,३२५,६७३,९४०
भारतीय रुपैया	-	-	-	-
अमेरिकन डलर	३,३७५,८६१,७८५	१,४५३,९९९,६७३	३,३७५,८६१,७८५	१,४५३,९९९,६७३
ग्रेट ब्रिटेन पाउण्ड	-	-	-	-
यूरो	-	-	-	-
जापानिज येन	-	-	-	-
चाइनिज युआन	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	२९७,३०८,६७७,९४०	२८६,७७९,६७३,६१३	२९७,३०८,६७७,९४०	२८६,७७९,६७३,६१३

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	२६९,६४०,०३३,०२०	२४८,४८०,४०९,२८७	२६९,६४०,०३३,०२०	२४८,४८०,४०९,२८७
सुन तथा चाँदी	४,३३२,८७४	४,७५५,०८७	४,३३२,८७४	४,७५५,०८७
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाको जमानत	१४,०५०,९४४,३०३	१४,२५१,९०६,७८९	१४,०५०,९४४,३०३	१४,२५१,९०६,७८९
सरकारी जमानत	२३८,९८१,५१९	२३८,३३७,३०९	२३८,९८१,५१९	२३८,३३७,३०९
अन्तर्राष्ट्रिय सुचिकृत बैंकको जमानत	-	-	-	-
निर्यात कागजपत्रको धितो	७७८,०७३,९८४	२,१३०,७२४,३९७	७७८,०७३,९८४	२,१३०,७२४,३९७
मुद्रति निक्षेपको धितो	१,६१९,५०४,८२०	१,२९८,२०६,५१४	१,६१९,५०४,८२०	१,२९८,२०६,५१४
सरकारी धितोपत्रको धितो	-	-	-	-
काउन्टर जमानत	-	-	-	-
व्यक्तिगत जमानत	६०,१७२,६४६	१४९,५५४,९८७	६०,१७२,६४६	१४९,५५४,९८७
अन्य धितो	१०,९१६,६३४,७७५	२०,२२५,७७९,२४३	१०,९१६,६३४,७७५	२०,२२५,७७९,२४३
जम्मा	२९७,३०८,६७७,९४०	२८६,७७९,६७३,६१३	२९७,३०८,६७७,९४०	२८६,७७९,६७३,६१३
सुरक्षण नगरिएको	-	-	-	-
जम्मा	२९७,३०८,६७७,९४०	२८६,७७९,६७३,६१३	२९७,३०८,६७७,९४०	२८६,७७९,६७३,६१३

8.6.8 नोक्सानी व्यवस्था (Allowances for Impairment)

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
एकल रुपमा गरिएको नोक्सानी व्यवस्था				
वर्षको सुरुको मौज्जात	८,३६५,७१७,३७८	९,५१४,४६४,६८२	८,३६५,७१७,३७८	९,५१४,४६४,६८२
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था				
यस वर्ष असुली/नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	३,९४७,१९४,७९१	१,१४८,७४७,३०४	३,९४७,१९४,७९१	१,१४८,७४७,३०४
अपलेखन	-	-	-	-
विदेशी मुद्राको विनिमय दर भिन्नता	-	-	-	-
अन्य थपघट	-	-	-	-
वर्षको अन्त्यमा भएको मौज्जात	४,४१८,५२२,५८७	८,३६५,७१७,३७८	४,४१८,५२२,५८७	८,३६५,७१७,३७८
सामूहिक रुपमा गरिएको नोक्सानी व्यवस्था				
वर्षको सुरुको मौज्जात	१८,०९१,५५७,९१७	१३,५४०,४०६,७९०	१८,०९१,५५७,९१७	१३,५४०,४०६,७९०
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था				
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था/फिर्ता	२,५९६,२१५,९९३	४,५५१,१५१,१२८	२,५९६,२१५,९९३	४,५५१,१५१,१२८
विदेशी मुद्राको विनिमय दरले जोखिम व्यवस्था घट/बढ	-	-	-	-
अन्य थपघट	-	-	-	-
वर्षको अन्त्यमा भएको मौज्जात	२०,६८७,७७३,९१०	१८,०९१,५५७,९१७	२०,६८७,७७३,९१०	१८,०९१,५५७,९१७
जम्मा नोक्सानी व्यवस्था	२५,१०६,२९६,४९७	२६,४५७,२७५,२९५	२५,१०६,२९६,४९७	२६,४५७,२७५,२९५

धितोपत्रमा (Securities) लगानी

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
परिशोधित मूल्यमा मापन गरिएको धितोपत्रमा लगानी	१०९,७३९,९२१,२७९	७६,४२८,५३१,७७२	१०९,४९२,१२९,८६८	७६,३१०,०७८,७०५
FVTOCI मा मूल्याङ्कन गरिएको शेयर (इक्विटी) मा लगानी	५,०७७,८४५,१४९	३,८५१,६६१,०३३	४,९६९,३३७,८३५	३,७८८,६२५,०१६
FVTPL मा मूल्याङ्कन गरिएको शेयर (इक्विटी) मा लगानी	४१७,४९७,९०१	२३१,७४५,७७७	-	-
जम्मा	११५,२३५,२६४,३२९	८०,५१५,९३८,५८२	११४,४६१,४६७,७०४	८०,०९८,७०३,७२१

बैंकले वित्तीय उपकरणहरूमा कुल लगानी दुई वर्गमा प्रस्तुत गरिएको छ पहिलो, परिशोधित मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको धितोपत्रमा लगानी र दोस्रो, अन्य विस्तृत आमदानी मार्फत मापन गरिएको इक्विटीमा लगानी यस शीर्षक अन्तर्गत समावेश छ ।

8.८.१ परिशोधित (Amortized) मूल्यमा मापन गरिएको धितोपत्रमा लगानी

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ऋणपत्र	-	-	-	-
सरकारी ऋणपत्र तथा बण्ड	१०९,४९२,१२९,८६८	७०,१५९,०९५,०३३	१०९,४९२,१२९,८६८	७०,१५९,०९५,०३३
सरकारी ट्रेजरी बिल	-	६,१५०,९८३,६७२	-	६,१५०,९८३,६७२
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र तथा बण्ड	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरणहरू	-	-	-	-
अन्य	२४७,७९१,४११	११८,४५३,०६७	-	-
घटाउने : विशेष हानी नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-	-
जम्मा	१०९,७३९,९२१,२७९	७६,४२८,५३१,७७२	१०९,४९२,१२९,८६८	७६,३१०,०७८,७०५

8.८.२ अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत फेयर मूल्यमा मापन गरिएका शेयर (इक्विटी) लगानी

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
इक्विटी उपकरणहरू	-	-	-	-
सूचीकृत शेयरहरू	४,५७०,१३८,२५४	३,५६२,१७८,३७४	४,०४४,१३३,०३९	३,२६७,३९६,५७९
सूचीकृत नभएका शेयरहरू	९२५,२०४,७९६	५२१,२२८,४३६	९२५,२०४,७९६	५२१,२२८,४३६
जम्मा	५,४९५,३४३,०५०	४,०८३,४०६,८१०	४,९६९,३३७,८३५	३,७८८,६२५,०१५

४.८.३ इतिवटीमा गरिएको लगानीको जानकारी

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य
१. सूचीकृत कम्पनीको इन्भिटिमा लगानी								
एग्रीकल्चर डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड २७,७१७ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	८,५७८,४८१	८,५६४,५५३	-	-	-	-	-	-
अपी पावर कम्पनी लिमिटेड २२,५०१ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	७,७४३,२६९	७,२१६,०७१	३१,४५३,७१०	३३,३१८,२२५	-	-	१५,३०६,७०४	१७,६३४,१६९
अरुण काबेली पावर लिमिटेड ० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	-	-	२,०२०,८०६	१,८४०,७९०	-	-	-	-
एसियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड २५०,००० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	५९,२५४,४७८	५३,००७,२७१	४५,६५१,७६४	३३,०९९,०७८	५९,२५४,४७८	५३,००७,२७१	४५,६५१,७६४	३३,०९९,०७८
अभियान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक १२६,५०९ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	२५,०००,०००	२५,०००,०००	२५,०००,०००	२९,०७४,३०५	२५,०००,०००	२५,०००,०००	२५,०००,०००	२९,०७४,३०५
बलेफी हाइड्रोपावर लिमिटेड ० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	-	-	९,१६०,०००	७,३७५,९००	-	-	-	-
बुटवल पावर कम्पनी लिमिटेड ७०,९८५ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	५८,४८५,०५९	४७,४१७,९८०	२१,३२७,४१७	२३,६११,५५८	-	-	-	-
सिईडिबी होल्डिङ्स लिमिटेड ९,३८८ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	२३,४०९,६००	१९,३४१,१५८	१५,५५२,३८४	१५,६४८,५०७	-	-	-	-
चन्द्रागिरी हिल्स लिमिटेड ५,२५० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	४,९६५,६६०	३,९६४,८००	३,५८३,४४८	३,८२४,०८०	-	-	-	-
छिमेक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड २ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	५,५७१,६६०	५,५३३,८४४	-	१,०३६	-	१,८४४	-	१,०३६
सिटिजन इन्भेष्टमेन्ट ट्रस्ट ३,०६८ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	५,९०३,६६०	५,९२३,५६०	-	-	-	-	-	-
सिटिजन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ९,००० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	४,२७०,९५०	३,९१५,९००	८,५२१,०९७	९,३६०,४४९	-	-	८,५२१,०९७	९,३६०,४४९
चिलिमे हाइड्रो पावर कम्पनी लिमिटेड १ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	-	४७५	-	५३३	-	४७५	-	५३३
डेप्रोस लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड २ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	-	१,७००	-	१,७६४	-	१,७००	-	१,७६४
फर्वाड माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड १ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	-	९७९	-	१,२९४	-	९७९	-	१,२९४
गरिमा विकास बैंक लिमिटेड १५,००० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	६,१४८,६५०	६,०५७,०००	४,२७५,२६१	४,२८३,६००	-	-	-	-
ग्रामीण विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक २३३ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	२३,३००	१३१,४१२	२३,३००	१३१,४१२	२३,३००	१३१,४१२	२३,३००	१३१,४१२
हाइड्रोइलेक्ट्रिसिटी इन्भेष्टमेन्ट एन्ड डेभलपमेन्ट कम्पनी लिमिटेड संस्थापक १७,९३५ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	९,४००,६१३	९,९५१,७८०	१७६,९४४,९४८	२८८,८१०,६२३	२,४०२,७१३	३,३७१,७८०	१७१,३१०,१८३	२८८,९१४,९४३
हिमालयन एभरेष्ट इन्स्योरेन्स लिमिटेड संस्थापक २,४२९ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	२२३,६००	९१८,१६२	२२३,६००	९१०,८९९	२२३,६००	९१८,१६२	२२३,६००	९१०,८९९
हिमालयन एभरेष्ट इन्स्योरेन्स लिमिटेड ९ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	-	४,६८०	-	५,५४७	-	४,६८०	-	५,५४७
हिमालयन पावर पार्टनर लिमिटेड १७,१९८ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	५,९३५,०३०	५,९१६,११२	-	-	-	-	-	-
हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ४ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	-	१,२८७	९,८७३,००३	८,२३८,६८५	-	१,२८७	-	८१४
हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेड १०,००० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	९,४६९,९००	५,५३०,०००	७०,६६९,४२७	७६,०१४,९२५	-	-	६९,७३८,६४७	६७,२९४,६५४
आइजिआई फर्डेन्सियल इन्स्योरेन्स लिमिटेड ९१,१३२ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	५०,०२८,७००	४०,९१८,२६८	३३,०७३,५८३	२८,९६७,९३६	५०,०२८,७००	४०,९१८,२६८	३३,०७३,५८३	२८,९६७,९३६
कालिका पावर कम्पनी लिमिटेड २०,००३ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	१०,५३४,८००	९,१८१,१४८	५,२४३,२४१	५,६१७,४७४	-	-	-	-



विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य
कमना सेवा विकास बैंक लिमिटेड ० साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	-	-	३९८,४७९	४९८,४७७	-	-	-	-
लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी नेपाल लिमिटेड १५९,४६७ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	१४०,२६२,९९९	१२९,१०६,२३७	१३३,१६३,८९७	१२६,३९९,०११	१३६,७०६,०७९	१२४,९४७,०३७	१२८,९०८,९१४	१२२,०४७,७०७
मध्य भोटेकोशी जलविद्युत कम्पनी लिमिटेड ० साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	-	-	३,४४२,२०९	२,७०९,१८१	-	-	-	-
महिला लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड १,९८० साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	४,६०४,०८४	३,४३३,३२०	३,३३४,८६१	३,४३२,७२४	-	-	-	-
माउन्टेन इनजी नेपाल लिमिटेड १४८,२५८ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	९२,१६९,०२२	८९,०७६,६४४	१,९१४,०४२	१,९१७,४७०	८७,२६९,९२८	८४,३४३,९७६	-	-
मेरो माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड २७५,८६५ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	९,८१४,८६०	१८४,८२९,४४०	-	-	९,८१४,८६०	१८४,८२९,४४०	-	-
मेरो माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक शेयर ७६४,६१९ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	२७,२०७,१४०	१७२,८०३,८९४	-	-	२७,२०७,१४०	१७२,८०३,८९४	-	-
मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेड १६,०२० साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	६,६०६,१६७	४,८१३,६४८	-	-	-	-	-	-
नेशनल लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड २ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	-	२,२०४	-	१,४००	-	२,२०४	-	१,४००
नेशनल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड १ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	७,८११,६१८	७,४७६,६२७	१३६,७४०	१४७,१४२	-	४७९	-	६२४
नेको इन्स्योरेन्स लिमिटेड २०,९५७ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	१२,८३०,१००	१२,७८३,७७०	९,८७६,७८३	९,८२७,८३१	१२,८३०,१००	१२,७८३,७७०	९,४१४,२७२	९,४४६,३६७
नेपाल दूरसञ्चार कम्पनी लिमिटेड ४७,४२८ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	४४,८९४,९१६	४९,२४४,४१०	७४,७६०,४०७	६६,६२४,१४७	४४,८९४,९१६	४९,२४४,४१०	६४,८९०,०४०	४९,१६८,३५२
नेपाल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ७१५ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	१८,४०४	३६६,७२४	१,६९४,६४२	१,४१२,९४४	१८,४०४	३६६,७२४	-	१४४,८४३
नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड १०,००० साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	८,०७२,१००	७,४९८,७४०	-	७७३	-	७४०	-	७७३
नेरुडे मिरमिरे लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड १६२ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	-	८६,६४४	-	११३,४४७	-	८६,६४४	-	११३,४४७
नगडी ग्रुप पावर लिमिटेड १८,००४ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	७,९४९,१३४	७,१६४,४९२	२,२४७,६०४	२,१९२,६८४	-	-	-	-
निर्धन उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ० साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	-	-	९,३१४,९७४	८,६०९,४४२	-	-	-	-
एनएलजी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ५ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	४०४	२,७९०	४०४	३,८९६	४०४	२,७९०	४०४	३,८९६
एनएलजी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड संस्थापक ४ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	-	७०४	-	-	-	७०४	-	-
एनआरएन इन्फ्रास्ट्रक्चर एन्ड डेभलपमेन्ट लिमिटेड ० साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	-	-	४,४१३,३९४	४,४४८,३८०	-	-	-	-
प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेड १ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	-	६६८	-	-	-	६६८	-	-
प्राइम कर्मसंयल बैंक लिमिटेड ७,९९८ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	१,९३४,७९६	१,९१८,७२०	१,७४१,१६२	१,६६१,१७६	-	-	-	-
राष्ट्री विद्युत कम्पनी लिमिटेड १ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	८१०	७००	१७,००८,६३०	४८,१९२,२४१	-	-	१७,००८,६३३	४८,१९१,४४४
रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड ६६,४४४ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	३२,२२४,३३३	२९,२३४,८००	१९,९८३,००९	१७,६४२,४१४	३२,२२४,३३३	२९,२३४,८००	१४,६०४,३२२	१३,३८८,९८८
रिलायन्स स्पिनड मिल्स ४९,२९१ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	४४,९४३,३९२	१४६,३९४,२७०	-	-	-	-	-	-
आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ७८ साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	-	४०,६८४	-	४४,६९३	-	४०,६८४	-	४४,६९३
रू जलविद्युत परियोजना लिमिटेड ७,४०० साधारण शेयर रू १०० का दरले चुक्ता	४,९७१,२२४	४,६३४,०००	६,०४७,०७७	४,८३१,४२०	-	-	-	-

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य
साहस उर्जा लिमिटेड २,००० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	१,३३९,९६९	१,२७२,०००	-	-	-	-	-	-
सम्पदा लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक ३५१,०५० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	२०,०००,०००	१८१,८४३,९००	२०,०००,०००	१७३,७६९,७५०	२०,०००,०००	१८१,८४३,९००	२०,०००,०००	१७३,७६९,७५०
साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ८ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	५,४४७,४००	५,२६९,३१५	-	६,१९१	-	६,०१५	-	६,१९१
साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक १ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	२९	१००	२९	१००	२९	१००	२९	१००
सञ्जेन जलविद्युत कम्पनी लिमिटेड ० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	-	-	२,८११,२४३	२,२२०,९६०	-	-	-	-
सानिमा बैंक लिमिटेड १४,५०० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	५,०७७,३२०	५,०७५,०००	-	-	-	-	-	-
सानिमा जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड संस्थापक ३९१,६०७ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	३६,४२८,६००	१०१,०३४,६०६	३६,४२८,६००	९७,९०१,७५०	३६,४२८,६००	१०१,०३४,६०६	३६,४२८,६००	९७,९०१,७५०
सानिमा जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ९,२९९ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	८५७,६०१	४,३२३,७११	१,८१०,६००	११,८७२,२३५	८५७,६०१	४,३२३,७११	१,८१०,६००	११,८७२,२३५
सानिमा माई हाइड्रोपावर लिमिटेड ११,७९६ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	६,०९९,३८५	५,७८०,०४०	१७,४९९,४६०	२९,८०९,४७७	६,०९९,३८५	५,७८०,०४०	१६,९०७,४८३	२९,१८३,२८७
सर्वोत्तम सिमेन्ट लिमिटेड ९,००० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	१०,४८५,८३७	९,२६४,०००	६,९४६,५९९	६,९२६,८८०	-	-	-	-
शिखर इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ८०,३०१ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	६०,०१२,१३१	४९,३८५,११५	४८,८८८,८७८	४५,८५७,९५३	६०,०१२,१३१	४९,३८५,११५	४८,८८८,८७८	४५,८५७,९५३
शाइन रेसुडा विकास बैंक लिमिटेड १४,००० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	५,८३५,३४०	५,८१०,०००	४,१२३,५४०	४,१२१,८५८	-	-	-	-
शिवम सिमेन्ट्स लिमिटेड १२,००१ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	१०,३१६,४५६	९,४४४,७७०	१२,४२०,२८४	१२,४३०,१०२	-	-	६,१६७,०९०	७,००७,९४४
सोल्टी होटल लिमिटेड ११,७२९ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	५,९२१,४७७	५,७४१,३४६	-	-	-	-	-	-
सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड ३४,००० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	१४,१४६,२९०	१४,४५०,६८०	२,३२९,०१३	२,७१२,१०३	-	-	-	-
सिद्धार्थ प्रिमियर इन्स्योरेन्स लिमिटेड १५१,१३३ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	१४७,४३२,२४२	१२४,३७१,६६३	९२,९३६,१३३	७९,१६६,८५२	१३३,३९०,००३	१११,९८९,५५३	७५,१९८,९२२	६३,६२०,३७७
सिद्धार्थ प्रिमियर इन्स्योरेन्स लिमिटेड संस्थापक शेयर २८,००० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	११,९२८,०००	११,९२८,०००	११,९२८,०००	११,९२८,०००	-	-	-	-
सिंगटी हाइड्रो एनर्जी लिमिटेड २४,६५८ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	७,०००,३५८	७,४६८,९०८	८,०००,३५६	८,०५९,९४२	७,०००,३५८	७,४६८,९०८	-	-
सुपर मादी हाइड्रोपावर लिमिटेड १ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	४३९	४८५	-	-	-	-	-	-
सिनजी पावर डेभलपमेन्ट लिमिटेड १ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	-	३८३	-	४१८	-	३८३	-	४१८
स्वावलम्बन लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड १ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	८८१	१,२८६	-	१,७६३	-	६४३	-	८८१
युनिक नेपाल लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक १०८,००० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	१०,८००,०००	१३०,७८८,०००	१०,८००,०००	१३०,७८८,०००	१०,८००,०००	१३०,७८८,०००	१०,८००,०००	१३०,७८८,०००
युनाइटेड अजोड इन्स्योरेन्स लिमिटेड ३८,४३९ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	२२,९३८,५०४	१६,६४४,०८७	२२,५८८,९७४	१८,१५६,७४७	२२,९३८,५०४	१६,६४४,०८७	२२,५८८,९७४	१८,१५६,७४७
विजया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक शेयर ५३०,७११ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	३४,६५७,१२६	२४३,०६५,६३८	३४,६५७,१२६	२४३,०६५,६३८	३४,६५७,१२६	२४३,०६५,६३८	३४,६५७,१२६	२४३,०६५,६३८
ओरिएन्टल होटल्स लिमिटेड १४,४८८ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	११,३६३,१६४	९,८८०,८१६	११,३६३,१३६	१२,७५४,९६०	११,३६३,१६४	९,८८०,८१६	११,३६३,१३६	१२,७५४,९६०
तारागाउँ रिजेन्सी होटल लिमिटेड १२,५४५ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	११,१४३,७७७	९,८४७,८२५	११,१४३,७७७	११,८६९,०७५	११,१४३,७७७	९,८४७,८२५	११,१४३,७७७	११,८६९,०७५



विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य
2. Mutual Fund								
सिटीजन्स म्युचुअल फन्ड २ ० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	-	-	६,९९८,०००	७,४७३,८६४	-	-	६,९९८,०००	७,४७३,८६४
कुमारी धनवृद्धि योजना १८,३७६,०८९ साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	१८३,७६०,८९०	१९७,३५९,१९६	१८३,७६०,८९०	१८४,६७९,६९४	१८३,७६०,८९०	१९७,३५९,१९६	१८३,७६०,८९०	१८४,६७९,६९४
कुमारी इन्विस्टी फन्ड १७,४०६,६७० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	१७४,०६६,७००	१७६,८५१,७६७	१७४,०६६,७००	१७३,१९६,३६६	१७४,०६६,७००	१७६,८५१,७६७	१७४,०६६,७००	१७३,१९६,३६६
कुमारी सबल योजना १४,०००,००० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	१४०,०००,०००	१४०,४५०,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००	१४०,४२०,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००
कुमारी सुनीलो लगानी योजना खुला प्रकृतिको १५,०००,००० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	१५०,०००,०००	१७४,७५०,०००	१५०,०००,०००	१८४,६५०,०००	१५०,०००,०००	१७४,७५०,०००	१५०,०००,०००	१८४,६५०,०००
लक्ष्मी उन्नति कोष ६००,००० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	६,३८७,९३८	५,९४०,०००	२९,६६७,७६३	२९,१५५,५९८	६,३८७,९३८	५,९४०,०००	२९,२९१,९३८	२०,७८०,०००
लक्ष्मी भ्यालु फन्ड २ ० इकाई रू १० का दरले चुक्ता	-	-	५०६,१८२	५०६,०००	-	-	-	-
मेगा म्युचुअल फन्ड १ ८७२,६८० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	१२,६०१,३०३	१२,४२२,१२०	८,७२६,८००	८,३६०,२७४	८,७२६,८००	८,५०८,६३०	८,७२६,८००	८,३६०,२७४
नविल ब्यालेन्स फन्ड ३ ० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	-	-	१६६,७००	१६६,५३३	-	-	१६६,७००	१६६,५३३
एनआइएल ग्रोथ फन्ड ५,०००,००० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	५०,०००,०००	५४,५५०,०००	५०,०००,०००	४९,३००,०००	५०,०००,०००	५४,५५०,०००	५०,०००,०००	४९,३००,०००
एनआइएल सहभागिता फन्ड ५,८१९,३५८ साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	६३,११०,०५४	५८,४२६,३५४	६३,११०,०५४	६६,४५७,०६८	६३,११०,०५४	५८,४२६,३५४	६३,११०,०५४	६६,४५७,०६८
एनआइएल समृद्धि फन्ड २ ३,५४३,४६३ साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	३५,४३३,४६३	३२,२४५,५९३	३५,४३३,४६३	३१,२८८,७७८	३५,४३३,४६३	३२,२४५,५९३	३५,४३३,४६३	३१,२८८,७७८
एनआइसी एसिया ब्यालेन्स फन्ड ३,३६४,८५० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	३२,१०७,२४८	३१,०९१,२१४	३९,८१३,६६०	४०,७६६,७९०	३२,१०७,२४८	३१,०९१,२१४	३९,८१३,६६०	४०,७६६,७९०
एनआइसी एसिया सेलेक्ट ३० इन्डेक्स फन्ड ३,१५५,००० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	३१,७०९,४०८	२८,७१०,५००	३१,७०९,४०८	२९,३०९,९५०	३१,७०९,४०८	२८,७१०,५००	३१,७०९,४०८	२९,३०९,९५०
एनआइसी एसिया डाइनामिक डेब्ट फन्ड ६६४,८३० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	६,६४८,३००	६,६०८,४१०	६,६४८,३००	७,०८७,०८८	६,६४८,३००	६,६०८,४१०	६,६४८,३००	७,०८७,०८८
एनएमबी ५० १३,०५१,९४५ साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	१५२,२४८,६६०	१३३,६०७,९९०	१५२,३७६,०३८	१४०,४८७,३९२	१५१,४७२,४३८	१३२,८६८,८००	१५१,४७२,४३८	१३९,५२५,२९२
एनएमबी सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फन्ड २ ० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	-	-	१००,०००	११२,९००	-	-	१००,०००	११२,९००
प्रभु सेलेक्ट फन्ड ६०० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	६,६८८	७,०८०	१५,१६०,८८४	१७,०८८,४३१	-	-	१४,९३५,९००	१६,८६२,६३१
प्रभु स्मार्ट फन्ड ० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	-	-	५६०,७५३	५७३,५००	-	-	-	-
आरविमि म्युचुअल फन्ड १ ३,९७९,९८७ साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	४८,९१२,६२६	४९,५२६,२६९	४०,८९९,१६५	४०,७५७,१८७	३९,७९९,८७०	३९,९९८,८६९	३९,९१०,८७०	३९,७९९,१८७
रिलायबल समृद्धि योजना १०,०००,००० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	१००,०००,००२	१०२,४००,०००	१००,०००,००२	९९,३००,०००	१००,०००,००२	१०२,४००,०००	१००,०००,००२	९९,३००,०००
सानिमा फ्लेक्सी फन्ड ० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	२,०००,०००	२,०४८,०००	२,०००,०००	२,००२,०००	-	-	-	-
सानिमा लार्ज क्याप फन्ड १,१९१,९४५ साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	११,९१९,४५०	१२,५७५,०२०	२३,४५०,०००	२३,९८९,३५०	११,९१९,४५०	१२,५७५,०२०	२३,४५०,०००	२३,९८९,३५०
सानिमा ग्रोथ फन्ड ९८९,४०० साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	९,८९४,०००	१०,३३९,२३०	९,८९४,०००	१०,२१०,६०८	९,८९४,०००	१०,३३९,२३०	९,८९४,०००	१०,२१०,६०८
सिद्धार्थ इन्विस्टी फन्ड ५,३४५,७४४ साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	५७,४१९,६१५	५३,५६४,३५५	६०,६४१,६१५	५८,०९४,७०६	५७,४१९,६१५	५३,५६४,३५५	६०,६४१,६१५	५८,०९४,७०६
सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम २ ६,६४२,७१९ साधारण शेयर रू १० का दरले चुक्ता	६९,४०५,८०७	७३,०६९,९०९	८८,६३६,८७५	८८,९५२,७७६	६९,४०५,८०७	७३,०६९,९०९	८८,६३६,८७५	८८,९५२,७७६

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य
सनराइज ब्लू चिप फन्ड २,५१६,६०४ साधारण शेयर रु १० का दरले चुक्ता	२५,१६६,०४०	२४,५३६,८८९	४८,१०६,०५७	४८,१५२,१८०	२५,१६६,०४०	२४,५३६,८८९	४२,०००,०००	४२,०००,०००
सनराइज फर्स्ट म्युचुअल फन्ड ८,०४०,३१० साधारण शेयर रु १० का दरले चुक्ता	८९,५०७,८१२	८०,४०३,१००	९१,१०८,०५६	८७,५२१,७७८	८९,५०७,८१२	८०,४०३,१००	८९,५०७,८१२	८५,८७०,५११
सनराइज फोकस्ड इक्विटी फन्ड ४,९५९,००० साधारण शेयर रु १० का दरले चुक्ता	४९,५९०,०००	५०,५३२,२१०	५०,६५७,७९८	५०,८८०,७१२	४९,५९०,०००	५०,५३२,२१०	४९,५९०,०००	४९,७८८,३६०
नविल ब्यालेन्स फन्ड २ ८,४१०,२०० साधारण शेयर रु १० का दरले चुक्ता	९५,६५४,११०	८३,२६०,९८०	९३,४३३,६७९	८२,९०४,०२२	९५,६५४,११०	८३,२६०,९८०	९३,४३३,६७९	८२,९०४,०२२
लक्ष्मी भ्यालु फन्ड २ १,०८५,४५० साधारण शेयर रु १० का दरले चुक्ता	१०,८५४,५००	१०,६०४,८४६	१८,८६९,०००	१९,०९५,४२८	१०,८५४,५००	१०,६०४,८४६	१८,८६९,०००	१९,०९५,४२८
एनआइसी एसिया ग्रोथ फन्ड २ ३,०००,००० साधारण शेयर रु १० का दरले चुक्ता	३०,०००,०००	२८,४७०,०००	३०,०००,०००	२८,५६०,०००	३०,०००,०००	२८,४७०,०००	३०,०००,०००	२८,५६०,०००
एनआइएल स्टेबल फन्ड १०,००० साधारण शेयर रु १० का दरले चुक्ता	१००,०००	९०,४००	१००,०००	९८,९००	१००,०००	९०,४००	१००,०००	९८,९००
एचएलआई लार्ज क्याप फन्ड १०,०००,००० साधारण शेयर रु १० का दरले चुक्ता	१००,०००,००२	८७,०००,०००	-	-	१००,०००,००२	८७,०००,०००	-	-
नेपाल लाइफ समृद्धि लगानी योजना २,०००,००० साधारण शेयर रु १० का दरले चुक्ता	२०,०००,०००	१९,५००,०००	-	-	२०,०००,०००	१९,५००,०००	-	-
सानिमा इक्विटी फन्ड २ १,०००,००० साधारण शेयर रु १० का दरले चुक्ता	१०,०००,००५	१०,०००,०००	-	-	१०,०००,००५	१०,०००,०००	-	-
आरबिबि फोकस ४० २,१५९,००० साधारण शेयर रु १० का दरले चुक्ता	२६,२३४,७३९	२८,३०८,६६३	-	-	२०,०१८,३६४	२१,५६८,४१०	-	-
3. Unquoted Equity Investment								
अवसर इक्विटी लिमिटेड ३००,००० इकाई रु १०० का दरले चुक्ता	३७,६७०,०००	४१,२९३,४२३	७,६७०,०००	७,६७०,०००	३०,०००,०००	३३,६२३,४२३	-	-
क्रेडिट इन्फर्मेसन सेन्टर लिमिटेड ३४४,२४३ साधारण शेयर रु ८ का दरले चुक्ता	२,७५४,५००	३२२,४९३,९६०	२,७५४,५००	२६५,७२०,०२९	२,७५४,५००	३२२,४९३,९६०	२,७५४,५००	२६५,७२०,०२९
स्विफ्टको इक्विटी ६ साधारण शेयर युरो 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
हिमाल वाटर पार्क भिलेज होटल प्राइभेट लिमिटेड १००,००० इकाई रु १०० का दरले चुक्ता	१०,०००,०००	१०,०००,०००	१०,०००,०००	१०,०००,०००	-	-	-	-
नेपाल क्लियरिङ हाउस लिमिटेड ८२९,१७४ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	२९,३८१,७००	२०४,७६२,८२२	२९,३८१,७००	१७९,४३२,३२०	२९,३८१,७००	२०४,७६२,८२२	२९,३८१,७००	१७९,४३२,३२०
नेशनल बैकिङ ट्रेनिङ इन्स्टिट्युट १४४,९५४ साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	३,६६९,७२०	१५,१७०,७३६	३,६६९,७२०	१५,२८१,७७९	३,६६९,७२०	१५,१७०,७३६	३,६६९,७२०	१५,२८१,७७९
रिलायबल प्राइभेट इक्विटी फन्ड २५,००० साधारण शेयर रु १००० का दरले चुक्ता	५०,०००,०००	५०,०००,०००	६९,९५३,३९२	६९,९५३,३९२	५०,०००,०००	५०,०००,०००	२५,०००,०००	२५,०००,०००
अवसर इक्विटी डाइभर्सिफाइड फन्ड ८३०,००० साधारण शेयर रु १००० का दरले चुक्ता	८३०,०००,०००	९२५,२०४,७९६	-	-	८३०,०००,०००	९२५,२०४,७९६	-	-
सोलार फार्म लिमिटेड ४००,००० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	६१,०००,०००	६१,०००,०००	-	-	-	-	-	-
येती एयरलाइन्स लिमिटेड ४६,२०० साधारण शेयर रु १०० का दरले चुक्ता	६,९३०,०००	६,९३०,०००	-	-	-	-	-	-
जम्मा	४,०३४,४४७,९०२	५,४९५,३४३,०५०	२,९८७,७०९,३००	४,०८३,४०६,७८६	३,५७८,९७१,७४१	४,९६९,३३७,८३५	२,६८५,५३६,५८५	३,७८८,६२५,०१५



चालु कर सम्पत्ति

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.९

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु कर सम्पत्ति	१२,५५८,१७६,३३४	९,२१५,०२५,६४२	१२,५४९,६४६,७९५	९,२१०,९२२,२३८
चालु वर्षको आयकर सम्पत्ति	१२,५५८,१७६,३३४	९,२१५,०२५,६४२	१२,५४९,६४६,७९५	९,२१०,९२२,२३८
अधिल्लो वर्षहरूको कर सम्पत्ति	-	-	-	-
चालु कर दायित्व	११,५८६,१६५,३८५	८,६७४,८०८,३२३	११,५८६,१६५,३८५	८,६७४,८०८,३२३
चालु वर्षको आयकर दायित्व	११,५८६,१६५,३८५	८,६७४,८०८,३२३	११,५८६,१६५,३८५	८,६७४,८०८,३२३
गत वर्षको कर दायित्वहरू	-	-	-	-
जम्मा	९७२,०१०,९४९	५४०,२१७,३२०	९६३,४८१,४१०	५३६,११३,९१६

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 तिर्ने पर्ने कर पनि समावेश हुन्छ।

सहायक कम्पनीमा लगानी

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

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 मूल्य	६००,०००,०००	६००,०००,०००

४.१०.१ सुचिकृत भएका सहायक कम्पनीमा लगानी

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

४.१०.२ सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी

विवरण	बैंक			
	यस वर्ष मूल्य	यस वर्ष परक मूल्य	गत वर्ष मूल्य	गत वर्ष परक मूल्य
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 कम्पनीहरूको जानकारी

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

८.१०.८ सहायक कम्पनीहरूको 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 २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.११

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सुचिकृत सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४००,७०४,५९६	५०४,३८८,८६२	४२,९९४,५९६	८०,०१७,५९६
सुचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	९२६,७३८,६४१	-	८८०,०००,०००
जम्मा लगानी	४००,७०४,५९६	१,४३१,१२७,५०३	४२,९९४,५९६	९६०,०१७,५९६
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
खुद किताबी मूल्य	४००,७०४,५९६	१,४३१,१२७,५०३	४२,९९४,५९६	९६०,०१७,५९६

४.११.१ सुचिकृत भएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	मूल्य	परक मूल्य	मूल्य	परक मूल्य	मूल्य	परक मूल्य	मूल्य	परक मूल्य
नेशनल माईक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड								
संस्थापक शेयर २,००,००० कित्ता रु १००	२०,०००,०००	३२१,१५६,९५४	२०,०००,०००	२६२,६५७,३९७	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 माईक्रो फाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड								
संस्थापक शेयर २,१५,०६८ कित्ता रु १०० को दरले बोनस शेयर ३,२९,५२७ कित्ता रु १०० को दरले	२२,९९४,५९६	७५,६९९,८८०	२२,९९४,५९६	७२,८३८,९९६	२२,९९४,५९६	२२,९९४,५९६	२२,९९४,५९६	२२,९९४,५९६
मेरो माईक्रो फाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.								
संस्थापक शेयर ३,७०,२३० कित्ता रु १०० को दरले बोनस शेयर ६,२३,०७२ कित्ता रु १०० को दरले	-	-	३७,०२३,०००	१५६,९७६,६९९	-	-	३७,०२३,०००	३७,०२३,०००
जम्मा	४२,९९४,५९६	४००,७०४,५९६	८०,०१७,५९६	५०४,३८८,८६२	४२,९९४,५९६	४२,९९४,५९६	८०,०१७,५९६	८०,०१७,५९६

४.११.२ सुचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	मूल्य	परक मूल्य	मूल्य	परक मूल्य	मूल्य	परक मूल्य	मूल्य	परक मूल्य
अवसर इक्विटी लिमिटेड								
संस्थापक शेयर ३,००,००० कित्ता रु १०० को दरले	-	-	३०,०००,०००	३३,४३७,३२०	-	-	३०,०००,०००	३०,०००,०००
अवसर इक्विटी डायभर्सिफाइड फण्ड								
संस्थापक शेयर ८५,००,००० कित्ता रु १०० को दरले	-	-	८५०,०००,०००	८९३,३०१,३२१	-	-	८५०,०००,०००	८५०,०००,०००
जम्मा	-	-	८८०,०००,०००	९२६,७३८,६४१	-	-	८८०,०००,०००	८८०,०००,०००

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 कित्ता रु १०० को दरले	९%	९%	९%	९%
बोनस शेयर ९,०५,९२० कित्ता रु १०० को दरले				
फस्ट माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड				
संस्थापक शेयर २,१५,०६८ कित्ता रु १०० को दरले	४%	४%	४%	४%
बोनस शेयर ३,२९,५२७ कित्ता रु १०० को दरले				
मेरो माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.				
संस्थापक शेयर ३,७०,२३० कित्ता रु १०० को दरले	०%	७%	०%	७%
बोनस शेयर ६,२३,०७२ कित्ता रु १०० को दरले				
अभियान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड				
संस्थापक शेयर २,५०,००० कित्ता रु १०० को दरले	०%	१०%	०%	१०%
अवसर इक्वीटी				
संस्थापक शेयर ३,००,००० कित्ता रु १०० को दरले	०%	१०%	०%	१०%
अवसर इक्वीटी डाइभर्सिफाइड फण्ड				
संस्थापक शेयर ८५,००,००० कित्ता रु १०० को दरले	०%	१९%	०%	१९%

४.११.४ सम्बद्ध कम्पनीहरुको इतिवृत्त मूल्य

विवरण	समूह	
	यस वर्ष	गत वर्ष
नेशनल माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	३२१,१५६,९५४	२६,२६५,७३९७
फस्ट माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	७९,५४७,६४२	७५,६९९,८८०
मेरो माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	-	१६६,०३१,५८५
अवसर इक्वीटी	-	३३,४३७,३२०
अवसर इक्वीटी डाइभर्सिफाइड फण्ड	-	८९३,३०१,३२१
जम्मा	४००,७०४,५९६	१,४३१,१२७,५०३



लगानी सम्पत्ति

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.१२

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति				
वर्षको सुरुको मौज्दात	२,५३८,८२४,५०८	१,९१३,१८३,७६६	२,५३८,८२४,५०८	१,९१३,१८३,७६६
यस वर्षको थप/विक्री	(२८१,२८८,४४४)	६२५,६४०,७४२	(२८१,२८८,४४४)	६२५,६४०,७४२
यस वर्षको फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-	-	-
समायोजन स्थान्तरण	-	-	-	-
खुद रकम	२,२५७,५३६,०६४	२,५३८,८२४,५०८	२,२५७,५३६,०६४	२,५३८,८२४,५०८
परल मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति				
यस वर्षको मौज्दात	-	-	-	-
यस वर्षको थप/विक्री	-	-	-	-
समायोजन स्थान्तरण	-	-	-	-
संचित ह्रासकट्टि	-	-	-	-
संचित हानी नोक्सान	-	-	-	-
खुद रकम	-	-	-	-
जम्मा	२,२५७,५३६,०६४	२,५३८,८२४,५०८	२,२५७,५३६,०६४	२,५३८,८२४,५०८

सम्पत्ति तथा उपकरण

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.१३

समूह									
विवरण	जग्या	भवन	लिजहोल्ड सम्पत्ति	कम्प्युटर तथा सामानहरू	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्सचर	मेसिनरी	उपकरण तथा अन्य	यस वर्ष को जम्मा गत वर्ष को जम्मा
परल मोल									
१ श्रावण २०८१ को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	१६७,०९६,१३०	१,०९४,५९६,४१५	५३१,५०१,२२९	४२७,३०१,२९२	४२१,९१५,१०४	-	१,१५६,५०५,४०६	४,८८३,०९३,७२७
यस वर्ष थप:									
प्रातिवाट थप	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पूँजीकरण	-	-	७५,२७६,९७४	१६,०५९,७०९	५५,५०२,४००	१२,६८०,१४३	-	३८,०५०,०००	१६८,२६९,२२६
यस वर्षको विक्री	-	-	५४,२२४,९१२	९,२७६,४५२	८७,४१०,२१७	८,६११,०९७	-	२९,३१७,५०३	१८८,८४१,१८२
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	-	(११)	-	-	-	-	-	(११)
गत वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	१६७,०९६,१३०	१,११६,३४७,४९६	५३८,३४४,४८६	३९५,३६३,४७४	४२५,२८४,१५०	-	१,१६५,३०७,९०३	४,८३९,६२१,७६०
यस वर्ष थप									
प्रातिवाट थप	-	-	१६,९७७,१६८	३,२४९,८१३	६४,५९९,७००	३,६६७,४०१	-	१८,०१३,९३१	१०६,५०८,०१२
पूँजीकरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	१५,१२१,२९९	१४,४९१,२९९	७७,०८३,५६१	१३,५९३,४६६	-	३३,७४९,१४७	१४४,०३८,७७२
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	-	(१,१६८,२८६)	-	-	(५०)	-	-	(१,१६८,३३५)
यस वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	१६७,०९६,१३०	१,११७,०३५,०४९	५२७,११२,९९९	३६२,८७९,६१३	४१६,०५८,०३४	-	१,१४९,५७९,६८७	४,७९०,९२२,६६४
हासकटी तथा हानी नोस्मानी									
१ श्रावण २०८१ को मौज्जात	-	५,७००,९१,०००	७२७,२०५,६९३	३८७,९६९,८०४	२३०,६३९,८०९	२९९,३२६,३०५	-	७५४,८५८,१०५	२,४९७,७७४,९५२
यस वर्षको हासकटी	-	५,५०७,१३७	१५१,६५४,६००	३७६,४७९,०५५	४०,७५१,३६८	३२,३७९,९४५	-	९१,४०२,४३२	३५९,३४३,४५६
यस वर्षको हानी नोस्मानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	-	४८,४९७,८२३	९,०४१,०३३	७५,४०१,३७९	७,४६२,१३४	-	२७,३६२,९८०	१६७,८८३,२४९
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	३८	३८
गत वर्ष को मौज्जात	-	६२,५१६,२३७	८७०,४२८,४६९	४१६,५७६,७४५	१९५,९१९,७४७	३२४,२४४,१८३	-	८५८,८१७,६६५	२,६८८,५८३,०९७
यस वर्षको हासकटी	-	५,२३१,७८०	११८,१६५,२५७	३१६,७७२,४४९	४१,२६९,२२९	२६,०९१,७०४	-	७५,४०२,४३२	२९७,९१९,१६३
यस वर्षको हानी नोस्मानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	-	१४,३०५,७५५	१३,८८१,७२७	६१,३६८,०३७	१२,८३२,०२४	-	३१,७५७,०८१	१२४,१३५,३२४
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष को मौज्जात	-	६७,७४८,०१७	९३४,३८७,९५१	४३४,३७९,२६८	१७५,८३०,२८९	३३७,५०३,८६३	-	९०२,६१९,५२९	२,८४२,३९१,९३६
पूँजीगत निर्माण २०८१	-	२६१,३६९	-	-	-	-	-	-	२६१,३६९
पूँजीगत निर्माण २०८२	-	५४०,८३८,३१५	-	-	-	-	-	-	५४०,८३८,३१५
पूँजीगत निर्माण २०८३	-	५४०,८३८,३१५	-	-	-	-	-	-	५४०,८३८,३१५
खुद बुक मूल्य									
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	११०,३४८,३९९	३६७,३२५,७२२	१४३,६०१,४२५	१९६,६३१,४८३	१२२,५८८,७४३	-	३६१,७५७,२३१	२,३६३,३८०,१४४
गत वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	६५५,४१८,२०८	२८५,२१८,९९६	१२१,७७७,७४०	१९९,४४३,६७७	१०१,७६९,९६६	-	३६६,४१०,२३८	२,७०१,८७६,९७८
यस वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	६५०,१८६,४२८	१८३,७४७,०७८	९२,७४०,७६१	२०७,०४९,३२४	७८,५४४,१७९	-	२४६,९५३,१५८	२,४८९,३९९,०४३

सम्पति तथा उपकरण

३३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.१३

बैंक							
विवरण	जग्गा	भवन	लिजहोल्ड सम्पति	कम्प्युटर तथा सामानहरू	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्सचर	भेगिलरी
उपकरण तथा अन्य	यस वर्ष को जम्मा	गत वर्ष को जम्मा					
परल मोल							
१. श्रावण २०८१ को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	१,०८१,५२७,४००	१,०८१,५२७,४००	५२७,३३२,७१३	४२४,२०५,०८९	४२४,७८३,२७९	-
यस वर्ष ब्या:							
प्रतिवाट थप	-	-	-	-	-	-	-
पूँजीकरण	-	-	७३,२९०,८२१	१५,५५७,४१९	४८,७३३,९००	१२,४१९,४४९	१,८६,१५२,१८८
यस वर्षको विक्री	-	-	५४,२२४,९१२	९,२७६,४५२	८७,४१०,२१७	८,६११,०९७	१,८८,५१४,७०४
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	-	(११)	-	-	-	(११)
गत वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	१,१००,५९२,२९८	१,१००,५९२,२९८	५३६,६०३,६८०	३८५,५२७,७७२	४२८,५९१,६३१	-
यस वर्ष ब्या							
प्रतिवाट थप	-	-	१६,९४५,०७६	२,५३५,९१३	६४,५९९,७००	३,४५७,३९७	१०४,७८७,६०५
पूँजीकरण	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	१५,१२१,२९९	१४,४९१,२९९	७७,०८३,५६१	१३,५९३,४६६	१५४,०२४,७७२
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	१,१०२,४१६,०७४	१,१०२,४१६,०७४	५२१,६४८,२९४	३७३,०४३,९११	४१८,४५४,५१२	-
हासकट्टी तथा हानी नोस्सानी							
१. श्रावण २०८१ को मौज्जात	-	५,७००,९०१	७२५,२३७,९१७	३८५,९३०,६०४	२३०,०८७,३७८	३०२,०७३,२३३	-
यस वर्षको हासकट्टी	-	५,७०७,१३७	१४८,५४८,६९३	३६,४८९,३६१	३९,१९३,६८९	३२,१४८,२८४	३५,२६९,९८६
यस वर्षको हानी नोस्सानी	-	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	-	४८,४९७,८२३	९,०४१,०३३	७५,४७१,३७९	७,४६२,१३४	१६७,६८२,७०७
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-
गत वर्ष को मौज्जात	-	६२,४१६,२३८	८२५,२८७,९८७	४१९,३७८,९३२	१९३,८०६,५८८	३२९,७६६,०८३	२,६७३,६०३,१२५
यस वर्षको हासकट्टी	-	५,२३१,७८०	११५,२४७,२३४	३०,४४९,८३२	३९,५३७,३७७	२५,८३१,०५९	२९०,८६९,८४३
यस वर्षको हानी नोस्सानी	-	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	-	१४,३०५,७५५	१३,८८१,७२७	६१,३५८,७३७	१२,३३२,०२४	१३४,१३५,३२४
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष को मौज्जात	-	६७,७४८,०१८	९२६,२२९,४६५	४२९,९४७,०३८	१७१,९८७,२२९	३३९,७६५,११८	२,८३०,३३७,६४४
पूँजीगत निर्माण २०८१	-	२६१,३६९	-	-	-	-	-
पूँजीगत निर्माण २०८२	-	५४०,८३८,३१५	-	-	-	-	-
पूँजीगत निर्माण २०८३	-	५४०,८३८,३१५	-	-	-	-	-
खुद बुक मूल्य							
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	१,१०,४०४,१००	३५६,२९०,२८३	१,४१,३९२,१०९	१९४,११७,८८१	१२२,७०४,०४७	-
गत वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	६५५,४७३,९०९	२,७५,३०४,३११	१,२०,२२४,७४८	१,९१,७१९,१८४	१,०१,८२५,५४०	-
यस वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	६५०,२४२,१२९	१,७६,१८६,६१०	९१,७०१,२५५	२०१,०५६,६८२	७८,६९०,३९४	२,४५१,३८२,८८१



स्थिति तथा अमूर्त सम्पति

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.१४

विवरण	समूह					
	ख्याती	सफ्टवेयर		अन्य	यस वर्ष को जम्मा	गत वर्ष को जम्मा
		खरिद	विकास			
परल मोल						
१ श्रावण २०८१ को मौज्दात	१०९,०७४,५२२	४४९,७७१,३१४	-	-	-	५५८,८४५,८३६
यस वर्ष थप		४०,४३७,८६५			४०,४३७,८६५	
प्राप्तिबाट थप	-	-	-	-	-	-
पूँजीकरण	-	४०,४३७,८६५	-	-	४०,४३७,८६५	-
यस वर्षको बिक्री	-	-	-	-	-	-
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मौज्दात	१०९,०७४,५२२	४९०,२०९,१७९	-	-	५९९,२८३,७०१	-
हासकट्टी र हानी नोक्सानी						
१ श्रावण २०८१ को मौज्दात	-	३६९,८६७,९७०	-	-	-	३६९,८६७,९७०
यस वर्षको परिशोधन शुल्क	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	३४,७३६,३७१	-	-	३४,७३६,३७१	-
बिक्री	-	-	-	-	-	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मौज्दात	-	४०४,६०४,३४१	-	-	४०४,६०४,३४१	-
पूँजीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-
खुद बुक भ्यालु						
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	१०९,०७४,५२२	११६,१३०,७५८	-	-	-	२२५,२०५,२८०
गत वर्षको मौज्दात	१०९,०७४,५२२	७९,९०३,३४४	-	-	-	१८८,९७७,८६६
यस वर्षको मौज्दात	१०९,०७४,५२२	८५,६०४,८३८	-	-	१९४,६७९,३५९	-

स्थिति तथा अमूर्त सम्पति

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.१४

विवरण	बैंक					
	ख्याती	सफ्टवेयर		अन्य	आषाढ मसान्त २०८२ को जम्मा	आषाढ मसान्त २०८१ को जम्मा
		खरिद	विकास			
परल मोल						
१ श्रावण २०८१ को मौज्दात	१०९,०७४,५२२	४४२,१९९,८५२	-	-	-	५५१,२७४,३७४
यस वर्ष थप		४०,४३७,८६५				४०,४३७,८६५
प्राप्तिबाट थप	-	-		-	-	-
पुँजीकरण	-	४०,४३७,८६५	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-	-	-	-
समायोजन / पुनः मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मौज्दात	१०९,०७४,५२२	४८२,६३७,७१७	-	-	५९१,७१२,२३९	-
हासकष्टी र हानी नोक्सानी						
१ श्रावण २०८१ को मौज्दात	-	३६६,८८२,४९९	-	-	-	३६६,८८२,४९९
यस वर्षको परिशोधन शुल्क	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	३३,३१२,४८१	-	-	३३,३१२,४८१	-
विक्री	-	-	-	-	-	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मौज्दात	-	४००,१९४,९८०	-	-	४००,१९४,९८०	-
पूँजीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-
खुद बुक भ्यालु						
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	१०९,०७४,५२२	११०,५१३,७०४	-	-	-	२१९,५८८,२२५
गत वर्षको मौज्दात	१०९,०७४,५२२	७५,३१७,३५४	-	-	-	१८४,३९१,८७५
यस वर्षको मौज्दात	१०९,०७४,५२२	८२,४४२,७३७	-	-	१९१,५१७,२५९	-

स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

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)
अस्थायी 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	१२३,१३६,७७९.५२	३,८३४,२१९.४३	११९,३०२,५६०	१२३,१३६,७८०	-	१२३,१३६,७८०
कर्मचारीका परिभाषित लाभ योजना पट्टा दायित्वहरू	२७०,११३,५६९.६४	-	२७०,११३,५६२	२६९,८४९,०७६	-	२६९,८४९,०७६
नोक्सानी व्यवस्था	८५१,५४८,३५६.१३	७५५,१०३,६६०	९६,४४४,६९६	८४६,४६९,७७७	७५५,१०३,६६०	९१,३६६,११७
अन्य अस्थायी भिन्नताहरू	८६४,६४४,६१५	-	८६४,६४४,६१५	८६३,२४२,७०९	-	८६३,२४२,७०९
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर	२,१०९,४४३,३१३	१,१८९,०४०,९२१	९२०,४०२,३९०	२,१०२,६९८,३४२	१,१५९,९९८,४३७	९४३,४९९,९०३
अघि सारेको अनुपयोग कर घाटामा स्थगन कर						
करको दरमा परिवर्तनको सिर्जना भएको स्थगन कर			९४३,४९९,९०३			९४३,४९९,९०३
यस वर्षमा खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)						
नाफा नोक्सान हिसाबमा मिलान गरिएको			१,०७२,९८७,९४४			१,०७२,९८७,९४४
अन्य विस्तृत आयको विवरणमा लेखाङ्कन गरिएको			(१२९,४८८,०४१)			(१२९,४८८,०४१)
पूँजीमा लेखाङ्कन गरिएको			-			-
गत वर्षको स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व			(१,०९२,५०३,२२५)			(१,०९२,५०३,२२५)
यस वर्ष सिर्जना भएको/(फिर्ता भएको)			(१४९,००३,३२३)			(१४९,००३,३२३)
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			७६,०७१,०२२			७६,०७१,०२२
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			७२,९३२,३०१			७२,९३२,३०१
इन्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			-			-

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	समूह			बैंक		
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
अस्थायी 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	६१,९६५,८४५.८२	४,९१९,३४९.३६	५७,०४६,४९६	६१,९६५,८४६	-	६१,९६५,८४६
कर्मचारीका परिभाषित लाभ योजना पट्टा दायित्वहरू	२३८,९११,२८१.५९	-	२३८,९११,२८२	२३७,८५६,८६२	-	२३७,८५६,८६२
नोक्सानी व्यवस्था	८५०,२९१,०३१.७८	७७०,८४६,७६७	७९,४४४,२६५	८४५,३४७,२१३	७७०,८४६,७६७	७४,५००,४४७
अन्य अस्थायी भिन्नताहरू	१,०१९,६५५,२३९	-	१,०१९,६५५,२३९	१,०१९,६५५,२३९	-	१,०१९,६५५,२३९
अन्य अस्थायी भिन्नताहरू	१७१,४९,७६७	५,४४८,८६७	११,७००,८९९	१७१,२२७,५१८	५,४४८,८६७	११,६७८,६४९
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर	२,१८७,९७३,१६६	१,०९४,४०९,३९६	१,०९३,५६३,७६९	२,१०१,९५२,६७८	१,०८६,४४९,४५१	१,०१५,५०३,२२५
अघि सारेको अनुपयोग कर घाटामा स्थगन कर						
करको दरमा परिवर्तनको सिर्जना भएको स्थगन कर			-			-
गत वर्ष मा खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			१,०९३,५६३,७६९			१,०९३,५०३,२२५
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			-			-
१ श्रावण २०८१ को स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व			(१०५,२८७,२२५)			(१०५,६२९,७८१)
यस वर्ष सिर्जना भएको/(फिर्ता भएको)			९८८,२८५,५४१			९८८,२८५,५४१
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			(१,१५८,०३६,८८७)			(१,१५८,४१८,८९१)
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			१७१,०३२,०५४			१६९,८२५,१५७
इन्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			(१,२७९,७०८)			(१,२७९,७०८)

अन्य सम्पत्ति

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.१६

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बिक्रीका लागि उपलब्ध सम्पत्ति	-	-	-	-
अन्य गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिहरू	-	-	-	-
लिन बाँकी वित्स	-	-	-	-
लिन बाँकी आसामी	१,४६९,१०७,२२७	९३०,००६,३९२	१,४६९,१०७,२२७	९३०,००६,३९२
लिन बाँकी आम्दानी	-	-	-	-
अग्रिम भुक्तानी	३२४,६६८,७५८	७४,२१८,८५३	३२४,६६८,७५८	७४,२१८,८५३
आयकर जम्मा	२३९,८८१,१४९	४४०,९५८,४६७	२३९,८८१,१४९	४४०,९५८,४६७
स्थगत कर्मचारी खर्च	२,७१८,२६६,३१४	२,८४८,६७९,४८५	२,७१८,२६६,३१४	२,८४८,६७९,४८५
अन्य	१,३९७,५३३,६२६	६५०,७८४,४४५	१,१२२,५८२,५३८	४२२,५२१,९००
सम्पत्तिको प्रयोगको अधिकार	२,५२५,५६०,८५६	२,५६९,४८९,२२२	२,५२५,५६०,८५६	२,५६९,४८९,२२२
जम्मा अन्य सम्पत्ति	८,६७५,०१७,९३१	७,५१४,१३६,८६३	८,४००,०६६,८४४	७,२८५,८७४,३१९

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्न बाँकी रकम

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.१७

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नगदी बजारको निक्षेप	-	-	-	-
अन्तर बैंक सापटी	५,७५०,०००,०००	-	५,७५०,०००,०००	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट अन्य निक्षेप	८,३६६,६७७,४५८	११,००८,८२९,७२८	८,४५०,४२८,२३९	११,०८५,०४२,७०८
राफसाफ तथा clearing खाता	-	-	-	-
जम्मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्न बाँकी	१४,११६,६७७,४५८	११,००८,८२९,७२८	१४,२००,४२८,२३९	११,०८५,०४२,७०८

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

नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

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 बिक्री गरिएको धितोपत्र "Securities"	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्नु पर्ने अन्य रकम	१,५३०,०००,०००	३,८९५,७६१,०००	१,५३०,०००,०००	३,८९५,७६१,०००
जम्मा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	१,५३०,०००,०००	३,८९५,७६१,०००	१,५३०,०००,०००	३,८९५,७६१,०००

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

डेरिभेटिव वित्तीय उपकरण

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

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 निमित्त धारण	४,२००,९३५,६९४	१,१६८,५६०,४५३	४,२००,९३५,६९४	१,१६८,५६०,४५३
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	४,२००,९३५,६९४	१,१६८,५६०,४५३	४,२००,९३५,६९४	१,१६८,५६०,४५३
अन्य	-	-	-	-
जम्मा डेरिभेटिव वित्तीय उपकरणहरू	४,२००,९३५,६९४	१,१६८,५६०,४५३	४,२००,९३५,६९४	१,१६८,५६०,४५३

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

ग्राहकको निक्षेप

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६))

अनुसूची ४.२०

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
संस्थापक ग्राहक	१५८,३९७,१८७,६९३	१५३,०००,७२९,९८९	१५८,३९७,१८७,६९३	१५३,०००,७२९,९८९
आवधिक (मुद्दती) निक्षेप	९८,९७७,३०५,१२५	१०४,९८७,२२७,८६१	९८,९७७,३०५,१२५	१०४,९८७,२२७,८६१
मागेको बखत प्राप्त हुने निक्षेप	२४,३८७,५२१,६६०	२९,६६८,०६८,८०१	२४,३८७,५२१,६६०	२९,६६८,०६८,८०१
चलती निक्षेप	३४,४३२,७०१,२९५	१६,१७७,१४७,२४०	३४,४३२,७०१,२९५	१६,१७७,१४७,२४०
अन्य	५९९,६५९,६१४	२,१६८,२८६,०८६	५९९,६५९,६१४	२,१६८,२८६,०८६
व्यक्तिगत ग्राहक	२४४,३३९,०२०,०९४	२११,६३८,४३१,५२५	२४४,३३९,०२०,०९४	२११,६३८,४३१,५२५
आवधिक (मुद्दती) निक्षेप	५८,०७६,९६७,४४८	८३,१०८,१८८,०८०	५८,०७६,९६७,४४८	८३,१०८,१८८,०८०
बचत निक्षेप	१७४,८७०,४०९,३४७	१२०,४९१,०२७,४९६	१७४,८७०,४०९,३४७	१२०,४९१,०२७,४९६
चलती निक्षेप	११,३९१,५१२,५८०	७,२७०,७२१,६०१	११,३९१,५१२,५८०	७,२७०,७२१,६०१
अन्य	१३०,७२०	७६८,४९४,३४७	१३०,७२०	७६८,४९४,३४७
जम्मा ग्राहकको निक्षेप	४०२,७३६,२०७,७८७	३६४,६३९,१६१,५१४	४०२,७३६,२०७,७८७	३६४,६३९,१६१,५१४

४.२०.१ ग्राहकको निक्षेपको मुद्रा बमोजिम विश्लेषण

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाली रुपैया	३७४,६०५,७८९,८८४	३५५,७६९,६६८,१२७	३७४,६०५,७८९,८८४	३५५,७६९,६६८,१२७
भारतीय रुपैया	२६४,०००	-	२६४,०००	-
अमेरिकन डलर	१३,९२८,६१४,८६८	८,७१३,३५२,०८८	१३,९२८,६१४,८६८	८,७१३,३५२,०८८
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	३३,६३०,१३९	७३,३८८,३४२	३३,६३०,१३९	७३,३८८,३४२
यूरो	७७,९१८,८०९	६०,३१३,२४६	७७,९१८,८०९	६०,३१३,२४६
जापानिज यने	२३,६६०,८९१	२०,६५७,७०५	२३,६६०,८९१	२०,६५७,७०५
चाइनिज युआन	-	-	-	-
अन्य				
अष्ट्रेलियन डलर	१,११८,९६३	१,७८०,८५६	१,११८,९६३	१,७८०,८५६
क्यानेडियन डलर	१,२८२	१,१५०	१,२८२	१,१५०
जम्मा	४०२,७३६,२०७,७८७	३६४,६३९,१६१,५१४	४०२,७३६,२०७,७८७	३६४,६३९,१६१,५१४

विभिन्न मुद्राको निक्षेपलाई प्रतिवेदनको मितिमा नेपाली रुपैयामा रुपान्तरण गरिएको छ ।

सापटी

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

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

व्यवस्था

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

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	-	-	-	-
अन्य	४,६४६,३९२	३,१००,०००	४,६४६,३९२	३,१००,०००
जम्मा	४,६४६,३९२	३,१००,०००	४,६४६,३९२	३,१००,०००

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

४.२२.१ व्यवस्थाको गतिविधि

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
गत वर्षको मौज्जात	३,१००,०००	३,०००,०००	३,१००,०००	३,०००,०००
यस वर्ष गरिएको व्यवस्था	४,६४६,३९२	३,१००,०००	४,६४६,३९२	३,१००,०००
यस वर्ष उपयोग गरिएको व्यवस्था	३,१००,०००	३,०००,०००	३,१००,०००	३,०००,०००
यस वर्ष फिर्ता भएको व्यवस्था	-	-	-	-
Unwind of discount	-	-	-	-
यस वर्ष को मौज्जात	४,६४६,३९२	३,१००,०००	४,६४६,३९२	३,१००,०००

अन्य दायित्व

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.२३

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धी दायित्व	२१०,४५०,७२०	१३०,५४३,१०२	२१०,४५०,७२०	१३०,५४३,१०२
दिर्घकालिन सेवा विदा वापतको दायित्व	६८९,०४६,२००	६६२,३१३,१०४	६८९,०४६,२००	६६२,३१३,१०४
अल्पकालिन कर्मचारी लाभ	-	-	-	-
तिर्न बाँकी विल्स	-	५,८४६,२०७	-	५,८४६,२०७
क्रेडिटर्स तथा बक्यौता	१,०३६,९४०,७४८	२,४८३,९३६,०५०	१,०३६,९४०,७४८	२,४८३,९३६,०५०
निक्षेपमा तिर्न बाँकी ब्याज	१,९१७,०३७	१,५७९,६२६	१,९१७,०३७	१,५७९,६२६
सापटीमा तिर्न बाँकी ब्याज	४३३,२१९	९,३२८,७६७	४३३,२१९	९,३२८,७६७
स्थगन अनुदान आयको दायित्व	-	-	-	-
तिर्न बाँकी लाभांश	८२२	१,७४७,७८९	८२२	१,७४७,७८९
वित्तीय पट्टा अन्तर्गतको दायित्व	-	-	-	-
तिर्न बाँकी कर्मचारी बोनस	१,१४५,४७८,४६४	५८१,६२४,४५१	१,१४५,४७८,४६४	५८१,६२४,४५१
अन्य	४,९९४,७३४,६८९	२,१३०,३२९,१६४	४,९९४,७३४,६८९	२,१३०,३२९,१६४
पट्टा दायित्व	२,८२१,५६५,९२४	२,८१७,८२४,०४५	२,८२१,५६५,९२४	२,८१७,८२४,०४५
जम्मा	१०,९००,५६७,८२४	८,८२५,०७२,३०४	१०,९००,५६७,८२४	८,८२५,०७२,३०४

८.२३.१ परिभाषित लाभ योजना (Defined Benefit) सम्बन्धी दायित्वहरू

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

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
गैर कोषमा आधारित दायित्वको हालको मूल्य	-	-	-	-
कोषमा आधारित दायित्वको हालको मूल्य	२,२४७,३७१,४४७	२,०२२,४००,२९०	२,२४७,३७१,४४७	२,०२२,४००,२९०
दायित्वको कूल हालको मूल्य	२,२४७,३७१,४४७	२,०२२,४००,२९०	२,२४७,३७१,४४७	२,०२२,४००,२९०
सुविधा योजना सम्पत्ति "plan assets" को फेयर मूल्य	२,०३६,९२०,७२७	१,८९१,८५७,१८८	२,०३६,९२०,७२७	१,८९१,८५७,१८८
खुद दायित्वको हालको मूल्य	२१०,४५०,७२०	१३०,५४३,१०२	२१०,४५०,७२०	१३०,५४३,१०२
परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धी लेखांकित दायित्व	२१०,४५०,७२०	१३०,५४३,१०२	२१०,४५०,७२०	१३०,५४३,१०२

८.२३.२ योजना सम्पत्ति

सुविधा योजना सम्पत्ति (Plan assets) अन्तर्गत:

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
इन्भिस्टी धितोपत्र (Securities)	-	-	-	-
सरकारी वण्ड	-	-	-	-
बैंक निक्षेप	२,०३६,९२०,७२७	१,८९१,८५७,१८८	२,०३६,९२०,७२७	१,८९१,८५७,१८८
अन्य (Deposit with CIT)	-	-	-	-
जम्मा	२,०३६,९२०,७२७	१,८९१,८५७,१८८	२,०३६,९२०,७२७	१,८९१,८५७,१८८

८.२३.३ परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्वमा हालको मूल्यमा परिवर्तन

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
गत वर्षमा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	२,०२२,४००,२९०	१,७२५,४५०,८०५	२,०२२,४००,२९०	१,७२५,४५०,८०५
विमाङ्किक (Actuarial) नोक्सानी	४४,९६९,९९५	६९,३४८,२२०	४४,९६९,९९५	६९,३४८,२२०
योजनाबाट प्राप्त लाभ	(१४९,३५०,७९१)	(८२,३६३,७६५)	(१४९,३५०,७९१)	(८२,३६३,७६५)
विगत सेवा लागत	-	-	-	-
चालु सुविधा खर्च तथा व्याज	३३०,१५१,९५३	३०९,९६५,०३०	३३०,१५१,९५३	३०९,९६५,०३०
यस वर्ष मा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	२,२४७,३७१,४४७	२,०२२,४००,२९०	२,२४७,३७१,४४७	२,०२२,४००,२९०

८.२३.४ योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्यमा परिवर्तन

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
गत वर्षमा योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्य	१,८९१,८५७,१८८	१,६७५,०४७,०६९	१,८९१,८५७,१८८	१,६७५,०४७,०६९
योजनामा प्रदान गरिएको योगदान	२९४,४१४,३३०	२९९,१७३,८८४	२९४,४१४,३३०	२९९,१७३,८८४
वर्षभरि तिरेको लाभ	(१४९,३५०,७९१)	(८२,३६३,७६५)	(१४९,३५०,७९१)	(८२,३६३,७६५)
विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	-	-	-	-
यस वर्ष मा योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्य	२,०३६,९२०,७२७	१,८९१,८५७,१८८	२,०३६,९२०,७२७	१,८९१,८५७,१८८

४.२३.५ नाफा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिएको रकम

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु सुविधा खर्च	१९८,३५३,२४७	१८१,८००,९९०	१९८,३५३,२४७	१८१,८००,९९०
दायित्वमा व्याज	१३१,७९८,७०६	१२८,१६४,०४०	१३१,७९८,७०६	१२८,१६४,०४०
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	-	-	-	-
जम्मा	३३०,१५१,९५३	३०९,९६४,०३०	३३०,१५१,९५३	३०९,९६४,०३०

४.२३.६ अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको रकम

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
विमाङ्कित (नाफा)/नोक्सान	४४,१६९,९९५	६९,३४८,२२०	४४,१६९,९९५	६९,३४८,२२०
जम्मा	४४,१६९,९९५	६९,३४८,२२०	४४,१६९,९९५	६९,३४८,२२०

४.२३.७ विमाङ्कित अनुमानहरू

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
छुट दर	७%	७%	७%	७%
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 २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.२४

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
फेयर मूल्यलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइने गरी जारी गरिएको ऋणपत्र	-	-	-	-
परिशोधित मूल्यमा जारी गरिएको ऋणपत्र	१३,९८४,१४१,१३३	१३,९८१,८३७,११०	१३,९८४,१४१,१३३	१३,९८१,८३७,११०
जम्मा	१३,९८४,१४१,१३३	१३,९८१,८३७,११०	१३,९८४,१४१,१३३	१३,९८१,८३७,११०

सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

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 २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

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)	२७,०००,०००,०००	२७,०००,०००,०००
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 संस्थाहरू	-	-	-	-
अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरू	-	-	-	-
अन्य संस्थाहरू	१६.८८%	४,४२६,५५९,६७८	१७.५८%	४,६१०,६८४,६७८
सर्वसाधारण	८३.१२%	२१,७९९,३०१,७१२	८२.४२%	२१,६१५,१७९,६६२
अन्य	-	-	-	-
वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	२६,२२५,८६१,३४०	१००%	२६,२२५,८६१,३४०

जगेडा तथा कोषहरू

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.२७

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
वैधानिक जगेडा कोष	७,६८९,४८८,७७२	६,२०५,०६३,४१२	७,६४६,३४५,६६२	६,१७३,८१०,१४०
सटही घटबढ कोष	५६,३०२,८१५	५२,७९४,१८४	५६,३०२,८१५	५२,७९४,१८४
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	९३,७५९,८८९	३०,१०५,९२१	९०,८२०,०१२	२८,०१४,७००
पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	४,५००,०००,००२	३,४५८,३३३,३३५	४,५००,०००,००२	३,४५८,३३३,३३५
नियमनकारी कोष	४,३४७,०२५,२१५	३,९४९,७२५,५४८	४,३४७,०२५,२१५	३,९४९,७२५,५४८
लगानी समायोजन कोष	३६,७२०,००४	३०,०००,०००	३६,७२०,००४	३०,०००,०००
पूँजीगत जगेडा कोष	-	-	-	-
सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	३६९,८३४,७५१	३६९,९२९,०४३	३६९,८३४,७५१	३६९,९२९,०४३
फेयर मूल्य कोष	९७४,२५९,६२१	७७३,८९३,२०९	९७३,२५६,२६५	७७२,१६१,९००
लाभांश समिकरण कोष	-	-	-	-
विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान) कोष	(४०७,७८८,९२६)	(३७६,८६९,९३०)	(४०७,७८८,९२६)	(३७६,८६९,९३०)
विशेष कोष	-	-	-	-
अन्य कोष	२९५,५४०,४०२	२८२,५९३,१९८	२९५,५४०,४०२	२८२,५९३,१९८
१. कर्मचारी तालिम कोष	११८,०७३,९५५	१०५,१२६,७५१	११८,०७३,९५५	१०५,१२६,७५१
२. पूँजी समायोजन कोष	६८,३९१,९२५	६८,३९१,९२५	६८,३९१,९२५	६८,३९१,९२५
३. स्थगन कर कोष	-	-	-	-
४. मर्जर/एक्वीजिसन कोष	१०९,०७४,५२२	१०९,०७४,५२२	१०९,०७४,५२२	१०९,०७४,५२२
जम्मा	१७,९५५,१४२,५४४	१४,७७५,५६७,९२०	१७,९०८,०५६,२०१	१४,७४०,४९२,११८

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 पुर्नमूल्याङ्कन 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 अघिल्लो 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 एकीकृत निर्देशिका अनुसार NFRS कार्यान्वयन अर्न्तगत छुट्ट्याउनुपर्ने रकमलाई नियमनकारी कोषमा खडा गरिनेछ । यस कोषमा छुट्ट्याइएको 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 गरिनेछ ।

लगानी समायोजन कोष

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

फेयर मूल्य कोष

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

विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान) कोष

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

सम्पत्ति पुनरमूल्याङ्कन कोष

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

सम्भावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.२८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्भावित दायित्वहरू	४९,२७७,३७०,६३७	४९,५५९,८६९,१८३	४९,२७७,३७०,६३७	४९,५५९,८६९,१८३
अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरू	१२३,३४२,९१४,३४१	५५,७४९,०१२,९६२	१२३,३४२,९१४,३४१	५५,७४९,०१२,९६२
पूँजी प्रतिबद्धता	-	-	-	-
पट्टा प्रतिबद्धता	-	-	-	-
मुद्दा मामिला	८६८,१७३,९४२	८६८,१७३,९४२	८६८,१७३,९४२	८६८,१७३,९४२
जम्मा सम्भावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	१७३,४८८,४५८,९२०	१०६,१७७,०५६,०८८	१७३,४८८,४५८,९२०	१०६,१७७,०५६,०८८

८.२८.१ सम्भावित दायित्वहरू

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
स्वीकार्य तथा डकुमेन्ट्री क्रेडीट	१४,५९६,६१०,८३२	१७,२६०,०४९,१५०	१४,५९६,६१०,८३२	१७,२६०,०४९,१५०
कलेक्सन रहेको विलहरू	-	-	-	-
फर्वाड एक्सचेन्ज कन्ट्राक्ट	४,१९२,८६१,३३४	१,१७०,७२१,२७४	४,१९२,८६१,३३४	१,१७०,७२१,२७४
जमानतहरू	३०,४८७,८९८,४७१	३१,१२९,०९८,७५९	३०,४८७,८९८,४७१	३१,१२९,०९८,७५९
प्रत्याभूति प्रतिबद्धताहरू	-	-	-	-
अन्य प्रतिबद्धताहरू	-	-	-	-
जम्मा सम्भावित दायित्वहरू	४९,२७७,३७०,६३७	४९,५५९,८६९,१८३	४९,२७७,३७०,६३७	४९,५५९,८६९,१८३

८.२८.२ अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरू

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
अवितरित कर्जा रकम	७७,०३५,९२७,२८८	१५,६०६,००६,८८७	७७,०३५,९२७,२८८	१५,६०६,००६,८८७
ओभरड्रफ्ट को अनुपयोग सिमा	५,३९१,११६,८९६	५,५६९,५६८,०२९	५,३९१,११६,८९६	५,५६९,५६८,०२९
क्रेडिट कार्डको अनुपयोग सिमा	९९६,३६५,५८३	१,१८९,५७६,१३७	९९६,३६५,५८३	१,१८९,५७६,१३७
प्रतिपत्रको अनुपयोग सिमा	३९,९१९,५०४,५७४	३३,३८३,८६१,९१०	३९,९१९,५०४,५७४	३३,३८३,८६१,९१०
जमानतको अनुपयोग सिमा	-	-	-	-
जम्मा अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरू	१२३,३४२,९१४,३४१	५५,७४९,०१२,९६२	१२३,३४२,९१४,३४१	५५,७४९,०१२,९६२

८.२८.३ पूँजी प्रतिबद्धता

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

८.२८.८ पट्टा प्रतिवद्धता

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

८.२८.५ मुद्दा मामिला

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 विचाराधीन रहेको छ। आर्थिक वर्ष २०७०-७१ र २०७१-७२ को संशोधित कर निर्धारण आदेश विरुद्ध बैंकले राजस्व न्यायाधिकरणमा विचाराधीन रहेको छ। त्यसै गरी, आर्थिक वर्ष २०७२-७३, २०७३-७४, २०७४-७५, २०७५-७६, २०७६-७७ र २०७७-७८ 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 आ.व. २०७९-८० मा गाभिएको थियो जसमा 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, २०७६-७७ र २०७७-७८ को संशोधित कर निर्धारण आदेशका लागि बैंकले प्रशासकीय पुनरावलोकनको लागि मुद्दा दायर गरेको छ।

ब्याज आम्दानी

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.२९

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद तथा नगद समान	११३,५३६,२१५	३०,२८६,११२	१०१,२४९,१२५	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	९३०,२८४,४१०	६१५,८६४,१८५	९३०,२८४,४१०	६१५,८६४,१८५
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	९६४,१८९,८०१	११,०३३,४०३	९६४,१८९,८०१	११,०३३,४०३
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	२१,८७४,२२३,०७३	२७,३४८,०३५,६३९	२१,८७४,२२३,०७३	२७,३४८,०३५,६३९
धितोपत्रमा (securities) लगानी	४,२११,३५५,२२५	३,८९०,८१८,५१२	४,२११,३५५,२२५	३,८९०,८१८,५१२
कर्मचारी कर्जा तथा सापट	३७८,२३४,१५५	४८५,०६२,८४७	३७८,२३४,१५५	४८५,०६२,८४७
अन्य	-	६,३८५,७६५	-	६,३८५,७६५
जम्मा ब्याज आम्दानी	२८,४७१,८२२,८७९	३२,३८७,४८६,४६४	२८,४५९,५३५,७८९	३२,३५७,२००,३५२

ब्याज खर्च

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.३०

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त भएको सापटी	७३०,८१६,७५७	३३५,६६३,३२५	७३०,८३१,२०८	३३५,६७७,७७७
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	२०,११८,६९९	-	२०,११८,६९९	-
ग्राहकको निक्षेप	१३,९७०,६९१,०४५	१८,५८०,८७२,३८६	१३,९७०,६९१,०४५	१८,५८०,८७२,३८६
बाँकी सापटी	२६,२५२,१५१	७९,३५४,७२६	२६,२५२,१५१	७९,३५४,७२६
जारी गरिएको ऋणपत्र	१,४२४,३८३,०७८	१,४२५,४०४,६७८	१,४२४,३८३,०७८	१,४२५,४०४,६७८
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
अन्य ब्याज खर्च	२७४,१७६,००९	३१४,३४४,८१४	२७४,१७६,००९	३१४,३४४,८१४
जम्मा ब्याज खर्च	१६,४४६,४३७,७३८	२०,७३५,६३९,९३०	१६,४४६,४५२,१९०	२०,७३५,६५४,३८२

शुल्क तथा कमिसन आम्दानी

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.३१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा व्यवस्थापन तथा प्रशासनिक शुल्क	६२५,३९४,३२४	६७३,६६८,९५१	६२५,३९४,३२४	६७३,६६८,९५१
सेवा शुल्क	१,४१२,१४१,९८९	१,०२२,०१०,०८८	१,४१२,१४१,९८९	१,०२२,०१०,०८८
कन्सोर्टियम शुल्क	-	-	-	-
प्रतिवद्धता शुल्क	१,५२५,९१८	१,४१५,२६८	१,५२५,९१८	१,४१५,२६८
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	६२,९४३,७३८	५८,७८७,७५१	६२,९४३,७३८	५८,७८७,७५१
क्रेडिट कार्ड/ए.टी.एम. जारी नविकरण शुल्क	७९०,६०७,२२३	७०८,४१२,८६५	७९०,६०७,२२३	७०८,४१२,८६५



पूर्व भुक्तानी तथा स्वाप शुल्क	१३,७९१,२८३	२५,४९२,६६७	२०,८६६,२१६	२५,४९२,६६७
लगानी बैकिङ्ग शुल्क	-	-	-	-
सम्पति व्यवस्थापन शुल्क	-	-	-	-
ब्रोकरेज शुल्क	-	-	-	-
विप्रेषण शुल्क	१२१,७०९,३५८	९५,८३३,१०३	१२१,७०९,३५८	९५,८३३,१०३
प्रतिपत्रबाट कमिशन	१३७,८२४,४२६	१४९,११९,६३८	१३७,८२४,४२६	१४९,११९,६३८
जमानत पत्र जारीबाट कमिशन	२१२,१५७,७८३	२८३,०१७,४५५	२१२,१५७,७८३	२८३,०१७,४५५
शेयर प्रत्याभूति र जारीबाट कमिशन	-	-	-	-
लकर भाडा	१७,४३२,९८९	१५,७५४,४२१	१७,४३२,९८९	१५,७५४,४२१
अन्य शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२,८४५,९५७	४,३९१,२२२	२,८४५,९५७	४,३९१,२२२
जम्मा शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	३,३९८,३७४,९८८	३,०३३,२७६,९७८	३,३९८,३७४,९८८	३,०३३,२७६,९७८

शुल्क तथा कमिशन खर्च

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.३२

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ए.टी.एम व्यवस्थापन शुल्क	-	-	-	-
VISA/मास्टर कार्ड शुल्क	३०८,७५७,७७४	२५४,५३१,९०४	३०८,७५७,७७४	२५४,५३१,९०४
जमानतपत्र कमिशन	-	-	-	-
ब्रोकरेज	-	-	-	-
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	३६,९८८,५३९	३४,१६३,८७४	३६,९८८,५३९	३४,१६३,८७४
विप्रेषण शुल्क तथा कमिशन	-	२,३५९,३०८	-	२,३५९,३०८
अन्य शुल्क तथा कमिशन खर्च	२,८९७,५४०	८०,६०१,००८	२,८९७,५४०	८०,६०१,००८
कुल शुल्क तथा कमिशन खर्च	३४८,६४३,८५३	३७१,६५६,०९३	३४८,६४३,८५३	३७१,६५६,०९३

खुद व्यापारिक आम्दानी

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.३३

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारिक सम्पत्तिको फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिको विक्रीमा भएको आम्दानी/(नोक्सान)	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा व्याज आम्दानी	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा लाभांश आम्दानी	-	-	-	-
विदेशी सटही कारोबारमा आम्दानी/(नोक्सान)	८८०,१६२,७८७	४५३,१७७,३५६	८८०,१६२,७८७	४५३,१७७,३५६
अन्य	-	-	-	-
खुद व्यापारिक आम्दानी	८८०,१६२,७८७	४५३,१७७,३५६	८८०,१६२,७८७	४५३,१७७,३५६

अन्य सञ्चालन आम्दानी

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.३४

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
विदेशी विनिमय पुनर्मुल्याङ्कन आम्दानी	१४,०३४,५२६	(१५,६६०,१४६)	१४,०३४,५२६	(१५,६६०,१४६)
धितोपत्रमा (securities) लगानी विक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	(२८,१६५,९५०)	१७८,०२२,३६३	(२८,१६५,९५०)	१७८,०२२,३६३
लगानी सम्पत्तिको फेयर मूल्यमा आम्दानी/(नोक्सान)	-	-	-	-
इक्विटी उपकरणमा लाभोश	३३७,३६०,२९५	२१२,०९०,५०२	३३७,३६०,२९५	२१२,०९०,५०२
सम्पत्ति तथा उपकरण विक्रीमा आम्दानी/(नोक्सान)	२०,९६९,१६६	१४,६७५,२६७	२०,९६९,१६६	१४,६७५,२६७
लगानी सम्पत्तिको विक्रीमा आम्दानी/(नोक्सान)	(१२,७६३,१७२)	-	(१२,७६३,१७२)	-
सञ्चालित पट्टाको आम्दानी	-	-	-	-
सुन तथा चादिको विक्रीमा आम्दानी/(नोक्सान)	२७,९५६,१८९	७,१३७,९८३	२७,९५६,१८९	७,१३७,९८३
अन्य	४७५,५४३,२४९	३६५,९०८,५७८	५८,४१२,१९०	६१,४१२,५९६
जम्मा अन्य सञ्चालन आम्दानी	८३४,९३४,३०३	७६२,१७४,५४८	४१७,८०३,२४४	४५७,६७८,५६५

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.३५

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा सापटमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	(३८,२६७,६८४)	४९,०१७,५१४	(३८,२६७,६८४)	४९,०१७,५१४
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटीमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	(१,३५०,९७८,७९८)	३,४०२,४०३,८२३	(१,३५०,९७८,७९८)	३,४०२,४०३,८२३
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	(१,३८९,२४६,४८२)	३,४५१,४२१,३३८	(१,३८९,२४६,४८२)	३,४५१,४२१,३३८

कर्मचारी खर्च

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.३६

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	१,६५६,०६६,१०९	१,६७३,३१४,२१३	१,५८७,०१८,९६६	१,६१३,८८६,८०७
भत्ता	१,१२६,०१२,४५३	१,०८०,५०२,९२६	१,१२६,०१२,४५३	१,०८०,५०२,९२६
उपदान	१९८,३५३,२४७	१८१,८००,९९०	१९८,३५३,२४७	१८१,८००,९९०
सञ्चय कोष	१५३,२७४,९९३	१५५,०५८,०७३	१५३,२७४,९९३	१५५,०५८,०७३
पोशाक	-	-	-	-

तालिम तथा विकास खर्च	६७,८८४,४८८	४२,४२७,६२३	६७,८८४,४८८	४२,४२७,६२३
संचित विदा वापतको खर्च	१८३,६७६,८८२	१८०,४८८,४४५	१८३,६७६,८८२	१८०,४८८,४४५
औषधी उपचार	१७६,००२,६२२	१७४,३३९,३६१	१७६,००२,६२२	१७४,३३९,३६१
बीमा	६२,६२२,८४३	६५,५४१,३४७	६२,६२२,८४३	६५,५४१,३४७
कर्मचारी प्रोत्साहन खर्च	-	-	-	-
नगदमा राफसाफ हुने शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-
पेन्सन खर्च	-	-	-	-
NFRS अर्न्तगत वित्तीय खर्च	१३५,४८५,६८४	२०८,९४४,८४१	१३५,४८५,६८४	२०८,९४४,८४१
कर्मचारी सम्बन्धी अन्य खर्चहरू	५१,४६४,४८८	२६,४२४,५०६	५१,४६४,४८८	२६,४२४,५०६
जम्मा	३,८१०,८४३,८०९	३,७८८,८४२,३२५	३,७४१,७९६,६६६	३,७२९,४१४,९१९
कर्मचारी बोनस	१,१४५,४७८,४६४	५८१,६२४,४५१	१,१४५,४७८,४६४	५८१,६२४,४५१
जम्मा कर्मचारी खर्च	४,९५६,३२२,२७३	४,३७०,४६६,७७६	४,८८७,२७५,१३०	४,३११,०३९,३७०

अन्य सञ्चालन खर्च

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.३७

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सञ्चालक बैठक भत्ता	४,०५२,०००	४,१०९,०००	४,०५२,०००	४,१०८,०००
सञ्चालक सम्बन्धी खर्च	१,४८७,१८१	९१०,२७६	१,४८७,१८१	९११,२७६
लेखापरिक्षण शुल्क	४,९८५,३९२	३,४३९,०००	४,९८५,३९२	३,१००,०००
अन्य लेखापरिक्षण सम्बन्धी खर्च	-	-	-	-
व्यवसायिक तथा कानुनी खर्च	७,६६१,१०४	९,७३१,५७७	७,६६१,१०४	९,७३१,५७७
कार्यालय प्रशासनिक खर्च	७५३,६८७,२३७	७८८,३०३,०२७	६९३,८८९,२०८	७५५,६५४,३४८
सञ्चालित पट्टा खर्च	-	२४६,५९२	-	२४६,५९२
लगानी सम्पत्तिको सञ्चालन खर्च	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	१०,८२१,४६४	१६,६१९,३९०	१०,८२१,४६४	१६,६१९,३९०
Onerous पट्टा व्यवस्था	-	-	-	-
अन्य	३००,३०७,२०४	२९७,०८४,६७९	२८०,१८४,७६४	२६१,१८३,५३३
जम्मा अन्य सञ्चालन खर्च	१,०८३,००१,५८३	१,१२०,४४३,५४०	१,००२,७४२,११३	१,०५१,५५४,७९६

अन्य सञ्चालन खर्च (अन्य)

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	समूह		वैक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
वार्षिक शुल्क (सूचना प्रविधि)	१८५,२९३,१५४	१६६,२९४,९७०	१८५,२९३,१५४	१६६,२९४,९७०
वार्षिक शुल्क (अन्य)	५४,३६०,५५०	३८,८३७,१६३	५४,३६०,५५०	३८,८३७,१६३
अन्य कार्यालय खर्च	१५,९१६,८५२	३३,१४१,५०२	१५,९१६,८५२	३३,१४१,५०३
दस्तुर तथा शुल्क	१६,४०१,४९७	१४,२७३,७७८	१६,४०१,४९७	१४,२७३,७७८
सवारी साधन नवीकरण शुल्क	३,०९४,४९५	४,२५८,८४०	३,०९४,४९५	४,२५८,८४०
शेयर तथा डिबेन्चर खर्च	३,५३५,०००	२,२२३,५८४	३,५३५,०००	२,२२३,५८४
नोटकोष खर्च	५७३,६२०	७४०,६४०	५७३,६२०	७४०,६४०
मर्चेन्ट बैंकिङ सम्बन्धित खर्च	२०,१२२,४४०	३५,९०१,१४६	-	-
सवारी साधन भाडा खर्च	४५७,८३३	६९९,२६७	४५७,८३३	६९९,२६७
पार्किङ शुल्क	३१३,७७८	४६९,७५०	३१३,७७८	४६९,७५०
फूल आपूर्ति खर्च	२३५,६००	२२८,०००	२३५,६००	२२८,०००
स्थलगत भ्रमण खर्च	२,३८५	१६,०३९	२,३८५	१६,०३९
जम्मा	३००,३०७,२०४	२९७,०८४,६७९	२८०,१८४,७६४	२६९,१८३,५३३

४.३७.१ कार्यालय प्रशासनिक खर्च

विवरण	समूह		वैक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
पानी र बत्ति	७३,६८७,२३६	७७,२३७,४०९	७३,६८७,२३६	७७,२३७,४०९
मर्मत तथा सम्भार				
क) भवन	१,०५३,२४६	८४१,७१६	१,०५३,२४६	८४१,७१६
ख) सवारी साधन	३,७२७,८८६	६,२९०,३५४	३,७२७,८८६	६,२९०,३५४
ग) कम्प्युटर सहायक उपकरण	११,५०१,६६६	२,१७०,६६०	११,५०१,६६६	२,१७०,६६०
घ) कार्यालय उपकरण र फर्निचर	१५,९२३,४८५	१६,९८७,५३७	१५,९२३,४८५	१६,९८७,५३७
ड) अन्य	३,५९५,९४७	३,८५३,३२१	२५,५५३	५०,२१०
बीमा	७०,५६७,८७३	६६,५१२,९६८	७०,५६७,८७३	६६,५१२,९६८
हुलाक, टेलिफोन र फ्याक्स	१६,७३४,५८९	१७,०४९,८७०	१६,७३४,५८९	१६,६१८,७१०
प्रिन्टिङ एण्ड स्टेशनरी	५५,६८५,९१२	७२,७६६,२७९	५४,९१५,४१२	७१,९८७,७७९
समाचार-पत्र, पुस्तकहरू र पत्रिका	१,२७३,७४२	१,७२७,८९५	६७,३३०	२३२,१४५
विज्ञापन	३९,५५६,३५६	४६,९३३,६०६	३९,५०९,०२६	४६,६६०,३३९
दान	-	-	-	-
सुरक्षा खर्च	१५०,३१८,११४	१६५,०५८,४००	१५०,०५९,८९७	१६५,००१,६२०
डिपोजिट एण्ड लोन ग्यारेन्टी प्रिमियम	११३,८९४,९२६	११७,८००,३७८	११३,८९४,९२६	११७,८००,३७८
यात्रा भत्ता र खर्चहरू	७,२५३,०४६	६,०२८,७३४	७,२५३,०४६	६,०२८,७३४
मनोरन्जन	२,४७९,०२९	९,२१७,४७९	२,४७९,०२९	९,२१७,४७९
वार्षिक साधारण सभा खर्च	७३०,५८५	१,७००,४३७	६३८,६४८	१,४४०,१६०
अन्य	१८५,७०३,६००	१७६,१२५,९८४	१३२,४३१,७७०	१५०,५७६,१५०
जम्मा	७५३,६८७,२३७	७८८,३०३,०२७	६९३,८८९,२०८	७५५,६५४,३४८

कार्यालय प्रशासनिक खर्च (अन्य)

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सरसफाई सेवा तथा सामग्री खर्च	६२,१४५,८५८	६३,४१०,४६५	६२,१४५,८५८	६३,१८२,८५६
इन्टरनेट शुल्क	४४,३८०,०८३	५३,०७९,६०२	४४,३८०,०८३	५१,८३९,०५०
इन्धन खर्च (सवारी तथा जेनेरेटर)	१३,९६७,०५२	२०,३५१,१८७	१३,९६७,०५२	१९,६८८,४९९
ज्याला खर्च	९,८५४,३५२	१५,८६५,७४५	९,८५४,३५२	१५,८६५,७४५
अन्य यातायात	२,०८४,४२५	-	२,०८४,४२५	-
अन्य खर्च	५३,२७१,८३०	२३,४१८,९८५	-	-
जम्मा	१८५,७०३,६००	१७६,१२५,९८४	१३२,४३१,७७०	१५०,५७६,१५०

ह्रास कटौती तथा परिशोधन

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.३८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पति तथा उपकरणमा ह्रासकटौती	६४९,१२६,४३५	७६९,४४५,२६०	६३४,७२५,८०३	७५६,५४१,९६९
लगानी सम्पतिमा ह्रासकटौती	-	-	-	-
अमूर्त सम्पतिको परिशोधन	३३,३१२,४८१	३६,२६९,८४९	३३,३१२,४८१	३६,२६९,८४९
जम्मा ह्रासकटौती र परिशोधन	६८२,४३८,९१७	८०५,७१५,१०९	६६८,०३८,२८४	७९२,८११,८१८

गैर सञ्चालन आम्दानी

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.३९

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
अपलेखन गरिएको कर्जाको असुली	-	-	-	-
अन्य आम्दानी	१८७,४६४,८०१	७३,३६८,०६७	१८७,४६४,८०१	७३,३६८,०६७
जम्मा गैर सञ्चालन आम्दानी	१८७,४६४,८०१	७३,३६८,०६७	१८७,४६४,८०१	७३,३६८,०६७

गैर सञ्चालन खर्च

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.४०

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा अपलेखन	१,०६९,२४६,६७३	४२५,७७०,०५०	१,०६९,२४६,६७३	४२५,७७०,०५०
लापरवाही (Redundancy) को व्यवस्था	-	-	-	-
पुनर्संरचना खर्च	-	-	-	-
अन्य खर्च	८८३,६७१	१७३,४९२	८८३,६७१	१७३,४९२
जम्मा गैर सञ्चालन खर्च	१,०७०,१३०,३४४	४२५,९४३,५४२	१,०७०,१३०,३४४	४२५,९४३,५४२

आयकर खर्च

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

अनुसूची ४.४१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु कर खर्च	२,८९८,६३६,०६७	४,६१७,४९८,३७२	२,८७०,५५७,५४६	४,५६७,३४०,३०५
यस वर्ष	२,८१३,३०८,०३०	२,७५८,४२६,०७१	२,७८५,२२९,५०९	२,७०८,२६८,००४
अघिल्लो वर्षको समायोजन	८५,३२८,०३७	१,८५९,०७२,३०१	८५,३२८,०३७	१,८५९,०७२,३०१
स्थगन कर खर्च	१०१,०८९,४३९	(१,१५८,०३६,८८९)	७६,०७१,०२२	(१,१५२,४१८,८९३)
अल्पकालिन भिन्नताहरूको लेखाङ्कन तथा फिर्ता	१०१,०८९,४३९	(१,१५८,०३६,८८९)	७६,०७१,०२२	(१,१५२,४१८,८९३)
करको दरमा परिवर्तन	-	-	-	-
पहिले नगरिएको कर घाटाको लेखाङ्कन	-	-	-	-
जम्मा आयकर खर्च	२,९९९,७२५,५०६	३,४५९,४६१,४८३	२,९४६,६२८,५६७	३,४१४,९२१,४१२

४.४.१ कर खर्च र किताबी नाफाको हिसाब मिलाउन

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर अधिको नाफा	१०,४८२,७२२,३८६	५,३८५,७५४,९८०	१०,३०९,३०६,१७७	५,२३४,६२०,०६०
कर रकम (३० प्रतिशत दर)	३,१४४,८१६,७९६	१,६१५,७२६,४९४	३,०९२,७९१,८५३	१,५७०,३८६,०१८
जोड : कर प्रयोजनमा घटाउन नमिल्ने खर्चहरूको करमा पर्ने असर	२३४,४७५,०४४	१,५८६,९६२,१५४	२३४,४७५,०४४	१,५८६,९६२,१५४
घटाउ : छुट आम्दानीमा करको असर	५४४,७७१,१८०	४५१,८१३,९५९	५४२,०३७,३८९	४४९,०८०,१६७
जोड/(घटाउ) : अन्य कुराहरूमा करको असर	(२१,२१२,५५०)	७,५५१,३८२	-	-
जम्मा आयकर खर्च	२,८१३,३०८,०३०	२,७५८,४२६,०७१	२,७८५,२२९,५०९	२,७०८,२६८,००४
प्रभावकारी करको दर	२६.८%	५१.२%	२७.०२%	५१.७४%

५. प्रष्टिकरण तथा अतिरिक्त जानकारी

५.१ जोखिम व्यवस्थापन

दीर्घकालीन रूपमा नाफा आर्जन गर्ने हाम्रो रणनीति आम्दानी, खर्च तथा पूँजी वृद्धिबीचको अनुशासित सन्तुलनमा आधारित छ। उच्च तथा दिगो प्रतिफल हासिल गर्न हामी विवेकपूर्ण रूपमा उपयुक्त जोखिम ग्रहण गर्छौं। साथै, आफ्ना प्रमुख रणनीतिक उद्देश्यहरू प्राप्त गर्न आवश्यक जोखिमको उचित व्यवस्थापन गर्दै भविष्यमा पनि विवेकपूर्ण रूपमा लगानीलाई निरन्तरता दिनेछौं।

५.१.१ बैंकको व्यवसायमा विद्यमान जोखिमहरू

बैंकको जोखिम सूची (Risk Inventory) ले हाम्रो संस्थागत जोखिम व्यवस्थापनको आधारभूत संरचना प्रदान गर्दछ। यसले बैंकका व्यावसायिक गतिविधिहरूले सामना गर्ने प्रमुख जोखिमका वर्गहरू—जस्तै रणनीतिक जोखिम, कर्जा जोखिम, बजार जोखिम, सञ्चालन जोखिम तथा तरलता जोखिम लगायत अरु जोखिमहरूलाई समेट्दछ। यो जोखिम सूची संस्थाभरी जोखिमको पहिचान, मूल्याङ्कन, न्यूनीकरण तथा अनुगमनका प्रक्रियाहरूलाई एकरूप, प्रभावकारी र व्यवस्थित बनाउन महत्त्वपूर्ण आधारका रूपमा कार्य गर्दछ। यसले सुदृढ जोखिम व्यवस्थापन रणनीतिहरू विकास गर्न प्रारम्भिक आधार प्रदान गर्नुका साथै जोखिमसम्बन्धी प्रतिवेदन तथा प्रष्टिकरण अभ्यासहरूलाई पारदर्शी र विश्वसनीय बनाउन पनि सहयोग गर्दछ।

प्रमुख जोखिमका वर्गहरू

रणनीतिक जोखिम	कर्जा जोखिम	पूँजी पर्याप्तता जोखिम	सञ्चालन जोखिम	बजार जोखिम	तरलता जोखिम	बीमा जोखिम	कानुनी तथा नियामकीय अनुपालन जोखिम	प्रतिष्ठागत जोखिम
------------------	----------------	------------------------------	------------------	---------------	----------------	---------------	--	----------------------

५.१.२ जोखिम व्यवस्थापनको संरचना

बैंकका सबै गतिविधिहरूमा स्वभावतः विभिन्न स्तरका जोखिमहरूको विश्लेषण, मूल्याङ्कन, स्वीकृति तथा व्यवस्थापन समावेश हुन्छ। बैंकले हाल सामना गरिरहेका तथा सञ्चालनका क्रममा भविष्यमा सामना गर्न सक्ने प्रमुख जोखिमहरूको पहिचान, मूल्याङ्कन र विवेकपूर्ण व्यवस्थापनलाई विशेष प्राथमिकता दिएको छ। आफ्नो व्यावसायिक जोखिम प्रोफाइलको स्पष्ट बुझाइका आधारमा बैंक सुदृढ जोखिम व्यवस्थापन प्रणाली स्थापना गर्न प्रतिबद्ध छ। स्पष्ट रूपमा स्थापित जोखिम व्यवस्थापन संरचनामार्फत बैंकले केन्द्रीय, प्रादेशिक तथा शाखा तहसम्म प्रभावकारी अनुगमन, जवाफदेहिता र जोखिम व्यवस्थापन प्रक्रियाको सुनिश्चितता गरेको छ।

जोखिमहरूको प्रभावकारी व्यवस्थापनका लागि बैंकले कर्जा जोखिम, बजार जोखिम, सञ्चालन जोखिम, अनुपालन तथा कानुनी जोखिम र प्रतिष्ठागत जोखिम लगायत विभिन्न जोखिमका वर्गहरूमा आफ्नो जोखिम वहनको अवस्थाको मूल्याङ्कन गर्ने जिम्मेवारीसहित एक स्वतन्त्र जोखिम व्यवस्थापन विभाग स्थापना गरेको छ। सञ्चालक समितिका दुई सदस्य, प्रमुख सञ्चालन अधिकृत (Chief Operating Officer) र प्रमुख जोखिम अधिकृत (Chief Risk Officer) सहित चार सदस्यीय जोखिम व्यवस्थापन समिति (Risk Management Committee - RMC) ले जोखिम व्यवस्थापनसम्बन्धी रणनीतिक निगरानी प्रदान गर्दछ। जोखिम व्यवस्थापनलाई संस्थाभर प्रभावकारी रूपमा समाहित गरिएको छ। प्रत्येक व्यावसायिक विभाग आफ्नो कार्यक्षेत्रसँग सम्बन्धित जोखिमप्रति पूर्ण रूपमा सचेत रहँदै तिनको पहिचान, मूल्याङ्कन तथा व्यवस्थापनको जिम्मेवारी प्रभावकारी रूपमा निर्वाह गर्दछ।

५.१.३ प्रमुख जोखिमका प्रकारहरूका लागि जोखिम ग्रहण क्षमता तथा सहनशीलता सीमाहरू

कुमारी बैंक लिमिटेडमा जोखिम ग्रहण क्षमता (Risk Appetite) भन्नाले शेयरधनीहरूको तर्फबाट आफ्नो उद्देश्य हासिल गर्ने क्रममा ऋणदाता, नियामक निकाय तथा ग्राहक लगायत अन्य सरोकारवालाहरूले निर्धारण गरेका सीमाभित्र रही बैंकले ग्रहण गर्न इच्छुक रहेको जोखिमको स्तर तथा प्रकृतिलाई जनाउँछ। यस संरचनाले संस्थाभर निर्णय प्रक्रियालाई प्रभावकारी रूपमा मार्गदर्शन गर्ने रणनीतिक आधारका रूपमा कार्य गर्दछ।

बैंकको जोखिम सहनशीलता निर्धारण गर्ने जिम्मेवारी बैंकको सञ्चालक समितिमा रहन्छ। बैंकको जोखिम ग्रहण क्षमता तथा जोखिम सहनशीलता विवरण नीति (Risk Appetite and Tolerance Statement Policy) मा जोखिम ग्रहण क्षमता तथा सहनशीलताको औपचारिक व्यवस्था गरिएको छ। उक्त नीतिले बैंकका रणनीतिक उद्देश्यहरू अनुरूप विभिन्न जोखिम वर्गअन्तर्गत बैंकले स्वीकार गर्न इच्छुक समग्र जोखिमको स्तर निर्धारण गर्दछ। बैंकको जोखिम रणनीतिले यसको व्यावसायिक प्राथमिकता तथा सञ्चालन शैलीलाई प्रतिबिम्बित गर्दछ र जोखिम वहन गर्ने बैंकको क्षमतालाई ध्यानमा राखेर तय गरिएको छ।

स्वीकृत जोखिम प्रोफाइल तथा जोखिम ग्रहण क्षमताको तुलनामा कार्यसम्पादनको निरन्तर अनुगमन गरिन्छ। यसले वरिष्ठ व्यवस्थापनलाई बैंकको जोखिम वहनको अवस्था मूल्याङ्कन गर्न तथा जोखिम र प्रतिफलबीचको उपयुक्त सन्तुलन कायम रहने गरी व्यावसायिक गतिविधिहरूलाई मार्गनिर्देशन गर्न सक्षम बनाउँछ। बैंकले क्षेत्र, भौगोलिक स्थान तथा उत्पादनका आधारमा आफ्ना लक्षित व्यावसायिक गतिविधिहरू निर्धारण गर्दछ र सोहीअनुसार जोखिम ग्रहण क्षमता तथा जोखिम सहनशीलताको स्तर तय गर्दछ।

बैंकका लागि जोखिम ग्रहण क्षमता विवरण (Risk Appetite Statement) तयार गर्न निम्न चरणहरू अवलम्बन गरिन्छ :

चरणहरू	विवरण
जोखिमहरूको पहिचान तथा वर्गीकरण	सबै महत्वपूर्ण जोखिमहरूको पहिचान गरिन्छ। जोखिमहरूलाई स्वीकार्य तथा अस्वीकार्य जोखिमका रूपमा वर्गीकरण गरिन्छ।
जोखिम-प्रतिफल मापन सूचकहरूको पहिचान	समान प्रकृतिका संस्थाहरूसँग तुलना (Benchmarking) गरी जोखिम तथा प्रतिफलका मापन सूचकहरू पहिचान गरिन्छ। उदाहरणका लागि, कुल कर्जाको तुलनामा निष्क्रिय कर्जा (NPL) को अनुपातले कर्जा जोखिमका लागि जोखिम ग्रहण क्षमता मापन गर्ने उपयुक्त सूचक मानिन्छ।
Peer Group पहिचान	बैंकको Peer Group मा समान वा मिल्दोजुल्दो भौगोलिक क्षेत्रमा सञ्चालनरत, तुलनात्मक आकार भएका तथा समान व्यावसायिक रणनीति अवलम्बन गर्ने बैंकहरू समावेश हुन्छन्।
जोखिम ग्रहण क्षमता विवरणको विश्लेषण, मापन तथा विकास	छनोट गरिएका मापन सूचकहरूको समान प्रकृतिका संस्थाहरूसँग तुलना गरी प्रभावकारी कारकहरूको पहिचान गरिन्छ तथा जोखिम मापन सूचकहरूका लागि सहनशीलता सीमा र प्रतिफल मापन सूचकहरूका लागि लक्ष्य स्तर निर्धारण गरिन्छ। यी जोखिम ग्रहण क्षमता विवरणहरूले बैंकको व्यावसायिक वृद्धि रणनीतिलाई मार्गदर्शन गर्छन्।

बैंकको जोखिम ग्रहण क्षमता व्यवस्थापनद्वारा तयार गरिन्छ, सञ्चालक समितिअन्तर्गतको जोखिम व्यवस्थापन समितिबाट मूल्याङ्कन गरिन्छ, र अन्ततः सञ्चालक समितिबाट औपचारिक रूपमा स्वीकृत गरिन्छ।

५.१.४ दबाव परीक्षण (Stress Testing)

दबाव परीक्षण (Stress Testing) बैंकको वित्तीय अवस्थामाथि अत्यन्त प्रतिकूल तर सम्भाव्य घटनाहरूले पार्न सक्ने प्रभावको मूल्याङ्कन गर्न प्रयोग गरिने जोखिम व्यवस्थापन प्रविधि हो । यसअन्तर्गत सबैभन्दा बढी क्षति पुर्याउन सक्ने घटनाहरूको संयोजनका आधारमा तथ्याङ्कीय रूपमा निर्धारित परिदृश्यहरूको नमुना तयार गरी सम्भावित नोक्सानीको अनुमान गरिन्छ । यस्ता प्रतिकूल परिदृश्यहरू असाधारण भए पनि बैंकको पोर्टफोलियोसँग सम्बन्धित, विश्वसनीय तथा सान्दर्भिक मानिन्छन् ।

कुमारी बैंक लिमिटेडले आफ्नो जोखिम मापन संरचनाको महत्त्वपूर्ण अङ्गका रूपमा प्रतिकूल बजार अवस्थाहरूमा बैंकको जोखिम सहनशीलताको मूल्याङ्कनलाई विशेष प्राथमिकता दिएको छ । दबाव परीक्षणले बैंकका रणनीतिहरू वा अवस्थाहरू कुन परिस्थितिमा सबैभन्दा बढी संवेदनशील हुन सक्छन् भन्नेबारे जानकारी प्रदान गर्दछ । त्यसअनुसार बैंकले त्यस्ता अवस्थाहरू उत्पन्न हुन नदिने वा उत्पन्न भएमा तिनको प्रभाव न्यूनतम गर्ने रणनीतिहरू विकास गर्दछ ।

दबाव परीक्षण सञ्चालन गर्दा बैंकले उच्च एकाग्रता जोखिम भएका सम्पत्ति, साधन तथा बजारहरूमा विशेष ध्यान केन्द्रित गर्दछ । यस्ता सम्पत्ति वा साधनहरू प्रतिकूल बजार परिस्थितिमा बिक्री गर्न वा जोखिम न्यूनीकरण (हेजिङ) गर्न तुलनात्मक रूपमा कठिन हुन सक्ने भएकाले तिनको प्रभावलाई दबाव परीक्षणमार्फत विशेष रूपमा मूल्याङ्कन गरिन्छ । परीक्षणका क्रममा विगतका बजार घटनाहरूका साथै भविष्य उन्मुख अवस्थाहरूलाई पनि विचार गरिन्छ, जसमा अत्यन्त प्रतिकूल तथा बढी सम्भावित परिणामहरू समावेश हुन्छन् । विशिष्ट बजार अवस्था वा एकाग्र जोखिम वहनलाई प्रतिबिम्बित गर्न आवश्यकता अनुसार विशेष (Ad Hoc) अवस्थाहरू पनि विकास गरिन्छ । उदाहरणका लागि, कर्जा आघात (Credit Shock) सम्बन्धी अवस्थाको मूल्याङ्कन गर्दा सम्पत्तिको गुणस्तरमा आएको ह्रास तथा त्यसले बैंकको पूँजी पर्याप्ततामा पार्ने प्रभावको विश्लेषण गरिन्छ ।

दबाव परीक्षण कार्यविधिले दबावपूर्ण अवस्थाका बेला व्यवस्थापनको हस्तक्षेपको सम्भावना सीमित रहने मान्यता राख्दछ । यसमा कर्जा आघात, बजार आघात, तरलता आघात तथा अन्य क्षेत्रविशेषसँग सम्बन्धित दबाव कारकहरू समावेश गरिन्छन् । सञ्चालक समिति दबाव परीक्षणअन्तर्गतको जोखिम वहनको समीक्षा गर्न तथा अनुगमन, मूल्याङ्कन र प्रतिवेदन कार्य नियमित रूपमा सम्पन्न भएको सुनिश्चित गर्न जिम्मेवार हुन्छ । दबाव परीक्षणका नतिजाहरूको सञ्चालक समितिबाट आवधिक रूपमा समीक्षा गरिन्छ र जोखिम व्यवस्थापन समिति (Risk Management Committee–RMC) मा छलफल गरिन्छ ।

कुमारी बैंकको दबाव परीक्षण संरचनाले निम्न प्रमुख जोखिम क्षेत्रहरूलाई समेट्दछ:

- एकाग्रता (Concentration) जोखिम
- दबावपूर्ण अवस्थाहरूमा बजार तरलता आघात
- कर्जा आघात – पूँजी पर्याप्तता अनुपात (Capital Adequacy Ratio–CAR) तथा निष्क्रिय कर्जा (Non-Performing Loan–NPL) दुवै दृष्टिकोणबाट
- बजार ब्याजदर जोखिम
- विनिमय दर तथा इक्विटी लगानीमा हुने उतारचढाव सम्बन्धी जोखिम
- नयाँ तथा विकसित हुँदै गरेका जोखिमहरू

कुमारी बैंकको दबाव परीक्षणमा परिमाणात्मक तथा मात्रात्मक दुवै दृष्टिकोण समावेश छन् । परिमाणात्मक विश्लेषणले सम्भावित दबावपूर्ण अवस्थाहरूको पहिचान तथा तिनको प्रभावको आकलन गर्दछ भने मात्रात्मक मूल्याङ्कनले त्यस्ता अवस्थाबाट उत्पन्न हुन सक्ने सम्भावित नोक्सानी वहन गर्न बैंकको पूँजी पर्याप्तताको मूल्याङ्कन गर्दछ । साथै, सम्भावित

जोखिम न्यूनीकरणका उपयुक्त रणनीतिहरूको पहिचान गरी तिनको प्रभावकारी कार्यान्वयनमा पनि विशेष जोड दिइन्छ। यी मूल्याङ्कनहरू बैंकको रणनीतिक योजनाको अभिन्न अङ्ग हुन् र नियमित रूपमा जोखिम व्यवस्थापन समिति (RMC) तथा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराइन्छ। दवाव परीक्षण मुख्य रूपमा निम्न तीन क्षेत्रहरूमा सञ्चालन गरिन्छ:

- कर्जा आघात
- बजार आघात
- तरलता आघात

कर्जा आघात

बैंकले आफ्ना पोर्टफोलियोहरूलाई विभिन्न Simulated दवावपूर्ण अवस्थाहरू अन्तर्गत परीक्षण गर्दछ। विगतमा बैंकले त्यस्ता अवस्था सामना नगरेको भए पनि अन्यत्र अनुभव गरिएका समान स्तरका आघातहरूका आधारमा बैंकले आफ्ना पोर्टफोलियोहरूको दवाव परीक्षण गर्दछ।

बैंकले विभिन्न ऐतिहासिक अवस्थाहरूको विश्लेषण समावेश गर्ने दवाव परीक्षण संरचना स्थापना गरेको छ। यस संरचना तथा नेपाल राष्ट्र बैंक (NRB) द्वारा जारी निर्देशनहरूअनुसार बैंकले नियमित रूपमा दवाव परीक्षण सञ्चालन गर्दछ। यी परीक्षणहरू आवश्यकता अनुसार छुट्टाछुट्टै वा समग्र रूपमा पूँजी पर्याप्तता अनुपात (CAR), निष्क्रिय कर्जा (NPL) तथा एकाग्रता जोखिमका कारकहरूमा केन्द्रित रही गरिन्छ।

बजार आघात

माथि उल्लेखित कर्जा आघातका अतिरिक्त, बैंकले आफ्नो बजार पोर्टफोलियोको विशेषताका आधारमा सबैभन्दा प्रतिकूल ठहरिएका अवस्थाहरूलाई समेट्ने दवाव परीक्षणहरू पनि विकास गरेको छ। व्याजदर जोखिम, विनिमय दर जोखिम तथा इक्विटी मूल्य जोखिमहरूको मूल्याङ्कन गरिन्छ र प्राप्त नतिजाहरूको आवधिक रूपमा समीक्षा गरिन्छ।

तरलता आघात

तरलता जोखिमसम्बन्धी दवावपूर्ण अवस्थाहरूका लागि दवाव परीक्षणका परिकल्पनाहरूको निरन्तर समीक्षा तथा अद्यावधिक गरिन्छ। यस क्रममा निरन्तर निक्षेप फिर्ता (withdrawal) हुने अवस्थाले छुट्टाछुट्टै वा समग्र रूपमा पूँजी पर्याप्तता अनुपात (CAR) तथा तरलता स्थितिमा पार्ने प्रभावको परीक्षण गरिन्छ। साथै, एकाग्रता जोखिमको पनि मूल्याङ्कन गरिन्छ र निक्षेपको उच्च एकाग्रताका कारण उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमहरूको आकलन गर्न विभिन्न परिकल्पनाहरू विकास गरिन्छ।

५.१.४.१ दवाव परीक्षणका नतिजाहरू

दवाव परीक्षणका नतिजाहरू नियमित रूपमा सञ्चालक समिति तथा वरिष्ठ व्यवस्थापनलाई जानकारी गराइन्छ। ती नतिजाहरूमाथि जोखिम व्यवस्थापन समिति (RMC) मा विस्तृत छलफल पनि गरिन्छ। नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशनको प्रावधानअनुसार दवाव परीक्षणसम्बन्धी प्रतिवेदन नेपाल राष्ट्र बैंकमा समेत पेश गरिन्छ।

५.१.४.२ परिदृश्य विश्लेषण तथा संवेदनशीलता विश्लेषण

परिदृश्य विश्लेषण तथा संवेदनशीलता विश्लेषण नेपाल राष्ट्र बैंकको बैंक सुपरिवेक्षण विभागद्वारा विकास गरिएको नमुना मार्फत सञ्चालन गरिन्छ। आवश्यकता अनुसार बैंकले अन्य प्रविधिहरू पनि अवलम्बन गर्दछ तथा परिस्थिति अनुरूप छुट्टाछुट्टै आधारमा थप परिदृश्यहरू विकास गर्दछ।

५.१.५ कर्जा जोखिम

कर्जा जोखिम भन्नाले बैंकद्वारा प्रदान गरिएको कर्जाको भुक्तानी दायित्व पूरा हुन नसक्ने सम्भावनासँग सम्बन्धित जोखिमलाई जनाउँछ। त्यसैले कर्जा जोखिम बैंकले सामना गर्ने सबैभन्दा ठूलो जोखिम वहनको क्षेत्र हो। कर्जा जोखिमको व्यवस्थापनले व्यापक रूपमा बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापनलाई नै प्रतिनिधित्व गर्दछ।

कर्जा जोखिम

- ग्राहक वा प्रतिपक्षले आफ्नो भुक्तानी दायित्व पूरा गर्न नसकेमा बैंकले व्यहोर्नुपर्ने सम्भावित नोक्सानीको आधारमा मापन गरिन्छ ।
- प्रत्यायोजित अधिकारको संरचनाअन्तर्गत सम्बन्धित अधिकारीहरूबाट स्वीकृत सीमाभित्र रही अनुगमन गरिन्छ । यी सीमाहरूले ग्राहक वा प्रतिपक्षले आफ्नो सम्भौतागत दायित्व पूरा गर्न नसकेमा बैंकले व्यहोर्न सक्ने अधिकतम जोखिम वहन वा नोक्सानीको स्तरलाई प्रतिनिधित्व गर्छन् ।
- कर्जा जोखिम व्यवस्थापनसम्बन्धी स्पष्ट तथा एकरूप नीति, सिद्धान्त र मार्गदर्शन समेटिएको सुदृढ जोखिम नियन्त्रण संरचनामार्फत व्यवस्थापन गरिन्छ ।

५.१.५.१ कर्जा जोखिम व्यवस्थापन

कुमारी बैंक लिमिटेडले कर्जा जोखिमको निरन्तर मूल्याङ्कन तथा न्यूनीकरणसम्बन्धी आधारभूत सिद्धान्तहरू प्रतिविम्बित गर्ने कर्जा जोखिम व्यवस्थापनसम्बन्धी विस्तृत नीति तथा कार्यविधिहरू विकास गरेको छ । यसअन्तर्गत कर्जा चुक्ता नहुने सम्भावना तथा त्यसबाट हुन सक्ने सम्भावित नोक्सानीको मूल्याङ्कन, जोखिम वहनको पहिचान तथा उपयुक्त न्यूनीकरणका उपायहरूको कार्यान्वयन गरिन्छ । कर्जा जोखिम न्यूनीकरणका लागि बैंकले आफ्नो पोर्टफोलियोमा उच्च गुणस्तरका सम्पत्तिहरू कायम राख्न प्राथमिकता दिन्छ ।

कर्जा नीतिले प्रभावकारी जोखिम व्यवस्थापनका लागि विस्तृत कार्यविधिहरू निर्धारण गरेको छ तथा कर्जा स्वीकृति अधिकारको व्यवस्थित प्रत्यायोजन व्यवस्था समावेश गरेको छ । कर्जा स्वीकृतिको सीमा सम्बन्धित अधिकारीहरूको विशेषज्ञता तथा जोखिम मूल्याङ्कन क्षमताका आधारमा तोकिएको हुन्छ । बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीअन्तर्गत प्रत्येक कर्जा प्रस्तावमा विवेकपूर्ण निर्णय सुनिश्चित गर्न दोहोरो स्वीकृति आवश्यक हुन्छ ।

कर्जा पोर्टफोलियोको नियमित अनुगमनले कुनै एकल ऋणी वा कुनै विशेष व्यावसायिक क्षेत्रप्रति अत्यधिक जोखिम सिर्जना हुन नदिन सहयोग पुर्याउँछ । यसले जोखिमको उचित विविधीकरण सुनिश्चित गर्दै एकाग्रता जोखिम न्यूनीकरण गर्न महत्वपूर्ण भूमिका निर्वाह गर्दछ । बैंकले विवेकपूर्ण लगानी नीति अवलम्बन गरेको छ । उक्त नीतिको प्रभावकारी कार्यान्वयनका लागि उपयुक्त लगानी निर्णय गर्न सक्षम र समर्पित टोलीले आवश्यक सहयोग तथा मार्गदर्शन प्रदान गर्दछ ।

कर्जा जोखिमसम्बन्धी सुशासनलाई थप सुदृढ बनाउन बैंकले प्रभावकारी कर्जा प्रशोधन प्रणाली स्थापना गरेको छ । निर्धारित सीमाभन्दा माथिका कर्जा प्रस्तावहरूको समीक्षा सञ्चालक समितिका सदस्यहरू सम्मिलित समितिबाट गरिन्छ, जसले बैंकको जोखिम ग्रहण क्षमता तथा रणनीतिक उद्देश्यहरूसँग अनुरूप निगरानी र नियन्त्रण सुनिश्चित गर्दछ ।

५.१.५.२ मूल्यहास मूल्याङ्कन तथा कर्जा जोखिम न्यूनीकरण

बैंकले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानक NFRS 9 – वित्तीय उपकरण (Financial Instruments) का आवश्यकताअनुसार आफ्ना वित्तीय सम्पत्तिहरूमा अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss–ECL) का लागि मूल्यहास व्यवस्था (Impairment Allowance) मान्यता दिन्छ । यो भविष्य उन्मुख अपेक्षित नोक्सानी मोडेलले यसअघि IAS 39 अन्तर्गत लागू गरिएको Incurred Loss मोडेललाई प्रतिस्थापन गरेको छ ।

- **परिशोधित लागतमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरूको मूल्यहास**

बैंकले अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को मापन गर्दा विगतको अनुभव, वर्तमान आर्थिक अवस्था तथा उचित र प्रमाणित गर्न सकिने भविष्य उन्मुख जानकारीलाई विचार गरी सम्भाव्यता भारित आधार अपनाउँछ । प्रारम्भिक मान्यतापछि कर्जा जोखिममा आएको परिवर्तनका आधारमा वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई निम्न तीन चरणमध्ये एकमा वर्गीकरण गरिन्छ :



चरण १ Performing:

प्रारम्भिक पहिचानपश्चात् कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय वृद्धि नभएका वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई चरण १ मा वर्गीकरण गरिन्छ। यस्ता सम्पत्तिहरूका लागि १२ महिनाको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (12-Month ECL) पहिचान गरिन्छ।

चरण २ Underperforming:

प्रारम्भिक पहिचानपश्चात् कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय वृद्धि भएका तर ह्रासको वस्तुगत प्रमाण नभएका वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई चरण २ मा वर्गीकरण गरिन्छ। यस्ता सम्पत्तिहरूका लागि सम्पूर्ण अवधिको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Lifetime ECL) पहिचान गरिन्छ।

चरण ३ Credit-Impaired:

प्रतिवेदन मितिमा ह्रासको वस्तुगत प्रमाण भएका वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई चरण ३ मा वर्गीकरण गरिन्छ। यस्ता सम्पत्तिहरूका लागि सम्पूर्ण अवधिको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Lifetime ECL) पहिचान गरिन्छ, तथा ब्याज आम्दानी खुद वहन रकमका आधारमा गणना गरिन्छ।

अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को मापन गर्दा धितोको खुद प्राप्तियोग्य मूल्यलाई समेत विचार गरिन्छ। धितोबाट जोखिम न्यूनीकरण हुने कर्जाका हकमा धितोबाट प्राप्त हुन सक्ने अनुमानित नगद प्रवाहलाई अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को गणनामा समावेश गरी कर्जाबाट हुन सक्ने सम्भावित नोक्सानीको मूल्याङ्कन गरिन्छ।

● सामूहिक मूल्याङ्कन

कुनै वित्तीय सम्पत्तिको व्यक्तिगत स्तरमा कर्जा चुक्ता नहुने जोखिम (Default Risk) अभै पहिचान नभएको अवस्थामा समान कर्जा जोखिम विशेषता भएका सम्पत्तिहरूको समूहमा अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को सामूहिक मूल्याङ्कन (Collective Assessment) गरिन्छ। यो दृष्टिकोण निम्न अवस्थाहरूमा लागू गरिन्छ :

- १) व्यक्तिगत रूपमा मूल्याङ्कन गरिएका तर ह्रासको कुनै प्रमाण पहिचान नभएका सम्पत्तिहरू
- २) व्यक्तिगत रूपमा महत्वपूर्ण नरहेका समान प्रकृतिका कर्जाहरूका समूहहरू
- ३) सामूहिक ECL व्यवस्था तथ्याङ्कीय नमुना तथा कार्यविधिहरू प्रयोग गरी निर्धारण गरिन्छ, जसमा:
 - ३.१) विगतको कर्जा नोक्सानीसम्बन्धी अनुभवलाई समावेश गरिन्छ।
 - ३.२) हालको पोर्टफोलियोको अवस्था तथा कर्जा जोखिमका विशेषताहरूलाई विचार गरिन्छ।
 - ३.३) नेपालसँग सान्दर्भिक, उचित तथा प्रमाणित गर्न सकिने भविष्य उन्मुख बृहत् आर्थिक (Macroeconomic) कारकहरूलाई समावेश गरिन्छ, जस्तै कुल गार्हस्थ्य उत्पादन (GDP) को वृद्धि, बेरोजगारी दर, मुद्रास्फीति तथा क्षेत्रविशेषका प्रवृत्तिहरू।

नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं २ तथा सम्बन्धित परिपत्रहरूको पालना गर्दै बैंकले कर्जा नोक्सानी व्यवस्था निम्नमध्ये जुन बढी हुन्छ सो कायम गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ :

- NFRS 9 अनुसार अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) मोडेलका आधारमा गणना गरिएको मूल्यह्रास व्यवस्था वा
- नेपाल राष्ट्र बैंकका निर्देशनबमोजिम आवश्यक सामान्य व्यवस्था (General Provision).

वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत गरिएको रकम उपर्युक्त दुईमध्ये बढी हुने रकमका आधारमा निर्धारण गरिएको हुन्छ, जसले लेखाङ्कनसम्बन्धी तथा नियामकीय दुवै आवश्यकताहरूको पालना सुनिश्चित गर्दछ।

५.१.५.३ कर्जा तथा प्राप्त गर्नुपर्ने रकमको अपलेखन

कर्जा असुलीको यथार्थ सम्भावना समाप्त भएका कर्जा तथा सम्बन्धित ह्यास व्यवस्थाहरूलाई आंशिक वा पूर्ण रूपमा अपलेखन गरिन्छ। धितोमा सुरक्षित कर्जाको हकमा, सामान्यतः धितोबाट प्राप्त रकम संकलन गरेपछि अपलेखन प्रक्रिया सम्पन्न गरिन्छ। धितोको प्राप्ति योग्य मूल्य पहिचान भइसकेको र थप पुनःप्राप्तिको सम्भावना नदेखिएको अवस्थामा अपलेखन प्रक्रिया अघि बढाइन्छ।

५.१.५.४ धितो व्यवस्थापन

बैंकले सम्भव भएसम्म वित्तीय सम्पत्तिहरूसँग सम्बन्धित जोखिम न्यूनीकरण गर्न धितोको प्रयोग गर्ने प्रयास गर्दछ। धितो विभिन्न स्वरूपमा प्राप्त हुन सक्छ। यसमा नगद, धितोपत्र, जमानत पत्र, अचल तथा चल सम्पत्ति, प्राप्त गर्नुपर्ने रकम, मौज्जात, अन्य गैर-वित्तीय सम्पत्तिहरू तथा नेटिङ सम्झौताजस्ता क्रेडिट संवर्द्धनका साधनहरू समावेश हुन्छन्। धितोको बजार मूल्य (Fair Value) सामान्यतया प्रारम्भिक चरणमा, न्यूनतम रूपमा तथा नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी निर्देशनअनुसार मूल्याङ्कन गरिन्छ। गैर-वित्तीय धितो, जस्तै अचल सम्पत्तिको मूल्य, स्वतन्त्र मूल्याङ्कनकर्ता तथा लेखापरीक्षित वित्तीय विवरणजस्ता तेस्रो पक्षबाट प्राप्त तथ्याङ्कका आधारमा निर्धारण गरिन्छ।

५.१.५.५ कर्जा जोखिम न्यूनीकरणका लागि CRM अन्तर्गत प्रयोग गरिएका न्यूनीकरणका उपायहरू

२०८३ असार ३२ (१६ जुलाई २०२६) सम्म कर्जा जोखिम न्यूनीकरण (Credit Risk Mitigation–CRM) अन्तर्गत प्रयोग गरिएका योग्य कर्जा जोखिम न्यूनीकरणका प्रकारहरू तथा प्राप्त लाभहरू निम्नानुसार छन् :

रकम रू. मा	
विवरण	योग्य CRM
बैंकमा रहेको निक्षेप तथा नगद मार्जिन	२,२४४,०२३,८६७
सुन	—
अन्य बैंक र वित्तीय संस्थामा रहेको निक्षेप	—
कुल	२,२४४,०२३,८६७

५.१.५.६ अन्य विस्तृत आयमार्फत बजार मूल्यमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरूको विस्तृत मूल्यहास

अन्य विस्तृत आय (Fair Value through OCI) मार्फत बजार मूल्यमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरूका हकमा, बैंकले प्रत्येक प्रतिवेदन मितिमा लगानीमा ह्यासको वस्तुगत प्रमाण रहेको वा नरहेको विस्तृत रूपमा मूल्याङ्कन गर्दछ।

ऋण उपकरणहरूको हकमा, बैंकले परिशोधित लागतमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरूका लागि लागू हुने समान मापदण्डका आधारमा ह्यासको वस्तुगत प्रमाण रहेको वा नरहेको कुरा व्यक्तिगत रूपमा मूल्याङ्कन गर्दछ। तथापि, ह्यासका लागि अभिलेख गरिने रकम परिशोधित लागत र वर्तमान बजार मूल्यबीचको अन्तरबाट निर्धारण गरिन्छ। यसरी निर्धारण गरिएको रकमबाट उक्त लगानीमा यसअघि आय विवरणमा पहिचान गरिएको ह्यास नोक्सानी घटाई प्राप्त हुने रकमलाई सञ्चित नोक्सानीका रूपमा मान्यता दिइन्छ। भविष्यको व्याज आम्दानी घटेको बहन रकमका आधारमा गणना गरिन्छ र ह्यास नोक्सानी मापन प्रयोजनका लागि भविष्यको नगद प्रवाहलाई डिस्काउन्ट गर्ने क्रममा प्रयोग गरिएको व्याजदरका आधारमा अभिलेख गरिन्छ। यदि पछिल्लो अवधिमा कुनै ऋण उपकरणको बजार मूल्य वृद्धि हुन्छ र उक्त वृद्धि ह्यास नोक्सानी पहिचान गरिएपछि घटेको कुनै कर्जा घटनासँग वस्तुगत रूपमा सम्बन्धित देखिन्छ भने, सो ह्यास नोक्सानीलाई नाफा वा नोक्सानी विवरणमार्फत अभिलेख गरिन्छ।

बिक्रीका लागि उपलब्ध (Available for Sale) वर्गीकृत इक्विटी लगानीहरूको हकमा, लगानीको लागतभन्दा तल यसको बजार मूल्यमा भएको उल्लेखनीय वा दीर्घकालीन गिरावटलाई पनि ह्रासको वस्तुगत प्रमाणका रूपमा मानिन्छ। ह्रास भएको प्रमाण रहेको अवस्थामा अधिग्रहण लागत र वर्तमान बजार मूल्यबीचको अन्तरका आधारमा सञ्चित नोक्सानी निर्धारण गरिन्छ। उक्त सञ्चित नोक्सानीमध्ये यसअघि नाफा वा नोक्सानी विवरणमा पहिचान गरिएको ह्रास नोक्सानीबाहेकको बाँकी रकमलाई इक्विटीबाट हटाई नाफा वा नोक्सानी विवरणमा पहिचान गरिन्छ। तर, ह्रास भएको त्यस्तो बिक्रीका लागि उपलब्ध इक्विटी धितोपत्रको बजार मूल्य पछि वृद्धि भएमा सो वृद्धि अन्य विस्तृत आय (Other Comprehensive Income) मा पहिचान गरिन्छ।

असुलीको यथार्थ सम्भावना नरहेका निश्चित बिक्रीका लागि उपलब्ध वित्तीय लगानीहरूलाई बैंकले अपलेखन गर्दछ।

५.१.६ तरलता जोखिम

कुनै पनि वित्तीय संस्थाको निरन्तर सञ्चालन तथा दिगोपनाका लागि तरलता अत्यन्त महत्वपूर्ण हुन्छ। तरलता जोखिम भन्नाले बैंकले आफ्ना दायित्वहरू समयमै पूरा गर्न नसक्ने वा अस्वीकार्य लागत अथवा नोक्सानी व्यहोरेर मात्र सम्पत्तिमा हुने वृद्धिका लागि आवश्यक स्रोत व्यवस्थापन गर्न सक्ने अवस्थाबाट उत्पन्न हुने सम्भावित नोक्सानीलाई जनाउँछ। तरलता भनेको कुनै संस्थाले आफ्नो दायित्व परिपक्व हुने समयमा पूरा गर्न आवश्यक रकम उपलब्ध गराउन आफ्ना सम्पत्तिहरूलाई बजार मूल्यमा तथा समयमै नगद वा नगदसरहका साधनमा रूपान्तरण गर्न सक्ने क्षमता हो। तरलता जोखिमलाई बैंकहरूको प्रमुख जोखिममध्ये एक मानिन्छ। तरल सम्पत्तिबाट प्राप्त सुरक्षा पर्याप्त नभई दायित्वहरू पूरा गर्न कठिनाई उत्पन्न हुँदा यस्तो जोखिम देखा पर्दछ। यस्तो अवस्थामा बैंकहरूले आफ्नो तरलता आवश्यकता बजारबाट स्रोत जुटाएर पूरा गर्ने प्रयास गर्छन्। बजारबाट स्रोत प्राप्त गर्ने क्षमता बजारमा उपलब्ध तरलता तथा ऋण लिने बैंकको तरलता अवस्थामाथि निर्भर हुन्छ।

तरलता जोखिम:

- Maturity Ladder Analysis मार्फत मापन गरिन्छ।
- बैंकको तरलता जोखिम व्यवस्थापन संरचनाअनुसार अनुगमन गरिन्छ तथा सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन समिति (Asset and Liability Management Committee-ALCO) द्वारा निगरानी गरिन्छ।
- कुनै पनि सम्बन्धित पक्ष वा नेपाल राष्ट्र बैंकको प्रभाव वा निर्भरताभन्दा स्वतन्त्र रूपमा गरिन्छ तथापि, नियमित तथा स्थापित व्यावसायिक अभ्यासअनुरूप सञ्चालन हुने सामान्य बजार कारोबारका अवस्थामा भने यो व्यवस्था लागू हुँदैन।

५.१.६.१ तरलता जोखिम व्यवस्थापन

सञ्चालक समितिले बैंकमा आवश्यक तरलता जोखिम व्यवस्थापन संरचना रहेको तथा विभिन्न प्रतिकूल तरलता अवस्थाहरूको सामना गर्न बैंक सक्षम रहेको सुनिश्चित गरेको छ। बैंकले वरिष्ठ व्यवस्थापनबाट सिफारिस भई सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत तरलता जोखिम व्यवस्थापन नीति तथा अन्य जोखिम व्यवस्थापन नीतिहरू विकास गरेको छ। बैंकले आफ्नो नगद अवस्थाको निर्धारण गर्न नगद प्रवाह मापनको Flow Measures प्रयोग गर्दछ। Maturity Ladder Analysis मार्फत निश्चित अवधिभित्र हुने नगद भुक्तानी र प्राप्ति अनुमान गरी खुद घाटा वा बचतको निर्धारण गरिन्छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं. ५ अन्तर्गत नि.फा नं. ५.१ मा प्रस्तुत गरिएको ढाँचाअनुसार Maturity Ladder Analysis दैनिक आधारमा तथा विभिन्न अवधिहरूमा हुने नगद भुक्तानी र प्राप्ति तुलना गर्न उपयोगी माध्यमको रूपमा कार्य गर्दछ।

बैंकको तरलता अवस्थाको मूल्याङ्कन, मापन तथा व्यवस्थापन ट्रेजरी विभागद्वारा गरिन्छ। यस क्रममा नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेका नगद मौज्जात अनुपात (CRR), वैधानिक तरलता अनुपात (SLR), कर्जा-निक्षेप अनुपात (Credit to Deposit

Ratio) / Liquidity Coverage Ratio जस्ता नियामकीय अनुपातहरूको न्यूनतम आवश्यक पालना सुनिश्चित गरिन्छ । बैंकले सामना गर्न सक्ने अप्रत्याशित तरलता जोखिमहरूको व्यवस्थापनका लागि ट्रेजरीले तोकिएको न्यूनतम सीमाभन्दा बढी लगानीसमेत कायम राख्ने गर्दछ ।

५.१.७ बजार जोखिम

बजार जोखिम भन्नाले बजार मूल्यमा हुने प्रतिकूल परिवर्तनका कारण बैंकको वासलातभित्र तथा वासलातबाहिर रहेका अवस्थाहरूमा नोक्सानी उत्पन्न हुने जोखिमलाई जनाउँछ । बजार जोखिमका प्रमुख तत्वहरू निम्नानुसार छन् :

- व्याजदरसँग सम्बन्धित उपकरणहरूबाट उत्पन्न हुने जोखिम
- बैंकभरि विद्यमान विदेशी विनिमय जोखिम (सुनसम्बन्धी अवस्थासहित)
- इक्विटी तथा वस्तु (Commodities) मा गरिएको लगानीसँग सम्बन्धित जोखिम
- बजार कारोबारमा एकाग्रता तथा सहसम्बन्ध (Correlation) कारकहरूसँग सम्बन्धित जोखिम

५.१.७.१ बजार जोखिम व्यवस्थापन

बजार जोखिमको प्रभावकारी व्यवस्थापनका लागि बैंकले सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन (ALM) नीति, बजार जोखिम व्यवस्थापन नीति, लगानी नीति तथा ट्रेजरी कार्यसञ्चालन म्यानुअल कार्यान्वयनमा ल्याएको छ । बजार तथा तरलता जोखिमको अनुगमनका लागि बैंकमा सक्रिय सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO) रहेको छ । उक्त समितिले नियमित रूपमा बैठक बसी बैंकको सम्पत्ति तथा दायित्वको अवस्था, सम्पत्ति तथा दायित्वको संरचना र प्रोफाइलको समीक्षा गर्नुका साथै विदेशी मुद्राको विनिमय दरमा हुने परिवर्तनबाट उत्पन्न जोखिमहरूको अनुगमन गर्दछ । सबै विदेशी विनिमय अवस्थाहरू तोकिएको कारोबार सीमाभित्र रही कारोबार गर्ने फ्रन्ट अफिस डिलरहरू तथा स्वतन्त्र ब्याक अफिससहितको ट्रेजरी विभागद्वारा व्यवस्थापन गरिन्छ । ब्याक अफिसले डिलरहरूद्वारा सम्पन्न गरिएका कारोबारहरूको कार्यान्वयन गर्नुका साथै बैंकको तरलता अवस्थाको अनुगमन पनि गर्दछ । प्रभावकारी नियन्त्रण तथा निगरानी सुनिश्चित गर्न ट्रेजरी विभागको फ्रन्ट अफिस डिलिड रुम र ब्याक अफिसको रिपोर्टिङ लाईन छुट्टाछुट्टै राखिएको छ ।

ट्रेजरी विभाग (फ्रन्ट अफिस) र ब्याक अफिसका अतिरिक्त बैंकमा ट्रेजरी मिड अफिसको पनि व्यवस्था रहेको छ । यसले स्वतन्त्र निगरानी संयन्त्रका रूपमा कार्य गर्दै जोखिमहरूको मूल्याङ्कन, समयमै समीक्षा तथा वरिष्ठ व्यवस्थापनलाई प्रतिवेदन गर्ने कार्य गर्दछ । यसका रिपोर्टिङ चेन पनि फ्रन्ट अफिस तथा ब्याक अफिसबाट अलग राखिएको छ ।

५.१.७.२ बजार जोखिम मूल्याङ्कन कार्यविधि

बजार जोखिमका विभिन्न तत्वहरूमध्ये विदेशी विनिमय जोखिम नेपालमा प्रमुख जोखिमका रूपमा रहेको छ । त्यसैले बैंकको समग्र विदेशी विनिमय जोखिम वहनको मापन गर्न तथा सोअनुरूप आवश्यक पूँजी आवश्यकता निर्धारण गर्न Net Open Position विधि अवलम्बन गरिएको छ । यो व्यवस्था नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी पूँजी पर्याप्तता संरचनामा (Capital Adequacy Framework) निर्धारित प्रावधानअनुसार लागू गरिएको हो ।

५.१.८ सञ्चालन जोखिम

सञ्चालन जोखिम भन्नाले अपर्याप्त आन्तरिक प्रक्रिया, जनशक्ति तथा प्रणालीहरू वा बाह्य घटनाहरूका कारण उत्पन्न हुन सक्ने नोक्सानीको जोखिमलाई जनाउँछ । सञ्चालन जोखिम अत्यन्त महत्वपूर्ण मानिन्छ, किनकि यस्तो जोखिम घटेमा त्यसबाट उत्पन्न हुने नोक्सानी पूर्ण रूपमा बैंकले नै व्यहोर्नुपर्ने हुन्छ ।

५.१.८.१ सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन

सञ्चालन जोखिमको अनुगमनका लागि बैंकले विभिन्न बैंकिङ कार्यहरू सम्बन्धी सञ्चालन निर्देशिकाहरू तयार गरेको छ। परिवर्तित व्यावसायिक परिवेश तथा आवश्यकताअनुसार ती निर्देशिकाहरूको समय-समयमा समीक्षा तथा परिमार्जन गरिन्छ।

बैंकले आफ्ना सम्पूर्ण सञ्चालन गतिविधिहरूमा दोहोरो नियन्त्रण प्रणाली अवलम्बन गरेको छ, जसअन्तर्गत प्रत्येक वित्तीय तथा गैर-वित्तीय कारोबार प्रारम्भ गर्ने व्यक्तिभन्दा माथिल्लो तहको अधिकारीबाट स्वीकृत हुनुपर्ने व्यवस्था रहेको छ। जोखिम अनुगमन संयन्त्रको पर्याप्तता मूल्याङ्कन गर्न नियमित समीक्षा बैठकहरू सञ्चालन गरिन्छन् र आवश्यकता अनुसार आवश्यक सुधार तथा परिवर्तन गरिन्छ। नोस्ट्रो र एजेन्सी खाताहरू, अन्तर-शाखा खाताहरू तथा अन्तर-विभागीय खाताहरूको दैनिक मिलान गर्न बैंकले स्वतन्त्र मिलान एकाइ स्थापना गरेको छ।

बैंकमा स्वतन्त्र आन्तरिक लेखापरीक्षण व्यवस्था रहेको छ, जसले बैंकको लेखापरीक्षण समितिलाई प्रतिवेदन प्रस्तुत गर्दछ। लेखापरीक्षण समितिले नियमित रूपमा बैठक बसी बैंकका व्यावसायिक प्रक्रिया तथा वित्तीय अवस्थाको समीक्षा गर्दछ। शाखास्तरमा सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापनलाई थप प्रभावकारी बनाउन तथा प्रधान कार्यालयबाट त्यसको प्रभावकारी अनुगमन सुनिश्चित गर्न बैंकले प्रधान कार्यालयमा छुट्टै शाखा सञ्चालन विभाग तथा सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन एवं अनुपालन विभाग स्थापना गरेको छ। नियमित सञ्चालन गतिविधिहरूको प्रभावकारी अनुगमनका लागि बैंकमा सुदृढ व्यवस्थापन सूचना प्रणाली (MIS) कार्यान्वयनमा रहेको छ।

५.१.८.२ सञ्चालन जोखिम मूल्याङ्कन कार्यविधि

सञ्चालन जोखिमको मूल्याङ्कन नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी पूँजी पर्याप्तता संरचनामा (Capital Adequacy Framework) उल्लेख गरिएको आधारभूत सूचक दृष्टिकोण (Basic Indicator Approach) अनुसार गरिन्छ। यस दृष्टिकोणअन्तर्गत सञ्चालन जोखिमको समग्र मूल्याङ्कन गरिन्छ तथा सञ्चालन जोखिम पूँजी शुल्कलाई ९.०९ प्रतिशतले गणना गरी सञ्चालन जोखिमको परिमाण निर्धारण गरिन्छ। आर्थिक पूँजी (Economic Capital) को गणना गर्दा बैंकले प्रणालीगत असफलता, कर्मचारीद्वारा हुन सक्ने हिनामिना तथा अन्य बाह्य कारकहरूका कारण विगतमा व्यहोरेका सञ्चालन नोक्सानीहरूलाई आधार मानी सञ्चालन जोखिमको मूल्याङ्कन गर्दछ।

५.१.९ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको बजार मूल्य

बजार मूल्य (Fair Value) बजारमा आधारित मापन हो। यो कुनै विशिष्ट संस्थामा आधारित मापन होइन। केही सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको हकमा प्रत्यक्ष रूपमा अवलोकन गर्न सकिने बजार कारोबार वा बजारसम्बन्धी जानकारी उपलब्ध हुन्छ। तर, अन्य केही सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको हकमा त्यस्ता बजार कारोबार वा बजारसम्बन्धी जानकारी उपलब्ध नहुन पनि सक्छ।

तथापि, दुवै अवस्थामा बजार मूल्य मापनको उद्देश्य समान रहन्छ। यसको उद्देश्य मापन मितिमा विद्यमान बजार अवस्थाअनुसार बजारका सहभागीहरूबीच नियमित कारोबारको क्रममा सम्पत्ति बिक्री गर्दा प्राप्त हुन सक्ने वा दायित्व हस्तान्तरण गर्दा तिर्नुपर्ने मूल्यको अनुमान गर्नु हो। बजार मूल्य भनेको मापन मितिमा सम्पत्ति धारण गर्ने वा दायित्व वहन गर्ने बजार सहभागीको दृष्टिकोणबाट निर्धारण गरिएको मूल्य हो।

५.१.१० बजार मूल्यको वर्गीकरण तहहरू:

- श्रेणी १

श्रेणी १ इन्पुटहरू भन्नाले मापन मितिमा संस्थाले पहुँच प्राप्त गर्न सक्ने सक्रिय बजारमा समान प्रकृतिका सम्पत्ति वा दायित्वहरूका लागि उपलब्ध समायोजन नगरिएका प्रकाशित मूल्यहरू (Quoted Prices) लाई जनाउँछ।

● श्रेणी २

श्रेणी २ इनपुटहरू भन्नाले सक्रिय बजारमा समान प्रकृतिका उपकरणहरूका लागि उपलब्ध प्रकाशित मूल्यहरू, निष्क्रिय बजारमा समान वा मिल्दोजुल्दो उपकरणहरूका लागि उपलब्ध प्रकाशित मूल्यहरू तथा सबै महत्वपूर्ण इनपुटहरू प्रत्यक्ष रूपमा अवलोकन गर्न सकिने आधारमा मूल्याङ्कन गरिएका वित्तीय उपकरणहरूमा प्रयोग हुने इनपुटहरूलाई जनाउँछ ।

● श्रेणी ३

श्रेणी ३ इनपुटहरू भन्नाले त्यस्ता इनपुटहरूलाई जनाउँछ, जसमा उपकरणको मूल्याङ्कनमा महत्वपूर्ण प्रभाव पार्न सक्ने कम्तीमा एउटा इनपुट प्रत्यक्ष रूपमा अवलोकन गर्न सकिने बजार तथ्याङ्कमा आधारित हुँदैन ।

५.२ पूँजी व्यवस्थापन

५.२.१ मात्रात्मक प्रष्टिकरण

पर्याप्त पूँजीको उपलब्धता सधैं कायम राख्न पूँजी योजना तथा व्यवस्थापन अत्यन्त महत्वपूर्ण हुन्छ । बैंकको पूँजी व्यवस्थापन योजनामा विभिन्न सम्भावित अवस्थाहरूलाई समावेश गरिएको हुन्छ तथा अर्थतन्त्र, बजार अवस्था र प्रतिस्पर्धात्मक परिवेशमा आउने परिवर्तनअनुसार यसलाई परिमार्जन गरिन्छ ।

बैंकको पूँजी व्यवस्थापन योजना तयार गर्दा निम्न पक्षहरूलाई विचार गरिन्छ :

- नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको न्यूनतम पूँजीसम्बन्धी आवश्यकता
- व्यवसाय विस्तारका सम्भावना तथा त्यससँग सम्बन्धित जोखिमहरू
- सम्भावित पूँजी जुटाउने साधनहरू (जस्तै: इक्विटी, अग्राधिकार शेयर तथा ऋणपत्र)
- विभिन्न दबाव परीक्षण (Stress Testing) का परिणामहरू
- वरिष्ठ व्यवस्थापनले आवश्यक ठानेका अन्य पक्षहरू

५.२.१.१ चुक्ता शेयर पूँजीको इतिहास

बैंकले विगतका वर्षहरूमा आफ्नो चुक्ता शेयर पूँजीलाई निरन्तर रूपमा वृद्धि गर्दै आएको छ । यसको विवरण तलको तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

आर्थिक वर्ष	चुक्ता शेयर पूँजी	कैफियत
२०५७/५८	३५०,०००,०००	-
२०५८/५९	३५०,०००,०००	-
२०५९/६०	३५०,०००,०००	-
२०६०/६१	५००,०००,०००	रु. १५ करोडको प्रारम्भिक सार्वजनिक निष्कासन (IPO)
२०६१/६२	६२५,०००,०००	-
२०६२/६३	७५०,०००,०००	रु. १२.५ करोड (२०%) बोनस शेयर जारी
२०६३/६४	९००,०००,०००	रु. १५ करोड (२०%) बोनस शेयर जारी
२०६४/६५	१,०७०,०००,०००	-
२०६५/६६	१,१८६,०९९,२००	-



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

आर्थिक वर्ष	चुक्ता शेयर पूँजी	कैफियत
२०६६/६७	१,३०६,०१५,९२०	आ.व. २०६५/६६ मा कालोसूचीबाट फुकुवा भएका शेयरधनीहरूलाई समेत समेटी १०% बोनस शेयर जारी गरिएको ।
२०६७/६८	१,६०३,८००,०००	आ.व. २०६४/६५ मा जारी गर्न स्वीकृत रु. १७८,२००,००० (१५%) शेयर पूँजीलाई आ.व. २०६७/६८ मा पूँजीकरण गरिएको । साथै, आ.व. २०६७/६८ का लागि रु. ११८,८००,००० (८%) बोनस शेयर प्रस्ताव गरिएको ।
२०६८/६९	१,६०३,८००,०००	-
२०६९/७०	१,८२८,३३२,०००	आ.व. २०६९/७० मा रु. २२४,५३२,००० (१४%) बोनस शेयर जारी गरिएको ।
२०७०/७१	२,४३१,६८१,५६०	आ.व. २०७०/७१ मा रु. ६०३,३४९,५६० (३३%) बोनस शेयर जारी गरिएको ।
२०७१/७२	२,६९९,१६६,५३२	आ.व. २०७१/७२ मा रु. २६७,४८४,९७२ (११%) बोनस शेयर जारी गरिएको ।
२०७२/७३	३,२६५,९९१,५०३	आ.व. २०७२/७३ मा रु. ५६६,८२४,९७१ (२१%) बोनस शेयर जारी गरिएको ।
२०७३/७४	५,९६९,४९५,८२३	प्राप्ति मार्फत रु. १,३५३,९२१,०५४ शेयर पूँजी थप गरिएको ।
२०७४/७५	७,१६३,३९४,९७३	-
२०७५/७६	८,६८५,५७३,११२	आ.व. २०७३/७४ र २०७४/७५ का लागि २१.२५% बोनस शेयर जारी गरिएको ।
२०७६/७७	१२,५२०,०४९,४६९	आ.व. २०७५/७६ का लागि रु. ८६८,५५७,३१३ (१०.५२६%) बोनस शेयर जारी गरिएको तथा प्राप्ति मार्फत रु. २,९६,५९,१९,०२९ शेयर पूँजी थप गरिएको ।
२०७७/७८	१३,८७८,४७४,८३६	आ.व. २०७६/७७ का लागि रु. १,३५८,४२५,३६७ (१०.८५%) बोनस शेयर जारी गरिएको ।
२०७८/७९	१४,७११,१८३,३२६	आ.व. २०७७/७८ का लागि रु. ८३२,७०८,४९० (६%) बोनस शेयर जारी गरिएको ।
२०७९/८०	२६,२२५,८६१,३४०	NCC Bank Limited सँगको मर्जरबाट रु. ११,५१४,६७८,०१४ शेयर पूँजी थप गरिएको ।
२०८०/८१	२६,२२५,८६१,३४०	-
२०८१/८२	२६,२२५,८६१,३४०	-
२०८२/८३	२६,२२५,८६१,३४०	-

५.२.१.२ प्रमुख शेयरधनीहरू (०.५% वा सोभन्दा बढी शेयर स्वामित्व भएका)

२०८३ असार ३२ गतेसम्म बैंकको कुल शेयरमध्ये ०.५ प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर स्वामित्व भएका प्रमुख शेयरधनीहरूको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

क्र.सं.	नाम	व्यक्ति / संस्था	कुल धारण	कुल धारण % (सार्वजनिक + संस्थापक)
१	कर्मचारी सञ्चय कोष	संस्था	८,३६३,११३	३.१९%
२	अमीर प्रताप जे. बी. राणा	व्यक्ति	५,२९०,५८३	२.०२%
३	नागरिक लगानी कोष	संस्था	४,९४३,४२७	१.८८%
४	जानुकी कुमारी जे. बी. राणा शाही	व्यक्ति	३,४०६,९२६	१.३०%
५	सावित्री गुरुङ	व्यक्ति	३,१५५,४२५	१.२०%
६	हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड	संस्था	३,०७१,६२३	१.१७%
७	सुमित कुमार अग्रवाल	व्यक्ति	२,४८५,३३७	०.९५%
८	वीरेन्द्र कुमार शाह	व्यक्ति	२,३८८,२५८	०.९१%
९	पशुपति मुरारका	व्यक्ति	१,८१८,४३३	०.६९%
१०	गौरी श्रेष्ठ	व्यक्ति	१,८१३,५९८	०.६९%
११	रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड	संस्था	१,६९८,३८८	०.६५%
१२	नारायण प्रसाद श्रेष्ठ	व्यक्ति	१,६०७,०३१	०.६१%
१३	हिमालयन क्यापिटल मार्केट्स एन्ड इन्भेस्टमेन्ट प्रा. लि.	संस्था	१,५७९,७१७	०.६०%
१४	ओम प्रसाद श्रेष्ठ	व्यक्ति	१,५७६,४०८	०.६०%
१५	मिन बहादुर गुरुङ	व्यक्ति	१,५५६,४२०	०.५९%
१६	भाटभटेनी सुपर मार्केट एन्ड डिपार्टमेन्टल स्टोर प्रा. लि.	संस्था	१,५१४,६३०	०.५८%
१७	प्रदीप कुमार मुरारका	व्यक्ति	१,४९५,३२७	०.५७%
१८	जगन्नाथ ज्ञवाली	व्यक्ति	१,४७८,८८३	०.५६%
१९	राम प्रसाद श्रेष्ठ	व्यक्ति	१,४४३,०२२	०.५५%
२०	अनुपम राठी	व्यक्ति	१,४१४,०२७	०.५४%
२१	नवीन अग्रवाल	व्यक्ति	१,३८३,८९०	०.५३%
२२	जेनिथ इन्भेस्टमेन्ट एन्ड सेक्युरिटीज प्रा. लि.	संस्था	१,३००,६१८	०.५०%

५.२.२ परिमाणात्मक प्रष्टिकरण

५.२.२.१ पूँजी संरचना तथा पूँजी पर्याप्तता

• टियर-१ पूँजी (Core Capital) को विवरण:

रु. हजारमा

क्र.सं.	विवरण	रकम
टियर-१ पूँजी (Core Capital) (CET1 + AT1)		३६,९२७,२६३
साधारण इक्विटी टियर-१ पूँजी (CET1)		३६,९२७,२६३
क	चुक्ता इक्विटी शेयर पूँजी	२६,२२५,८६१
ख	इक्विटी शेयर प्रिमियम	-
ग	प्रस्तावित बोनस इक्विटी शेयर	-
घ	वैधानिक सामान्य जगेडा	७,६५५,३४६
ङ	सञ्चित मुनाफा	६३५,१८२
च	पूँजी फिर्ता जगेडा	६८,३९२
छ	पूँजी विमोचन जगेडा	-
ज	ऋणपत्र भुक्तानी जगेडा	४,५००,०००
झ	अन्य स्वतन्त्र जगेडा	१०९,०७५
ञ	घटाउने : गुडविल	१०९,०७५
ट	घटाउने : अमूर्त सम्पत्ति	८२,४४३
ठ	घटाउने : वित्तीय स्वार्थ भएका संस्थाहरूको इक्विटीमा गरिएको लगानी	१६,५०,०००
ड	घटाउने : तोकिएको सीमाभन्दा बढी संस्थाहरूको इक्विटीमा गरिएको लगानी	-
ढ	घटाउने : तोकिएको सीमाभन्दा बढी तथा प्रयोगमा नआएको जग्गा तथा भवन खरिद	५,१०१
ण	घटाउने : जगेडा खाताहरूको ऋणात्मक मौज्दात	४०७,७८९
त	घटाउने : अन्य कटौतीहरू	-
थ	घटाउने : सम्बद्ध पक्षहरूलाई प्रवाह गरिएका कर्जा तथा सुविधा तथा प्रतिबन्धित कर्जा	३,१८६

• टियर-२ पूँजी (Supplementary Capital) को विवरण :

रु. हजारमा

क्र.सं.	विवरण	रकम
क	सञ्चित तथा फिर्तायोग्य अग्राधिकार शेयर	-
ख	सहायक अवधिक ऋण	९,०००,०००
ग	हाईब्रिड पूँजी उपकरणहरू	-
घ	सामान्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४,२०९,६५१
ङ	विनिमय समानीकरण कोष	५६,३०३
च	नियामकीय जगेडामा समावेश भएको असल कर्जाको प्राप्त हुन बाँकी ब्याज	२१३,५१२
छ	नियामकीय जगेडामा समावेश भएको पूँजीकृत ब्याज जगेडा	१,०३,३४३
ज	लगानी समायोजन जगेडा	३६,७२०
कुल टियर-२ पूँजी (Supplementary Capital)		१३,६१९,५२९

● सहायक अवधिक ऋण (Tier II Capital)

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनअनुसार टियर-२ पूँजी आधारलाई सुदृढ बनाउन बैंकले सहायक अवधिक ऋणपत्र (Subordinated Debentures) जारी गरेको छ। यी ऋणपत्रहरू धितोरहित (Unsecured) हुन् तथा निक्षेपकर्ता र अन्य लेनदारहरूको दाबीभन्दा पछिल्लो प्राथमिकतामा रहने व्यवस्था भएकाले नियामकीय पूँजी (Regulatory Capital) का रूपमा गणना गर्न योग्य छन्। २०८३ असार मसान्तसम्म कायम रहेका सहायक अवधिक ऋणपत्रहरूको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

कायम रहेका ऋणपत्रहरूको सारांश

ऋणपत्र शृङ्खला	निष्कासन परिमाण (हजार रुपैयाँमा)	निष्कासन मिति	परिपक्व हुने मिति	कुपन दर	कुपन भुक्तानी अवधि
१०.२५% KBL Debenture 2086	३,०००,०००	२०२०-०२-०२	२०३०-०२-०१	१०.२५%	अर्धवार्षिक
९.५०% NCC Debenture 2086	३,०००,०००	२०२१-०३-२६	२०३१-०३-२८	९.५०%	अर्धवार्षिक
११.००% KBL Debenture 2089	३,०००,०००	२०२२-०९-२३	२०३२-०९-२२	११.००%	अर्धवार्षिक
१०.००% KBL Debenture 2090	५,०००,०००	२०२३-११-०५	२०३३-११-०४	१०.००%	त्रैमासिक
जम्मा बाँकी ऋणपत्र रकम	१४,०००,०००				

● मुख्य शर्तहरू:

लिक्विडेशनको अवस्थामा स्थिति तथा दाबी: यी ऋणपत्रहरू बैंकका धितोरहित तथा सहायक अवधिक दायित्वहरू हुन्। बैंकको लिक्विडेशन वा दामासाही भएको अवस्थामा ऋणपत्रधनीहरूको दाबी निक्षेपकर्ता तथा अन्य वरिष्ठ दाबीकर्ताहरूको दाबीभन्दा पछिल्लो प्राथमिकतामा रहनेछ।

सूचीकरण: लगानीकर्ताहरूका लागि तरलता तथा पारदर्शिता सुनिश्चित गर्न सबै ऋणपत्रहरू Nepal Stock Exchange Limited (NEPSE) मा सूचीकृत छन्।

ऋणपत्र भुक्तानी जगेडा (Debenture Redemption Reserve–DRR): बैंक आफ्नो दायित्व पूरा गर्न प्रतिबद्ध रहेको छ। नियामकीय व्यवस्थाको पालना गर्दै परिपक्वतामा ऋणपत्रको मूल रकमको व्यवस्थित भुक्तानी सुनिश्चित गर्न बैंकले निरन्तर रूपमा ऋणपत्र भुक्तानी जगेडा सिर्जना गर्दै आएको छ।

● पूँजीमा गरिएका नियामकीय समायोजनहरू

नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी पूँजी पर्याप्तता संरचनाअनुसार केही एक्सपोजरहरू बैंकको Core Capital (Tier 1 capital) बाट कटौती गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ। सोही व्यवस्थाअनुसार २०८३ असार मसान्तसम्म पूँजी पर्याप्तता अनुपातको गणना गर्दा निम्नानुसारका नियामकीय समायोजनहरू गरिएको छ :

Core Capital बाट गरिएका कटौतीहरूको सारांश

रु. हजारमा

कटौतीको वर्ग	रकम
क. योग्य लगानीहरू	
Kumari Capital Ltd. मा गरिएको लगानी	४००,०००
KBL Securities Ltd. मा गरिएको लगानी	२००,०००
Kumari Sabal Yojana मा गरिएको लगानी	१४०,०००
Avasar Equity Diversified Fund मा गरिएको लगानी	८६०,०००
Reliable Private Equity Fund मा गरिएको लगानी	५०,०००
जम्मा (लगानीहरू)	१,६५०,०००
ख. अन्य नियामकीय कटौतीहरू	
ख्याति	१०९,०७५
अमूर्त सम्पत्ति	८२,४४३
एक्चुरियल जगेडाको ऋणात्मक मौज्दात	४०७,७८९
तोकिएको सीमाभन्दा बढी तथा प्रयोगमा नआएको जग्गा तथा भवन खरिद	५,१०१
सम्बद्ध पक्षहरूलाई प्रवाह गरिएका कर्जा तथा सुविधाहरू	३,१८६
जम्मा (अन्य कटौतीहरू)	६०७,५९४
Core Capital बाट गरिएको कुल कटौती	२,२५७,५९४

टिप्पणी:

कटौतीको उद्देश्य: यी कटौतीहरू नियामकीय रूपमा अनिवार्य व्यवस्था हुन् । बैंकको Core Capital निश्चित जोखिम एक्सपोजरहरू वा समूहभित्रका कारोबारहरूका कारण वास्तविकभन्दा बढी नदेखियोस् भन्ने सुनिश्चित गर्न यस्ता कटौतीहरू गरिन्छन् ।

वस्तुहरूको प्रकृति

लगानीहरू: नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनअनुसार सहायक कम्पनीहरू तथा कोषहरूमा गरिएको लगानीको कुल रकम पूँजीबाट कटौती गरिन्छ । यसले वित्तीय समूहभित्र दोहोरो पूँजी उपयोग (Double Leverage) हुन नदिन सहयोग गर्दछ ।

एक्चुरियल जगेडा: एक्चुरियल जगेडाको ऋणात्मक मौज्दातले कर्मचारी सुविधा दायित्वसँग सम्बन्धित Unrealized नोक्सानीलाई जनाउँछ । बैंकको खुद सम्पत्ति (Net Worth) को यथार्थपरक तथा सतर्क मूल्याङ्कन सुनिश्चित गर्न यस्तो रकम पूँजीबाट कटौती गरिन्छ ।

सम्बद्ध पक्षलाई प्रवाह गरिएका कर्जा: नेपाल राष्ट्र बैंकले परिभाषित गरेका सम्बद्ध पक्षहरूलाई प्रवाह गरिएका सबै कर्जा एक्सपोजरहरूको समीक्षा गरिन्छ । स्वार्थको द्वन्द्व तथा एकाग्रता जोखिम न्यूनीकरण गर्न लागू हुने रकम पूँजीबाट कटौती गरिन्छ ।

● **कुल गणना योग्य पूँजी तथा पूँजी पर्याप्तता अनुपात**

रु. हजारमा

विवरण	रकम
साधारण इक्विटी Tier 1 Capital (CET1)	३६,९२७,२६३
अतिरिक्त Tier 1 Capital (AT1)	-
सहायक Tier 2 Capital	१३,६१९,५२९
कुल पूँजी कोष	५०,५४६,७९२

● **पूँजी पर्याप्तता अनुपात**

पूँजी पर्याप्तता अनुपात	अनुपात (%)
साधारण इक्विटी Tier 1 Capital अनुपात (Common Equity Tier 1 Ratio)	९.८७%
Core Capital अनुपात	९.८७%
कुल पूँजी पर्याप्तता अनुपात (टियर-१ तथा टियर-२ पूँजी)	१३.५०%

नेपाल राष्ट्र बैंकले पूँजी संरक्षण बफरसहित तोकेको न्यूनतम पूँजी पर्याप्तता अनुपात ११.०० प्रतिशत रहेको थियो । समीक्षा अवधिभर बैंकले उक्त न्यूनतम आवश्यकताभन्दा माथि रही पर्याप्त पूँजी स्थिति कायम राखेको थियो ।

५.२.२.२ पूँजी पर्याप्तताको मूल्याङ्कनका लागि बैंकको आन्तरिक पद्धति

आर्थिक अवस्था प्रतिकूल हुन सक्ने सम्भावित परिस्थितिहरूको सामना गर्न तयारीस्वरूप बैंकले विभिन्न सम्भावित परिदृश्यहरूलाई समावेश गरी आफ्नो पूँजीको पर्याप्तताको मूल्याङ्कन गर्दछ । साथै, अर्थतन्त्र, बजार, प्रतिस्पर्धात्मक तथा राजनीतिक परिवेश र अन्य बाह्य वातावरणमा आउने परिवर्तनअनुसार बैंकले आफ्ना मूल्याङ्कनलाई समयानुकूल रूपमा परिमार्जन तथा अद्यावधिक गर्दै लान्छ ।

सञ्चालन गतिविधिबाट उत्पन्न हुने सबै महत्वपूर्ण जोखिमहरूको अनुपातमा पर्याप्त पूँजी स्रोत उपलब्ध रहेको सुनिश्चित गर्न बैंकहरूले उपयुक्त आन्तरिक प्रक्रिया तथा प्रणालीहरूको विकास गर्नुपर्ने चुनौती सामना गर्नुपर्छ । यस उद्देश्यका लागि बैंकले आन्तरिक पूँजी पर्याप्तता मूल्याङ्कन प्रक्रिया (Internal Capital Adequacy Assessment Process–ICAAP) अवलम्बन गरेको छ । ICAAP बैंकको जोखिम प्रोफाइल, जोखिम व्यवस्थापनको प्रभावकारिता, नियन्त्रण वातावरण तथा रणनीतिक योजनाको सन्दर्भमा आवश्यक पूँजी पर्याप्तताको मूल्याङ्कन गर्न प्रयोग हुने नीति, पद्धति, प्रविधि तथा कार्यविधिहरूको समष्टिगत प्रक्रिया हो ।

ICAAP अन्तर्गत पूँजी पर्याप्तताको मूल्याङ्कन निम्न महत्वपूर्ण मापदण्डहरूमा आधारित हुन्छ, तर यी मापदण्डमा मात्र सीमित हुँदैनन् :

- **नियामकीय पूँजी मापदण्ड:** नेपाल राष्ट्र बैंक (NRB) द्वारा तोकिएको न्यूनतम चुक्ता पूँजी तथा पूँजी पर्याप्तता अनुपात (Core Capital and Supplementary Capital) को पालना;
- **रणनीतिक वृद्धि तथा जोखिम बहन क्षमता:** अनुमानित व्यावसायिक विस्तार, विविधीकरण रणनीति तथा त्यससँग सम्बन्धित जोखिम-प्रतिफलको मूल्याङ्कन गरी बैंकको सञ्चालन क्षेत्र विस्तारसँगै पूँजीको मात्रा समेत समानुपातिक रूपमा कायम हुने सुनिश्चितता;
- **पूँजी अनुकूलन तथा वित्तीय साधन:** आन्तरिक तथा बाह्य वृद्धि आवश्यकतालाई समर्थन गर्न साधारण इक्विटी, प्राथमिकता शेयर तथा दीर्घकालीन अधीनस्थ ऋणलगायत विभिन्न पूँजीगत वित्तीय साधन जुटाउने, पहुँच प्राप्त गर्ने तथा तिनको प्रभावकारी उपयोग गर्ने बैंकको क्षमताको मूल्याङ्कन;

- **भविष्यपरक दबाब परिदृश्य:** सम्भावित प्रतिकूल आर्थिक धक्का तथा बैंकविशेषका सञ्चालनगत अवरोधहरूको विस्तृत दायरालाई समेटी पूँजीगत बफरको प्रतिरोधात्मक क्षमता मूल्याङ्कन गर्न दबाब परीक्षण तथा परिदृश्य विश्लेषणको कठोर प्रयोग; र
- **मात्रात्मक व्यवस्थापकीय निगरानी:** बैंकको जोखिम प्रोफाइलको समग्रता कायम राख्न वरिष्ठ व्यवस्थापन तथा सञ्चालक समितिस्तरीय जोखिम व्यवस्थापन समितिले सान्दर्भिक ठानेका थप परिमाणात्मक तथा मात्रात्मक पक्ष, आकस्मिक जोखिम वा उदीयमान वातावरणीय कारकहरूको समावेश ।

५.२.३ जोखिम एक्सपोजरहरू

कर्जा जोखिम, बजार जोखिम तथा सञ्चालन जोखिमसँग सम्बन्धित जोखिम भारत एक्सपोजरहरू: रु. हजारमा

विवरण	रकम
कर्जा जोखिमसम्बन्धी जोखिम भारत एक्सपोजर	३३६,७७२,११३
सञ्चालन जोखिमसम्बन्धी जोखिम भारत एक्सपोजर	१९,०१४,९९१
बजार जोखिमसम्बन्धी जोखिम भारत एक्सपोजर	१७३,६३८
पिलर-२ अन्तर्गत समायोजन:	
थप: सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापनका सुदृढ अभ्यासप्रति पर्यवेक्षक सन्तुष्ट नभएको कारण अघिल्लो आर्थिक वर्षको कुल आम्दानीको ३% (६.४(क) ७)	४,१२६,७६९
थप: बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापन नीति तथा कार्यविधिप्रति पर्यवेक्षक सन्तुष्ट नभएको कारण कुल जोखिम भारत एक्सपोजरको ४% (६.४(क)९)	१४,२३८,४३०
पिलर-२ अन्तर्गत समायोजनपछिको कुल जोखिम भारत एक्सपोजर	३७४,३२५,९४१

कर्जा जोखिमका विभिन्न वर्गअन्तर्गतका जोखिम भारत एक्सपोजरहरू : रु. हजारमा

क्र.सं.	वर्गहरू	जोखिम भारत एक्सपोजर
१	पूँजी पर्याप्तता आवश्यकता पूरा गर्ने स्वदेशी बैंकहरूमाथिका दाबीहरू	४८,५६७
२	पूँजी पर्याप्तता आवश्यकता पूरा नगर्ने स्वदेशी बैंकहरूमाथिका दाबीहरू	-
३	विदेशी बैंकहरूमाथिका दाबीहरू (ECA Rating 0-1)	८,५४,१३०
४	विदेशी बैंकहरूमाथिका दाबीहरू (ECA Rating 2)	३,१२३,०८२
५	विदेशी बैंकहरूमाथिका दाबीहरू (ECA Rating 3-6)	-
६	SAARC क्षेत्र तथा चीनमा स्थापित र सम्बन्धित नियामकीय पूँजी आवश्यकताभन्दा १% अतिरिक्त पूँजी बफरसहित सञ्चालनमा रहेका विदेशी बैंकहरूमाथिका दाबीहरू	२,८६८,४०४
७	स्वदेशी संस्थागत निकायहरूमाथिका दाबीहरू (A+ देखि A- बराबरको क्रेडिट रेटिङ प्राप्त)	९९,२१५
८	स्वदेशी संस्थागत निकायहरूमाथिका दाबीहरू (BBB+ वा सोभन्दा कम क्रेडिट रेटिङ प्राप्त)	५३,४४५,११६



क्र.सं.	वर्गहरू	जोखिम भारित एक्सपोजर
९	स्वदेशी संस्थागत निकायहरूमाथिका दाबीहरू (रेटिङ नगरिएका)	११६,२४६,९१९
१०	नियामकीय खुद्रा पोर्टफोलियो (भाखा ननाघेको)	३८,८१०,२०४
११	आवासीय सम्पत्तिको धितोमा सुरक्षित दाबीहरू	६,३६८,०२९
१२	आवासीय सम्पत्तिको धितोमा सुरक्षित भाखा नाघेका दाबीहरू	३५४,३३९
१३	व्यावसायिक अचल सम्पत्तिको धितोमा सुरक्षित दाबीहरू	२,४२६,१८७
१४	भाखा नाघेका दाबीहरू (आवासीय सम्पत्तिको धितोमा सुरक्षित दाबीहरू बाहेक)	२८,४६३,४२४
१५	उच्च जोखिमयुक्त दाबीहरू	१४,७५१,३८०
१६	जग्गा खरिद तथा विकासका लागि प्रवाह गरिएका रियल इस्टेट कर्जाहरू (पूँजी पर्याप्तता ढाँचा, २०१५ को बुँदा ३.३ J(1)(k) मा उल्लेखित बाहेक)	४७९,४५७
१७	शेयर धितोमा प्रवाह गरिएका कर्जा	१०,४५६,२३४
१८	व्यापारिक फर्महरूलाई प्रवाह गरिएका ट्रस्ट रिसिप्ट कर्जाहरू	४,४०८,७८४
१९	व्यक्तिगत हायर पचेज/व्यक्तिगत सवारीसाधन कर्जाहरू	९७५,८५२
२०	स्टक एक्सचेञ्जमा सूचीकृत संस्थाहरूका इक्विटी तथा अन्य पूँजीगत उपकरणहरूमा गरिएको लगानी	४,१९६,९१५
२१	स्टक एक्सचेञ्जमा सूचीकृत नभएका संस्थाहरूका इक्विटी तथा अन्य पूँजीगत उपकरणहरूमा गरिएको लगानी	८८,२८४
२२	आवासीय सम्पत्तिको धितोमा प्रवाह गरिएका कर्मचारी कर्जाहरू	१,८८६,९५५
२३	सरकारी धितोपत्रमा प्राप्त हुन बाँकी व्याज/दाबी	-
२४	अन्य सम्पत्तिहरू (संलग्न विवरणअनुसार)	१३,७२९,२८२
२५	अग्रिम विदेशी विनिमय सम्झौतासम्बन्धी दायित्वहरू	९६४,४२३
२६	६ महिनासम्मको प्रारम्भिक अवधि भएका स्वदेशी प्रतिपक्षसम्बन्धी एल.सी. प्रतिबद्धताहरू	३९९,९६२
२७	६ महिना भन्दा बढीको प्रारम्भिक अवधि भएका स्वदेशी प्रतिपक्षसम्बन्धी एल.सी. प्रतिबद्धताहरू	८४६,१७७
२८	स्वदेशी प्रतिपक्षसम्बन्धी बोलपत्र जमानत (Bid Bond), कार्यसम्पादन जमानत (Performance Bond) तथा काउन्टर जमानत (Counter Guarantee)	६,४३५,०७२
२९	पुनर्खरिद सम्झौताहरू (Repurchase Agreements) तथा पुनःदाबीको अधिकारसहित सम्पत्ति बिक्री	-
३०	अग्रिम भुक्तानी जमानत	५,२३३,९०५
३१	स्वीकृति (Acceptances) तथा अनुमोदन (Endorsements)	५,८७८,९०२
३२	अपरिवर्तनीय कर्जा प्रतिबद्धताहरू (अल्पकालीन)	१,६३५,३३२
३३	अपरिवर्तनीय कर्जा प्रतिबद्धताहरू (दीर्घकालीन)	९,०८९,२५९

क्र.सं.	वर्गहरू	जोखिम भारित एक्सपोजर
३४	भुक्तानी हुन बाँकी जमानत दावीहरू	२,२०८,३२४
३५	SRP ६.४(क) (४): पुनःदावीको अधिकारसहित कर्जा बिक्री भएको अवस्थामा सम्भाव्यता (बिक्री) मूल्यको १% जोखिम भारित एक्सपोजर (RWE) मा थप गरिने	-
जम्मा		३३६,७७२,११३

कुल जोखिम भारित एक्सपोजर गणना तालिका

रु. हजारमा

विवरण	रकम
कुल जोखिम भारित एक्सपोजर	३७४,३२५,९४१
टियर-१ पूँजी (Core Capital) (CET1 + AT1)	३६,९२७,२६३
कुल पूँजी कोष	५०,५४६,७९२
कुल जोखिम भारित एक्सपोजरको तुलनामा कुल Core Capital (%)	९.८७%
कुल जोखिम भारित एक्सपोजरको तुलनामा कुल पूँजी कोष (%)	१३.५०%

५.२.४ कर्जा गुणस्तर तथा निष्क्रिय कर्जाहरू (NPA) (कुल तथा खुद दुवै)

नेपाल राष्ट्र बैंक (NRB) द्वारा जारी निर्देशनअनुसार प्रतिवेदन अवधिको अन्त्यसम्म बैंकको निष्क्रिय कर्जा (NPA) सम्बन्धी एक्सपोजरको सारांश निम्नानुसार रहेको छ ।

- कंसल: कर्जाको गुणस्तरमा कमजोरीका प्रारम्भिक संकेत देखिएको र भुक्तानीमा चूक हुने जोखिम उच्च रहेको;
- संकास्पद: लामो समयदेखि भुक्तानी हुन बाँकी रहेको र सम्पूर्ण रकम असुली हुनेमा उच्च अनिश्चितता रहेको;
- खराब: असुली हुन नसक्ने सम्पत्ति, जसका लागि १००% प्रावधान आवश्यक हुन्छ ।

कुल तथा खुद निष्क्रिय कर्जाको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

रु. हजारमा

निष्क्रिय कर्जाको वर्ग	रकम	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	खुद निष्क्रिय कर्जा (Net NPL)
कमसल	६,२००,१७३	१,५४४,६७७	४,६५५,४९६
शंकास्पद	२,५२१,०२२	१,१६९,४५०	१,३५१,५७२
खराब	१७,९७३,६४७	१७,९७३,६४७	-
जम्मा	२६,६९४,८४२	२०,६८७,७७४	६,००७,०६८

निष्क्रिय सम्पत्तिमा परिवर्तन
रु. हजारमा

निष्क्रिय कर्जाको वर्ग	आ.व. २०८१/८२	वृद्धि / (कमी)	आ.व. २०८२/८३
कमसल	७२१,३१६	५,४७८,८५७	६,२००,१७३
शंकास्पद	२,८५८,५४९	(३३७,५२७)	२,५२१,०२२
खराब	१६,६८८,८५७	१,२८४,७९०	१७,९७३,६४७
जम्मा	२०,२६८,७२२	६,४२६,१२०	२६,६९४,८४२

५.२.५ नियामकीय आवश्यकताहरूको पालना

नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्धारण गरेको न्यूनतम पूँजी पर्याप्तता आवश्यकताको पालना गर्नु बैंकका लागि अनिवार्य छ । २०८३ असार मसान्तसम्म कुल जोखिम भारित एक्सपोजरको ११ प्रतिशत न्यूनतम पूँजी पर्याप्तता अनुपात कायम गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको थियो ।

बैंकले नियामकीय न्यूनतम सीमाभन्दा पर्याप्त बढी अर्थात् १३.५०% कुल पूँजी पर्याप्तता अनुपात (CAR) कायम गरेको छ, जुन नियामकीय न्यूनतमभन्दा २.५०% बढी हो । पर्याप्त पूँजी कायम रहेकाले बैंकको पूँजी व्यवस्थापन सुदृढ रहेको, वित्तीय क्षमता थप बलियो बनेको तथा अप्रत्याशित नोक्सानी वहन गर्दै दिगो व्यावसायिक वृद्धि कायम राख्न बैंक सक्षम रहेको देखिन्छ ।

५.३ वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वहरूको वर्गीकरण

वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वहरूलाई निरन्तर रूपमा कि त बजार मूल्य (Fair Value) मा वा परिशोधित लागत (Amortized Cost) मा मापन गरिन्छ । महत्वपूर्ण लेखा नीतिहरूको सारांशमा वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वका विभिन्न वर्गहरूको मापन कसरी गरिन्छ, तथा बजार मूल्यमा हुने लाभ वा नोक्सानीसहित आम्दानी तथा खर्चहरू कसरी पहिचान गरिन्छ, भन्ने विवरण समावेश गरिएको छ ।

तलका तालिकाहरूले एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरणमा प्रस्तुत वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वहरूको वहन रकम (Carrying Amount) र NFRS 9 बमोजिम गरिएको तिनको वर्गीकरणबीचको समायोजन विवरण प्रस्तुत गरेका छन् ।

रु. हजारमा

वित्तीय सम्पत्तिहरू	परिशोधित लागत (Amortized Cost)	अन्य विस्तृत आयमार्फत बजार मूल्य (FVTOCI)	नाफा वा नोक्सानीमार्फत बजार मूल्य (FVTPL)	जम्मा
नगद मौज्दात	८,८७४,९३८	-	-	८,८७४,९३८
बैंक तथा वित्तीय संस्थासँग रहेको मौज्दात	१,००८,३०८	-	-	१,००८,३०८
कल तथा छोटो सूचनामा प्रवाह गरिएको रकम	५,३५९,२९४	-	-	५,३५९,२९४
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	२३,६०५,८०३	-	-	२३,६०५,८०३
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४,१९२,८६१	-	-	४,१९२,८६१
कर्जा तथा सापटी	२८६,१८३,०६०	-	-	२८६,१८३,०६०

वित्तीय सम्पत्तिहरू	परिशोधित लागत (Amortized Cost)	अन्य विस्तृत आयमार्फत बजार मूल्य (FVTOCI)	नाफा वा नोक्सानीमार्फत बजार मूल्य (FVTPL)	जम्मा
सरकारी ट्रेजरी बिल तथा ऋणपत्र	१०९,४९२,१३०	-	-	१०९,४९२,१३०
ऋण प्रतिभूतिहरू	-	-	-	-
इक्विटी लगानी	-	४,९६९,३३८	-	४,९६९,३३८
अन्य सम्पत्तिहरू	४७,९९५,३१५	-	-	४७,९९५,३१५
कुल वित्तीय सम्पत्तिहरू	४८६,७११,७०९	४,९६९,३३८	-	४९१,६८१,०४७

* अन्य विस्तृत आयमार्फत बजार मूल्य (Fair Value Through Other Comprehensive Income – FVTOCI)

** नाफा वा नोक्सानीमार्फत बजार मूल्य (Fair Value Through Profit or Loss – FVTPL)

रु. हजारमा

वित्तीय दायित्वहरू	परिशोधित लागत (Amortized Cost)	व्यापारिक प्रयोजनका लागि राखिएका (Held for Trading)	नाफा वा नोक्सानीमार्फत बजार मूल्यमा वर्गीकृत (Designated at FVTPL)	जम्मा
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्नुपर्ने रकम	१४,२००,४२८	-	-	१४,२००,४२८
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्नुपर्ने रकम	१,५३०,०००	-	-	१,५३०,०००
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४,२००,९३६	-	-	४,२००,९३६
ग्राहक निक्षेप	४०२,७३६,२०८	-	-	४०२,७३६,२०८
सापटी	-	-	-	-
जारी गरिएका ऋण धितोपत्रहरू	१३,९८४,५६२	-	-	१३,९८४,५६२
कर्मचारीसम्बन्धी दायित्वहरू	१,१४५,४७८	-	-	१,१४५,४७८
भुक्तानीयोग्य बिलहरू	-	-	-	-
लेनदार तथा संचित दायित्वहरू	१,०३६,९४१	-	-	१,०३६,९४१
निक्षेप तथा सापटीमा तिर्नुपर्ने ब्याज	१,९१७	-	-	१,९१७
भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश	१	-	-	१
अन्य दायित्वहरू	८,०७५,४७६	-	-	८,०७५,४७६
कुल वित्तीय दायित्वहरू	४४६,९११,९४७	-	-	४४६,९११,९४७

५.४ बैंकको सञ्चालन इकाईसम्बन्धी जानकारी

५.४.१ सामान्य जानकारी

● बैंकका प्रतिवेदनयोग्य सञ्चालन इकाईहरू पहिचान गर्न प्रयोग गरिएका आधारहरू

बैंकका प्रतिवेदनयोग्य सञ्चालन इकाईहरू फरक-फरक उत्पादन तथा सेवाहरू प्रदान गर्ने र छुट्टै रूपमा व्यवस्थापन गरिने रणनीतिक व्यवसायिक इकाईहरू हुन् । व्यवस्थापनले प्रत्येक सञ्चालन इकाईको कार्यसम्पादनको मूल्याङ्कन गर्न तथा स्रोतसाधनको प्रभावकारी विनियोजन गर्न सक्ने गरी बैंकका सञ्चालन गतिविधिको प्रकृतिका आधारमा यी सञ्चालन इकाईहरू पहिचान गरिएका छन् । बैंकका प्रतिवेदनयोग्य सञ्चालन इकाईहरू निम्नानुसार रहेका छन् ।

क) **बैंकिङ:** कर्जा, निक्षेप, व्यापारसम्बन्धी कारोबार तथा सम्बन्धित सेवाहरू समावेश गर्दछ ।

ख) **कार्ड:** कार्डसम्बन्धी सबै उत्पादन तथा डिजिटल भुक्तानी सेवाहरू समावेश गर्दछ ।

ग) **रेमिट्यान्स:** स्वदेशभित्र प्राप्त हुने तथा विदेशमा पठाइने रेमिट्यान्स सेवाहरू समावेश गर्दछ ।

घ) **ट्रेजरी:** लगानीसम्बन्धी गतिविधि, विदेशी विनिमय कारोबार तथा तरलता व्यवस्थापनसम्बन्धी कार्यहरू समावेश गर्दछ ।

● सञ्चालन इकाईअनुसारका उत्पादन तथा सेवाहरू

प्रत्येक प्रतिवेदनयोग्य सञ्चालन इकाईले मुख्य रूपमा निम्न स्रोतहरूबाट आम्दानी आर्जन गर्दछ :

प्रतिवेदनयोग्य सञ्चालन इकाईहरू	आम्दानीका प्रमुख स्रोतहरू
रेमिट्यान्स सेवा	रेमिट्यान्स शुल्क तथा कमिसन
कार्ड व्यवसाय	एटीएम शुल्क क्रेडिट कार्ड शुल्क डेबिट कार्ड शुल्क इन्टरचेन्ज आम्दानी (VISA/NIBL) फोनपे तथा ई-सेवा कर्जा मर्चेन्ट सेटलमेन्ट शुल्क तथा कमिसन अन्य शुल्क तथा कमिसन प्रिपेड कार्ड शुल्क
ट्रेजरी	बुलियन कारोबारबाट हुने आम्दानी लाभांश आम्दानी विदेशी विनिमय कारोबारबाट हुने लाभ धितोपत्र खरिद तथा बिक्रीबाट हुने लाभ र नोक्सानी प्लेसमेन्ट तथा लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी अन्य शुल्क तथा कमिसन आम्दानी नोस्ट्रो बैंकहरूबाट प्राप्त रिबेट

प्रतिवेदनयोग्य सञ्चालन इकाईहरू	आम्दानीका प्रमुख स्रोतहरू
बैंकिङ	बिल खरिद तथा डिस्काउन्टिङबाट हुने आम्दानी कागजात सङ्कलन तथा बैंकास्योरेन्स सेवाबाट हुने आम्दानी प्रतिपत्र (Letter of Credit) तथा बैंक जमानत जारी गरेबापत हुने आम्दानी कर्जा उत्पादनहरूबाट हुने आम्दानी अन्य बैंकिङ सेवाबाट हुने आम्दानी सम्पत्ति बिक्रीबाट हुने लाभ

५.४.२ नाफा वा नोक्सानी, सम्पत्ति तथा दायित्वसम्बन्धी जानकारी

रु. हजारमा					
विवरण	रेमिट्यान्स सेवा	डिजिटल बैंकिङ व्यवसाय	ट्रेजरी व्यवसाय	बैंकिङ	जम्मा
बाह्य ग्राहकहरूबाट प्राप्त आम्दानी	१८४,६५३	१,२५०,०९२	५,४४२,७०३	२६,४६५,८९४	३३,३४३,३४२
सञ्चालन इकाईहरूबीचको आम्दानी	-	-	-	-	-
खुद आम्दानी	१८४,६५३	१,२५०,०९२	५,४४२,७०३	२६,४६५,८९४	३३,३४०,९९७
ब्याज आम्दानी	-	१५,७९५	४,२११,३५५	२४,२३२,३८६	२८,४५९,५३६
ब्याज खर्च	-	-	१,७९६,१६५	१४,७३०,२८७	१६,४४६,४५२
खुद ब्याज आम्दानी	-	१५,७९५	२,४९५,१९०	९,५०२,०९८	१२,०१३,०८४
मूल्यहास तथा परिशोधन	२७२	८९०	-	६६६,८७७	६६८,०३८
सञ्चालन इकाईको नाफा र (नोक्सानी)	१३२,९३४	८४७,८५८	३,७०५,४६८	५,६२३,०४६	१०,३०९,३०६
इक्विटी विधिबाट लेखाङ्कन गरिएका सम्बद्ध संस्थाहरूको नाफा वा नोक्सानीमा संस्थाको हिस्सा	-	-	-	-	-
अन्य महत्वपूर्ण गैर-नगद वस्तुहरू	-	-	-	-	-
सम्पत्तिको ह्रास (Impairment)	-	१२०,९०३	-	२५,१२६,६०५	२५,२४७,५०८
सञ्चालन इकाईका सम्पत्तिहरू	२४,३६६	१२७,२८१	१५३,४७४,८७१	३३८,०५४,५२९	४९९,६८१,०४७
सञ्चालन इकाईका दायित्वहरू	१०	-	६,९१८,५६०	४३९,९९३,३७७	४४६,९११,९४७

५.४.३ सञ्चालन इकाईको नाफा वा नोक्सानी, सम्पत्ति तथा दायित्वको मापन

- **लेखाङ्कनको आधार**

सञ्चालन इकाईहरूको नतिजा ऐतिहासिक लागत (Historical Cost) अवधारणाका आधारमा तथा बैंकले अवलम्बन गरेका लेखा नीतिअनुसार तयार गरिएको छ। सञ्चालन एकाईहरूबीच हुने कारोबारलाई स्वतन्त्र एकाईहरूबीच सम्पन्न भएका कारोबारसरह लेखाङ्कन गरिन्छ। त्यस्ता कारोबारमा स्रोत-साधनको उपयोग तथा प्राप्त प्रतिफलका आधारमा सम्बन्धित रकमको उचित बाँडफाँट गरिन्छ।

- **बैंकसँग हिसाब मिलान**

प्रतिवेदनयोग्य सञ्चालन इकाईहरूको नाफा वा नोक्सानी तथा सम्पत्तिको मापन बैंकको करअधिको एकीकृत नाफा तथा कुल सम्पत्तिको मापनसँग अनुरूप रहेको छ। त्यसैले, मापनका आधारमा कुनै फरक देखिँदैन र कुनै पनि सञ्चालन इकाईमा बाँडफाँट नगरिएका केन्द्रीय (Corporate) मौज्दातहरू रहेका छैनन्।

- **एकरूपता**

सञ्चालन इकाईसम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गर्दा प्रयोग गरिएका मापन विधिहरूमा अधिल्लो अवधिको तुलनामा कुनै परिवर्तन गरिएको छैन। साथै, प्रतिवेदनयोग्य सञ्चालन इकाईहरूमा असममित (Asymmetrical) रूपमा कुनै पनि रकमको बाँडफाँट गरिएको छैन।

५.४.४ हिसाब मिलान

रकम रु. मा

क. आम्दानी

विवरण	आ.व. २०८२/८३	आ.व. २०८१/८२
प्रतिवेदनयोग्य सञ्चालन इकाईहरूको कुल आम्दानी	३३,३४३,३४१,६१०	३६,३७४,७०१,३१८
अन्य आम्दानी	-	-
सञ्चालन इकाईहरूबीचको आम्दानीको कटौती	-	-
संस्थाको कुल आम्दानी	३३,३४३,३४१,६१०	३६,३७४,७०१,३१८

ख. नाफा वा नोक्सानी

विवरण	आ.व. २०८२/८३	आ.व. २०८१/८२
प्रतिवेदनयोग्य सञ्चालन इकाईहरूको कुल नाफा वा नोक्सानी	१०,३०९,३०६,१७७	५,२३४,६२०,०६०
अन्य नाफा वा नोक्सानी	-	-
सञ्चालन इकाईहरूबीचको नाफाको कटौती	-	-
बाँडफाँट नगरिएका रकमहरू	-	-
आयकरअधिको नाफा	१०,३०९,३०६,१७७	५,२३४,६२०,०६०

ग. सम्पत्तिहरू

विवरण	आ.व. २०८२/८३	आ.व. २०८१/८२
प्रतिवेदनयोग्य सञ्चालन इकाईहरूको कुल सम्पत्तिहरू	४९१,६८१,०४७,१३५	४४१,६८३,६४०,२७२
अन्य सम्पत्तिहरू	-	-
बाँडफाँट नगरिएका रकमहरू	-	-
संस्थाको कुल सम्पत्तिहरू	४९१,६८१,०४७,१३५	४४१,६८३,६४०,२७२

घ. दायित्वहरू

विवरण	आ.व. २०८२/८३	आ.व. २०८१/८२
प्रतिवेदनयोग्य सञ्चालन इकाईहरूको कुल दायित्वहरू	४४६,९११,९४६,६०१	४०४,५६६,८१३,५३२
अन्य दायित्वहरू	-	-
बाँडफाँट नगरिएका दायित्वहरू	-	-
संस्थाको कुल दायित्वहरू	४४६,९११,९४६,६०१	४०४,५६६,८१३,५३२

५.४.५ उत्पादन तथा सेवासम्बन्धी जानकारी

	रकम रु. मा	
विवरण	आ.व. २०८२/८३	आ.व. २०८१/८२
रेमिट्यान्स सेवा	१८४,६५३,०९६	१५४,६२०,८५४
रेमिट्यान्स शुल्क तथा कमिसन	१२१,७०९,३५८	९५,८३३,१०३
अन्य शुल्क तथा कमिसन	६२,९४३,७३८	५८,७८७,७५१
कार्ड व्यवसाय	१,१७४,६७२,६३८	१,०८३,६११,२०६
एटीएम शुल्क	८२,२२७,७३१	५९,३१८,०१८
कार्ड शुल्क	३१९,८३२,४६९	२७९,२४८,४७६
क्रेडिट कार्ड	४६,४९६,९९८	६०,७७८,७७९
फोनपे तथा ई-सेवा कर्जा	११०,७४१,०९०	१२२,८४७,१४७
इन्टरचेन्ज आम्दानी (VISA/CUP/NEPS)	१३५,५८२,८४८	१४१,८१८,३६३
अन्य शुल्क तथा कमिसन	४१५,४३५,३६२	३८४,१५५,७५३
प्रिपेड कार्ड	५०,५४६,७३४	३४,९३९,६५०
भर्चुअल क्रेडिट कार्ड शुल्क	१३,८०९,४०६	५०५,०१९

ट्रेजरी	५,४४२,७०३,०७१	४,७२५,५८६,५७१
प्लेसमेन्ट तथा लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्दानी	४,२११,३५५,२२५	३,८९०,८१८,५१२
शेयर, ऋणपत्र तथा अन्य वित्तीय उपकरणहरूको खरिद तथा बिक्रीबाट हुने आम्दानी	(२८,१६५,९५०)	१७८,०२२,३६३
बुलियन कारोबारबाट हुने आम्दानी	२७,९५६,१८९	७,१३७,९८३
लगानीमा प्राप्त लाभांश आम्दानी	३३७,३६०,२९५	२१२,०९०,५०२
विदेशी विनिमय कारोबारबाट हुने लाभ	८९४,१९७,३१३	४३७,५१७,२११
नोस्ट्रो बैंकहरूबाट प्राप्त रिबेट	-	-
अन्य शुल्क तथा कमिसन आम्दानी	-	-
बैंकिङ	२६,५४०,७७२,८१६	३०,४१०,८८२,६८८
कर्जा उत्पादनहरूबाट हुने आम्दानी	२४,२४८,१८०,५६५	२८,४६७,९८४,४२५
बिल खरिद तथा डिस्काउन्टिङबाट हुने आम्दानी	-	-
प्रतिपत्र (Letter of Credit) जारी गरेबापत हुने आम्दानी	१३७,८२४,४२६	१४९,११८,०३७
बैंक जमानत जारी गरेबापत हुने आम्दानी	२१२,१५७,७८३	२८३,०१७,४५५
कागजात सङ्कलनबाट हुने आम्दानी	-	-
बैंकास्योरेन्स सेवाबाट हुने आम्दानी	११,३०७,६१६	१५,६९५,३१३
सम्पत्ति बिक्रीबाट हुने लाभ	२०,९६९,१६६	१४,६७५,२६७
गैर-बैंकिङ सम्पत्ति बिक्रीबाट हुने लाभ	(१२,७६३,१७२)	-
अन्य बैंकिङ सेवाबाट हुने आम्दानी	१,९२३,०९६,४३२	१,४८०,३९२,१९१
कुल आम्दानी	३३,३४३,३४१,६१०	३६,३७४,७०१,३१९

५.४.६ भौगोलिक क्षेत्रसम्बन्धी जानकारी (कुल सञ्चालन आम्दानी)

	रकम रु. मा	
विवरण	आ.व. २०८२/८३	आ.व. २०८१/८२
स्वदेश	१६,३६०,७८०,७६५	१५,१९४,०२२,७७७
बागमती प्रदेश	११,९८१,६८४,८६६	८,८३३,७१७,५८३
गण्डकी प्रदेश	१९५,०१४,६३३	१९९,१३०,४८२
कर्णाली प्रदेश	१११,४६५,९३१	२३१,१३१,९२२
कोशी प्रदेश	१,५५०,९२९,७४७	१,९०३,५०८,०१६
लुम्बिनी प्रदेश	७४७,५७८,७१९	१,२१९,५८०,२६४
मधेश प्रदेश	१,३०९,४११,५७८	२,१६९,५९२,९३७

विवरण	आ.व. २०८२/८३	आ.व. २०८१/८२
सुदूरपश्चिम प्रदेश	४६४,६९५,२९१	६३७,३६१,५७३
विदेश	-	-
कुल	१६,३६०,७८०,७६५	१५,१९४,०२२,७७७

५.४.७ प्रमुख ग्राहकसम्बन्धी जानकारी

२०८३ साल असार ३२ गते तथा २०८२ साल असार ३२ गतेसम्मको अवधिमा बैंकका कुनै पनि बाह्य ग्राहकबाट प्राप्त आम्दानी बैंकको कुल आम्दानीको १० प्रतिशत वा सोभन्दा बढी रहेको छैन ।

५.५ शेयर अप्सन तथा शेयरमा आधारित भुक्तानी

शेयरमा आधारित भुक्तानी भन्नाले बैंकले आफ्ना इक्विटी उपकरणहरूको प्रतिफलस्वरूप वा बैंकको शेयर वा अन्य इक्विटी उपकरणहरूको मूल्यमा आधारित दायित्व सिर्जना गरी वस्तु वा सेवा प्राप्त गर्ने कारोबारलाई जनाउँछ ।

२०८३ साल असार ३२ गतेसम्म बैंकले कुनै पनि शेयर अप्सन (Share Option) वा शेयरमा आधारित भुक्तानी (Share-based Payment) सम्बन्धी सम्झौता गरेको छैन ।

५.६ सम्भावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता

● सम्भावित दायित्व

बैंकले आफ्ना ग्राहकहरूको तर्फबाट जारी गरिएका जमानतहरू, जस्तै कार्यसम्पादन जमानत (Performance Bond) वा बैंकको कारोबारसम्बन्धी सेवाअन्तर्गत जारी गरिएका अपरिवर्तनीय प्रतीत पत्र (Irrevocable Letter of Credit) बमोजिम भुक्तानी गर्ने दायित्व स्वीकार गरेको भए पनि प्रतिवेदन मितिसम्म त्यस्तो भुक्तानी दायित्व सिर्जना नभएको अवस्थामा ती रकमहरूलाई यस वित्तीय विवरणमा सम्भावित दायित्व का रूपमा समावेश गरिएको छ ।

अन्य सम्भावित दायित्वहरूमा मुख्य रूपमा ग्राहकहरूको तर्फबाट भन्सार प्रयोजन, बोलपत्र (Bid) वा प्रस्ताव (Offer) सम्बन्धी कार्यका लागि जारी गरिएका रद्द गर्न सकिने प्रतीत पत्र (Revocable Letter of Credit) तथा जमानतपत्रहरू समावेश छन् ।

● प्रतिबद्धता

बैंकले ग्राहकलाई वा ग्राहकको तर्फबाट कर्जा, ओभरड्राफ्ट, भविष्यमा जारी गरिने जमानत, रद्द गर्न सकिने वा नसकिने प्रतीतपत्र (Letter of Credit) लगायतका माध्यमबाट रकम उपलब्ध गराउने प्रतिबद्धता जनाएको भए पनि प्रतिवेदन मितिसम्म त्यस्तो भुक्तानी नगरेको अवस्थामा त्यस्ता उपकरणहरूलाई यस वित्तीय विवरणमा प्रतिबद्धता का रूपमा समावेश गरिएको छ ।

२०८३ साल असार ३२ गते तथा २०८२ साल असार ३२ गतेसम्मका सम्भावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता सम्बन्धी विस्तृत जानकारीका लागि नोट नं. ४.२८ (नोट नं. ४.२८.१ देखि ४.२८.५ सम्म) समावेश गरिएको छ ।

५.७ सम्बद्ध पक्षसम्बन्धी प्रष्टिकरण

कुनै एक पक्षले अर्को पक्षको वित्तीय वा सञ्चालनसम्बन्धी निर्णयहरूमा नियन्त्रण गर्न वा महत्वपूर्ण प्रभाव पार्न सक्ने क्षमता राखेको अवस्थामा त्यस्ता पक्षहरूलाई सम्बन्धित पक्ष मानिन्छ। यस्ता सम्बन्धित पक्षहरूमा प्रमुख शेयरधनी, सहायक कम्पनीहरू, सम्बद्ध संस्थाहरू, अवकाश कोषहरू, सञ्चालकहरू, प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरू तथा तिनका नजिकका परिवारका सदस्यहरू समावेश हुन्छन्।

सम्बन्धित पक्षहरूसँग गरिने बैकिङ कारोबारहरूको मार्क-अप दर, धितो तथा अन्य प्रमुख सर्तहरूको हकमा असम्बन्धित पक्षहरूसँग सोही समयमा गरिने समान प्रकृतिका कारोबारहरूमा लागू हुने सर्तहरूसरह गरिन्छ। साथै, यस्ता कारोबारहरूमा सामान्य कारोबारबाट अपेक्षित हुने जोखिमभन्दा बढी जोखिम समावेश हुँदैन।

५.७.१ सहायक कम्पनी

बैंक र यसका सहायक कम्पनीहरूबीच भएका कारोबारहरू सम्बन्धित पक्षबीच भएका कारोबारको परिभाषाभित्र पर्दछन्। एकीकृत वित्तीय विवरण तयार गर्ने क्रममा यस्ता कारोबारहरू हटाइने (Eliminated on Consolidation) भएकाले तिनलाई सम्बन्धित पक्षबीच भएका कारोबारका रूपमा छुट्टै प्रष्टिकरण गरिएको छैन।

बैंक र यसको सहायक कम्पनीहरू कुमारी क्यापिटल लिमिटेड तथा के.बी.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेड बीच भएका कारोबारहरू नेपाल लेखामान NAS-२४ "सम्बन्धित पक्षसम्बन्धी प्रष्टिकरण" मा परिभाषित सम्बन्धित पक्षबीचका कारोबार हुन्।

५.७.१.१ कुमारी क्यापिटल लिमिटेडसँग भएका कारोबारहरू

कारोबारको विवरण	आ.व. २०८२/८३ (रु.)	आ.व. २०८१/८२ (रु.)
कुमारी बैंक लिमिटेडद्वारा कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा गरिएको इक्विटी लगानी	-	-
कुमारी क्यापिटल लिमिटेडले कुमारी बैंक लिमिटेडमा राखेको निक्षेप	७६,६६५,१९२	६३,६०४,७८४
कुमारी बैंक लिमिटेडले व्यहोरेको व्याज खर्च, जुन कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको आम्दानीको अंश हो	५२९,४९०	१,२५२,५७४
कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको तर्फबाट कुमारी बैंक लिमिटेडले व्यहोरेको तथा भरपाई गर्ने खर्च	-	-
कुमारी बैंक लिमिटेडलाई प्रदान गरिएको सेवाबापत कुमारी क्यापिटल लिमिटेडले प्राप्त गरेको RTS शुल्क आम्दानी	१,५००,०००	१,५००,०००
कुमारी बैंकबाट प्राप्त शेयर र ऋणपत्र क्रेडिट शुल्क	-	-
कुमारी बैंकबाट प्राप्त ASBA शुल्क	-	-
कुमारी बैंकबाट प्राप्त लिलाम व्यवस्थापन शुल्क	-	-
कुमारी बैंक लिमिटेडको लाभांश भुक्तानीका लागि शेयरधनीहरूलाई पछि वितरण गर्ने उद्देश्यले कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा हस्तान्तरण गरिएको रकम	६८,०००,०००	६०,०००,०००

५.७.१.२ के.बी.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडसँग भएका कारोबारहरू

कारोबारको विवरण	आ.व. २०८२/८३ (रु.)	आ.व. २०८१/८२ (रु.)
कुमारी बैंक लिमिटेडद्वारा के.बी.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडमा गरिएको इक्विटी लगानी	-	-
के.बी.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडले कुमारी बैंक लिमिटेडमा राखेको निक्षेप	५,५९९,४९०	१२,६०८,१९६
के.बी.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको तर्फबाट कुमारी बैंक लिमिटेडले व्यहोरेको तथा भरपाई गर्ने खर्च	-	१,७००,०००
कुमारी बैंक लिमिटेडले व्यहोरेको व्याज खर्च, जुन के.बी.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको आम्दानीको अंश हो	४,७५४	१०९,५६४
कुमारी बैंक लिमिटेडको लाभांश भुक्तानीका लागि शेयरधनीहरूलाई पछि वितरण गर्ने उद्देश्यले के.बी.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडमा हस्तान्तरण गरिएको रकम	४०,०००,०००	५,०००,०००

५.७.२ सम्बद्ध संस्थाहरू

सम्बद्ध संस्था (Associate) भन्नाले लगानीकर्ताले महत्वपूर्ण प्रभाव पार्न सक्ने क्षमता भएको संस्थालाई जनाउँछ। कुनै संस्थाले अर्को संस्थाको मतदान अधिकारको २० प्रतिशत वा सोभन्दा बढी हिस्सा (प्रत्यक्ष वा सहायक कम्पनीमार्फत) धारण गरेको अवस्थामा, स्पष्ट रूपमा अन्यथा प्रमाणित नभएसम्म त्यस्तो लगानीकर्ताले उक्त संस्थामा महत्वपूर्ण प्रभाव राखेको मानिन्छ। यदि धारण गरेको हिस्सा २० प्रतिशतभन्दा कम भएमा, त्यस्तो प्रभाव रहेको स्पष्ट रूपमा प्रमाणित नभएसम्म महत्वपूर्ण प्रभाव नरहेको मानिन्छ।

कुनै संस्थाको महत्वपूर्ण प्रभाव रहेको अवस्था सामान्यतया निम्नमध्ये एक वा एकभन्दा बढी आधारबाट पुष्टि हुन्छ :

- लगानी प्राप्त गर्ने संस्थाको सञ्चालक समितिमा वा सोसरहको शासकीय निकायमा प्रतिनिधित्व हुनु
- लाभांश वा अन्य वितरणसम्बन्धी निर्णयहरू सहित नीति निर्माण प्रक्रियामा सहभागिता हुनु
- लगानीकर्ता र लगानी प्राप्त गर्ने संस्थाबीच महत्वपूर्ण कारोबार हुनु
- व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरूको आदानप्रदान हुनु
- अत्यावश्यक प्राविधिक जानकारी उपलब्ध गराइनु

बैंक र यसका सम्बद्ध संस्थाहरूबीच भएका कारोबारहरू पनि सम्बन्धित पक्षबीच भएका कारोबारको परिभाषाभित्र पर्दछन्।

बैंकले २०८३ साल असार ३२ गतेसम्म निम्न लगानी प्राप्त गर्ने संस्थाहरूको सञ्चालक समितिमा आफ्नो प्रतिनिधित्व रहेकाले तिनको वित्तीय तथा सञ्चालनसम्बन्धी नीतिगत निर्णयहरूमा महत्वपूर्ण प्रभाव प्रयोग गर्ने क्षमता राखेको छ।

क्र.सं.	सम्बद्ध संस्था	कुमारी बैंक लिमिटेडबाट प्रतिनिधि
१	नेशनल माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	श्री क्षितिज खड्का
२	फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	श्री चन्दन कार्की

विवरण	असार मसान्त २०८२/८३ (रु.)	असार मसान्त २०८१/८२ (रु.)
नेशनल माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड		
संस्थापक शेयरमा लगानी	२०,०००,०००	२०,०००,०००
फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड		
संस्थापक शेयरमा लगानी	२०,४१४,२००	२०,४१४,२००
साधारण शेयरमा लगानी	२,५८०,३९६	२,५८०,३९६
मेरो माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड		
संस्थापक शेयरमा लगानी	-	३७,०२३,०००
अवसर इक्विटी एण्ड डाइभर्सिफाइड फण्ड		
संस्थापक शेयरमा लगानी	-	८८०,०००,०००
सम्बद्ध संस्थाहरूमा गरिएको कुल लगानी	४२,९९४,५९६	९६०,०१७,५९६

५.७.३ सञ्चालकहरू तथा अन्य प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरू

प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरू (Key Management Personnel-KMP) भन्नाले बैंकका गतिविधिहरूको योजना तयारी, निर्देशन तथा नियन्त्रण गर्ने अधिकार र जिम्मेवारी प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा भएका व्यक्तिहरूलाई जनाउँछ। बैंकले आफ्ना केही पदाधिकारी तथा सञ्चालकहरूलाई प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारीका रूपमा वर्गीकरण गरेको छ। बैंकले प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरू, तिनका नजिकका परिवारका सदस्यहरू तथा तिनसँग सम्बन्धित संस्थाहरूलाई बजारमा प्रचलित शर्तहरूमा कर्जा उपलब्ध गराउँछ। तथापि, प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरूलाई उपलब्ध गराइने बैंकिङ उत्पादन तथा सेवाहरूका हकमा सबै कर्मचारीहरूमा समान रूपमा लागू हुने स्वीकृत नीतिगत व्यवस्थाअनुसार विशेष व्यवस्था लागू हुन्छ।

नेपाल लेखामान NAS २४ "सम्बन्धित पक्षसम्बन्धी प्रष्टिकरण" बमोजिम प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरू (Key Management Personnel-KMP) तथा तिनका नजिकका परिवारका सदस्यहरूलाई पनि सम्बन्धित पक्षका रूपमा मानिन्छ।

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानक (NAS २४) "सम्बन्धित पक्षसम्बन्धी प्रष्टिकरण" अनुसार प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरू भन्नाले संस्थाका गतिविधिहरूको योजना तयारी, निर्देशन तथा नियन्त्रण गर्ने अधिकार र जिम्मेवारी भएका व्यक्तिहरूलाई जनाउँछ। बैंकले आफ्नो सञ्चालक समितिका सदस्यहरू, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा व्यवस्थापकीय तहका सबै कार्यकारीहरूलाई बैंकका प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारी (KMP) का रूपमा मानेको छ।

२०८३ साल असार ३२ गतेसम्म पदमा रहेका सञ्चालक समिति तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको विवरण निम्नानुसार रहेको छः

नाम	पद
श्री अमिर प्रताप ज. ब. राणा	अध्यक्ष
श्री पशुपति मुरारका	सञ्चालक
श्री महेश प्रसाद पोखरेल	सञ्चालक
श्री विजय कुमार श्रेष्ठ	सञ्चालक
श्री राजाराम खड्का	सञ्चालक
श्री विजय स्थापित	सञ्चालक
सुश्री सिम्रन अग्रवाल	सञ्चालक
श्री रामचन्द्र खनाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

५.७.३.१ सञ्चालक समितिका सदस्यहरूलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक

सञ्चालक समितिका सबै सदस्यहरू गैर-कार्यकारी सञ्चालक भएकाले उनीहरूलाई कार्यकारी पारिश्रमिक प्रदान गरिएको छैन। सञ्चालकहरूलाई प्रदान गरिएको गैर-कार्यकारी भत्ता तथा सुविधाहरू निम्नानुसार रहेका छन्ः

सञ्चालक समिति बैठक भत्ता	रु. ४,०५२,०००
अन्य सुविधा	रु. १,४८७,१८१
उक्त भत्ता तथा सुविधाहरू बैंकको वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत हुन्छ।	

५.७.३.२ बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा वरिष्ठ व्यवस्थापनलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक

रु. हजारमा

विवरण	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	वरिष्ठ व्यवस्थापन
तलब	१७,६१०,०४८	१५५,३८१,५६६
भत्ता (दर्शै भत्ता सहित)	१,३९३,२००	७६,९१५,७०३
वार्षिक बिदा भत्ता	-	१४,८९६,३६१
सवारी सुविधा भत्ता	-	८८,९६१,७६४
अन्य	-	४८,४६८,०८७
जम्मा	१९,००३,२४८	३८४,६२३,४८०
कर्मचारी संख्या	१	१२२

सहायक प्रबन्धक तह तथा सोभन्दा माथिका कर्मचारीहरूलाई वरिष्ठ व्यवस्थापन कर्मचारी (Senior Management Personnel) का रूपमा मानिएको छ।

- वरिष्ठ व्यवस्थापनलाई प्रदान गरिने सुविधा तथा अन्य लाभहरू बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावली तथा मानव संसाधन नीतिअनुसार प्रदान गरिन्छ। आवश्यकताअनुसार यसमा सवारीसाधनसम्बन्धी सुविधाहरू पनि समावेश छन्।
- कर्मचारीहरूले बोनस ऐन, २०३० बमोजिम बोनस प्राप्त गर्दछन्। श्रम ऐन, २०७४ बमोजिम सञ्चय कोषमा योगदान गरिन्छ। साथै, बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा व्यवस्था भएअनुसार कर्मचारीहरूलाई जीवन बीमा, औषधोपचार बीमा/भत्ता तथा दुर्घटना बीमाको सुविधा प्रदान गरिन्छ।
- तलब, भत्ता तथा अन्य सबै सुविधाहरूको भुक्तानी प्रचलित कानूनबमोजिम लागू हुने कर कटौती गरी गरिन्छ।

५.७.३.३ सञ्चालकहरू, अन्य प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरू (KMP) तथा तिनका नजिकका परिवारका सदस्यहरू (CFMs) को कर्जा तथा निक्षेप

रू. हजारमा

विवरण	२०८२/८३	२०८१/८२
कर्जा तथा प्राप्त गर्नुपर्ने रकम	८४,५२५	८५,५०७
क्रेडिट कार्ड	३९३	४४३
निक्षेप	५५,४४०	५३,३७९

उपरोक्त विवरणले सञ्चालकहरू, AGM तह तथा सोभन्दा माथिका कर्मचारीहरू र प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरू (KMP) का पहिचान गरिएका नजिकका परिवारका सदस्यहरूसँग सम्बन्धित विवरण जनाउँछ ।

५.८ मर्जर तथा एक्विजिसन

बैंकले आ.व. २०८२/८३ मा कुनै पनि मर्जर तथा एक्विजिसन सम्बन्धी कारोबार गरेको छैन ।

५.९ गैर-एकीकृत संस्थासम्बन्धी अतिरिक्त प्रष्टिकरण

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानक (NAS 24 Disclosure of Interests in Other Entities) निम्नमध्ये कुनै संस्थामा स्वार्थ (Interest) भएको अवस्थामा लागू हुन्छ :

- सहायक कम्पनीहरू (Subsidiaries)
- संयुक्त व्यवस्था (Joint Arrangements) (संयुक्त सञ्चालन वा संयुक्त उद्यम)
- सम्बद्ध संस्थाहरू (Associates)
- गैर-एकीकृत संरचित संस्थाहरू (Unconsolidated Structured Entities)

बैंकले सहायक कम्पनी तथा सम्बद्ध संस्थाहरूमा रहेको आफ्नो स्वार्थसम्बन्धी विवरण ५.८ सम्बन्धित पक्षसम्बन्धी विवरण अन्तर्गत प्रष्टिकरण गरिसकेको छ ।

२०८२ साल असार ३२ गते तथा २०८३ साल असार ३२ गतेसम्म बैंकको कुनै पनि संयुक्त व्यवस्था (Joint Arrangements) वा गैर-एकीकृत संरचित संस्था (Unconsolidated Structured Entity) मा कुनै स्वार्थ रहेको छैन ।

५.१० प्रतिवेदन अवधिपछिका घटनाहरू

प्रतिवेदन मितिपछि र वित्तीय विवरण जारी गर्न स्वीकृत भएको मितिअघि घट्ने अनुकूल तथा प्रतिकूल दुवै प्रकारका घटनाहरूलाई प्रतिवेदन अवधिपछिका घटनाहरू भनिन्छ ।

बैंकले प्रतिवेदन अवधिपछि घटेका घटनाहरूको लेखाङ्कन तथा प्रतिवेदन गर्न नेपाल लेखामान (NAS 10 "Events After Reporting Date" को पालना गरेको छ ।

५.१०.१ प्रतिवेदन अवधिपछिका समायोजन गर्नुपर्ने घटनाहरू

नेपाल राष्ट्र बैंक (NRB) को निर्देशनअनुसार बैंकले प्रतिवेदन अवधिपछि भएका घटनाहरूलाई वित्तीय विवरणमा समायोजन गरेको छ । नियामकीय जगेडा कोषमा स्थानान्तरण गर्नुपर्ने सञ्चित व्याज आम्दानीको रकम गणना गर्ने प्रयोजनका लागि बैंकले २०२६ जुलाई ३१ सम्म प्राप्त भएको रु. १८८,७९२,६५७ बराबरको व्याज असुलीलाई आधार मानेको छ ।

त्यसैगरी, कर्जा नोक्सानी प्रावधान गणना गर्दा बैंकले ३० अगस्ट २०२६ सम्म भएको कर्जा असुलीका कारण रु. १५.३२ करोड कर्जा नोक्सानी प्रावधान फिर्ता गरेको छ ।

लाभांश तथा बोनस

बैंकको सञ्चालक समितिले २०८३ असार ३२ (१६ जुलाई २०२६) मा समाप्त भएको आर्थिक वर्षका लागि सञ्चालक समितिको मिति ३० भाद्र २०८३ को बैठकमार्फत चुक्ता पूँजीको २.१०५३% प्रतिशत (कर सहित) बराबरको रु ५५२,१२३,३९६.६३ रकमको नगद लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव गरेको छ । नगद लाभांश वितरण रकम सञ्चित मुनाफाबाट व्यहोर्ने प्रस्ताव गरिएको छ । शेयरधनीबाट लाभांश स्वीकृत भएपछि, बैंकले उक्त रकमलाई दायित्वका रूपमा मान्यता दिनेछ ।

५.१०.२ प्रतिवेदन अवधिपछिका समायोजन नगरिने घटनाहरू

२०८३ भदौ १० गते (२६ अगस्ट २०२६) तिब्बतबाट उत्पन्न भएको विनाशकारी आकस्मिक बाढीले नेपालको रसुवा, नुवाकोट तथा धादिङ जिल्लामा गम्भीर प्रभाव पारेको थियो । रसुवा बाढी २०२६ का कारण नेपाल-चीन सीमा क्षेत्रका पूर्वाधार, स्थानीय बजार केन्द्रहरू (टिमुरे, स्याफ्रुबेसी, मैलुङ) तथा सञ्चालनमा रहेका र निर्माणाधीन विभिन्न जलविद्युत् आयोजनाहरूमा अभूतपूर्व क्षति पुगेको थियो ।

रसुवा बाढीलाई समायोजन गर्न नपर्ने घटना (Non-Adjusting Event) का रूपमा वर्गीकरण गरिएको छ, किनकि भौतिक क्षति तथा त्यसको मूल कारण दुवै प्रतिवेदन अवधिपछि, अर्थात् २०८३ भदौ १० गते (२६ अगस्ट २०२६) मा मात्र भएका हुन् । यी घटनाले वित्तीय विवरणको मिति अर्थात् २०८३ असार ३२ गते (१६ जुलाई २०२६) मा विद्यमान अवस्थालाई प्रतिबिम्बित गर्दैनन् । साथै, हालसम्म बैंकमा यसको कुनै वित्तीय प्रभाव देखिएको छैन ।

रसुवा बाढी २०२६ ले विभिन्न व्यवसाय, पूर्वाधार तथा स्थानीय समुदायको जीविकोपार्जनमा प्रभाव पारेको छ । तथापि, प्रभावित जिल्लाहरूमा रहेका कुमारी बैंक लिमिटेडका शाखाहरूमा बाढीका कारण कुनै क्षति वा नोक्सानी भएको छैन । साथै, बाढी प्रभावित क्षेत्रनजिकका शाखाहरूमा कार्यरत सबै कर्मचारीहरू सुरक्षित छन् र कुनै मानवीय क्षति, चोटपटक वा कर्मचारी बेपत्ता नरहेको ।

५.११ वित्तीय उपकरणहरू - मूल्यहास (अपेक्षित कर्जा नोक्सानी)

५.११.१ तयारीको आधार

नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी "NFRS 9 Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024" बमोजिम बैंकले आफ्ना वित्तीय सम्पत्तिहरूमा हुने मूल्यहास नोक्सानीको मान्यता दिन अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss-ECL) मोडेल अपनाएको छ । यसले नेपाल लेखामान NAS 39 अन्तर्गत प्रयोग हुँदै आएको Incurred Loss Model को स्थान लिएको छ ।

ECL मोडेल Forward-looking अवधारणामा आधारित छ । यसअन्तर्गत बैंकले हरेक प्रतिवेदन मितिमा वास्तवमा नोक्सानीको घटना घटिसकेपछि मात्र नभई अपेक्षित कर्जा नोक्सानीका आधारमा मूल्यहास व्यवस्था (Impairment Allowance) मान्यता दिने गर्दछ ।

५.११.२ अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss) को मापन

अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) व्यवस्था सम्पत्तिसम्बन्धी सम्भौताअनुसार प्राप्त हुनुपर्ने नगद प्रवाह र बैंकले वास्तविक रूपमा प्राप्त हुने अपेक्षा गरेको नगद प्रवाहबीचको अन्तरलाई उक्त सम्पत्तिको प्रारम्भिक प्रभावकारी व्याजदर (Original Effective Interest Rate) मा Discount गरी मापन गरिन्छ । यसको गणनामा निम्न तत्वहरू समावेश हुन्छन् :

- **डिफल्ट हुने सम्भाव्यता (Probability of Default–PD) :** निश्चित अवधिभित्र प्रतिपक्ष (Counterparty) ले आफ्नो दायित्व पूरा गर्न नसक्ने सम्भाव्यता ।
- **डिफल्ट भएमा हुने नोक्सानी (Loss Given Default–LGD) :** डिफल्ट भएको अवस्थामा धितोको मूल्यलाई समेत विचार गरी हुने अनुमानित नोक्सानी ।
- **डिफल्टको समयमा जोखिममा रहेको रकम (Exposure at Default–EAD) :** डिफल्ट भएको समयमा नोक्सानीको जोखिममा रहेको रकम ।

अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को मापन समान विशेषता भएका सम्पत्तिहरूको समूहका लागि सामूहिक आधार (Collective Basis) मा वा व्यक्तिगत रूपमा महत्वपूर्ण अथवा विशिष्ट जोखिम विशेषता भएका सम्पत्तिहरूका लागि व्यक्तिगत आधार (Individual Basis) मा गरिन्छ ।

५.११.३ अपलेखन नीति

वित्तीय सम्पत्तिबाट रकम असुल हुने कुनै पनि अपेक्षा नरहेको अवस्थामा (जस्तै: ऋणी दामासाहीमा परेको अवस्थामा) त्यस्ता वित्तीय सम्पत्तिलाई पूर्ण वा आंशिक रूपमा अपलेखन गरिन्छ । अपलेखन गरिएको रकम सम्बन्धित अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) व्यवस्थाबाट घटाइन्छ ।

यसअघि अपलेखन गरिएको रकम पछि असुल भएमा त्यस्तो रकम नाफा वा नोक्सानी विवरणमा आम्दानीका रूपमा मान्यता दिइन्छ ।

५.११.४ महत्वपूर्ण स्वविवेक तथा अनुमानहरू

अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को गणनामा विशेषगरी निम्न विषयहरूमा महत्वपूर्ण स्वविवेक तथा अनुमान आवश्यक पर्दछन् :

- कर्जा जोखिममा भएको महत्वपूर्ण वृद्धि निर्धारण गर्ने ।
- भविष्यपरक (Forward-looking) बृहत आर्थिक सूचकहरू (Macroeconomic Variables) को छनोट तथा तिनले डिफल्ट हुने सम्भाव्यता (PD), डिफल्ट भएमा हुने नोक्सानी (LGD) र डिफल्टको समयमा जोखिममा रहेको रकम (EAD) मा पार्ने प्रभावको मूल्याङ्कन ।
- डिफल्ट भएमा हुने नोक्सानी (LGD) को गणना गर्दा धितोबाट प्राप्त हुन सक्ने नगद प्रवाहको अनुमान ।
- नयाँ जानकारी उपलब्ध हुँदै जाँदा यी स्वविवेक तथा अनुमानहरू को नियमित रूपमा समीक्षा गरी आवश्यकतानुसार परिमार्जन गरिन्छ ।

५.११.५ मूल्यहास मापन पद्धति

• सामान्य पद्धति

बैंकले परिशोधित लागतमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरू (मुख्य रूपमा ग्राहकहरूलाई प्रदान गरिएका कर्जा तथा सापटीहरू) मा अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss–ECL) मापन गर्दा सम्पत्तिको अपेक्षित आयु अवधिभर रहने डिफल्ट जोखिमलाई आधार मान्दछ । यसको गणना विगतको अनुभव, वर्तमान अवस्था तथा युक्तिसंगत एवं पुष्टि गर्न सकिने भविष्यपरक (Forward-looking) जानकारीका आधारमा गरिन्छ ।

वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई प्रारम्भिक मान्यतापछि कर्जा जोखिममा आएको परिवर्तनका आधारमा निम्न तीन चरणमध्ये कुनै एक चरणमा वर्गीकरण गरिन्छ :

- **चरण १ (सक्रिय जोखिम) :** प्रारम्भिक मान्यतापछि कर्जा जोखिममा महत्वपूर्ण वृद्धि नभएका वा न्यून कर्जा

जोखिम भएका वित्तीय सम्पत्तिहरू यस चरणमा पर्दछन् । यस्ता सम्पत्तिका लागि १२ महिनाको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (12-month ECL) मान्यता दिइन्छ र व्याज आम्दानी कुल वहन मूल्य (Gross Carrying Amount) का आधारमा गणना गरिन्छ ।

- **चरण २ (कमजोर कार्यसम्पादन र कर्जा जोखिममा महत्वपूर्ण वृद्धि):** प्रारम्भिक मान्यतापछि कर्जा जोखिममा महत्वपूर्ण वृद्धि भएका तर ह्रास भएको वस्तुगत प्रमाण नभएका वित्तीय सम्पत्तिहरू यस चरणमा पर्दछन् । यस्ता सम्पत्तिका लागि सम्पूर्ण आयु अवधिको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Lifetime ECL) मान्यता दिइन्छ । व्याज आम्दानी भने कुल वहन मूल्य (Gross Carrying Amount) का आधारमा नै गणना गरिन्छ ।
- **चरण ३ (कर्जा ह्रास भएका र निष्क्रिय) :** प्रतिवेदन मितिमा ह्रास भएको वस्तुगत प्रमाण भएका वित्तीय सम्पत्तिहरू यस चरणमा पर्दछन् । यस्ता सम्पत्तिका लागि सम्पूर्ण आयु अवधिको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Lifetime ECL) मान्यता दिइन्छ । व्याज आम्दानी परिशोधित लागत (Amortized Cost) अर्थात् कुल वहन मूल्य (Gross Carrying Amount) बाट अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) व्यवस्था घटाएपछिको रकमका आधारमा गणना गरिन्छ ।
- **सरल पद्धति (Simplified Approach)**
नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानक NFRS 9 तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिकाले अनुमति दिएबमोजिम बैंकले निम्न वित्तीय उपकरणहरूमा अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) मापन गर्न सरल पद्धति (Simplified Approach) लागू गरेको छ :
 - Significant Financing Component नभएका व्यापारिक बाँकी बक्यौता (Trade Receivables)
 - Significant Financing Component नभएका करारसम्बन्धी सम्पत्तिहरू (Contract Assets)
 - सबै लिज प्राप्यहरू (Lease Receivables)

यस सरल पद्धति अन्तर्गत बैंकले यी सम्पत्तिहरूका लागि प्रारम्भिक मान्यतादेखि नै सम्पूर्ण आयु अवधिको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Lifetime ECL) मान्यता दिन्छ । यस पद्धतिमा ECL को मापन गर्दा कर्जा जोखिममा आएको परिवर्तनको अनुगमन गर्नुपर्दैन तथा यी सम्पत्तिहरू अन्य वित्तीय उपकरणहरूमा लागू हुने तीन-चरण ह्रास पद्धतिको अधीनमा पर्दैनन् ।

५.११.६ अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) संरचनाको सुशासन तथा निगरानी

बैंकको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss–ECL) संरचना स्पष्ट कार्यविभाजन तथा प्रभावकारी निगरानी सुनिश्चित गर्ने सुदृढ तीन-तहको सुशासन संरचनामा आधारित छ । यस संरचनाको समग्र जिम्मेवारी सञ्चालक समितिले वहन गर्दछ । जोखिम वहन क्षमता (Risk Appetite) निर्धारण गर्नुका साथै अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) सम्बन्धी प्रमुख नीतिहरू तथा मोडेलहरू स्वीकृत गर्दछ । वरिष्ठ व्यवस्थापनले रणनीतिक नेतृत्व प्रदान गर्ने, यसको कार्यान्वयन सुनिश्चित गर्ने तथा महत्वपूर्ण मान्यता (Assumptions) र नतिजाहरूको समीक्षा गर्ने कार्य गर्दछ । दैनिक कार्यान्वयन वित्त विभाग तथा कर्जा जोखिम विभागले गर्ने गर्दछन्, जसअन्तर्गत ECL को गणना, प्रतिवेदन तथा जोखिमसम्बन्धी मापदण्डहरूको विश्लेषण गरिन्छ ।

सम्पूर्ण प्रक्रियाको स्वतन्त्र सुनिश्चितता (Independent Assurance) आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागबाट प्रदान गरिन्छ । यसरी स्थापित सुशासन संरचनाले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानक NFRS 9 तथा नेपाल राष्ट्र बैंकका निर्देशिकाहरू अनुरूप अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को अनुमान प्रक्रियाको शुद्धता, विश्वसनीयता तथा पारदर्शिता सुनिश्चित गर्दछ ।

५.११.७ भविष्यमुखी जानकारीको प्रयोग

अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को गणना गर्न बैंकले Through-the-cycle डिफल्ट हुने सम्भाव्यता (Probability of Default–PD) लाई निश्चित समयको डिफल्ट हुने सम्भाव्यता (Point-in-Time PD) मा रूपान्तरण गर्न Forward-looking बृहत आर्थिक (Macroeconomic) जानकारीको प्रयोग गर्दछ। यसका लागि बैंकले मुख्यतः अन्तराष्ट्रिय मुद्रा कोष (IMF) को World Economic Outlook डाटाबेसबाट प्राप्त कुल घरेलु उत्पादन (GDP) को वृद्धि, मुद्रास्फीति, बेरोजगारी तथा वित्तीय सूचकहरू लगायतका विभिन्न आर्थिक सूचकहरू (Economic Variables) प्रयोग गर्दछ। यी आर्थिक सूचकहरूलाई विभिन्न उत्पादन समूहहरूको विगतको कार्यसम्पादनसँग रहेको Correlation का आधारमा भार प्रदान गरिन्छ।

बैंकले विभिन्न परिदृश्यमा आधारित (Scenario-based) पद्धति अवलम्बन गरी आधारभूत (Base), उत्कृष्ट (Best) तथा प्रतिकूल (Worst-case) आर्थिक पूर्वानुमानहरू तयार गर्दछ। यी पूर्वानुमानहरू Standard Deviation विश्लेषण लगायतका तथ्यांकीय प्रविधिहरू प्रयोग गरी तयार गरिन्छ। यसरी प्राप्त डिफल्ट हुने सम्भाव्यता (PD) लाई सम्भाव्यताका आधारमा भार प्रदान गरिन्छ, जसअनुसार आधारभूत परिदृश्यलाई ६८.२७ प्रतिशत, उत्कृष्ट परिदृश्यलाई १०.५८ प्रतिशत तथा प्रतिकूल परिदृश्यलाई २१.१५ प्रतिशत भार प्रदान गरिएको छ। यसले सम्भावित आर्थिक परिणामहरूको Normal Distribution लाई प्रतिबिम्बित गर्दछ। यस पद्धतिले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानक NFRS 9 ले अपेक्षा गरेअनुसार उचित तथा पुष्टि गर्न सकिने Forward looking जानकारीलाई अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को गणनामा उचित रूपमा समावेश भएको सुनिश्चित गर्दछ।

५.११.८ कर्जा जोखिममा रहेको एक्सपोजर

बैंकले आफ्ना ग्राहकहरूलाई विभिन्न प्रकारका जमानतहरू उपलब्ध गराउँछ, जसअन्तर्गत आवश्यक परेमा बैंकले ग्राहकहरूको तर्फबाट भुक्तानी गर्नुपर्ने दायित्व वहन गर्नुपर्छ। साथै, ग्राहकहरूको तरलता आवश्यकता पूरा गर्न कर्जा सीमा (Credit Line) उपलब्ध गराउने प्रतिबद्धताहरू पनि बैंकले गर्दछ।

प्रतीत पत्र (Letter of Credit) तथा जमानतहरू (Standby Letter of Credit सहित) अन्तर्गत सामान्यतया वस्तुको आयात वा निर्यातसँग सम्बन्धित कुनै निश्चित घटना घटेमा बैंकले ग्राहकहरूको तर्फबाट भुक्तानी गर्ने प्रतिबद्धता व्यक्त गरेको हुन्छ। यस्ता प्रतिबद्धताहरूले बैंकलाई कर्जासरहका जोखिममा पर्दछन्। यद्यपि, त्यस्ता जोखिमहरूलाई कर्जामा लागू गरिने सोही नियन्त्रण प्रक्रिया तथा नीतिहरूमार्फत व्यवस्थापन गरिन्छ।

वित्तीय सम्पत्तिहरूको कुल वहन मूल्य (Gross Carrying Amount) लाई चरण तथा उत्पादनको प्रकार वा क्षेत्रगत वर्गीकरणअनुसार, Off-Balance Sheet Exposures सहित, निम्नानुसार प्रस्तुत गरिएको छ :

रु. दश लाखमा

कुल वहन मूल्य (Gross Carrying Amount)	२०२६ जुलाई १६ सम्म			
	चरण १	चरण २	चरण ३	जम्मा
परिषेधित लागतमा कर्जा तथा सापटी	३१०,४९३	१४,४२३	४७,९६८	३७२,८८४
कृषि तथा वन सम्बन्धी	७,६४६	८७६	३,६६९	१२,१९२
निर्माण	३३,४३१	३,९८८	११,२१७	४८,६३६
क्रेडिट कार्ड	२,१३८	८०	१४८	२,३६५
प्रत्यक्ष विपन्न क्षेत्र कर्जा	१४,१२२	-	-	१४,१२२
बाह्य प्लेसमेन्ट	२३,५९५	-	-	२३,५९५

कुल वहन मूल्य (Gross Carrying Amount)	२०२६ जुलाई १६ सम्म			
	चरण १	चरण २	चरण ३	जम्मा
खाद्य उत्पादन तथा पेय पदार्थ	६,४६३	१,२७१	३,३००	११,०३४
हायर पर्चेज	८३३	२१	१२४	९७८
गृह कर्जा	९,६३८	३४५	१,१६६	११,१४९
गृह कर्जा/घरजग्गा	५,०७३	९७३	१,१२२	७,१६९
मुद्दी निक्षेप धितो कर्जा	१,५६५	१	१७	१,५८३
धितोपत्र धितो कर्जा	१०,४०२	३२	१००	१०,५३४
खानी सम्बन्धी (वा 'निर्माण')	१,२८२	१७	१३५	१,४३४
गैर खाद्य उत्पादन	२९,२७७	७१८	२,३९८	३२,३९३
ऊर्जा तथा विद्युत	५४,४०१	६१	२२१	५४,६८३
व्यावसायिक कर्जा	४६	२	२२	६९
घरजग्गा	१२	-	-	१२
खुद्रा - अन्य	४३,०८७	१,१६१	३,९५६	४८,२०४
सेवा क्षेत्र	२७,१६५	१,२९२	८,४०५	३६,८६१
कर्मचारी कर्जा	६,२२१	४	२४	६,२४९
थोक तथा खुद्रा	३४,०९८	३,५८२	११,९४४	४९,६२४
घटाउने: क्षतिको लागि व्यवस्था	२,०७७	८५६	१५,८९७	१८,८३०
खुद वहन मूल्य	३०८,४१६	१३,५६७	३२,०७१	३५४,०५४

तलको तालिकामा चरणगत रूपमा कुल वहन मूल्य (Gross Carrying Amount) तथा त्यससँग सम्बन्धित अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss-ECL) व्यवस्थाको सारांश प्रस्तुत गरिएको छ :

रु. दश लाखमा

वित्तीय विवरणका शीर्षकहरू	२०२६ जुलाई १६ सम्म								
	कुल वहन मूल्य (Gross Carrying Amount)			अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) व्यवस्था			अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) कभरेज अनुपात		
	चरण १	चरण २	चरण ३	चरण १	चरण २	चरण ३	चरण १	चरण २	चरण ३
कृषि तथा वन सम्बन्धी	७,६४६	८७६	३,६६९	५४	३४	४२०	०.७०%	३.९३%	११.४३%
निर्माण	३३,४३१	३,९८८	११,२१७	६९४	६०५	७,७८०	२.०८%	१५.१८%	६९.३६%
क्रेडिट कार्ड	२,१३८	८०	१४८	३१	५	७८	१.४७%	६.१५%	५३.०१%
प्रत्यक्ष विपन्न क्षेत्र कर्जा	१४,१२२	-	-	५८	-	-	०.४१%	०.००%	०.००%
वाह्य प्लेसमेन्ट	२३,५९५	-	-	५७८	-	-	२.४५%	०.००%	०.००%
खाद्य उत्पादन तथा पेय पदार्थ	६,४६३	१,२७१	३,३००	३०	६५	४०१	०.४६%	५.१२%	१२.१६%
हायर पर्चेज	८३३	२१	१२४	२	०	२३	०.१९%	१.८७%	१८.६८%



गृह कर्जा	९,६३८	३४५	१,१६६	१७	१३	१२४	०.१७%	३.६३%	१०.६१%
गृह कर्जा र घरजग्गा	५,०७३	९७३	१,१२२	४६	७१	२१४	०.९१%	७.२८%	१९.०३%
मुद्दती निक्षेप धितो कर्जा	१,५६५	१	१७	१	०	३	०.०४%	०.१३%	१५.६४%
धितोपत्र धितो कर्जा	१०,४०२	३२	१००	१५	१	२०	०.१५%	२.८६%	१९.६८%
खानी सम्बन्धी (वा निर्माण)	१,२८२	१७	१३५	२	०	१८	०.१७%	२.०१%	१३.३६%
गैर खाद्य उत्पादन	२९,२७७	७८	२,३९८	१३	२२	२७१	०.०५%	३.१३%	११.३२%
ऊर्जा तथा विद्युत	५४,४०१	६१	२२१	१९८	२	४०	०.३६%	२.४८%	१८.०३%
व्यावसायिक कर्जा	४६	२	२२	०	०	३	०.२४%	०.८३%	१३.५१%
घरजग्गा	१२	-	-	-	-	-	०.००%	-	-
खुद्रा - अन्य	४३,०८७	१,१६१	३,९५६	३८७	१६३	१,१४०	०.९०%	१४.०३%	२८.८२%
सेवा क्षेत्र	२७,१६५	१,२९२	८,४०५	१५२	३२	१,५६८	०.५६%	२.५१%	१८.६६%
कर्मचारी कर्जा	६,२२१	४	२४	६७	०	१७	१.०८%	१.८३%	७३.४९%
थोक तथा खुद्रा	३४,०९८	३,५८२	११,९४४	१९३	२४४	२,९१४	०.५७%	६.८२%	२४.४०%

५.११.९ कर्जा जोखिममा अधिकतम एक्सपोजर

रु. दश लाखमा

विवरण	कर्जा जोखिममा अधिकतम एक्सपोजर	कर्जा जोखिममा खुद एक्सपोजर
बैंकहरूमा प्लेसमेन्ट	२३,५९५	२३,०१६
रिभर्स पुनर्खरिद सम्झौताहरू		
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरू	४,१९३	४,१९३
नाफा वा नोक्सानीमार्फत बजार मूल्यमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरू	-	-
परिशोधित लागतमा रहेका वित्तीय सम्पत्तिहरू	-	-
कर्जा तथा सापटी (कुल)		
परिशोधित लागतमा रहेका वित्तीय सम्पत्तिहरू	२९२,३१३	२७४,०७०
कर्जा तथा सापटी		
परिशोधित लागतमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरू - ऋणपत्र तथा अन्य उपकरणहरू र कर्जा तथा प्राप्यमा वर्गीकृत वित्तीय लगानी	२२१,२९८	२२१,२९८
अन्य सम्पत्तिहरू	६,९२९	६,९२९

५.११.१० वित्तीय तथा गैर-वित्तीय सम्पत्तिहरूमा ह्रास खर्च

रु. दश लाखमा

विवरण	चरण १	चरण २	चरण ३	जम्मा
नगद तथा नगदसरह	-	-	-	-
बैंकहरूमा प्लेसमेन्ट	५७८.३४	-	-	५७८.३४
कर्जा तथा सापटी	१,४८९.४७	८५५.५९	१५,८९७.०७	१८,२४२.१३
ऋणपत्रहरू	-	-	-	-
अन्य विस्तृत आयमार्फत बजार मूल्यमा मापन गरिएका	-	-	-	-
वित्तीय सम्पत्तिहरू (FVOCI) मा ह्रास खर्च/(फिर्ता)	-	-	-	-
ऋणपत्रहरू	-	-	-	-
कर्जा प्रतिबद्धता तथा वित्तीय जमानत सम्झौताहरूमा	-	-	-	-
ह्रास खर्च/(फिर्ता)	-	-	-	-
स्थिर सम्पत्ति (PPE), अमूर्त सम्पत्ति तथा अग्रिम	-	-	-	-
भुक्तानीमा ह्रास खर्च/(फिर्ता)	-	-	-	-
अन्य ह्रास खर्च	-	-	-	-
जमानत, प्रतीत पत्र तथा स्वीकृतिपत्र	९.२६	०.५९	-	९.८५
कुल जम्मा	२,०७७.०७	८५६.१८	१५,८९७.०७	१८,८३०.३१

५.११.११ कर्जा तथा सापटी, ऋणपत्रमा गरिएको लगानी तथा अन्य वित्तीय सम्पत्तिसम्बन्धी मूल्यह्रास व्यवस्थामा भएको परिवर्तन

बैंकले २०२६ जुलाई १६ देखि पहिलो पटक अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss-ECL) मोडेल अवलम्बन गरेको छ। त्यसैले, २०२४ जुलाई १५ को तुलनात्मक जानकारी तुलनायोग्य आधारमा प्रस्तुत गरिएको छैन तथा यस प्रारम्भिक अवधिमा चरणहरूबीचको स्थानान्तरण (Transfer between Stages) को अवधारणा लागू हुँदैन। २०२५ जुलाई १६ सम्मको ह्रास व्यवस्था ECL मोडेल अवलम्बन गरेपछि प्रारम्भिक रूपमा मान्यता दिइएको ECL मौज्जातलाई प्रतिनिधित्व गर्दछ।

५.११.१२ परिशोधित लागतमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरू - ग्राहकहरूलाई प्रदान गरिएका कर्जा तथा सापटी

रु. दश लाखमा

विवरण	१६ जुलाई २०२६	१६ जुलाई २०२५
कुल कर्जा तथा सापटीको रकम		
चरण १	३१०,४९३	२२७,३५०
चरण २	१४,४२३	११,१२६
चरण ३	४७,९६८	७१,७७९
घटाउने : सञ्चित ह्रास व्यवस्था		
चरण १	२,०७७	१,१८६
चरण २	८५६	१,१०७
चरण ३	१५,८९७	१६,८७७
खुद कर्जा तथा सापटी	३५४,०५४	२९१,०८५

५.११.१३ अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) कभरेज

तलको तालिकामा आषाढ मसान्त २०८३ सम्मको मूल्यह्रास चरणानुसार अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) व्यवस्था तथा सोसँग सम्बन्धित कभरेज अनुपात प्रस्तुत गरिएको छ। कुल वहन मूल्यको तुलनामा ECL व्यवस्थाले कति हिस्सा समेटेको छ भन्ने देखाउन, ECL रकमलाई कुल वहन मूल्यले भाग गरी कभरेज अनुपात गणना गरिएको हो। यस अनुपातले कर्जा पोर्टफोलियोको कुल वहन मूल्यको कति अंश ह्रास व्यवस्थाद्वारा सुरक्षित गरिएको छ भन्ने संकेत गर्दछ।

असार ३२ २०८३ सम्म

रु. दश लाखमा

चरणहरू	अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) रकम	कुल वहन मूल्य	ECL कभरेज अनुपात
चरण-१	२,०७७	३१०,४९२.७७	०.६७%
चरण-२	८५६	१४,४२३.३०	५.९४%
चरण-३	१५,८९७	४७,९६७.८५	३३.१४%
कुल जम्मा	१८,८३०.३१	३७२,८८३.९२	५.०५%

असार ३२ २०८२ सम्म

रु. दश लाखमा

चरणहरू	अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) रकम	कुल वहन मूल्य	ECL कभरेज अनुपात
चरण-१	१,९५७	२२७,३५०	०.८६%
चरण-२	१,११७	११,१२६	१०.०३%
चरण-३	१६,०९६	७१,७७९	२२.४२%
कुल जम्मा	१९,१७०	३१०,२५५	६.१८%

असार ३२ २०८३ सम्म

रु. दश लाखमा

वित्तीय विवरणका शीर्षकहरू	नेपाल राष्ट्र बैंकको नियामकीय व्यवस्था			नियामकीय व्यवस्था कभरेज अनुपात		
	चरण			चरण		
	१	२	३	१	२	३
ग्राहकहरूलाई प्रदान गरिएका कर्जा तथा सापटी	२,३५२	२,२०७	२०,६८८	०.७६%	१५.३०%	४३.१३%
जम्मा		२५,२४८			६.७७%	

असार ३२ २०८२ सम्म

रु. दश लाखमा

वित्तीय विवरणका शीर्षकहरू	नेपाल राष्ट्र बैंकको नियामकीय व्यवस्था			नियामकीय व्यवस्था कभरेज अनुपात		
	चरण			चरण		
	१	२	३	१	२	३
ग्राहकहरूलाई प्रदान गरिएका कर्जा तथा सापटी	२,७५७	५,७३८	१८,१४१	१.१९%	१४.१३%	८९.२८%
जम्मा	२६,६३६			९.११%		

वित्तीय विवरणका शीर्षकगत अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को थप सारांश निम्नानुसार रहेको छ : रु. दश लाखमा

वित्तीय विवरणका शीर्षकहरू	कुल वहन मूल्य				ECL व्यवस्था			
	चरण				चरण			
	१	२	३	जम्मा	१	२	३	जम्मा
वित्तीय जमानत सम्झौताहरू	३३,२४२	-	-	३३,२४२	२	-	-	२
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई प्रदान गरिएका कर्जा तथा सापटी	१४,१२२	-	-	१४,१२२	५८	-	-	५८
कर्जा प्रतिबद्धताहरू	७,२४०	२६५	-	७,५०५	७	१	-	८
ग्राहकहरूलाई प्रदान गरिएका कर्जा तथा सापटी	२३२,२९४	१४,१५८	४७,९६८	२९४,४२०	१,४३२	८५६	१५,८९७	१८,१८५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा प्लेसमेन्ट	२३,५९५	-	-	२३,५९५	५७८	-	-	५७८
जम्मा	३१०,४९३	१४,४२३	४७,९६८	३७२,८८४	२,०७७	८५६	१५,८९७	१८,८३०

५.११.१४ कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामन्त्री नियामकीय अनुपालन

बैंकले वित्तीय सम्पत्तिहरूमा ह्रास नोक्सानीको मान्यता दिन नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानक NFRS 9 अन्तर्गतको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss-ECL) मोडेल लागू गरेको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थान (ICAN) ले आर्थिक वर्ष २०८२/८३ सम्मका लागि प्रदान गरेको अनिवार्य (Non-optional) Carve-out बमोजिम, बैंकले कर्जा तथा सापटीमा ह्रास नोक्सानीको मापन गर्दा देहायमध्ये जुन बढी हुन्छ, सोही रकमलाई मान्यता दिन्छ :

- नेपालमा जारी गरिएको ECL मार्गदर्शनबमोजिम अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) मोडेलबाट निर्धारण गरिएको रकम र
- नेपाल राष्ट्र बैंक (NRB) द्वारा जारी एकीकृत निर्देशनबमोजिम आवश्यक कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रकम

तलको तालिकामा चालु तथा तुलनात्मक वर्षका लागि गणना गरिएको व्यवस्थाको सारांश प्रस्तुत गरिएको छः

रकम रु.मा

विवरण	२०८०/८१	२०८१/८२	२०८२/८३
नेपाल राष्ट्र बैंक (निर्देशन नं. २) तथा जारी गरिएका परिपत्रहरूबमोजिम आवश्यक कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२३,१८५,३२९,३५१	२६,६३६,७५०,६८९	२५,२४७,५०४,२०८
कुल ह्रास*	११,७०९,१०५,२३२	१९,१६९,७९३,३२१	१८,८३०,३१३,२१०

***नोट**

- आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को ह्रास नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानक NFRS 9 अन्तर्गतको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss-ECL) मोडेलबमोजिम गणना गरिएको हो भने अधिल्लो आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को ह्रास नेपाल लेखामान NAS 39 अन्तर्गतको Incurred Loss Model बमोजिम गणना गरिएको थियो ।
- प्रत्येक आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणमा मान्यता दिइने अन्तिम व्यवस्था लेखामान तथा नियामकीय दुवै आवश्यकताअनुसार गणना गरिएको रकममध्ये जुन बढी हुन्छ, सोही रकमका आधारमा निर्धारण गरिन्छ । यसले लेखामान तथा नियामकीय दुवै आवश्यकतासँग पूर्ण अनुपालन सुनिश्चित गर्दछ ।

सामूहिक तथा व्यक्तिगत मूल्यह्रासको विवरण

रु. दश लाखमा

विवरण	अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL)
सामूहिक ह्रास	१२,३७१.७५
Funded	१२,३५८.६४
चरण १	२,५२६.०२
चरण २	१,२५७.४४
चरण ३	८,५७५.१८
Non Funded	१३.११
चरण १	१२.१२
चरण २	०.९९
व्यक्तिगत मूल्यह्रास	६,४५८.५६
Funded	६,४५८.५६
चरण ३	६,४५८.५६
जम्मा अपेक्षित कर्जा नोक्सानी	१८,८३०.३१

५.११.१६ कर्जा जोखिम - अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) गणनाका लागि प्रयोग गरिएका प्रमुख आधारहरू तथा मान्यताहरू

यस मोडेलमा Forward Looking परिमाणात्मक आर्थिक सूचकहरूको विस्तृत दायरा समावेश गरिएको छ, जसका लागि आवश्यक तथ्याङ्क मुख्यतः अन्तराष्ट्रिय मुद्रा कोष (International Monetary Fund-IMF) को World Economic Outlook Database बाट प्राप्त गरिएको छ। प्रयोग गरिएका आर्थिक सूचकहरू, तिनको कर्जा असुली नहुने दर (Default Rate) सँगको सम्बन्धको दिशा तथा सम्बन्धित कोडहरू निम्नानुसार रहेका छन् :

बृहत् आर्थिक सूचक	Code	२०२५	२०२६	२०२७	२०२८	२०२९	२०३०
स्थिर मूल्यमा कुल घरेलु उत्पादन	NGDP_RPCH	४.०५%	५.४८%	५.०४%	५.००%	५.००%	५.००%
औसत उपभोक्ता मूल्यमा मुद्रास्फीति	PCPIPCH	४.८६%	४.९५%	५.०८%	५.००%	५.००%	५.००%
बेरोजगारी दर	UNEMP	१०.००%	९.८०%	१०.००%	१०.९२%	१०.००%	१०.६९%

५.११.१६ अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) संरचनाको कार्यान्वयन

यस वर्ष बैंकले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानक NFRS 9 बमोजिम तथा नेपाल राष्ट्र बैंक (NRB) द्वारा जारी "NFRS 9 – Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024" / First Amendment to ECL Guideline, 2024" अनुसार अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) मोडेल पूर्ण रूपमा कार्यान्वयन गरेको छ। यो Forward looking मोडेलले अघिल्लो Incurred Loss Approach लाई प्रतिस्थापन गर्दै विगतका घटनाहरू, वर्तमान अवस्था तथा भविष्यका आर्थिक अवस्थामा सम्बन्धी उचित र भरपर्दा पूर्वानुमानका आधारमा अपेक्षित कर्जा नोक्सानीलाई मान्यता दिनुपर्ने व्यवस्था गर्दछ।

यस मोडेलको कार्यान्वयनका क्रममा कर्जा असुली नहुने सम्भाव्यता (Probability of Default-PD), कर्जा असुली नहुँदा हुने नोक्सानी (Loss Given Default-LGD) तथा कर्जा असुली नहुने समयमा जोखिममा रहेको रकम (Exposure at Default-EAD) को अनुमान गर्न सुदृढ मोडेलहरू विकास गरिएको छ। बैंकका मोडेलहरूमा कम्तीमा तीनवटा आर्थिक परिदृश्य (आधारभूत, उत्तम तथा प्रतिकूल) समावेश गरिएका छन् र अन्तराष्ट्रिय मुद्रा कोष (International Monetary Fund-IMF) जस्ता विश्वसनीय स्रोतहरूबाट प्राप्त भविष्यपरक जानकारीको प्रयोग गरिएको छ।

५.१२ व्याज आम्दानीको पहिचान: नेपाल राष्ट्र बैंकको “Interest Income Recognition Guideline, 2025” को सन्दर्भमा

नेपाल राष्ट्र बैंक (NRB) द्वारा जुलाई २०२५ मा जारी गरिएका "Guidance Note on Interest Income Recognition, 2025" अनुसार बैंकले परिशोधित लागतमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिहरूबाट प्राप्त हुने व्याज आम्दानी को पहिचान सम्बन्धी संशोधित संरचना अवलम्बन गरेको छ। उक्त मार्गदर्शन NFRS 9 Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024 को पूरक दस्तावेज हो र यसको पूर्ण कार्यान्वयनका लागि अपनाइने संक्रमणकालीन कार्ययोजना (Transitional Arrangement Plan) समेत समावेश गरिएको छ।

५.१२.१ पहिचानको आधार

व्याज आम्दानीको पहिचान चालु प्रतिवेदन मितिको सट्टा अघिल्लो त्रैमासको अन्त्यमा रहेको वित्तीय सम्पत्तिको कर्जा जोखिम चरण ECL मार्गदर्शनबमोजिम का आधारमा गरिन्छ। चरणानुसार व्याज आम्दानीको मान्यता दिने विधि फरक हुने र यसको कार्यान्वयन तीन वर्षे संक्रमणकालीन अवधिमा (आर्थिक वर्ष २०८१/८२ देखि २०८३/८४ सम्म) निम्नानुसार चरणबद्ध रूपमा गरिनेछ :

● **आर्थिक वर्ष २०८१/८२ र २०८२/८३ (पहिलो र दोस्रो वर्ष)**

चरण १ र चरण २ का वित्तीय सम्पत्तिहरू: बाँकी रहेको साँवामा लागू हुने कुपन व्याजदरका आधारमा Accrual आधारमा व्याज आम्दानीको पहिचान गरिन्छ।

चरण ३ का वित्तीय सम्पत्तिहरू: व्याज आम्दानीको पहिचान अवधिभर वास्तविक रूपमा प्राप्त भएको नगदको सीमासम्म मात्र (Cash Basis (Incremental) Approach) गरिन्छ। प्राप्त नभएको अर्जित व्याजलाई व्याज आम्दानीको पहिचानबाट निलम्बन गरिन्छ।

● **आर्थिक वर्ष २०८३/८४ देखि**

चरण १ र चरण २ का वित्तीय सम्पत्तिहरू : कुल वहन मूल्यमा प्रभावकारी व्याजदर (वा पुराना म्यादी कर्जाका हकमा मानिएको प्रभावकारी व्याजदर) लागू गरी व्याज आम्दानीको पहिचान गरिन्छ।

चरण ३ तथा खरिद गरिएका वा प्रारम्भमै कर्जा ह्रास भएका (Purchased or Originated Credit Impaired–POCI) सम्पत्तिहरू : परिशोधित लागत (अर्थात् कुल वहन मूल्यबाट नोक्सानी व्यवस्था घटाएपछिको रकम) मा प्रभावकारी व्याजदर (वा पुराना म्यादी कर्जाका हकमा मानिएको प्रभावकारी व्याजदर) लागू गरी व्याज आम्दानीको पहिचान गरिन्छ।

५.१२.२ निलम्बित व्याज

आम्दानी विवरणमा पहिचान नगरिएको अर्जित व्याजलाई निलम्बित व्याज खातामा राखिन्छ। आषाढ मसान्त २०८३ र आषाढ मसान्त २०८२ सम्मको निलम्बित व्याज खातामा भएको परिवर्तन निम्नानुसार रहेको छः

रकम रु.मा		
विवरण	आर्थिक वर्ष २०८२/८३	आर्थिक वर्ष २०८१/८२
निलम्बित व्याजको प्रारम्भिक मौज्जात	४,२३५,४५३,५५६	५,२४०,८२४,८५६
थप: अवधिभर निलम्बन गरिएको व्याज*	(१,३३७,४३८,७०१)	(१,००५,३७१,३००)
निलम्बित व्याजको अन्तिम मौज्जात	२,८९८,०१४,८५५	४,२३५,४५३,५५६

***टिप्पणी:** आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा देखाइएको ऋणात्मक थप (Negative Addition) ले असुलीका कारण निलम्बित व्याज खाताबाट खुद रूपमा भएको फुकुवालाई जनाउँछ।

५.१३ भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश

प्रस्तावित नगद लाभांशमध्ये रु. २१६,५९३,९४५ हालसम्म पनि लाभांश प्राप्त नगरेका शेयरधनीहरूलाई भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको छ। यसको विवरण निम्नानुसार रहेको छः

विवरण	रकम (रु.)
कुमारी बैंक लिमिटेडको भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश	१४५,१५७,१८०
तत्कालीन एन.सी.सी. बैंक लिमिटेडको भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश	६७,४५५,२००
तत्कालीन वेस्टर्न डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडको भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश	२,८४४,७१९
तत्कालीन पश्चिमाञ्चल फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेडको भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश	१,१३६,८४६
कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमार्फत भुक्तानी हुन बाँकी कुल लाभांश	२१६,५९३,९४५

कुमारी बैंक लिमिटेडको खातामा रहेको भुक्तानी हुन बाँकी कुल रकम निम्नानुसार रहेको छः

विवरण	रकम (रु.)
कुमारी बैंक लिमिटेडको भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश	८२२
बैंकको पुस्तकमा रहेको भुक्तानी हुन बाँकी कुल लाभांश	८२२

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १८२(९) बमोजिम, कम्पनीको साधारण सभाबाट लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित भएको मितिले पाँच वर्षसम्म पनि कुनै शेयरधनीले दावी नगरेको वा प्राप्त नगरेको लाभांश रकम दफा १८३ बमोजिम स्थापना हुने लगानीकर्ता संरक्षण कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ ।

गत आर्थिक वर्षहरूमा लगानीकर्ता संरक्षण कोषमा जम्मा गरिएको रकमलाई निम्नानुसार सारांशमा प्रस्तुत गरिएको छ :

स्थानान्तरण मिति	कुमारी बैंकको लागि स्थानान्तरित भुक्तानी योग्य लाभांश	एनसीसी बैंकको लागि स्थानान्तरित भुक्तानी योग्य लाभांश
२०७५/१०/२७	६,०५०,२५७	-
२०७६/०३/१०	-	६,७००,८५७
२०७७/१२/०९	-	६,६४६,८४६
२०७८/०९/२८	३,८११,२६०	-
२०८०/०५/२८	७२४,३६८	-
२०८२/०७/३०	२०,५१५,७६७	-
जम्मा	२५,०५१,३९५	१३,३४७,७०३

५.१४ कर्मचारी बोनस व्यवस्था

कर्मचारी बोनस व्यवस्था आयकर व्यवस्थाअघि रहेको खुद नाफाको १० प्रतिशतका दरले गरिएको छ । यो व्यवस्था बोनस ऐन, २०३० बमोजिम गरिएको हो ।

५.१५ सामान्य जगेडा

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४४ बमोजिम करपछिको नाफाको २० प्रतिशत सामान्य जगेडामा स्थानान्तरण गरिन्छ । आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा बैंकले चालु वर्षको नाफाबाट रु. १,४७२,५३५,५२२ सामान्य जगेडा कोषमा स्थानान्तरण गरेको छ । आषाढ ३२, २०८३ सम्म सामान्य जगेडाको मौज्दात रु. ७,६४६,३४५,६६२ रहेको छ ।

५.१६ विनिमय उतारचढाव कोष

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४५(१) बमोजिम विदेशी मुद्राको पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको लाभको २५ प्रतिशत विनिमय उतारचढाव कोष (Exchange Fluctuation Fund-EFF) मा स्थानान्तरण गरिन्छ । उक्त दफाबमोजिम विनिमय उतारचढाव कोषमा जम्मा भएको रकम नेपाल राष्ट्र बैंकको पूर्वस्वीकृति बिना विदेशी मुद्राको अवमूल्यनबाट उत्पन्न हुने नोक्सानी समायोजन बाहेक अन्य कुनै प्रयोजनका लागि खर्च वा स्थानान्तरण गर्न पाइदैन ।

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा विदेशी विनिमयको पुनर्मूल्याङ्कनबाट रु. १४,०३४,५२६ बराबरको नाफा भएको छ । त्यसैले बैंकले चालु आर्थिक वर्षको मुनाफाबाट रु. ३,५०८,६३२ विदेशी विनिमय उतारचढाव कोषमा स्थानान्तरण गरेको छ । आषाढ मसान्त २०८३ मा विदेशी विनिमय उतारचढाव कोषमा रु. ५६,३०२,८१५ मौज्दात रहेको छ ।

५.१७ व्याज पूँजीकरण

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त स्वीकृतिअनुसार आम्दानीको पहिचान गर्न व्याज पूँजीकरण गरिएका कर्जाहरूको विवरण निम्नानुसार रहेको छ । यी परियोजना कर्जा भएकाले मोराटोरियम अवधिमा लाग्ने व्याजलाई पूँजीकरण गरिएको थियो । आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा त्यस्ता कर्जाहरू तथा तिनबाट पहिचान गरिएको व्याज आम्दानीको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

क्र.सं. ग्राहकको नाम	असोज २०८२	पौष २०८२	चैत २०८२	आषाढ २०८३	जम्मा (रु.)
१ ब्लु इनर्जी लिमिटेड	१०,२८४,५५७	१२,३७३,७९२	१३,३२७,३५६	१४,१०९,०८२	५०,०९४,७८७
२ ब्रह्मायणी हाइड्रोपावर कम्पनी प्रा.लि.	-	-	-	१२,५०६	१२,५०६
३ धौलागिरी कालिका हाइड्रो लिमिटेड	-	-	-	६,०५९	६,०५९
४ लुम्बिनी हेरिटेज लिमिटेड	२८,३१०,०३३	२५,६१५,२०६	२४,९४१,३६३	२५,७६६,९७९	१०४,६३३,५८१
५ मुनलाइट हाइड्रोपावर कम्पनी प्रा.लि.	-	-	-	११,३३९,७८९	११,३३९,७८९
६ अर्बिट इनर्जी प्रा.लि.	-	-	-	५,५५८,८८३	५,५५८,८८३
७ पालुङ खोला हाइड्रोपावर लिमिटेड	२,१९६,३३०	-	-	-	२,१९६,३३०
८ पूर्वाञ्चल क्यान्सर अस्पताल	-	-	-	२९७,०७३,७८४	२९७,०७३,७८४
९ रिभर साइड हाइड्रो इनर्जी प्रा.लि.	७७०,४१०	-	-	-	७७०,४१०
१० रोल्पा सिमेन्ट प्रा.लि.	१२,७२५,३४८	९,८६८,४८२	९,७०१,८२६	१०,२३५,७०९	४२,५३१,३६४
११ सेतीखोला हाइड्रोपावर लिमिटेड	३८,६६३,८७६	३९,९७२,८६७	३७,६८१,३४२	-	११६,३१८,०८६
१२ सीता हाइड्रोपावर कम्पनी प्रा.लि.	७,६९३,७००	६,०१५,५४०	७,१७२,५१०	८,२६९,३२८	२९,१५१,०७८
१३ सुइरी न्यादी पावर लिमिटेड	२५,१५३,३९५	२४,४०७,८२४	-	-	४९,५६१,२१९
१४ सुपर खुदी हाइड्रोपावर प्रा.लि.	७,१७४,४२२	७,०७९,८३८	८,६२०,१८८	९,५५२,१४८	३२,४२६,५९६
१५ भिजन इनर्जी एण्ड पावर प्राइभेट लिमिटेड	२४,१०६,३६२	२२,४७६,७१२	८,०२८,४३५	-	५४,६११,५०८
जम्मा	१५७,०७८,४३३	१४७,८१०,२६१	१०९,४७३,०२०	३८१,९२४,२६६	७९६,२८५,९८०

एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. २ को दफा ४५ बमोजिम देहायबमोजिमको व्याज पूँजीकरणलाई व्याज पूँजीकृत म्यादी कर्जा (Interest Capitalized Term Loan–ICTL) मार्फत पूँजीकरण गरिएको छ। साथै, एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. ४ को दफा ३ बमोजिम उक्त व्याज पूँजीकृत म्यादी कर्जा (ICTL) बराबरको रकम नियामकीय जगेडामा स्थानान्तरण गरिएको छ।

क्र.स	विवरण	रकम (रु.)
१	लुम्बिनी हेरिटेज लिमिटेड	१०४,६३३,५८१
२	रोल्पा सिमेन्ट प्रा.लि.	४२,५३१,३६४
	जम्मा	१४७,१६४,९४५

५.१८ नियामकीय जगेडा

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं. ०४/०८२ बमोजिम, Accrual आधारमा पहिचान गरिएको तथा २०२६ जुलाई ३१ सम्म असुल भएको व्याज आम्दानीका लागि बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले नियामकीय जगेडामा रकम स्थानान्तरण गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छैन। तदनुसार, बैंकले २०२६ जुलाई १७ देखि २०२६ जुलाई ३१ सम्म रु. १८८,७९२,६५७ व्याज आम्दानी असुल गरेको छ, जसका लागि कुनै नियामकीय जगेडा सिर्जना गरिएको छैन।

नियामकीय जगेडामा समावेश भएका रकमहरूको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

रु. हजारमा

विवरण	आर्थिक वर्ष २०८१/८२	थप/(फिर्ता)	आर्थिक वर्ष २०८२/८३
अर्जित व्याज	७८१,४३४	५२९,५८६	१,३११,०२०
लगानीमा हुन सक्ने सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-
गैर-बैंकिङ सम्पत्तिमा व्यवस्था	१,२६३,५७३	(१३९,९९७)	१,१२३,५७६
स्थगित कर सम्पत्ति	१,४२४,५०६	(७४,७९१)	१,३४९,७१४
बीमाङ्गीय लाभ/(नोक्सानी)	३७६,८७०	३०,९१९	४०७,७८९
अन्य (व्याज पूँजीकरण)	१०३,३४३	५१,५८३	१५४,९२६
जम्मा	३,९४९,७२६	३९७,३००	४,३४७,०२५

बैंकको आर्थिक वर्ष २०७४/७५ देखि आर्थिक वर्ष २०८२/८३ सम्मको नियामकीय जगेडामा भएको परिवर्तनको विवरण निम्नानुसार संक्षेपमा प्रस्तुत गरिएको छ :

रु. हजारमा

आर्थिक वर्ष	आर्जित व्याज	लगानीमा हुन सक्ने सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाको अपुग रकम	गैर-बैंकिङ सम्पत्तिमा अपुग व्यवस्था	मान्यता दिइएको बीमाङ्गीय नोक्सानी	स्थगित कर	अन्य	जम्मा
२०७४/७५	२८२,८०५	९,३११	१३४,१७१	५०,८८४	-	-	४७७,१७१
२०७५/७६	५,३१६	७,२०१	(४५,७४९)	६२,६७४	७७,७९०	-	१०७,२३२
२०७६/७७	८६,२८२	१७,५४१	(३३,१७४)	(११३,५५८)	(६७,७८८)	-	(११०,६९७)
२०७७/७८	(७५,३००)	(३४,०५३)	२१,२०३	१३२,४८०	(१०,००२)	३२,२९२	६६,६२०
२०७८/७९	(२९,९५२)	८,१४६	(३,२८१)	(३५,७२४)	-	(२८,६१९)	(८९,४३०)
२०७९/८०	२,१९९,८९५	(८,१४६)	७०४,७९५	२८५,६४६	१९७,१४३	२२,८९१	३,४०२,२२४
२०८०/८१	५१७,८६०	-	४०९,४८२	६०,६४५	७४,९४४	२६,७४३	१,०८९,६७३
२०८१/८२	(२,२०५,४७३)	-	७६,१२७	(६६,१७७)	१,१५२,४१९	५०,०३६	(९९३,०६८)
२०८२/८३	५२९,५८६	-	(१३९,९९७)	३०,९१९	(७४,७९१)	५१,५८३	३९७,३००
जम्मा	१,३११,०१९	-	१,१२३,५७६	४०७,७८९	१,३४९,७१४	१५४,९२६	४,३४७,०२५

५.१५ बजार मूल्य जगेडा

बजार मूल्य जगेडामा बजार मूल्यमा मापन गरिएका तथा बजार मूल्यमा भएको परिवर्तन अन्य विस्तृत आम्दानीमा पहिचान गरिने वित्तीय सम्पत्तिहरूको बजार मूल्यमा भएको सञ्चित खुद परिवर्तन समावेश हुन्छ। अन्य विस्तृत आम्दानी (OCI) मार्फत बजार मूल्यमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिको पहिचान हटाउँदा (Derecognition) उत्पन्न हुने लाभ/नोक्सानी (करपछिको खुद रकम) प्रत्यक्ष रूपमा इक्विटी अन्तर्गत पहिचान गरिएको छ।

विवरण	रकम (रु.)
श्रावण १, २०८२ को प्रारम्भिक मौज्दात	७७२,१६१,९००
करपछिको खुद बजार मूल्य जगेडामा भएको परिवर्तन	२०१,०९४,३६५
आषाढ ३२, २०८३ को अन्तिम मौज्दात	९७३,२५६,२६५

५.२० सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन जगेडा

व्यवसाय संयोजनका क्रममा प्राप्त खुद सम्पत्तिको बजार मूल्य समायोजनस्वरूप रु. ३६९,८३४,७५१ को सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन जगेडा सिर्जना गरिएको छ। यसको विवरण निम्नानुसार रहेको छ

विवरण	रकम (रु.)
श्रावण १, २०८२ को प्रारम्भिक मौज्दात	३६९,९२९,०४३
वर्षभरको थप/(कटौती)	(९४,२९३)
आषाढ ३२, २०८३ को अन्तिम मौज्दात	३६९,८३४,७५१

५.२१ अन्य जगेडाहरू

५.२१.१ मर्जर/प्राप्ति जगेडा

नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०८२ बमोजिम व्यवसाय संयोजनबाट उत्पन्न हुने ख्यातिको लेखाङ्कनका लागि मर्जर/प्राप्ति जगेडा सिर्जना गरिएको छ ।

वर्षभर यस जगेडामा भएको परिवर्तन तथा यसको संरचना निम्नानुसार रहेको छ :

विवरण	रकम (रु.)
श्रावण १, २०८२ को प्रारम्भिक मौज्दात	१०९,०७४,५२२
थप: वर्षभर प्राप्तिमर्जरबाट उत्पन्न ख्याति (Goodwill)	-
आषाढ ३२, २०८३ को अन्तिम मौज्दात	१०९,०७४,५२२

रिजर्भको विवरण:

- रु. ८८,८०४,०४१ आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा देव विकास बैंक लिमिटेडको प्राप्तिसँग सम्बन्धित ख्याति वापतको रकम हो । उक्त रकम सुरुमा शेयर प्रिमियम खातामा लेखाङ्कन गरिएको थियो । आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा जारी एकीकृत निर्देशनबमोजिम आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा उक्त रकम यस रिजर्भमा स्थानान्तरण गरिएको हो ।
- रु. २०,२७०,४८१ आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा एनसीसी बैंक लिमिटेडसँगको मर्जरको क्रममा यस रिजर्भमा मान्यता गरिएको ख्याति वापतको रकम हो ।

यो जगेडा एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. ४(५) बमोजिम सिर्जना तथा उपयोग गरिएको छ ।

५.२१.२ सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) जगेडा

नेपाल राष्ट्र बैंकको परिपत्रबमोजिम बैंकले प्रत्येक आर्थिक वर्षको खुद नाफाको १ प्रतिशत रकम छुट्टै संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व (Corporate Social Responsibility-CSR) कोषमा छुट्ट्याउनुपर्ने व्यवस्था रहेको छ । स्वीकृत सामाजिक उत्तरदायित्वसम्बन्धी कार्यक्रमहरूमा भएको खर्च उक्त कोषबाट खर्च गरिन्छ । यो कोष वासलातको जगेडा शीर्षकअन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ ।

आषाढ ३२, २०८३ मा समाप्त आर्थिक वर्षको सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) कोषमा भएको परिवर्तन

विवरण	रकम (रु.)
श्रावण १, २०८२ को प्रारम्भिक मौज्दात	२८,०१४,७००
थप: आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को खुद नाफाबाट स्थानान्तरण (नाफाको १%)	७३,६२६,७७६
घट: वर्षभर भएको सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) सम्बन्धी खर्च	१०,८२१,४६४
आषाढ ३२, २०८३ को अन्तिम मौज्दात	९०,८२०,०१२

● **आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) खर्चको विश्लेषण**

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) कोषबाट भएको रु. १०,८२१,४६४ को कुल खर्च निम्न प्राथमिकताका क्षेत्रहरू तथा भौगोलिक प्रदेशहरूमा विनियोजन गरिएको छ :

रु. हजारमा

प्रदेश	स्वास्थ्य	शिक्षा	वातावरण	एफएलटी	विविध	मानवीय सहायता	दिगो विकास लक्ष्य	कुल
कोशी	८९	५२९	१०८	२५	-	२४	२२९	१,००४
मधेश	५५६	९०४	१२५	३९	-	७०	३८७	२,०८१
बागमती	२,६८०	५५२	-	३७८	-	१७४	५१०	४,२९४
गण्डकी	-	१७३	१२५	२५	-	२६	१००	४४९
लुम्बिनी	५४	३०१	१२५	४२	७७	४७	२४	६७०
कर्णाली	१६	६७५	४१	२४	-	२०	१५१	९२७
सुदूरपश्चिम	२९८	७११	-	८	-	३५	३४६	१,३९७
कुल	३,६९२	३,८४५	५२४	५४०	७७	३९७	१,७४७	१०,८२१

५.२१.३ तालिम जगेडा

नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशनबमोजिम बैंकले अधिल्लो आर्थिक वर्षको कुल तलब तथा भत्ताको ३ प्रतिशत बराबरको रकम तालिम जगेडामा छुट्याउनुपर्ने व्यवस्था रहेको छ । कर्मचारीहरूको तालिम तथा क्षमता विकाससम्बन्धी कार्यक्रमहरूमा भएको खर्च उक्त जगेडाबाट खर्च गरिन्छ ।

विवरण	रकम (रु.)
श्रावण १, २०८२ को प्रारम्भिक मौज्दात	१०५,१२६,७५२
थप: चालु वर्षका लागि छुट्याइएको रकम (आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को कुल तलब तथा भत्ताको ३%)	८०,८३१,६९२
घट: आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा भएको तालिमसम्बन्धी खर्च	६७,८८४,४८८
आषाढ ३२, २०८३ को अन्तिम मौज्दात	११८,०७३,९५६

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा बैंकले मानव स्रोतको क्षमता अभिवृद्धि गर्ने आफ्नो रणनीतिक उद्देश्यअनुरूप कर्मचारीहरूको सीप विकास कार्यक्रम, कार्यशाला तथा तालिमसम्बन्धी विभिन्न कार्यक्रमहरूमा रु. ६७,८८४,४८८ तालिम जगेडाबाट खर्च गरेको छ ।

५.२१.४ पूँजी समायोजन जगेडा

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट व्याज पूँजीकरणको स्वीकृति प्राप्त गरी राष्ट्रिय प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रअन्तर्गत प्रवाह गरिएका कर्जाहरूमा व्याज पूँजीकरणमार्फत पहिचान गरिएको व्याज आम्दानीका आधारमा पूँजी समायोजन जगेडा सिर्जना गरिएको हो । आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा सिर्जना गरिएको पूँजी समायोजन जगेडा चालु आर्थिक वर्षसम्म यथावत् कायम रहेको छ । साथै, मर्जरबाट थप भएको रकमबाहेक नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनबमोजिम चालु वर्षमा थप पूँजी समायोजन जगेडा सिर्जना गर्नुपर्ने अवस्था रहेको छ ।

आर्थिक वर्ष	कर्जाग्राहीको नाम	पूँजी समायोजन जगेडा रकम
२०७२/७३	नेपाल हेल्थ केयर सहकारी लिमिटेड	४,००७,६०९
२०७३/७४	नेपाल हेल्थ केयर सहकारी लिमिटेड	८,५५९,५९३
२०७५/७६	बी एण्ड सी मेडिकल कलेज टिचिङ हस्पिटल एण्ड रिसर्च सेन्टर प्रा.लि.	१५,८२२,८७९
२०७६/७७	बी एण्ड सी मेडिकल कलेज टिचिङ हस्पिटल एण्ड रिसर्च सेन्टर प्रा.लि.	१२,८९२,४५५
२०७७/७८	बी एण्ड सी मेडिकल कलेज टिचिङ हस्पिटल एण्ड रिसर्च सेन्टर प्रा.लि.	२७,१०९,३८६
जम्मा रकम		६८,३९१,९२२

५.२१.५ ऋणपत्र भुक्तानी जगेडा

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं. १६/२०८२ को दफा ५(२) बमोजिम बैंकले जारी गरेका ऋणपत्रहरूको भुक्तानी सुनिश्चित गर्न ऋणपत्र भुक्तानी जगेडा (Debenture Redemption Reserve–DRR) कायम गरेको छ। आषाढ ३२, २०८३ सम्म उक्त जगेडामा भएको परिवर्तन तथा यसको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

ऋणपत्र भुक्तानी जगेडामा भएको परिवर्तन

विवरण	रकम (रु.)
श्रावण १, २०८२ को प्रारम्भिक मौज्दात	३,४५८,३३३,३३४
थप: वर्षभर गरिएको व्यवस्था	१,०४१,६६६,६६७
आषाढ ३२, २०८३ को अन्तिम मौज्दात	४,५००,०००,००१

उक्त जगेडा प्रत्येक ऋणपत्र जारी गरिएको अवधि अनुसार Straight-line आधारमा गणना गरिएको हो, जसको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

ऋणपत्र	ऋणपत्र रकम	पूँजी भुक्तानी जगेडाका लागि अवधि	ऋणपत्र भुक्तानी जगेडा आवश्यक
१०.२५% KBL ऋणपत्र २०८६	३,०००,०००,०००	९	३३३,३३३,३३३
९.५% NCC ऋणपत्र २०८६	३,०००,०००,०००	८	३७५,०००,०००
११% KBL ऋणपत्र २०८९	३,०००,०००,०००	९	३३३,३३३,३३३
जम्मा	९,०००,०००,०००		१,०४१,६६६,६६७

नोट: नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशन नं ५(२)/१६ बमोजिम, कोष परिचालन प्रयोजनका लागि अधिल्लो अवधिमा जारी गरिएको '१०% KBL ऋणपत्र २०९०' का लागि ऋणपत्र भुक्तानी जगेडा (Debenture Redemption Reserve) आवश्यक नभएको ।

५.२१.६ लगानी समायोजन जगेडा

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनबमोजिम, स्टक एक्सचेञ्जमा सूचीकृत नभएका तर 'अन्य विस्तृत आम्दानी (OCI) मार्फत बजार मूल्यमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति' का रूपमा वर्गीकृत लगानीहरूमा लगानी समायोजन जगेडा सिर्जना गरिएको छ । तर, कर्जा सूचना केन्द्र लिमिटेड, नेपाल क्लियरिङ हाउस लिमिटेड तथा नेसनल बैंकिङ ट्रेनिङ इन्स्टिच्युट मा गरिएको लगानी यस व्यवस्थाबाट बाहिर रहेका छन् । वासलात मितिसम्म लगानी समायोजन जगेडाको मौज्दात रु. ३६,७२०,००४ रहेको छ ।

विवरण	लागत मूल्य (रु.)	जगेडा प्रतिशत	लगानी समायोजन जगेडा
१. शेयरमा लगानी (असूचीकृत)			
कर्जा सूचना केन्द्र लिमिटेड	१,४२४,५००	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट छुट	-
नेपाल क्लियरिङ हाउस लिमिटेड	५,२५३,५००	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट छुट	-
नेसनल बैंकिङ ट्रेनिङ इन्स्टिच्युट	१,८३४,८६०	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट छुट	-
कुमारी क्यापिटल लिमिटेड	४००,०००,०००	१००% सहायक कम्पनी	-
नेपाल इलेक्ट्रोनिक पेमेन्ट सिस्टम्स लिमिटेड	२०,०००,०००	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट छुट	-
KBL सेक्युरिटीज लिमिटेड	२०,०००,०००	१००% सहायक कम्पनी	-
अभियान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	२५,०००,०००	सूचीकृत	-
अवसर इक्विटी लिमिटेड	३०,०००,०००	निजी इक्विटी	३०,०००,०००
स्विफ्टको इक्विटी	६,७२०,००४	सूचीकृत नभएको इक्विटी	६,७२०,००४
जम्मा लगानी	५१०,२३२,८६४		३६,७२०,००४

५.२१.७ बीमाङ्गीय लाभ/(नोक्सानी) जगेडा

यस जगेडामा कर्मचारीहरूको परिभाषित लाभ दायित्वसम्बन्धी वार्षिक बीमाङ्गीय मूल्याङ्कनमा प्रयोग गरिएका जनसाङ्ख्यिकीय तथा वित्तीय मान्यताहरूमा भएको परिवर्तनबाट उत्पन्न हुने खुद बीमाङ्गीय लाभ तथा नोक्सानी, अन्य विस्तृत आम्दानी (Other Comprehensive Income) मा पहिचान गरिएका रकमहरू समावेश छन् ।

आषाढ ३२, २०८३ मा समाप्त आर्थिक वर्षको बीमाङ्गीय लाभ/(नोक्सानी) जगेडामा भएको परिवर्तन

विवरण	रकम (रु.)
श्रावण १, २०८२ को प्रारम्भिक मौज्दात	(३७६,८६९,९२९)
थप: वर्षभर अन्य विस्तृत आम्दानीमा पहिचान गरिएको बीमाङ्गीय लाभ	(३०,९१८,९९७)
आषाढ ३२, २०८३ को अन्तिम मौज्दात	(४०७,७८८,९२६)

नोट : नकारात्मक रिजर्भ मौज्दातले खुद सञ्चित बीमाङ्गीय नाफालाई जनाउँछ, जसले समग्र परिभाषित लाभ दायित्व घटाएको छ ।

५.२२ कर्मचारी कर्जा तथा सापटी र अर्जित व्याज बाहेकका कर्जा तथा सापटीको प्रवाह, असुली तथा साँवा एवं व्याज मिनाहाको सारांश

आर्थिक वर्षभर प्रवाह भएका, असुल भएका तथा साँवा एवं व्याज मिनाहा गरिएका कर्जा तथा सापटीको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

रु. दश लाखमा	
विवरण	रकम
प्रारम्भिक कर्जा तथा सापटी	२९२,३९३
वर्षभर प्रवाह भएका कर्जा तथा सापटी	७०,०४३
वर्षभर असुल भएका कर्जा तथा सापटी	५८,९०६
वर्षभर मिनाहा गरिएका कर्जा तथा सापटी	९,०६४
अन्तिम कर्जा तथा सापटी	३०२,३८६
मिनाहा गरिएको व्याज	७००

५.२३ भारित औसत व्याजदर स्प्रेड

भारित औसत व्याजदर स्प्रेडको विवरण निम्नानुसार रहेको छ:

विवरण	दर (%)
कर्जा तथा सापटी र लगानीबाट प्राप्त औसत प्रतिफल दर	६.५६
निक्षेप तथा सापटीमा औसत व्याजदर	३.४५
खुद स्प्रेड	३.११

५.२४ जोखिम एक्सपोजरको एकाग्रताको सारांश

वासलातमा रहेको तथा वासलातबाह्य कारोबार कुनै एक व्यक्ति, फर्म, संस्था वा कुनै विशेष क्षेत्रमा अत्यधिक रूपमा केन्द्रित छैनन्। कुनै एक व्यक्ति वा संस्थाप्रति रहेको उच्चतम जोखिम एक्सपोजरको विवरण निम्नानुसार रहेको छ:

रु. दश लाखमा			
विवरण	कुल जोखिम एक्सपोजर	एकल ग्राहकप्रतिको अधिकतम एकाग्रता रकम	%
कर्जा तथा सापटी	३०२,३८६	८,४५३	२.८०%
निक्षेप	४९२,७९७	९५,३३५	३.७२%
वासलात बाहिरका कारोबार	४९,२७७	९,५३०	३.९०%

५.२५ वर्षभर निक्षेपमा भएको परिवर्तनको सारांश

वर्षभर निक्षेपमा भएको वृद्धिको विवरण निम्नानुसार रहेको छः

रु. दश लाखमा

विवरण	आ.व. २०८२/८३	आ.व. २०८१/८२	रकममा परिवर्तन
१) चल्ती निक्षेप	४३,४००	२४,३३६	१९,०६४
क) स्थानीय मुद्रा	४३,१५६	२४,१२२	१९,०३४
ख) विदेशी मुद्रा	२४४	२१४	३०
२) बचत निक्षेप	१७५,४७०	१२०,८९९	५४,५७१
क) स्थानीय मुद्रा	१७४,५९४	१२०,२७५	५४,३१९
ख) विदेशी मुद्रा	८७६	६२४	२५२
३) मुद्दती निक्षेप	१६०,०३४	१९४,७६१	(३४,७२७)
क) स्थानीय मुद्रा	१४८,५६५	१८६,९३८	(३८,३७३)
ख) विदेशी मुद्रा	११,४६९	७,८२३	३,६४६
४) कल निक्षेप	३०,६५६	३७,०९७	(६,४४१)
क) स्थानीय मुद्रा	२९,२१२	३६,९०१	(७,६८९)
ख) विदेशी मुद्रा	१,४४४	१९५	१,२४९
५) मार्जिन निक्षेप	३,१५६	२,५२८	६२८
क) स्थानीय मुद्रा	३,१२५	२,५०४	६२१
ख) विदेशी मुद्रा	३१	२३	८
जम्मा निक्षेप	४१२,७१७	३७९,६२०	३३,०९७

५.२६ परिपक्वता अवधिका आधारमा सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण

रु. दश लाखमा

क्र.सं.	विवरण	१-१० दिन	११-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	१ वर्षभन्दा बढी	जम्मा रकम
सम्पत्ति							
१	नगद मौज्दात	६,८०७	-	-	-	-	६,८०७
२	बैंक तथा वित्तीय संस्थासँग रहेको मौज्दात	२४,५९१	-	-	-	-	२४,५९१
३	विदेशी बैंकहरूमा गरिएको लगानी	१६,९२९	२,१८४	४,३११	६९३	-	२४,११६
४	कल मनी	-	-	-	-	-	-
५	सरकारी धितोपत्र	९,०७५	३१	२,१५२	२,९१६	१०१,५८४	११५,७५७



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

क्र.सं.	विवरण	१-९० दिन	९१-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	१ वर्षभन्दा बढी	जम्मा रकम
६	नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्र	-	-	-	-	-	-
७	अन्तर-बैंक तथा वित्तीय संस्था कर्जा	१३,०००	-	-	-	-	१३,०००
८	कर्जा तथा सापटी	६८,०४३	२५,५९०	१४,६७६	१०,९३४	१८३,१४२	३०२,३८६
९	प्राप्त हुन बाँकी व्याज	५,०२५	९३	१३९	८३९	४,३९१	१०,४८६
१०	रिभर्स रिपो	-	-	-	-	-	-
११	प्रतिबद्धताअन्तर्गत अन्य संस्थाबाट प्राप्त हुन बाँकी रकम	-	-	-	-	-	-
१२	क्र.सं. २०, २१ र २२ अन्तर्गतका सुविधाबापत भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	१४,५४०	१३,११२	८,६४५	८,९५४	१३,७३६	५८,९८७
१३	अन्य	१३,४७६	-	-	४,३५०	६,३१३	२४,१३९
जम्मा सम्पत्ति (क)		१७१,४८६	४१,००९	२९,९२२	२८,६८५	३०९,१६७	५८०,२७०
दायित्व							
१४	चलती निक्षेप	१६,२९५	३,४९२	३,४९२	२,३२८	२०,९५०	४६,५५७
१५	बचत निक्षेप	२०,६१३	१०,३०६	१०,३०६	१०,३०६	१५४,५९४	२०६,१२६
१६	मुद्दती निक्षेप	४३,०१६	२२,३३७	१२,३५४	१५,५८७	६६,७४०	१६०,०३४
१७	ऋणपत्र	-	-	-	-	१४,०००	१४,०००
१८	सापटी	५,७५०	-	-	-	-	५,७५०
	(क) कल/अल्प सूचना	-	-	-	-	-	-
	(ख) अन्तर-बैंक/वित्तीय संस्था	५,७५०	-	-	-	-	५,७५०
	(ग) पुनर्कर्जा	-	-	-	-	-	-
	(घ) अन्य	-	-	-	-	-	-
१९	अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरू	७४	२४	२४	१२३	२५,३७२	२५,६१७
	(क) विविध लेनदार	-	-	-	-	-	-
	(ख) भुक्तानीयोग्य बिल	७२	२४	२४	२४	-	१४४
	(ग) भुक्तानीयोग्य व्याज	२	-	-	-	-	२
	(घ) व्यवस्थाहरू	-	-	-	९९	२५,३७२	२५,४७०
	(ङ) अन्य	-	-	-	-	-	-





क्र.सं.	विवरण	१-१० दिन	११-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	१ वर्षभन्दा बढी	जम्मा रकम
२०	प्रतिबद्धताअन्तर्गत अन्य संस्थालाई भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	-	-	-	-	-	-
२१	उपयोग हुन बाँकी स्वीकृत सुविधाहरू	३,९५३	५,६००	५,६००	५,६००	५,६००	२६,३५३
२२	प्रतीत पत्र / जमानत पत्र (मार्जिन कटार्ड)	१०,५८७	७,५११	३,०४४	३,३५४	८,१३६	३२,६३२
२३	रिपो	-	-	-	-	-	-
२४	क्र.सं. ११ अन्तर्गतका सुविधाबापत भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	-	-	-	-	-	-
२५	अन्य	४,५८८	४,५८८	४,५८८	४,५८८	-	१८,३५२
जम्मा दायित्व (ख)		१०४,८७५	५३,८५९	३९,४०९	४१,८८६	२९५,३९३	५३५,४२२
खुद वित्तीय सम्पत्ति (क-ख)		६६,६११	(१२,८४९)	(९,४८७)	(१३,२०१)	१३,७७४	४४,८४८
सञ्चित खुद वित्तीय सम्पत्ति		६६,६११	५३,७६२	४४,२७५	३१,०७४	४४,८४८	-

५.२७ मिलानको अवस्था

बैंकले शाखाबीचका कारोबार तथा अन्य एजेन्सी खाताहरूको नियमित रूपमा मिलान गर्ने गरेको छ । मिलानका क्रममा देखिएका फरकहरू पहिचान गरी समीक्षा तथा मिलान गरिएको छ र त्यस्ता फरकहरू नियमित कारोबारको क्रममा समायोजन गरिएको वा समायोजन गरिनेछ ।

रु. हजारमा

मिलानको अवस्था	लेजर क्रेडिट	स्टेटमेन्ट क्रेडिट	लेजर डेबिट	स्टेटमेन्ट डेबिट
१ महिनाभन्दा कम	२०३,६१५	३१६,६१८	११५,६४८	१७२,१३५
१ महिनाभन्दा बढीदेखि ३ महिनाभन्दा कम	४२,६२०	४२,५२४	३६,२७२	२,६४३
३ महिनाभन्दा बढीदेखि ९ महिनाभन्दा कम	४,५७५	८१	५०	-
९ महिनाभन्दा बढी	-	-	-	-
जम्मा	२५०,८११	३५९,२२३	१५१,९७०	१७४,७७८

५.२८ कर खर्च

अघिल्लो वर्षको कर समायोजनअन्तर्गत रु. ८५,३२८,०३७ को रकम मुख्यतः आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को कर परीक्षणका क्रममा भएको कर समायोजन तथा अघिल्लो वर्ष दाखिला गरिएको कर विवरणको मूल्याङ्कनबाट उत्पन्न कर खर्चसँग सम्बन्धित रहेको छ।

५.२९ सफ्टवेयर प्रयोग (अमूर्त सम्पत्ति) को विवरण

बैंकले आन्तरिक प्रयोगका लागि खरिद वा विकास गरिएका कम्प्युटर सफ्टवेयरलाई भविष्यमा बैंकमा आर्थिक लाभ प्रवाह हुने सम्भावना रहेको तथा यसको लागत विश्वसनीय रूपमा मापन गर्न सकिने अवस्थामा अमूर्त सम्पत्तिका रूपमा पहिचान गर्दछ। यस्ता सम्पत्तिहरूलाई प्रारम्भमा लागतमा मापन गरिन्छ र त्यसपछि अनुमानित उपयोगी आयुभर Straight-line विधिअनुसार परिशोधित गरिन्छ।

बहन रकममा भएको परिवर्तन

आर्थिक वर्षभर सफ्टवेयर प्रयोगको कुल बहन रकम तथा सञ्चित परिशोधनमा भएको परिवर्तनको विवरण निम्नानुसार रहेको छ:

विवरण	कुल बहन रकम	सञ्चित परिशोधन	खुद बहन रकम
साउन १, २०८२ को प्रारम्भिक मौज्जात	४४२,०७६,३७८	३६६,८८२,४९९	७५,३१७,३५४
वर्षभर थप	४०,४३७,८६५	-	४०,४३७,८६५
वर्षको परिशोधन खर्च	-	३३,३१२,४८१	३३,३१२,४८१
वर्षभर विक्री/राइट-अफ	-	-	-
आषाढ ३२, २०८३ को अन्तिम मौज्जात	४८२,६३७,७१७	४००,१९४,९८०	८२,४४२,७३७

५.३० निर्माणाधीन पूँजीगत कार्य (Capital Work in Progress - WIP)

निर्माणाधीन पूँजीगत कार्यमा बैंकको नयाँ केन्द्रीय कार्यालय भवन निर्माणसँग प्रत्यक्ष रूपमा सम्बन्धित तथा भवन आफ्नो निर्धारित प्रयोजनका लागि प्रयोगयोग्य भइनसकेको अवस्थासम्म भएका सम्पूर्ण लागतहरू समावेश छन्। यी लागतहरू NAS 16 बमोजिम योग्य सम्पत्तिको अंशका रूपमा सञ्चित गरिएका छन् र निर्माण कार्य पर्याप्त रूपमा सम्पन्न भई प्रयोगमा आएपछि सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण (Property, Plant and Equipment) को सम्बन्धित वर्गमा स्थानान्तरण गरिनेछ।

पूँजीकरण गरिएका लागतहरूमा सम्पत्तिलाई निर्धारित सञ्चालन अवस्थासम्म पुर्याउन आवश्यक प्रत्यक्ष रूपमा सम्बन्धित सम्पूर्ण खर्चहरू समावेश छन्। यस्ता खर्चहरूमा देहायका खर्चहरू समावेश छन्, तर यतिमै सीमित छैनन् :

- निर्माण कार्यमा प्रयोग भएका सामग्री तथा सेवासम्बन्धी खर्चहरू
- सम्पत्ति निर्माणसँग प्रत्यक्ष रूपमा सम्बन्धित कर्मचारी खर्चहरू
- प्रारम्भिक माटो परीक्षण तथा जग्गा सम्प्राप्त गर्ने कार्यलगायत साइट तयारीसम्बन्धी खर्चहरू
- व्यावसायिक शुल्कहरू (जस्तै: आर्किटेक्चरल तथा इन्जिनियरिङ शुल्क)

वर्षभर भएको परिवर्तन

निर्माणाधीन पूँजीगत कार्य (Capital Work in Progress) को बहन रकमको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

विवरण	रकम (रु.)
साउन १, २०८२ को प्रारम्भिक मौज्दात	५५०,८३८,३१५
थप: वर्षभर थप भएका लागतहरू	-
घटाऊ : सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणमा स्थानान्तरण गरिएको रकम	-
आषाढ ३२, २०८३ को अन्तिम मौज्दात	५५०,८३८,३१५

वासलात मितिसम्म निर्माणाधीन पूँजीगत कार्यको बहन रकम रु. ५५०,८३८,३१५ पूर्ण रूपमा बैंकको नयाँ केन्द्रीय कार्यालय भवनको विकाससँग सम्बन्धित रहेको छ । यसमा नक्सालस्थित आयोजना स्थलमा गरिएको प्रारम्भिक माटो परीक्षणलगायतका प्रारम्भिक लागतहरू समावेश छन् ।

NAS 16 बमोजिम निर्माणाधीन पूँजीगत कार्यमा कुनै परिशोधन (Depreciation) गणना गरिएको छैन, किनभने उक्त सम्पत्ति अबै प्रयोगयोग्य अवस्थामा पुगेको छैन । निर्माण कार्य जारी रहेकाले यसको सम्पन्नतासम्म आगामी अवधिहरूमा थप लागतहरू व्यहोर्नुपर्ने अपेक्षा गरिएको छ ।

५.३१ उपदान योजना

बैंकले आफ्ना कर्मचारीहरूका लागि परिभाषित लाभमा आधारित उपदान योजना सञ्चालन गरेको छ । यस योजनाअन्तर्गत प्रदान गरिने लाभ कर्मचारीको सेवा अवधि तथा सेवाबाट अलग हुने समयमा कायम रहेको अन्तिम आधारभूत तलबका आधारमा बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावलीबमोजिम निर्धारण गरिन्छ ।

वित्तीय विवरणहरूमा पहिचान गरिएका रकमहरू निम्नानुसार रहेका छन् :

विवरण	२०८३ असार ३२	२०८२ असार ३२
परिभाषित लाभ दायित्वको वर्तमान मूल्य	२,२४७,३७१,४४७	२,०२२,४००,२९०
योजना सम्पत्तिको बजार मूल्य	२,०३६,९२०,७२७	१,८९१,८५७,१८८
वासलातमा पहिचान गरिएको खुद दायित्व	२१०,४५०,७२०	१३०,५४३,१०२

उक्त सम्पूर्ण खुद दायित्वलाई दीर्घकालीन दायित्वका रूपमा वर्गीकरण गरिएको छ ।

नाफा वा नोक्सान विवरणमा पहिचान गरिएका रकमहरू

विवरण	२०८३ असार ३२	२०८२ असार ३२
चालु सेवा लागत	१९८,३५३,२४७	१८१,८००,९९०
खुद व्याज लागत	१३१,७९८,७०६	१२८,१६४,०४०
विगत सेवा लागत	-	-
कर्मचारी सुविधा खर्च अन्तर्गत समावेश गरिएको जम्मा खर्च	३३०,१५१,९५३	३०९,९६५,०३०

परिभाषित लाभ दायित्वको वर्तमान मूल्यमा भएको परिवर्तन

रकम रू. मा

विवरण	२०८३ असार ३२	२०८२ असार ३२
प्रारम्भिक परिभाषित लाभ दायित्व	२,०२२,४००,२९०	१,७२५,४५०,८०५
चालु सेवा लागत	१९८,३५३,२४७	१८१,८००,९९०
व्याज लागत	१३१,७९८,७०६	१२८,१६४,०४०
भुक्तानी गरिएका लाभहरू	(१४९,३५०,७९९)	(८२,३६३,७६५)
विगत सेवा लागत	-	-
एक्चुरियल नोक्सानी/(नाफा)	४४,१६९,९९५	६९,३४८,२२०
अन्तिम परिभाषित लाभ दायित्व	२,२४७,३७९,४४७	२,०२२,४००,२९०

योजना सम्पत्तिको बजार मूल्यमा भएको परिवर्तन

रकम रू. मा

विवरण	२०८३ असार ३२	२०८२ असार ३२
प्रारम्भिक योजना सम्पत्तिको बजार मूल्य	१,८९१,८५७,१८८	१,६७५,०४७,०६९
अपेक्षित प्रतिफल	-	-
रोजगारदाताबाट गरिएको योगदान	२९४,४१४,३३०	२९९,१७३,८८४
भुक्तानी गरिएका लाभहरू	(१४९,३५०,७९९)	(८२,३६३,७६५)
एक्चुरियल नाफा/(नोक्सानी)	-	-
अन्तिम योजना सम्पत्तिको बजार मूल्य	२,०३६,९२०,७२७	१,८९१,८५७,१८८

दबाब परीक्षण

तलको तालिकाले अन्य सबै मान्यताहरू स्थिर रहेको अवस्थामा प्रमुख एक्चुरियल मान्यताहरूमा हुने परिवर्तनले परिभाषित लाभ दायित्वमा पार्ने प्रभाव (दबाब परीक्षण) देखाएको छ।

रकम रू. मा

मान्यता	मान्यतामा परिवर्तन	परिभाषित लाभ दायित्वमा प्रभाव
Discount दर	०.५०% ले वृद्धि	२,१८६,८२५,९७४ (२.६९% ले कमी)
	०.५०% ले कमी	२,३११,१५०,९५५ (२.८४% ले वृद्धि)
तलब वृद्धि दर	०.५०% ले वृद्धि	२,३११,७७९,७२३ (२.८७% ले वृद्धि)
	०.५०% ले कमी	२,१८५,६९७,२७८ (२.७४% ले कमी)

बीमाकिय अनुमानहरू

उपदान योजना को लागि प्रतिवेदन अवधि १६ जुलाई, २०२५ र १६ जुलाई, २०२६ मा प्रयोग गरिएका मुख्य अनुमानहरू तल संक्षेपमा प्रस्तुत गरिएको छ। वित्तीय स्थिति विवरण मितिका अनुमानहरू परिभाषित लाभ दायित्व र कर्मचारी लाभ खर्च निर्धारण गर्न प्रयोग गरिन्छ।

वित्तीय अनुमानहरू

अनुमान	१६-जुलाई-२०२६	१६-जुलाई-२०२५
Discount दर	६.५०%	७.००%
तलब वृद्धि दर (Salary Escalation Rate)	५.००%	५.००%
सम्पत्तिमा अपेक्षित प्रतिफल (Expected Return on Assets)	०.००%	०.००%

जनसांख्यिक अनुमानहरू

अनुमान	१६-जुलाई-२०२६	१६-जुलाई-२०२५
मृत्युदर तालिका (Mortality Table)	Nepali Assured Lives Mortality (2009)	Nepali Assured Lives Mortality (2009)
रोजगारी त्याग दर (Withdrawal Rate)	१४.००%	१४.००%
अवकाश उमेर (Retirement Age)	५८ वर्ष	५८ वर्ष

समयसँग सम्बन्धित अनुमानहरू

अवकाशको समय (Time of Retirement)	सामान्य अवकाश प्राप्त गरेपछि तुरुन्तै
तलब वृद्धि हुने आवृत्ति (Salary Increase Frequency)	वर्षको एक पटक

मृत्युदरहरू: Nepali Assured Lives Mortality (2009) बाट प्रतिनिधिमूलक मृत्युदरहरू तलको तालिकामा दिइएको छ।

उमेर	दर	उमेर	दर
२०	०.००१०३००	५०	०.००५७२४०
२५	०.००११७७०	५५	०.००९४४७०
३०	०.००१२९९०	६०	०.०१४३८१०
३५	०.००१४५९०	६५	०.०२३८२७०
४०	०.००२१९६०	७०	०.०४००५८०
४५	०.००३३६५०	७५	०.०६५६५८०

अनुमानहरूको आधार

Discount दर

यस मूल्याङ्कनको लागि Discount दर दायित्वहरूको हास-समायोजित अनुमानित अवधिसँग मिल्दोजुल्दो अवधि भएका सरकारी बण्डहरूमा उपलब्ध Yield to Maturity (YTM) मा आधारित छन् ।

१६ जुलाई, २०२६ को मूल्याङ्कनको लागि दायित्वहरूको अनुमानित अवधि ६.५५ वर्ष रहेको छ । बैंकले नागरिक बचतपत्र (Citizen Saving Bonds) बाट ५ वर्षे यिल्ड निर्धारण गरेको छ । जुलाई २०२६ मा ५ वर्षको परिपक्वता अवधि भएका बन्डहरू मात्र उपलब्ध रहेकाले उक्त अवधिका लागि ६.५०% यिल्ड कायम गरिएको छ ।

Discount दर www.pdmo.gov.np बाट प्राप्त यिल्डको आधारमा कायम गरिएको हो ।

Discount दर निर्धारणका लागि दायित्वहरूको अनुमानित अवधि मृत्यु, अवकाश वा राजीनामाका कारण हुने सम्भावित भविष्यका लाभ भुक्तानीहरूको औसत अवधिका रूपमा गणना गरिएको छ । उक्त औसत अवधि सम्बन्धित लाभ रकमका आधारमा भारित औसत विधिबाट निर्धारण गरिएको छ ।

सम्पत्तिमा अपेक्षित प्रतिफल दर (Expected Rate of Return on Assets)

यो ट्रस्ट कोषको लगानीमा अपेक्षित औसत दीर्घकालीन प्रतिफल दर हो ।

तलब वृद्धि दर (Salary Escalation Rate)

तलब वृद्धि अनुमान बैंकसँगको छलफलको आधारमा तोकिएको हो, जुन अपेक्षित आम्दानी मुद्रास्फीति साथै कार्यसम्पादन र ज्येष्ठतासँग सम्बन्धित वृद्धिलाई ध्यानमा राखी बैंकको समग्र दीर्घकालीन तलब वृद्धि दरको अनुमानमा आधारित छ ।

रोजगारी त्याग दर (Withdrawal Rate)

त्याग दरसम्बन्धी अनुमानहरू पनि बैंकसँगको छलफलपछि, संगठनभित्र अपेक्षित दीर्घकालीन भावी कर्मचारी परिवर्तन (turnover) को अनुमानको आधारमा तोकिएको हो ।

मृत्युदर (Mortality Rate)

बैंकले बीमाकिय मूल्याङ्कनको लागि नेपाल बीमा प्राधिकरणद्वारा जारी गरिएको Nepali Assured Lives Mortality (2009) प्रयोग गरेको छ ।

दबाब परीक्षण तयार गर्न प्रयोग गरिएका विधि तथा मान्यताहरू

प्रस्तुत दबाब परीक्षण अन्य सबै मान्यताहरू स्थिर रहेको अवस्थामा कुनै एक मान्यतामा मात्र परिवर्तन भएको आधारमा तयार गरिएको हो । व्यवहारमा भने केही मान्यताहरूबीच परस्पर सम्बन्ध हुन सक्ने भएकाले यस्तो अवस्था सधैं कायम रहन आवश्यक छैन । दबाब परीक्षण तयार गर्न प्रयोग गरिएका विधि तथा मान्यताहरू अघिल्लो अवधिको तुलनामा परिवर्तन भएका छैनन् । गणनाहरू पूर्ण एकचुरियल मूल्याङ्कनमा प्रयोग गरिएको Projected Unit Credit विधिअनुसार नै गरिएको हो ।

५.३२ बिदा नगदीकरण योजना

बैंकले आफ्ना योग्य कर्मचारीहरूका लागि बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावलीबमोजिम परिभाषित लाभमा आधारित बिदा नगदीकरण योजना सञ्चालन गरेको छ । यस योजना अन्तर्गत कर्मचारीहरूले अवकाश, राजीनामा वा मृत्यु भएको अवस्थामा सञ्चित बिदा नगदीकरण गर्न पाउने व्यवस्था रहेको छ ।

यस योजनाअन्तर्गतको लाभ दायित्व भविष्यमा नगदीकरण हुने अपेक्षा गरिएको सञ्चित बिदाको वर्तमान मूल्य हो । उक्त मूल्य नगदीकरण हुने समयमा कायम हुने अनुमानित कुल तलबका आधारमा गणना गरिन्छ । कर्मचारीहरूले अधिकतम ९० दिनको वार्षिक बिदा तथा ६० दिनको बिरामी बिदा सञ्चित गर्न सक्ने व्यवस्था रहेको छ ।

यस योजना अन्तर्गत बैंकको दायित्वका लागि छुट्टै कोषको व्यवस्था गरिएको छैन र लाभहरू बैंकले आफ्नै स्रोतबाट आवश्यक पर्दा भुक्तानी गर्ने (Pay-as-you-go basis) आधारमा प्रदान गर्ने गर्दछ ।

यस योजनाको पछिल्लो एक्चुरियल मूल्याङ्कन Global Risk Consultants द्वारा २०८३ असार ३२ (१६ जुलाई २०२६) मा नेपाल लेखा मानक (NAS) १९ - कर्मचारी सुविधाअनुसार Projected Unit Credit विधि प्रयोग गरी गरिएको हो ।

वासलातमा पहिचान गरिएका रकमहरू

तलको तालिकाले परिभाषित लाभ दायित्वको वर्तमान मूल्य तथा वासलातमा पहिचान गरिएको दायित्वको सारांश प्रस्तुत गर्दछ ।

रकम रू.मा

विवरण	२०८३ असार ३२	२०८२ असार ३२
परिभाषित लाभ दायित्व (DBO) को वर्तमान मूल्य	६८९,०४६,२००	६६२,३९३,९०४
योजना सम्पत्तिको बजार मूल्य	-	-
खुद दायित्व/(सम्पत्ति) (Funded अवस्था)	६८९,०४६,२००	६६२,३९३,९०४
निम्नानुसार प्रतिनिधित्व भएको:		
- चालु दायित्व (१ वर्षभित्र दिनुपर्ने अंश)	११०,४८४,९२३	१०८,४०८,०३८
- दीर्घकालीन दायित्व	५७८,५६१,२७७	५५३,९८५,८६६
वासलातमा पहिचान गरिएको जम्मा दायित्व	६८९,०४६,२००	६६२,३९३,९०४

नाफा वा नोक्सान विवरणमा पहिचान गरिएका रकमहरू

नाफा वा नोक्सान विवरणअन्तर्गत कर्मचारी सुविधा खर्च मा निम्न रकमहरू पहिचान गरिएका छन् :

रकम रू.मा

विवरण	२०८३ असार ३२	२०८२ असार ३२
चालु सेवा लागत	९३,९१०,४४१	९४,३२७,१२९
परिभाषित लाभ दायित्वमा खुद व्याज लागत	४०,८६८,८८५	४२,९७५,२१०
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित प्रतिफल	-	-
पहिचान गरिएको खुद एक्चुरियल (नाफा)/नोक्सानी	४८,८९७,५५६	४३,१८६,१०६
कर्मचारी सुविधा खर्चमा समावेश गरिएको जम्मा खर्च	१८३,६७६,८८२	१८०,४८८,४४५

परिभाषित लाभ दायित्व (DBO) को वर्तमान मूल्यमा भएको परिवर्तन

वर्षभर परिभाषित लाभ दायित्वमा भएको परिवर्तनको विवरण निम्नानुसार रहेको छः

विवरण	रकम रु.मा २०८३ असार ३२
वर्षको प्रारम्भमा रहेको परिभाषित लाभ दायित्व	६६२,३१३,१०४
थप: चालु सेवा लागत	९३,९१०,४४९
थप: व्याज लागत	४०,८६८,८८५
थप/(घटाऊ): एकचुरियल (नाफा)/नोक्सानी	४८,८९७,५५६
घटाऊ: वर्षभर भुक्तानी गरिएका लाभहरू	(१५६,९४३,७८६)
वर्षको अन्त्यमा रहेको परिभाषित लाभ दायित्व	६८९,०४६,२००

दबाब परीक्षण

तलको तालिकाले वासलात मितिमा प्रमुख एकचुरियल मान्यताहरूमा हुने परिवर्तनले परिभाषित लाभ दायित्वमा पार्ने प्रभाव देखाएको छ ।

दबाब	रकम रु.मा परिभाषित लाभ दायित्वमा प्रभाव
Discount दर ०.५% ले वृद्धि	७०७,३५०,०७३ (२.६६% ले वृद्धि)
Discount दर ०.५% ले कमी	६७१,६६८,५३२ (२.५२% ले कमी)
तलब वृद्धि दर ०.५% ले वृद्धि	७०७,५२८,२२० (२.६८% ले वृद्धि)
तलब वृद्धि दर ०.५% ले कमी	६७१,३४४,५४८ (२.५७% ले कमी)

बीमाकिय अनुमानहरू

बिदा नगदीकरण योजना को लागि प्रतिवेदन अवधि १६ जुलाई, २०२५ र १६ जुलाई, २०२६ मा प्रयोग गरिएका मुख्य अनुमानहरू तल संक्षेपमा प्रस्तुत गरिएको छ । वित्तीय स्थिति विवरण मितिका अनुमानहरू परिभाषित लाभ दायित्व र कर्मचारी लाभ खर्च निर्धारण गर्न प्रयोग गरिन्छ ।

वित्तीय अनुमानहरू

अनुमान	१६-जुलाई-२०२६	१६-जुलाई-२०२५
Discount दर	६.५०%	७.००%
तलब वृद्धि दर (Salary Escalation Rate)	५.००%	५.००%
सम्पत्तिमा अपेक्षित प्रतिफल (Expected Return on Assets)	०.००%	०.००%

जनसांख्यिक अनुमानहरू

अनुमान	१६-जुलाई-२०२६	१६-जुलाई-२०२५
मृत्युदर तालिका (Mortality Table)	Nepali Assured Lives Mortality (2009)	Nepali Assured Lives Mortality (2009)
रोजगारी त्याग दर (Withdrawal Rate)	१४.००%	१४.००%
अवकाश उमेर (Retirement Age)	५८ वर्ष	५८ वर्ष

समयसँग सम्बन्धित अनुमानहरू

अवकाशको समय (Time of Retirement)	सामान्य अवकाश प्राप्त गरेपछि तुरुन्तै
तलब वृद्धि हुने आवृत्ति (Salary Increase Frequency)	वर्षको एक पटक

मृत्युदरहरू: Nepali Assured Lives Mortality (2009) बाट प्रतिनिधिमूलक मृत्युदरहरू तलको तालिकामा दिइएको छ।

उमेर	दर	उमेर	दर
२०	०.००१०३००	५०	०.००५७२४०
२५	०.००११७७०	५५	०.००९४४७०
३०	०.००१२९९०	६०	०.०१४३८१०
३५	०.००१४५९०	६५	०.०२३८२७०
४०	०.००२१९६०	७०	०.०४००५८०
४५	०.००३३६५०	७५	०.०६५६५८०

अनुमानहरूको आधार

Discount दर

यस मूल्याङ्कनको लागि Discount दर दायित्वहरूको हास-समायोजित अनुमानित अवधिसँग मिल्दोजुल्दो अवधि भएका सरकारी बण्डहरूमा उपलब्ध Yield to Maturity (YTM) मा आधारित छन्।

१६ जुलाई, २०२६ को मूल्याङ्कनको लागि दायित्वहरूको अनुमानित अवधि ६.५५ वर्ष रहेको छ। बैंकले नागरिक बचतपत्र (Citizen Saving Bonds) बाट ५ वर्षे यिल्ड निर्धारण गरेको छ। जुलाई २०२६ मा ५ वर्षको परिपक्वता अवधि भएका बण्डहरू मात्र उपलब्ध रहेकाले उक्त अवधिका लागि ६.५०% यिल्ड कायम गरिएको छ।

Discount दर www.pdmo.gov.np बाट प्राप्त यिल्डको आधारमा कायम गरिएको हो।

Discount दर निर्धारणका लागि दायित्वहरूको अनुमानित अवधि मृत्यु, अवकाश वा राजीनामाका कारण हुने सम्भावित भविष्यका लाभ भुक्तानीहरूको औसत अवधिका रूपमा गणना गरिएको छ। उक्त औसत अवधि सम्बन्धित लाभ रकमका आधारमा भारित औसत विधिबाट निर्धारण गरिएको छ।

सम्पत्तिमा अपेक्षित प्रतिफल दर (Expected Rate of Return on Assets)

यो ट्रस्ट कोषको लगानीमा अपेक्षित औसत दीर्घकालीन प्रतिफल दर हो।

तलब वृद्धि दर (Salary Escalation Rate)

तलब वृद्धि अनुमान बैंकसँगको छलफलको आधारमा तोकिएको हो, जुन अपेक्षित आम्दानी मुद्रास्फीति साथै कार्यसम्पादन र ज्येष्ठतासँग सम्बन्धित वृद्धिलाई ध्यानमा राखी बैंकको समग्र दीर्घकालीन तलब वृद्धि दरको अनुमानमा आधारित छ।

रोजगारी त्याग दर (Withdrawal Rate)

त्याग दरसम्बन्धी अनुमानहरू पनि बैंकसँगको छलफलपछि, संगठनभित्र अपेक्षित दीर्घकालीन भावी कर्मचारी परिवर्तन (turnover) को अनुमानको आधारमा तोकिएको हो।

मृत्युदर (Mortality Rate)

बैंकले बीमाकिय मूल्याङ्कनको लागि नेपाल बीमा प्राधिकरणद्वारा जारी गरिएको Nepali Assured Lives Mortality (2009) प्रयोग गरेको छ।

५.३.३ NFRS 16 बमोजिम पहिचान गरिएको सञ्चालन लिज

बैंकले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानक NFRS 16 - Lease लाई Modified Retrospective विधिअनुसार लागू गरेको छ। यसअनुसार लिज प्रारम्भ भएको मितिदेखि सबै महत्वपूर्ण सञ्चालन लिजहरूका लागि प्रयोगको अधिकारसम्बन्धी सम्पत्ति (Right-of-Use (ROU) Asset) तथा लिज दायित्व पहिचान गरिएको छ।

लिज प्रारम्भ हुने मितिमा बैंकले वासलातमा प्रयोगको अधिकारसम्बन्धी सम्पत्ति तथा सोसँग सम्बन्धित लिज दायित्व पहिचान गर्दछ।

५.३.३.१ प्रयोगको अधिकारसम्बन्धी सम्पत्ति (Right-of-Use Asset)

प्रयोगको अधिकारसम्बन्धी सम्पत्तिको प्रारम्भिक मापन लागतमा गरिन्छ। उक्त लागतमा लिज दायित्वको प्रारम्भिक रकम, लिज प्रारम्भ हुने मितिमा वा सोअघि गरिएका लिज भुक्तानीहरू तथा प्रारम्भिक प्रत्यक्ष लागतहरू समावेश हुन्छन्।

त्यसपछि उक्त सम्पत्तिलाई यसको उपयोगी आयु वा लिज अवधिमध्ये जुन छोटो हुन्छ, सो अवधिभर Straight-line विधिअनुसार परिशोधित गरिन्छ।

५.३.३.२ लिज दायित्व

लिज दायित्वलाई प्रारम्भमा लिज प्रारम्भ हुने मितिसम्म भुक्तानी हुन बाँकी रहेका लिज भुक्तानीहरूको वर्तमान मूल्यमा मापन गरिन्छ। यसका लागि लिजमा निहित व्याज दर सहज रूपमा निर्धारण गर्न नसकिने भएकाले बैंकको Incremental Borrowing Rate प्रयोग गरी Discount गरिन्छ।

त्यसपछि लिज दायित्वमा लिज दायित्वसम्बन्धी व्याज लागत थप गरिन्छ तथा गरिएको लिज भुक्तानीअनुसार लिज दायित्व घटाइन्छ।

लिज भुक्तानीलाई सावाँको अंश (जसले लिज दायित्व घटाउँछ) र वित्तीय लागत (जुन लिज अवधिभर नाफा वा नोक्सान विवरणमा पहिचान गरिन्छ) बीच बाँडफाँट गरिन्छ।

सञ्चालन लिजसम्बन्धी विवरण निम्नानुसार रहेको छः

विवरण	रकम रु. मा	
	२०८२/८३	२०८१/८२
प्रयोगको अधिकारसम्बन्धी सम्पत्ति	२,५२५,५६०,८५६	२,५६९,४८९,२२२
लिज दायित्व	२,८२१,५६५,९२४	२,८१७,८२४,०४५
प्रयोगको अधिकारसम्बन्धी सम्पत्तिको परिशोधन	३४३,८५५,९६०	४०३,८४३,२२४
व्याज खर्च	५४,३०८,६७८	७७,७०३,०८२
जम्मा लिज खर्च	३९८,१६४,६३८	४८१,५४६,३०६

५.३४ गैर-बैंकिङ सम्पत्तिसम्बन्धी प्रष्टिकरण

आषाढ ३२, २०८३ सम्म बैंकले स्वामित्व ग्रहण गरेका गैर-बैंकिङ सम्पत्तिहरूको विवरण निम्नानुसार रहेको छः

क्र.सं.	ऋणीको नाम	गैर-बैंकिङ सम्पत्ति स्वामित्व ग्रहण गरेको मिति	लागतमा गैर-बैंकिङ सम्पत्ति (रु.)
१	भगवान बस्नेत तथा भगवान टायल्स एन्ड स्यानिटरी	७/१५/२०२०	६,६९९,७०८
२	कामाक्य स्टोर	७/१५/२०२०	३,६९८,३२४
३	मालिका ट्रेडर्स एन्ड अर्डर सप्लायर्स	८/५/२०२१	२,५४९,००१
४	वर्ल्ड एक्सपोर्ट एन्ड इम्पोर्ट प्रा.लि.	८/२९/२०२१	३४,९८५,४९६
५	रुगु बिना कुमारी सिंह	३/३१/२०२२	२,३८९,९६९
६	रामचन्द्र थापा	६/२/२०२२	१,८६५,१२९
७	पारा रारा चउलागाई वस्त्रालय	७/१२/२०२२	२,६४७,७४४
८	जोगप्रसाद महतो पूरन राम महतो	१२/७/२०२२	२,९११,९१६
९	मुनलाइट बिल्डर्स (प्रकाश कँडेल)	४/९/२०२३	२७,७५०,०००
१०	रेड एगो टुरिजम	७/११/२०२३	१३,६९०,०००
११	त्रियुगा फर्निचर एन्ड फर्निचिङ र त्रियुगा काष्ठ फर्निचर उद्योग	७/१२/२०२३	८,९२८,०००
१२	श्री बट्टी कँडेल	७/१६/२०२३	४,२६०,५५९
१३	उमेश गार्मेन्ट्स	७/१६/२०२३	१७,०००,०००
१४	शिव टेन्ट हाउस	७/१६/२०२३	१,१४३,११५
१५	पाण्डे टेन्ट	७/१६/२०२३	५,२८२,१८९
१६	बी.पी. सेल्स	७/१६/२०२३	१५,९९४,६९५
१७	शिखा ट्रेडर्स	७/२७/२०२३	१९,४२२,५६२
१८	दुर्गा थापा	१०/६/२०२३	३५,७९१,११०
१९	शौर्य सुमन ट्रेड एन्ड सप्लायर्स	१२/२९/२०२३	६,५७१,०००



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

क्र.सं.	ऋणीको नाम	गैर-बैंकिङ सम्पत्ति स्वामित्व ग्रहण गरेको मिति	लागतमा गैर-बैंकिङ सम्पत्ति (रु.)
२०	सगरमाथा ट्रेड एन्ड प्याकिङ	१/२४/२०२४	१९,४२९,५००
२१	केदार पोल्ट्री फार्म	२/१८/२०२४	१९,७७७,५५७
२२	शुभकामना फुटवेयर प्रोडक्ट नेपाल	३/१३/२०२४	६०,७०५,०००
२३	नवीन पशु तथा पोल्ट्री फर्म	३/१८/२०२४	३,०८७,०५८
२४	शिवशंकर आइरन तथा जनरल स्टोर	४/१२/२०२४	१७,१६७,०००
२५	ओम फेन्सी स्टोर	५/२६/२०२४	२,४५५,३५८
२६	राधे राधे ग्रुप	६/२४/२०२४	३६,५२९,४५०
२७	श्रेष्ठ खाद्यान्न ग्रुप	६/२६/२०२४	१२,९८०,०००
२८	शान्ता कबीर ट्रेडर्स	७/१५/२०२४	७२,९८०,०००
२९	गंगा इँटा उद्योग	७/२४/२०२४	९,१६८,०००
३०	एभरेस्ट डिजिटल एन्ड सप्लायर्स	७/२६/२०२४	१९,९६९,०००
३१	दाइ ट्रेड टेस्ट एन्ड ट्रेनिङ सेन्टर	७/३१/२०२४	३३८,२८७,०००
३२	महाविनायक ट्रेड एन्ड सप्लायर्स	८/५/२०२४	४,५९४,०००
३३	पाथिभरा कस्मेटिक्स एन्ड सप्लायर्स	८/६/२०२४	६,३१४,०००
३४	आर.के. सिटी सेन्टर	८/७/२०२४	४२१,४२७,०००
३५	ह्वाइट रोज एकेडेमी प्रा.लि.	९/२/२०२४	४०,६८५,०००
३६	मिडपोइन्ट फास्ट फुड	१०/२०/२०२४	८,९०६,०१७
३७	भ्वाइस मार्ट	११/१२/२०२४	४६,४००,०००
३८	भवानी कोइला एन्ड लुब्रिकेन्ट एन्ड सप्लायर्स	५/१३/२०२५	१४,३३८,०००
३९	गौर निताई ट्रेडर्स ठिही शाखा	७/१४/२०२५	१५,०८३,०००
४०	परमेश्वर पोल्ट्री	४/२/२०२६	१,१८८,१८२
४१	गणेशबहादुर हमाल	४/२/२०२६	१४,८२०,८१८
४२	एचपी हार्डवेयर मेसिनरी सप्लायर्स प्रा.लि.	७/८/२०२६	९,४४२,०००
४३	पाथिभरा शु सेन्टर	१/१४/२०१६	७,९१२,५७०
४४	शिवशंकर लघु उद्योग	४/२०/२०१८	३१,८००,०००
४५	ट्रान्जिट फेन्सी फेयर (सुप्रीम)	४/८/२०१९	१५,९५०,०००
४६	लामा होटल	११/२१/२०२१	८,६२६,७३४
४७	कुलदिप शर्मा	९/३०/२०१९	६,९६०,०००
४८	शक्ति अटो इन्जिनियरिङ प्रा.लि.	१/१३/२००६	३,४५०,०००
४९	हरिसिद्धि ब्रिक एन्ड टायल फ्याक्ट्री	७/१५/२००९	४४०,९८३,९१४





क्र.सं.	ऋणीको नाम	गैर-बैंकिङ सम्पत्ति स्वामित्व ग्रहण गरेको मिति	लागतमा गैर-बैंकिङ सम्पत्ति (रु.)
५०	कुमारी विल्डर्स एन्ड डेभलपमेन्ट कम्पनी प्रा.लि.	१/२६/२०१६	१२५,१७५,०००
५१	श्याम खनाल	९/१२/२०१७	१०,७५२,०००
५२	एभरेस्ट कम्प्युटर एम्ब्रोइडरी	१/४/२०१८	५६,७४५,१६९
५३	राजेन्द्रप्रसाद उपाध्याय खनाल	१/४/२०१८	६,८२८,४०९
५४	रमा खनाल	१/४/२०१८	७,७४६,६६२
५५	शुभश्री सप्लायर्स प्रा.लि.	६/२४/२०१८	३५,२५१,०००
५६	सहदेव राजवंशी	४/२६/२०२२	६,८५०,०००
५७	लीला खनाल	८/२६/२०२२	१०,५७१,५७३
५८	लीला खनाल	३/१९/२०२०	३६,५६०,०००
५९	खेमराज कुर्मी	३/२२/२०२०	४,३७०,१७५
६०	रामनयन अहिर	३/२२/२०२०	४,७६२,९७१
६१	रामशरण गिरी	८/९/२०२२	१,५९०,०००
६२	गंगा जमुना सप्लायर्स	११/१२/२०१८	३,९००,०००
६३	कुमार लावती	९/७/२०१७	१,५१०,०००
६४	सुशीला एन्ड सृजना ट्रेडर्स प्रा.लि.	४/१३/२०२२	६,४६६,९८५
६५	प्रबिन निर्माण सेवा	९/११/२०१४	१४,४२०,३२३
जम्मा			२,२५७,५३६,०६४

५.३.५ ख्यातिको ह्रास (Impairment)

NAS 36 को परिच्छेद १० (सम्पत्तिको मूल्यह्रास) बमोजिम, मूल्यह्रास भएको कुनै संकेत रहे वा नरहे पनि, व्यवसाय संयोजनबाट प्राप्त ख्यातिको हरेक वर्ष मूल्यह्रास परीक्षण गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ ।

जुन नगद प्रवाह उत्पन्न गर्ने एकाइ (Cash-Generating Unit - CGU) मा ख्याति विनियोजन गरिएको छ, त्यसको प्रत्येक वर्ष तथा त्यस्तो एकाइमा मूल्यह्रास भएको संकेत नदेखिए पनि मूल्यह्रास परीक्षण गरिन्छ । यसका लागि ख्याति सहित उक्त एकाइको बहन रकमलाई त्यसको पुनः प्राप्ति योग्य रकम (Recoverable amount) सँग तुलना गरिन्छ । यदि एकाइको पुनः प्राप्ति योग्य रकम बहन रकमभन्दा बढी भएमा, सो एकाइसँग सम्बन्धित ख्यातिलाई मूल्यह्रास नभएको मानिन्छ । तर, यदि बहन रकम पुनः प्राप्ति योग्य रकमभन्दा बढी भएमा, संस्थाले मूल्यह्रास नोक्सानी पहिचान गर्दछ । नगद प्रवाह उत्पन्न गर्ने एकाइको पुनः प्राप्ति योग्य रकम बहन रकमभन्दा बढी रहेकाले त्यसमा विनियोजन गरिएको ख्यातिमा कुनै मूल्यह्रास भएको छैन । मूल्यह्रास परीक्षणको गणनाको सारांश निम्नानुसार रहेको छ :

रु. दश लाखमा

CGU को पुनःप्राप्तियोग्य रकम (प्रयोगमा रहेको मूल्य) को गणना	रकम
२०८३ देखि २०८८ सम्मको नगद प्रवाहको वर्तमान मूल्य	३१,८४२
अन्तिम वर्षको नगद प्रवाहको वर्तमान मूल्य	१,६९२,९८६
जम्मा पुनःप्राप्तियोग्य रकम	१,७२४,८२८
CGU को बहन रकमको गणना	४९०,३३५
पुनः प्राप्तियोग्य रकमको तुलनामा बहन रकमको अधिकता (मूल्यहास नोक्सानी)	१,२३४,४९३

५.३.६ वित्तीय सम्पत्तिहरूको बजार मूल्यको वर्गीकरण

बैंकले आफ्नो इक्विटी उपकरण तथा म्युचुअल फण्डमा गरिएको लगानीलाई बजार मूल्यमा मापन गर्दछ। बजार मूल्यको वर्गीकरणले मूल्याङ्कन प्रविधिमा प्रयोग हुने इनपुटहरूलाई तीन तहमा वर्गीकरण गर्दछ। यस वर्गीकरणमा समान प्रकृतिका सम्पत्तिका लागि सक्रिय बजारमा उपलब्ध समायोजन नगरिएको प्रकाशित मूल्य (तह १) लाई उच्चतम प्राथमिकता दिइएको छ भने अवलोकन गर्न नसकिने इनपुटहरू (तह ३) लाई न्यूनतम प्राथमिकता दिइएको छ।

तलको तालिकाले आर्थिक वर्षको अन्त्यमा बजार मूल्यमा मापन गरिएका बैंकका वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई बजार मूल्यको वर्गीकरणका आधारमा प्रस्तुत गरेको छ।

बजार मूल्यको वर्गीकरण	रकम (रु.)	जम्मामध्ये प्रतिशत
श्रेणी १	३,४११,३६२,०९५	६८.६५%
श्रेणी २	-	-
श्रेणी ३	१,५५७,९७५,७४०	३१.३५%
जम्मा बजार मूल्य	४,९६९,३३७,८३५	१००%

श्रेणी १ अन्तर्गतका वित्तीय सम्पत्तिहरू

श्रेणी १ अन्तर्गतको बजार मूल्य सक्रिय बजारमा समान प्रकृतिका सम्पत्तिका लागि उपलब्ध प्रकाशित बजार मूल्यका आधारमा निर्धारण गरिन्छ। यस वर्गमा मुख्य रूपमा सूचीकृत इक्विटी तथा म्युचुअल फण्डमा गरिएका लगानीहरू समावेश छन्।

सूचीकृत इक्विटी उपकरणमा गरिएको लगानी

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु.)
१	एसियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	५३,००७,२७१
२	अभियान लघुवित्त संस्थापक शेयर	२५,०००,०००
३	छिमेक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	१,८४४
४	चिलिमे हाइड्रो पावर कम्पनी लिमिटेड	४७५
५	डेप्रोस्क लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	१,७००
६	फर्वाड माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	९७९
७	ग्रामीण विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड - संस्थापक	१३१,४१२



क्र.सं.	विवरण	रकम (रु.)
८	हिमालयन एभरेस्ट इन्स्योरेन्स लिमिटेड - संस्थापक	९१८,१६२
९	हिमालयन एभरेस्ट इन्स्योरेन्स लिमिटेड	४,६८०
१०	हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	१२८७
११	हाइड्रोइलेक्ट्रिसिटी इन्भेस्टमेन्ट एन्ड डेभलपमेन्ट कम्पनी लिमिटेड - संस्थापक	३,३७१,७८०
१२	आईजीआई फुडेन्सियल इन्स्योरेन्स लिमिटेड	४०,९१८,२६८
१३	लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी नेपाल लिमिटेड	१२५,९४७,०३७
१४	माउन्टेन इनर्जी नेपाल लिमिटेड	८४,३४३,९७६
१५	मेरो माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	१८४,८२९,५५०
१६	मेरो माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड - संस्थापक	१७२,८०३,८९४
१७	प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेड	६६८
१८	नेसनल लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	२२०४
१९	नेसनल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	५७९
२०	नेको इन्स्योरेन्स लिमिटेड	१२,७८३,७७०
२१	नेपाल दूरसञ्चार कम्पनी लिमिटेड	४९,२४४,५१०
२२	नेपाल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	३६६,७२४
२३	नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	७५०
२४	नेरुडे मिमिरे लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	८६,६५४
२५	एनएलजी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	२,७९०
२६	एनएलजी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड - संस्थापक	७०४
२७	ओरिएन्टल होटल्स लिमिटेड	९,८८०,८१६
२८	रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड	२९,२३५,८००
२९	आर.एस्.डी.सी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	५०,६८४
३०	सम्पदा लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड - संस्थापक	१८१,८४३,९००
३१	साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	६,०१५
३२	साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड - संस्थापक	१००
३३	सानिमा जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	४,३२३,७११
३४	सानिमा जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड - संस्थापक	१०१,०३४,६०६
३५	सानिमा माई हाइड्रोपावर लिमिटेड	५,७८०,०४०
३६	शिखर इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	४९,३८५,११५
३७	सिद्धार्थ प्रिमियर इन्स्योरेन्स लिमिटेड	१११,९८९,५५३
३८	सिङ्गटी हाइड्रो इनर्जी लिमिटेड	७,४६८,९०८
३९	स्वावलम्बन लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	६४३



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु.)
४०	सिनजी पावर डेभलपमेन्ट लिमिटेड	३८३
४१	तारागाउँ रिजेन्सी होटल लिमिटेड	९,८४७,८२५
४२	युनिक नेपाल लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड - संस्थापक	१३०,७८८,०००
४३	युनाइटेड अजोड इन्स्योरेन्स लिमिटेड	१६,६४४,०८७
४४	विजय लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड - संस्थापक शेयर	२४३,०६५,६३८
	जम्मा	१,६५५,११७,४९२

म्युचुअल फण्डमा लगानी

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु.)
१	कुमारी धनवृद्धि योजना	१९७,३५९,१९६
२	कुमारी इक्विटी फन्ड	१७६,८५१,७६७
३	कुमारी सबल योजना	१४०,४२०,०००
४	कुमारी सुनौलो लगानी योजना (Open Ended)	१७४,७५०,०००
५	लक्ष्मी उन्नति कोष	५,९४०,०००
६	लक्ष्मी भ्यालु फन्ड २	१०,६०४,८४७
७	मेगा म्युचुअल फन्ड १	८,५०८,६३०
८	नबिल ब्यालेन्सड फन्ड-२	८३,२६०,९८०
९	एनआईबीएल ग्रोथ फन्ड	५४,५५०,०००
१०	एनआईबीएल सहभागिता फन्ड	५८,४२६,३५४
११	एनआईबीएल समृद्धि फन्ड-२	३२,२४५,५१३
१२	एनआईबीएल स्टेबल फन्ड	९०,४००
१३	एनआईसी एशिया ब्यालेन्सड फन्ड	३१,०९१,२१४
१४	एनआईसी एशिया डाइनामिक डेट फन्ड	६,६०८,४१०
१५	एनआईसी एशिया ग्रोथ फन्ड-२	२८,४७०,०००
१६	एनआईसी एशिया सेलेक्ट ३० इन्डेक्स फन्ड	२८,७१०,५००
१७	एनएमबी ५०	१३२,८६८,८००
१८	आरबीबी म्युचुअल फन्ड-१	३९,९९८,८६९
१९	रिलायबल समृद्धि योजना	१०२,४००,०००
२०	सानिमा ग्रोथ फन्ड	१०,३३९,२३०
२१	सानिमा लार्ज क्याप फन्ड	१२,५७५,०२०
२२	सिद्धार्थ इक्विटी फन्ड	५३,५६४,३५५
२३	सिद्धार्थ इन्भेस्टमेन्ट ग्रोथ स्किम २	७३,०६९,९०९



२१० २६औं वार्षिक प्रतिवेदन २०८२/८३



क्र.सं.	विवरण	रकम (रु.)
२४	सनराइज ब्लु चिप फन्ड	२४,५३६,८८९
२५	सनराइज फर्स्ट म्युचुअल फन्ड	८०,४०३,१००
२६	सनराइज फोकस्ड इक्विटी फन्ड	५०,५३२,२१०
२७	एचएलआई लार्ज क्याप फन्ड	८७,०००,०००
२८	नेपाल लाइफ समृद्धि लगानी योजना	१९,५००,०००
२९	सानिमा इक्विटी फन्ड-२	१०,०००,०००
३०	आरबीबी फोकस ४०	२१,५६८,४१०
जम्मा		१,७५६,२४४,६०३

श्रेणी ३ अन्तर्गतका वित्तीय सम्पत्तिहरू

श्रेणी ३ अन्तर्गतका वित्तीय सम्पत्तिहरूको मूल्याङ्कन बजारमा प्रत्यक्ष रूपमा अवलोकन गर्न नसकिने इनपुटहरूको आधारमा गरिन्छ। यस्ता इनपुटहरू कम्पनीका आफ्नै तथ्याङ्क तथा मान्यताहरूमा आधारित हुन्छन्। बजारमा अवलोकनयोग्य तथ्याङ्क उपलब्ध नभएको अवस्थामा यस्ता इनपुटहरूको प्रयोग गरिन्छ। सक्रिय बजारमा कारोबार नहुने भएकाले सूचीकृत नभएका लगानीहरू प्रायः यस वर्गमा समावेश हुन्छन्। त्यसैले यस्ता लगानीहरूको मूल्याङ्कनका लागि आन्तरिक मान्यता तथा अनुमानहरूको प्रयोग गर्नुपर्छ।

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु.)
१	अवसर इक्विटी लिमिटेड	३३,६२३,४२३
२	कर्जा सूचना केन्द्र लिमिटेड	३२२,४९३,९६०
३	स्विफ्टको इक्विटी	६,७२०,००४
४	नेपाल क्लियरिङ हाउस लिमिटेड	२०४,७६२,८२२
५	नेशनल बैंकिङ ट्रेनिङ इन्स्टिट्युट	१५,१७०,७३६
६	रिलायबल प्राइभेट इक्विटी फन्ड	५०,०००,०००
७	अवसर इक्विटी डाइभर्सिफाइड फन्ड	९२५,२०४,७९५
जम्मा		१,५५७,९७५,७४०

नोटः

मूल्याङ्कन प्रविधि: श्रेणी १ अन्तर्गतका लगानीहरूको बजार मूल्य आर्थिक वर्षको अन्त्यमा नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज (NEPSE) मा कायम रहेको अन्तिम बजार मूल्यका आधारमा निर्धारण गरिएको छ। श्रेणी ३ अन्तर्गतका सूचीकृत नभएका लगानीहरूको बजार मूल्य प्रति शेयरको पछिल्लो उपलब्ध खुद सम्पत्ति मूल्य (Net Asset Value - NAV) वा स्वतन्त्र पक्षहरूबीच सम्पन्न हालैका कारोबारबाट प्राप्त अवलोकनयोग्य मूल्यका आधारमा निर्धारण गरिएको छ। आर्थिक वर्षको अवधिमा श्रेणी १ र श्रेणी २ बीच कुनै स्थानान्तरण भएको छैन।

५.३७ कर्जा पोर्टफोलियोसम्बन्धी अतिरिक्त प्रष्टिकरण

आषाढ मसान्त २०८३ सम्मको बैंकको कर्जा पोर्टफोलियो तथा आषाढ मसान्त २०८३ पश्चात् २०८३ श्रावण १५ गतेसम्म भएको अर्जित व्याज रकम (AIR) को असुलीसम्बन्धी विवरणमा विशेष प्रष्टिकरण आवश्यक पर्ने केही कर्जा वर्गहरू समावेश छन् । ती कर्जा पोर्टफोलियोहरूको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

विवरण	आषाढ मसान्त २०८३ अनुसार	
	ग्राहक संख्या	रकम (रु.)
आषाढ मसान्त २०८३ पश्चात् २०८३ श्रावण १५ गतेसम्म असुल भएको अर्जित व्याज रकम (AIR)	२,२१०	१८८,७९२,६५७
सहूलियतपूर्ण कर्जा	१,४४१	१,९९०,७१४,६२३
कोभिड व्यवस्थापन कर्जा	२३	१८,७९३,४७३
पुनर्तालिकीकरण गरिएका कर्जा	१,४४४	७,५४२,५०९,९३५

५.३८ शेयर स्वामित्वको संरचना

बैंकको शेयर स्वामित्वको संरचनाले व्यापक सार्वजनिक स्वामित्वप्रतिको बैंकको प्रतिबद्धतालाई प्रतिबिम्बित गर्दछ । आषाढ मसान्त २०८२ र आषाढ मसान्त २०८३ सम्मका शेयरधनीहरूको वितरण तथा उनीहरूको शेयर स्वामित्वको विवरण निम्नानुसार प्रस्तुत गरिएको छ :

श्रेणी	आषाढ २०८३	आषाढ २०८२	परिवर्तन	परिवर्तन (%)
संस्थापक शेयरधनी	४,५२३	४,५०७	१६.००	०.३६%
सर्वसाधारण शेयरधनी	२८९,०३९	२८९,२६८	(२२९.००)	(०.०८%)
जम्मा शेयरधनी	२९३,५६२	२९३,७७५	(२१३.००)	(०.०७%)

शेयरको संख्या	शेयरधनीको संख्या	शेयर स्वामित्व	चुक्ता पूँजीको प्रतिशत
१-५००	२५५,०१७	१६,८३६,७४५.८१	६.४२%
५०१-१,०००	१६,५७२	१२,१५०,०३३.८६	४.६३%
१,००१-१,५००	६,४८९	७,९३४,०५१.२८	३.०३%
१,५०१-२,०००	३,६५७	६,५१२,७८४.२८	२.४८%
२,००१-५,०००	६,७८३	२१,०७९,१६९.६३	८.०४%
५,००१-१०,०००	२,६१५	१८,२८८,१३९.८२	६.९७%
१०,००१-५०,०००	१,९०४	३९,०९४,२१६.७३	१४.९१%
५०,००१ भन्दा बढी	५२५	१४०,३६३,४७२.४८	५३.५२%
जम्मा	२९३,५६२	२६२,२५८,६१३.४०	१००%

५.३९ निकटम रुपैया (Rounding Off) तथा पुनः वर्गीकरण

वित्तिय विवरणहरूलाई नेपाली रुपैयामा प्रस्तुत गरिएको छ । अङ्कहरूलाई निकटम रुपैयामा पूर्ण अङ्कमा परिणत गरी देखाइएको साथै गत वर्षको केही अङ्कहरू तुलना गर्न सजिलोका लागि आवश्यकता अनुसार वर्गीकरण र पुनः वर्गीकरण गरिएको छ ।



वितरण योग्य नाफा/नोक्सानको तालिका

नेपाल राष्ट्र बैंकको नियमावली बमोजिम

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
नाफा नोक्सान विवरण अनुसार खुद नाफा/नोक्सान	७,३६२,६७७,६१०	१,८१९,६९८,६४७
बाँडफाँड :		
१. जगेडा कोष	(१,४७२,५३५,५२२)	(३६३,९३९,७२९)
२. सटही घटबढ कोष	(३,५०८,६३२)	१५,६६०,१४६
३. पूँजी फिर्ता कोष	(१,०४१,६६६,६६७)	(१,०४१,६६६,६६७)
४. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	(६२,८०५,३१२)	(१,५७७,५९६)
५. कर्मचारी तालिम कोष	(१२,९४७,२०४)	(४२,१९०,३४८)
६. अन्य		
- लगानी समायोजन कोष	(६,७२०,००४)	-
- पूँजी समायोजन कोष	-	१७,९२७,०३०
- बजार मूल्य कोष	११९,५१५,१०३	(२,९८५,९८५)
नियमनकारी समायोजन अधिको नाफा/नोक्सान	४,८८२,००९,३७४	४००,९२५,४९८
नियमनकारी समायोजन :		
१. व्याज वक्यौता (-)/अघिल्लो व्याज वक्यौता प्राप्ति (+)	(५२९,५८५,९२०)	२,२०५,४७२,५०२
२. कम कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको (-)/फिर्ता (+)	-	-
३. कम लगानीमा संभावित नोक्सानी व्यवस्थाको (-)/फिर्ता(+)	-	-
४. कम गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्थाको (-)/फिर्ता(+)	१३९,९९७,२५८	(७६,१२६,६३०)
५. स्थगन कर सम्पत्ति लेखांकन (-)/फिर्ता(+)	७४,७९१,३१४	(१,१५२,४१८,८९३)
६. ख्याती लेखांकन (-)/ ख्यातीमा हानी फिर्ता(+)	-	-
७. मोलतोल खरिद (Bargain Purchase) मा लाभ लेखांकन(-)/फिर्ता(+)	-	-
८. बिमाङ्किक (Acturial) घाटाको लेखांकन (-)/फिर्ता(+)	(३०,९१८,९९७)	६६,१७६,८९६
९. अन्य (+/-) लगानी समायोजन	-	-
१०. अन्य (+/-) ब्याज पूँजीकरण	(५१,५८३,३२०)	(५०,०३६,०५९)
यस वर्ष सम्मको खुद नाफा वितरणको लागि उपलब्ध	४,४८४,७०९,७१०	१,३९३,९९३,३१४
श्रावण १ २०८२ को शुरुवाती रकम	(३,८४९,५२६,७१८)	(५,३६७,४२४,४८०)
समायोजन (+/-)	-	१२३,९०४,४४८
वितरण:		
जारी गरिएको बोनस शेयर	-	-
नगद लाभांश भुक्तान	-	-
यस वर्ष सम्मको वितरण योग्य कुल नाफा/(नोक्सान)	६३५,१८२,९९२	(३,८४९,५२६,७१८)
प्रति शेयर वार्षिक वितरण योग्य नाफा/(नोक्सान)	२.४२	-

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को अपरिष्कृत तथा लेखा परिक्षण गरिएको वित्तीय विवरणको तुलनात्मक विवरण

एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण	अपरिष्कृत वित्तीय विवरण अनुसार	लेखापरीक्षण गरिएको वित्तीय विवरण अनुसार	फरक		फरकका कारणहरू
			रकम	%	
सम्पति					
नगद तथा नगद समान	१५,२४२,५४०,२५८	१५,२४२,५४०,२५८	-	-	
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	२३,६०५,८०२,५६९	२३,६०५,८०२,५६९	-	-	
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	३२,१४४,८३६,०९९	३२,१४४,८३६,०९९	-	-	
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४,१९२,८६१,३३४	४,१९२,८६१,३३४	-	-	
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	-	-	-	-	
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	१३,९८०,६७८,७७१	१३,९८०,६७८,७७१	-	-	
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	२७०,९२२,२५१,९६४	२७२,२०२,३८१,४४४	१,२८०,१२९,४८०	०.४७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको परिवर्तन तथा पुन:वर्गीकरणका कारण
धितोपत्रमा (securities) लगानी	११४,४१७,३०१,०५२	११४,४६१,४६७,७०४	४४,१६६,६५२	०.०४	म्युचुअल फन्डहरूको बजार मूल्याङ्कनका लागि खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) र विकास ऋणपत्रको परिशोधन (Amortization) मा भएको परिवर्तन ।
चालु आयकर सम्पत्ति	९०९,४४३,२०९	९६३,४८१,४१०	५४,०३८,२०१	५.९४	नाफा वा नोक्सानको विवरणमा आएका परिवर्तनहरूको प्रभाव
सहायक कम्पनीमा लगानी	६००,०००,०००	६००,०००,०००	-	-	
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४२,९९४,५९६	४२,९९४,५९६	-	-	
लगानी सम्पत्ति	२,२५७,५३६,०६४	२,२५७,५३६,०६४	-	-	
सम्पत्ति तथा उपकरण	२,४५१,३९०,४४०	२,४५१,३८२,८८१	(७,५५९)	-	नाफा वा नोक्सानको विवरणमा आएका परिवर्तनहरूको प्रभाव
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	१९१,५२२,२१२	१९१,५१७,२५९	(४,९५३)	-	
स्थगन कर सम्पत्ति	९७८,२८९,६४७	९४३,४९९,९०३	(३४,७८९,७४४)	१००.००	यस वर्षको लागि स्थगित करको पुन:वर्गीकरण तथा हिसाब-किताबका कारण
अन्य सम्पत्ति	८,३९७,२६३,०३०	८,४००,०६६,८४४	२,८०३,८१३	०.०३	अन्य सम्पत्तिहरूको पुन:वर्गीकरण
सम्पत्ति	४९०,३३४,७११,२४५	४९१,६८१,०४७,१३५	१,३४६,३३५,८९०	०.२७	
दायित्व					
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्न बाँकि रकम	१४,२००,४२८,२३९	१४,२००,४२८,२३९	-	-	
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकि रकम	१,५३०,०००,०००	१,५३०,०००,०००	-	-	
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४,२००,९३५,६९४	४,२००,९३५,६९४	-	-	
ग्राहकको निक्षेप	४०२,७३६,२०७,७८७	४०२,७३६,२०७,७८७	-	-	
सापटी	-	-	-	-	
चालु आयकर दायित्व	-	-	-	-	
व्यवस्था	४,६४६,३९२	४,६४६,३९२	-	-	
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	-	
अन्य दायित्व	८,८८४,२८०,८३७	१०,२५५,५८७,३५६	१,३७१,३०६,५१९	१५.४४	एन्चुरियल मूल्याङ्कन प्रतिवेदन बमोजिम उपदानसम्बन्धी समायोजन तथा अन्य पुन:वर्गीकरण र मिलानका कारण
जारी गरिएको ऋणपत्र	१३,९८४,१४१,१३४	१३,९८४,१४१,१३३	-	-	
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-	
कुल दायित्व	४४५,५४०,६४०,०८३	४४६,९११,९४६,६०१	१,३७१,३०६,५१८	०.३१	



एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण	अपरिष्कृत वित्तीय विवरण अनुसार	लेखापरीक्षण गरिएको वित्तीय विवरण अनुसार	फरक		फरकका कारणहरू
			रकम	%	
इक्विटी					
शेयर पूँजी	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०	-	-	
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	
संचित मुनाफा	७९१,६६१,६८४	६३५,१८२,९९२	(१५६,४७८,६९२)	(१९.७७)	नाफा वा नोक्सानको विवरणमा आएका परिवर्तनहरूको प्रभाव
जगेडा तथा कोषहरू	१७,७७६,५४८,१३७	१७,९०८,०५६,२०१	१३१,५०८,०६५	०.७४	नाफा वा नोक्सानको विवरणमा आएका परिवर्तनहरूको प्रभाव
शेयर धनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	४४,७९४,०७१,१६१	४४,७६९,१००,५३३	(२४,९७०,६२८)	(०.०६)	नाफा वा नोक्सानको विवरणमा आएका परिवर्तनहरूको प्रभाव
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-	
कुल इक्विटी	४४,७९४,०७१,१६१	४४,७६९,१००,५३३	(२४,९७०,६२८)	(०.०६)	नाफा वा नोक्सानको विवरणमा आएका परिवर्तनहरूको प्रभाव
कुल दायित्व र इक्विटी	४९०,३३४,७११,२४४	४९१,६८१,०४७,१३५	१,३४६,३३५,८९१	०.२७	

एकीकृत नाफा/नोक्सान हिसाबको विवरण	अपरिष्कृत वित्तीय विवरण अनुसार	लेखापरीक्षण गरिएको वित्तीय विवरण अनुसार	फरक		फरकका कारणहरू
			रकम	%	
व्याज आम्दानी	२८,४५९,५३५,७८९	२८,४५९,५३५,७८९	-	-	
व्याज खर्च	१६,४४६,४५२,१९०	१६,४४६,४५२,१९०	-	-	
खुद व्याज आम्दानी	१२,०१३,०८३,५९९	१२,०१३,०८३,६००	-	-	
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	३,३९७,०३१,८०२	३,३९८,३७४,९८८	१,३४३,१८६	-	शुल्क तथा आम्दानीको पुनर्वर्गीकरण
शुल्क तथा कमिशन खर्च	३४८,१६६,९९४	३४८,६४३,८५३	४७६,८५९	०.१	खर्चहरूको पुनर्वर्गीकरण
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	३,०४८,८६४,८०८	३,०४९,७३१,१३५	८६६,३२७	-	
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	१५,०६१,९४८,४०७	१५,०६२,८१४,७३५	८६६,३२७	-	
खुद व्यापारिक आम्दानी	८८०,१६२,७८७	८८०,१६२,७८७	-	-	
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४१६,३२१,०६०	४१७,८०३,२४४	१,४८२,१८४	०.४	
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	१६,३५८,४३२,२५४	१६,३६०,७८०,७६५	२,३४८,५११	-	
कर्जाको जोखिम व्यवस्था / (फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी	(१,४३९,९६५,०६२)	(१,३८९,२४६,४८२)	५०,७१८,५८०	(३.५)	लेखापरीक्षणपश्चात कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएका परिवर्तनहरू
खुद सञ्चालन आम्दानी	१७,७९८,३९७,३१६	१७,७५०,०२७,२४७	(४८,३७०,०६९)	(०.३)	
सञ्चालन खर्च					
कर्मचारी खर्च	४,८९२,०९८,६८१	४,८८७,२७५,१३०	(४,८२३,५५१)	(०.१)	बोनसमा परिवर्तन, एन्जुअरियल खर्चको अभिलेखीकरण र खर्चको पुनर्वर्गीकरण
अन्य सञ्चालन खर्च	१,००२,७४६,९४३	१,००२,७४२,११३	(४,८३०)	-	यस वर्षसँग सम्बन्धित खर्चहरूको पुनर्वर्गीकरण
हासकट्टी तथा परिशोधन	६६८,०२५,७७२	६६८,०३८,२८५	१२,५१३	-	यस वर्षसँग सम्बन्धित खर्चहरूको पुनर्वर्गीकरण
सञ्चालन मुनाफा	११,२३५,५२५,९२१	११,१९१,९७१,७२०	(४३,५५४,२०१)	(०.४)	
गैर सञ्चालन आम्दानी	१८७,४८६,३५८	१८७,४६४,८०१	(२१,५५७)	-	यस वर्षसँग सम्बन्धित खर्चहरूको पुनर्वर्गीकरण
गैर सञ्चालन खर्च	१,०७०,१३०,३४४	१,०७०,१३०,३४४	-	-	
आय कर अघिको मुनाफा	१०,३५२,८८१,९३६	१०,३०९,३०६,१७७	(४३,५५४,७५८)	(०.४)	
आयकर खर्च	२,९६५,६८४,०२७	२,९४६,६२८,५६७	(१९,०५५,४५९)	(०.६)	माथि उल्लेखित कारणहरूले गर्दा
चालु कर	२,९२४,५९५,७४७	२,८७०,५५७,५४६	(५४,०३८,२०१)	(१.८)	माथि उल्लेखित कारणहरूले गर्दा
स्थगन कर	४१,०८८,२८०	७६,०७१,०२२	३४,९८२,७४२	८५.१	माथि उल्लेखित कारणहरूले गर्दा
यस अवधिको मुनाफा	७,३६७,१९७,९०९	७,३६२,६७७,६१०	(४,५२०,२९९)	(०.३)	माथि उल्लेखित कारणहरूले गर्दा
एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानी	१७०,६२५,६९८	१७०,१७५,३६९	(४५०,३२९)	(०.२६)	माथि उल्लेखित कारणहरूले गर्दा
कुल विस्तृत आम्दानी	७,५५७,८२३,६०७	७,५३२,८५२,९७९	(२४,९७०,६२८)	(०.३३)	

Interim Financial Statements of the FY 2082/83
Condensed Consolidated Statement of Financial Position
As on Fourth Quarter (16th July 2026) of the Fiscal Year 2025/26

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	15,460,681,178	35,734,760,503	15,242,540,258	35,350,484,074
Due from Nepal Rastra Bank	23,605,802,569	21,339,804,952	23,605,802,569	21,339,804,952
Placement with Bank and Financial Institutions	32,144,836,099	13,387,665,129	32,144,836,099	13,387,665,129
Derivative Financial Instruments	4,192,861,334	1,176,104,630	4,192,861,334	1,176,104,630
Other Trading Assets	-	-	-	-
Loans and Advances to BFIs	13,980,678,771	14,153,339,391	13,980,678,771	14,153,339,391
Loans and Advances to Customers	270,922,251,964	260,322,398,319	270,922,251,964	260,322,398,319
Investment Securities	115,187,024,876	80,511,938,582	114,417,301,052	80,098,703,721
Current Tax Assets	917,957,984	540,217,320	909,443,209	536,113,916
Investment in Subsidiaries	-	-	600,000,000	600,000,000
Investment in Associates	596,314,108	1,431,127,503	42,994,596	960,017,596
Investment Property	2,257,536,064	2,538,824,508	2,257,536,064	2,538,824,508
Property and Equipment	2,492,737,353	2,701,876,978	2,451,390,440	2,657,414,617
Goodwill and Intangible Assets	194,286,343	188,977,866	191,522,212	184,391,875
Deferred Tax Assets	978,289,647	1,093,571,769	978,289,647	1,092,503,225
Other Assets	9,151,202,372	7,514,136,863	8,397,263,030	7,285,874,319
Total Assets	492,082,460,660	442,634,744,312	490,334,711,245	441,683,640,272
Liabilities				
Due to Bank and Financial Institutions	14,118,171,557	11,008,829,728	14,200,428,239	11,085,042,708
Due to Nepal Rastra Bank	1,530,000,000	3,895,761,000	1,530,000,000	3,895,761,000
Derivative Financial Instruments	4,200,935,694	1,168,560,453	4,200,935,694	1,168,560,453
Deposits from Customers	402,736,207,787	364,639,161,514	402,736,207,787	364,639,161,514
Borrowings	-	1,380,591,727	-	1,380,591,727
Current Tax Liabilities	-	-	-	-
Provisions	4,646,392	3,100,000	4,646,392	3,100,000
Deferred Tax Liabilities	-	-	-	-
Other Liabilities	10,001,613,000	8,825,072,304	8,884,280,838	8,412,759,020
Debt Securities Issued	13,984,141,134	13,981,837,110	13,984,141,134	13,981,837,110
Subordinated Liabilities	-	-	-	-
Total Liabilities	446,575,715,564	404,902,913,835	445,540,640,084	404,566,813,532
Equity				
Share Capital	26,225,861,340	26,225,861,340	26,225,861,340	26,225,861,340
Share Premium	-	-	-	-
Retained Earnings	1,455,988,835	(3,269,598,783)	791,661,684	(3,849,526,718)
Reserves	17,824,894,921	14,775,567,920	17,776,548,137	14,740,492,118
Total Equity Attributable to Equity Holders	45,506,745,096	37,731,830,477	44,794,071,161	37,116,826,740
Non-Controlling Interest	-	-	-	-
Total Equity	45,506,745,096	37,731,830,477	44,794,071,161	37,116,826,740
Total Liabilities and Equity	492,082,460,660	442,634,744,312	490,334,711,245	441,683,640,272



Amount in NPR

[illegible]

**Statement of Distributable Profit or Loss
For the Quarter end of Ashad 2083
(As per NRB Regulation)**

	Current Year Upto this Qtr YTD	Previous Year Corresponding Qtr YTD
	Amount in NPR	
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	7,387,197,909	1,819,698,647
<u>Appropriations:</u>		
a. General reserve	(1,477,439,582)	(363,939,729)
b. Foreign exchange fluctuation fund	(3,508,632)	15,660,146
c. Capital redemption reserve	(1,041,666,667)	(1,041,666,667)
d. Corporate social responsibility fund	(63,050,515)	(1,577,596)
e. Employees' training fund	(12,965,404)	(42,190,348)
f. Other Reserve (Capital Adjustment Reserve)		17,927,030
g. Other (Fair Value reserve)	119,515,103	(2,985,985)
Profit or (loss) befor regulatory adjustment	4,908,082,213	400,925,498
<u>Regulatory adjustment :</u>		
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	(364,197,329)	2,205,472,502
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 (+)	139,997,258	(76,126,630)
e. Deferred tax assets recognised (-)/ reversal (+)	39,808,572	(1,152,418,893)
f. Goodwill recognised (-)/ impairment of Goodwill (+)	-	-
g. Bargain purchase gain recognised (-)/reversal (+)	-	-
h. Actuarial loss recognised (-)/reversal (+)	(30,918,997)	66,176,896
i. Other (+/-) Interest Capitalization	(51,583,320)	(50,036,059)
Net Profit for the quarter ended Asadh 2083 available for distribution	4,641,188,399	1,393,993,314
Opening Retained Earnings as on Shrawan 2082	(3,849,526,718)	(5,367,424,480)
Adjustment:	-	123,904,448
<u>Distribution:</u>		
Bonus Shares Issued	-	-
Cash Dividend Paid	-	-
Total Distributable Profit or (Loss) as on quarter ended Asadh 2083	791,661,681	(3,849,526,718)
Annualised Distributable Profit/Loss per share	3.02	-

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		9.92%		8.51%		9.92%		8.51%
CET 1 Capital to RWA		9.92%		8.51%		9.92%		8.51%
Capital fund to RWA		13.55%		12.31%		13.55%		12.31%
Non-Performing Loan (NPL) to Total Loan		7.46%		6.95%		7.46%		6.95%
Net Non-Performing Loan to Total Loan		1.94%		0.74%		1.94%		0.74%
Total loan loss provision to Total NPL		111.75%		131.10%		111.75%		131.10%
Cost of Funds	3.67%		4.74%		3.67%		4.74%	
Credit to Deposit Ratio	77.14%		75.73%		77.14%		75.73%	
Base Rate (FTM)	5.08%		6.44%		5.08%		6.44%	
Interest Rate Spread	3.11%		3.59%		3.11%		3.59%	
Return on Equity	16.49%		4.90%		16.49%		4.90%	
Return on Assets	1.51%		0.41%		1.51%		0.41%	

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 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.)

- | | |
|--|------------------------------------|
| 1. Earnings per Share = 28.17 | 2. Market Price per Share = Rs.210 |
| 3. Price Earnings Ratio (P/E ratio) = 7.45 | 4. Net Worth per Share = Rs.170.80 |
| 5. Liquidity Ratio = 39.82 | |

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. 240 Min. Price = Rs.204 Closing Price = Rs. 210 Total no. of Transactions = 39,916 Transacted Day = 64 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	आर्थिक				
		२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१/८२	२०८२/८३
१. खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	%	१२.७४%	१.४२%	०.०१%	५.००%	२२.०८%
२. प्रति शेयर आम्दानी						
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१७.५४	१.९७	०.०२	६.९४	२८.०७
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१७.५४	१.९७	०.०२	६.९४	२८.०७
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	१९१.००	१६५.००	१५३.७०	२१९.७७	२१०.००
४. मूल्य आम्दानी अनुपात	अनुपात	१०.८९	८३.५५	८७४६.३१	३१.६७	७.४८
५. शेयर पूँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	%	०.००%	०.००%	०.००%	०.००%	०.००%
६. शेयर पूँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	%	१२.५०%	०.००%	०.००%	०.००%	२.१०५३%
७. व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	%	११.५९%	१२.१५%	१३.८३%	११.७९%	९.९४%
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	%	५४.४५%	५२.७२%	६४.३५%	६०.५९%	५७.०६%
९. व्याज खर्च/कुल निक्षेप तथा सापटी	%	६.६३%	७.०३%	७.९६%	५.५०%	३.९४%
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कुल आम्दानी	%	५.३३%	२.८४%	२.७८%	२.९०%	५.४९%
११. कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	%	२०.६५%	५.३०%	२.९६%	१५.६०%	३०.६१%
१२. खुद नाफा/कर्जा तथा सापट	%	१.६३%	०.१८%	०.००%	०.६६%	२.५७%
१३. खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	%	१.२२%	०.१४%	०.००%	०.४१%	१.५०%
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	%	८६.५८%	८६.०३%	७९.५९%	७२.३०%	६९.३४%
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	%	१.६७%	१.०५%	१.४२%	१.३९%	१.३३%
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूँजीकोषको पर्याप्तता						
क) प्राथमिक पूँजी	%	९.८३%	८.१३%	७.७०%	८.५१%	९.८७%
ख) पूरक पूँजी	%	२.८०%	३.९८%	३.७२%	३.८०%	३.६४%
ग) कुल पूँजीकोष	%	१२.६३%	१२.११%	११.४२%	१२.३१%	१३.५०%
१७. तरलता (CRR)	%	३.७८%	४.१०%	४.१७%	५.०६%	५.२४%
१८. निष्कृत्य कर्जा/कुल कर्जा	%	१.११%	४.९६%	५.९६%	६.९५%	८.८३%
१९. आधार दर	%	१०.०८%	१०.९०%	८.८९%	६.४४%	५.०८%
२०. जोखिम भारित व्याजदर अन्तर	रु.	४.०७%	४.९८%	३.५५%	३.५९%	३.११%
२१. बुक नेटवर्थ प्रति शेयर	रु.	१४२.७६	१३४.६६	१३२.७१	१४१.५३	१७०.७१
२२. कुल शेयर	संख्या	१४७,१११,८३३	२६२,२५८,६१३	२६२,२५८,६१३	२६२,२५८,६१३	२६२,२५८,६१३
२३. कुल कर्मचारी	संख्या	१,८४५	३,२९६	३,२८०	३,१०७	२,९४६
अन्य						
कर्जा प्रवाह प्रति कर्मचारी (रु. लाखमा)	रु.	८५८.५९	८५१.६१	८५१.१५	८८३.४१	९७१.४३
कर्मचारी खर्च/कुल आम्दानी	%	९.५५%	५.७६%	८.९६%	१०.२५%	११.२२%

**सहायक कम्पनी
कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको
वार्षिक विवरण**



INDEPENDENT AUDITORS' REPORT TO THE SHAREHOLDERS OF KUMARI CAPITAL LIMITED

Report on the Audit of Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying financial statements of Kumari Capital Limited, which comprise Statement of Financial Position as at Ashadh 32, 2083 (July 16, 2026), Statement of Profit or Loss, Statement of other comprehensive income, Statement of changes in equity and Statement of cash flows, for the year then ended, and the Significant Accounting Policies and explanatory information dealt with by this report.

In our opinion, the accompanying financial statements read together with Significant Accounting Policies and Notes to the Accounts, present fairly, in all material respects, the financial position of the company as on Ashadh 32, 2083 (July 16, 2026), its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with applicable Nepal Financial Reporting Standards (NFRS).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Entity in accordance with the ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the 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 the audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of the 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.

Details of Key Audit Matter	How the matters were addressed in our audit
Revenue Recognition: Revenue comprises earnings arising from issues and sales management, underwriting services, share registrar services, portfolio management services, corporate advisory services, fund management fees and depository fees from mutual funds, DP income, fund collection fees and other operating income. Furthermore, the company recognizes the changes resulting in gains/losses on financial assets and liabilities under the category of financial assets at fair value through profit or loss (FVTPL), thus being a	Our procedures included, among the others: - Reviewed the company's revenue accounting policies, in accordance with the stipulations set forth by NFRS-15 – Revenue from contracts with customers; - Tested the arrangements, execution and operational efficacy of key controls governing the generation and recognition of the revenue; - Understood procedures of the operation and income generation from mutual funds and portfolio management services, aligning with the directives issued by Securities Board of Nepal (SEBON) and tested the revenue recognition process.





part of revenue in its financial statements. Since the management considers revenue as a key measure of evaluation of performance, there is a risk of revenue being recognized before service is rendered and is not recognized in the current period on accrual basis.	• Tested a sample of representative subset of recorded revenue entries ensuring that recognition aligned with the establishment of right to receive and that management's certainty of receiving it. • Verified on sample basis the related documents including portfolio management service, income calculation and mutual fund management fee income therein as per regulatory requirement and internal policies of the company so as to ascertain the correctness of the period of the revenue recognition. • Based on our audit procedures performed, the conclusion of revenue from merchant banking operations recognition is appropriate or not.
Investment Valuation: The company's investment portfolio consists of listed and unlisted equities, mutual funds, fixed deposits, investment in private equity endeavors, and holdings in debentures. These investments are classified and valued as per NFRS-9: Financial Instruments at fair value through profit or loss (FVTPL) and amortized cost, as applicable.	Our procedures included, among the others: • Review of the investment portfolio and its valuation, cross-reference against Stock Exchange quoted price as on reporting date. • Evaluated the appropriateness of valuation methodologies, taking into consideration NFRS-9: Financial Instruments, in conjunction with the company's internal valuation policy. • Based on the audit procedures, the conclusion of the appropriateness of valuation of level-1 and level-3 Financial Instruments is fitting and in accordance with standards or not.

Information other than the financial statements and auditors report thereon

The Board of Directors is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the report of the Board of Directors but does not include the financial statements and our auditor's report which is expected to be made available to us after the date of this auditor's report. Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities 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 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.

Auditors' Responsibility for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' 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 decision of users taken on the basis of these financial statements.

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by Management.
- Conclude on the appropriateness of Management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' 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 auditors' report. However, future events or conditions may cause the company to cease to continue as a going concern.

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

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that 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





कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

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

On the basis of our examination, we would like to further report that:

- i. We have obtained information and explanations, which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit;
- ii. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the company so far as appears from our examination of such books;
- iii. In our opinion, the Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss, Statement of Cash Flows and Statement of Changes in Equity with Explanatory Notes dealt with by this report are in compliance with the provisions of the Companies Act, 2063, and are in agreement with the books of account maintained by the company;
- iv. In our opinion, so far as appeared from our examination of the books, the business of the company has been conducted satisfactorily and nothing has come to our attention that causes us to believe otherwise;
- v. To the best of our information and according to the explanations given to us and from our examination of the books of accounts of the company necessary for the purposes of the audit, we have not come across cases where the Board of Directors or any employees of the company have acted contrary to legal provisions relating to accounts, or committed any misappropriation or caused loss or damage to the company.

CA. Dipesh Aryal
Proprietor



Dipesh Aryal & Associates
Chartered Accountants

Old Baneshwor-31, Kathmandu, Nepal
Date: 2083.04.28

UDIN: 260814CA00845NFX3F

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड

वित्तीय अवस्थाको विवरण (तासलात)

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गतवर्ष (रु.)
सम्पत्ति		
स्थिर सम्पत्ति		
सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण	१७,६३३,१६७	१९,२७६,८३८
अमूर्त सम्पत्ति	२,७५०,०३५	४,००२,६०६
Right of Use (ROU) Assets	१७,०३७,३२१	२४,५६६,२२२
स्थगन कर सम्पत्ति	-	१,४३४,१२२
परिशोधित मूल्यमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति	७३,७६०,७०१	२८,४५३,०६७
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्यालुमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति	४१७,४९७,९०१	२३१,७४५,७७७
कूल स्थिर सम्पत्ति	५२८,६७९,१२५	३०९,४७८,६३२
चालु सम्पत्ति		
परिशोधित मूल्यमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति	१०,०००,०००	९०,०००,०००
मौज्दात	४६४,७५८	८६१,४५४
व्यापार र अन्य प्राप्त्य	४३,२००,५८६	९६,८०७,१३१
चालु कर सम्पत्ति	५,०३०,७३८	१,७२३,४१७
नगद तथा नगद समान	२७५,४९७,४२८	३१८,६४२,४८४
कूल चालु सम्पत्ति	३३४,१९३,५१०	५०८,०३४,४८६
कूल सम्पत्ति	८६२,८७२,६३५	८१७,५१३,११८
पूँजी तथा दायित्व		
गैर चालु दायित्व		
स्थगन कर दायित्व	२३,६८१,३१०	-
कर्माचारी लाभ दायित्व	४,४५६,२८३	२,९८१,०७३
पट्टा दायित्व	१५,७४४,८६१	२०,८२२,०१६
कूल गैर चालु दायित्व	४३,८८२,४५४	२३,८०३,०८९
चालु दायित्व		
व्यपार तथा अन्य भुक्तानी दायित्व	२८१,७५४,५७०	२९१,९८२,७५४
पट्टा दायित्व	३,६१४,४५९	४,३४९,९८०
कर्माचारी लाभ दायित्व	२१६,७३८	१५४,१५७
व्यवस्था	१९०,६४१	२१३,८९१
स्थगित आम्दानी	१,०९०,०८०	९६३,२७६
कूल चालु दायित्व	२८६,८६६,४८८	२९७,६६४,०५८
पूँजी		
शेयर पूँजी	४००,०००,०००	४००,०००,०००
जगेडा तथा कोषहरू	१३२,१२३,६९३	९६,०४५,९७१
कूल पूँजी	५३२,१२३,६९३	४९६,०४५,९७१
कूल पूँजी तथा दायित्व	८६२,८७२,६३५	८१७,५१३,११८

द. पुष्प शर्मा
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. सुधिर नाथ पाण्डे
अध्यक्ष

द. रोहित सिंह
सञ्चालक

द. अर्पण पोखरेल
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
सि.ए. दिपेश अर्याल
प्रोप्राइटर

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

द. रेनु भुषाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

दिपेश अर्याल एण्ड एसोसिएट्स
मिति: साउन २९, २०८३
स्थान: काठमाडौं

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड

नाफा नोक्सान हिसाब विवरण

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गतवर्ष (रु.)
आम्दानी		
मर्चेण्ट बैकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	६६,२२७,९७६	५५,०२०,२१७
सामूहिक लगानीकोष सञ्चालनसँग सम्बन्धित आम्दानी	७१,६४०,८६३	६५,३२०,१२१
लगानी व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित आम्दानी	३,६१७,२०१	४,३७६,०२६
संस्थागत परामर्श सेवा सम्बन्धित आम्दानी	-	४,४०८,४४५
व्याज आम्दानी	१२,१६२,१२४	२९,९९१,६७७
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तिय सम्पत्ति वास्तविक नाफा/(नोक्सान)	१६,३९७,८६५	२३,१३९,३३४
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तिय सम्पत्तिबाट प्राप्त भइनसकेको नाफा/(नोक्सान)	७८,८२,२३९	(९,८६४,२१९)
अन्य आम्दानी	९४२,७२५	१,२९५,०७९
कूल सञ्चालन आम्दानी	२४९,९७०,९९३	१७३,६८६,६८०
मर्चेण्ट बैकिङ्ग सम्बन्धित खर्चहरू	२०,१२२,४४०	१४,८४९,१५५
सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धित खर्च	२,७२७,९४९	२,७७०,९३७
लगानी व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित खर्च	२१६,७७६	१७०,८२१
संस्थागत परामर्श सेवासँग सम्बन्धित खर्च	-	१३२,२५३
अन्य सञ्चालन खर्च	१,५९४,२४४	२,०७२,६५२
सञ्चालन नाफा	२२५,३०९,५८४	१५३,६९०,८६२
गैर सञ्चालन आम्दानी/(खर्च)	६,६५९	(१०२,७९४)
अन्य सञ्चालन खर्चहरू		
कर्मचारी खर्च	५४,००४,६५९	४३,२९७,८१०
सामान्य प्रशासनिक खर्च	१३,२२५,०६२	१२,७३२,४४७
पट्टा दायित्वमा वित्तीय लागत	१,८९३,९४०	६३१,००१
Right of Use (ROU) Assets को ह्रासकट्टी	४,०३८,४८२	४,८३३,८२७
सम्पत्ति र उपकरणको ह्रासकट्टी	३,२२७,९८६	२,९५९,७४५
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	१,२५२,५७१	१,२५२,९६६
कर अधिको नाफा	१४७,६७३,५४३	८७,८८०,२७२
आय कर खर्च	४३,४४२,४५५	२५,५७७,४८३
- चालु कर खर्च	१७,९२४,१२१	३०,५२९,२६०
- स्थगन कर खर्च	२५,५१८,३३४	(४,९५१,७७७)
यस वर्षको नाफा	१०४,२३१,०८८	६२,३०२,७८९
प्रति शेयर आम्दानी	२६.०६	१५.५८

द. पुष्प शर्मा
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. सुधिर नाथ पाण्डे
अध्यक्ष

द. रोहित सिंह
सञ्चालक

द. अर्पण पोखरेल
सञ्चालक

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

द. रेनु भुषाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
सि.ए. दिपेश अर्याल
प्रोप्राइटर

दिपेश अर्याल एण्ड एसोसिएट्स
मिति: साउन २९, २०८३
स्थान: काठमाडौं

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह		
आम्दानीबाट नगद प्राप्ति	१५२,००२,९९५	१५२,२६४,१८३
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	६६,२२७,९७६	५५,०२०,२१७
सामूहिक लगानी कोष सञ्चालनबाट आम्दानी	७१,६४०,८६३	६५,३२०,१२१
लगानी व्यवस्थापनबाट आम्दानी	३,६१७,२०१	४,३७६,०२६
संस्थागत परामर्श सेवाबाट आम्दानी	-	४,४०८,४४५
व्याज आय	९,५७४,२३०	२१,८४४,२९५
अन्य आय	९४२,७२५	१,२९५,०७९
नगद भुक्तानी	९१,८९१,१३०	७६,०२६,०७५
मर्चेण्ट बैंकिङ्गसँग सम्बन्धित खर्चहरू	२०,१२२,४४०	१४,८४९,१५५
सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धित खर्च	२,७२७,९४९	२,७७०,९३७
लगानी व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित खर्च	२१६,७७६	१७०,८२१
संस्थागत परामर्श सेवासँग सम्बन्धित खर्च	-	१३२,२५३
अन्य सञ्चालन खर्च	१,५९४,२४४	२,०७२,६५२
कर्मचारी खर्च	५४,००४,६५९	४३,२९७,८१०
सामान्य प्रशासनिक खर्च	१३,२२५,०६२	१२,७३२,४४७
कार्यगत पूँजीमा भएको परिवर्तन अधिको नगद प्रवाह	६०,१११,८६५	७६,२३८,१०८
चालु सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	१३४,१८४,२०४	(५४,१६४,७१७)
अल्पकालिन लगानी कारोबारमा कमि/(वृद्धि)	८०,०००,०००	-
अन्य चालु सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	५४,१८४,२०४	(५४,१६४,७१७)
चालु दायित्वमा (कमि)/वृद्धि	(८,५८६,८३९)	(४६,६१५,३६६)
अन्य चालु दायित्वमा कमि/(वृद्धि)	(१०,१०१,३८०)	(४७,९९०,८४७)
व्यवस्थामा कमि/(वृद्धि)	१,५१४,५४१	१,३७५,४८१
आय करको भुक्तानी	(२१,२३१,४४२)	(२६,२२०,५१५)
लगानी कारोबारबाट नगदप्रवाह	(१३४,६७६,०७५)	३१,२७०,३८०
दीर्घकालिन लगानीको खरिद	(३२३,७१४,८८५)	(१६९,६७५,२६४)
दीर्घकालिन लगानीको निसर्गबाट प्राप्त	१८४,३१३,२७०	१९५,४९५,९०४
सम्पत्ति, उपकरण र अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(१,५९८,३१५)	(५,३०९,१४०)
सम्पत्ति, उपकरण र अमूर्त सम्पत्तिको निसर्गबाट प्राप्त	१४,०००	७०,०००
दीर्घकालिन लगानीबाट व्याज आय	२,५८७,८९४	८,१४७,३८२
लाभांश आय	३,७२१,९६१	२,५४१,४९८
वित्तीय कारोबारबाट नगदप्रवाह	(७२,९५३,४२८)	(६४,८५९,०५४)
पट्टा दायित्वमा व्याज भुक्तानी	(१,८९३,९४०)	(६३१,००१)
पट्टा दायित्वमा साँबा भुक्तानी	(३,०५९,४८८)	(४,२२८,०५३)
लाभांशको भुक्तानी	(६८,०००,०००)	(६०,०००,०००)
विनिमय उतार-चढावबाट उत्पन्न हुने नगद प्रवाह	(६,६५९)	(१,०४१)
नगद तथा नगद समानमा भएको खुद (कमि)/वृद्धि	(४३,१४५,०५६)	(८४,३५०,१२३)
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरु मौज्दात	३१८,६४२,४८४	४०२,९९२,६०७
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	२७५,४९७,४२८	३१८,६४२,४८४

द. पुष्प शर्मा
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. सुधिर नाथ पाण्डे
अध्यक्ष

द. रोहित सिंह
सञ्चालक

द. अर्पण पोखरेल
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
सि.ए. दिपेश अर्याल
प्रोप्राइटर

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

द. रेनु भुषाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

दिपेश अर्याल एण्ड एसोसिएट्स
मिति: साउन २९, २०८३
स्थान: काठमाडौं

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड

ईक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	इन्विटीमा भएको परिवर्तन	इन्विटीमा भएको परिवर्तन			जम्मा
		शेयर पूँजी	संचित मुनाफा	साधारण जगेडा कोष	
१ श्रावण २०८१ को मौज्दात	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 समायोजीत/पुनःस्थापित मौज्दात	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 मौज्दात	४००,०००,०००	६८,४५९,३८३	२६,०१८,८१३	१,५६७,७७५	४९६,०४५,९७१
१ श्रावण २०८२ को मौज्दात	४००,०००,०००	६८,४५९,३८३	२६,०१८,८१३	१,५६७,७७५	४९६,०४५,९७१
समायोजन/पुनःस्थापना	-	(१५३,३६६)	-	-	(१५३,३६६)
१ श्रावण २०८२ को समायोजीत/पुनःस्थापित मौज्दात	४००,०००,०००	६८,३०६,०१७	२६,०१८,८१३	१,५६७,७७५	४९५,८९२,६०५
यस वर्षको मुनाफा	-	१०४,२३१,०८८	-	-	१०४,२३१,०८८
वर्षको अवधिमा भुक्तानी गरिएको लाभांश	-	(६८,०००,०००)	-	-	(६८,०००,०००)
संचित मुनाफामा स्थान्तरण	-	२२५,३२८	-	(२२५,३२८)	-
साधारण जगेडा कोष	-	(१०,४२३,१०९)	१०,४२३,१०९	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(१,०४२,३११)	-	१,०४२,३११	-
आषाढ मसान्त २०८३ को मौज्दात	४००,०००,०००	९३,२९७,०१३	३६,४४१,९२२	२,३८४,७५८	५३२,१२३,६९४

द. पुष्प शर्मा
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. सुधिर नाथ पाण्डे
अध्यक्ष

द. रोहित सिंह
सञ्चालक

द. अर्पण पोखरेल
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
सि.ए. दिपेश अर्याल
प्रोप्राइटर

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

द. रेनु भुषाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

दिपेश अर्याल एण्ड एसोसिएट्स
मिति: साउन २९, २०८३
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, 2083, the Statement of Profit and Loss and the Statement of Cash Flows for the year then ended on that date 32nd Ashad, 2083, 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 financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the organization, as at 32nd Ashad, 2083, 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



+977-9868009869



info.hrramali@gmail.com



related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the organization or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

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.
- 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.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of business activities of the company to express an opinion in the financial





statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of audit of the company and remain solely responsible for our audit opinion.

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

On the basis of our examination, we would like to 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 have been maintained as required by law except otherwise mentioned in our Management Report.
- 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 the explanations given to us, the Board of Directors, the representative or any employee of the company has not acted contrary to the provisions 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.
- The operations of the company were within its jurisdiction.
- Based on our examination, we have not come across any instance of fraud that has a material effect on the financial statements.



Hemanta Raj Ramali, FCA

(Proprietor)

COP No.: 691

Place: Kathmandu, Nepal

Date: 2083-04-05

UDIN: 260821CA00897FTEYX

के.बि. एल. सेक्युरिटिज लिमिटेड

वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
सम्पत्ति		
नगद वा सो सरह	२६,९७२,२६०	१४१,८४६,९२६
चालु कर सम्पत्ति	३,४९८,८०२	२,३७९,९८७
लगानी सम्पत्ति	२७२,५३८,०२४	६३,०३६,०१७
सम्पत्तिमा लगानी	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणहरू	२०,३८२,९९५	२५,१८५,५२३
अमूर्त सम्पत्ति	४१२,०६५	५८३,३८४
स्थगन कर सम्पत्ति	५८३,७९७	-
अन्य सम्पत्ति	२१३,६६४,६२६	१०६,०२७,७३७
कुल सम्पत्ति	५३८,०५२,५६९	३३९,०५९,५७४
दायित्व		
चालु कर दायित्व	-	-
व्यवस्था	३,५८४,०३८	७,४०७,७९७
स्थगन कर दायित्व	-	३६५,५७९
कर्जा सम्पत्ति	२७९,८०१,०००	६५,८०१,०००
अन्य दायित्व	३०,८४६,४९१	१७,६३७,३४०
कुल दायित्व	३१४,२३१,५२९	९१,२११,७१६
इक्विटी		
शेयर पूँजी	२००,०००,०००	२००,०००,०००
सञ्चित मुनाफा	१५,५६१,३७८	४०,३५८,६४५
जगेडा तथा कोषहरू	८,२५९,६६३	७,४८९,२१४
कुल पुँजी	२२३,८२१,०४०	२४७,८४७,८५९
कुल पुँजी तथा दायित्व	५३८,०५२,५६९	३३९,०५९,५७४

द. विनय रेग्मी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. निकित नेपाल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

द. राजेश राज ढुंगेल
अध्यक्ष

द. अनुप श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. जुली श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. अर्जुन जंग सिलवाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. एच.आर. रमाली एण्ड एसोसिएट्स
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स
एफ.सि.ए. हेमन्त राज रमाली
प्रोप्राइटर
मिति: साउन २८, २०८३
स्थान: काठमाडौं, नेपाल



के.बि. एल. सेक्युरिटिज लिमिटेड

नाफा नोक्सान विवरण

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
आम्दानी		
सञ्चालन आम्दानी	८०,३८३,५६५	८६,८७३,७६५
लगानी उपकरणबाट आम्दानी	(१,१४०,६५०)	२८,९८९,५०६
प्रत्यक्ष खर्च	६,४८१,९९८	२,८०४,४९२
जम्मा आम्दानी	८५,७२४,९१३	११८,६६७,७६३
सञ्चालन खर्च		
प्रत्यक्ष खर्च	१९,५५८,०३२	२१,०५१,९९१
कर्मचारी खर्च	१५,०४२,४८४	१६,१२९,५९६
अन्य सञ्चालन खर्च	४,७९६,१८८	४,५९६,५२०
वित्तीय खर्च	१८,०९८,७७९	९,७७८,२५४
हासकट्टी तथा परिशोधन	३,९८७,६५३	३,८५६,७५३
जम्मा सञ्चालन खर्च	६१,४०३,१३६	५५,४१३,११४
आयकर अधिको मुनाफा	२४,३२१,७७७	६३,२५४,६४९
आयकर		
चालु कर खर्च	१०,१५४,४००	१९,६२८,८०७
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	(४९९,९१६)	(६६६,२१९)
यस अवधिको मुनाफा	१४,६६७,२९३	४४,२९२,०६१
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	७.३३	२२.१५
Diluted प्रति शेयर आम्दानी	७.३३	२२.१५

द. विनय रेग्मी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. निमित्त नेपाल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

द. राजेश राज हुंगेल
अध्यक्ष

द. अनुप श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. जुली श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. अर्जुन जंग सिन्वाला
स्वतन्त्र सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. एच.आर. रमाली एण्ड एसोसिएट्स
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

एफ.सि.ए. हेमन्त राज रमाली
प्रोप्राइटर
मिति: साउन २८, २०८३
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

के.बि. एल. सेक्युरिटिज लिमिटेड

अन्य विस्तृत आयको विवरण

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
यस अवधीको मुनाफा	१४,६६७,२९३	४४,२९२,०६१
फेयर मूल्यमा मूल्यान गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	९७१,४२९	२,४७३,२९९
पुनर्मूल्यांकनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-
माथि उल्लेखित बुँदाहरूको आयकर आम्दानी/(खर्च)	-	-
कुल यस वर्षको विस्तृत नाफा/(नोक्सान)	९७१,४२९	२,४७३,२९९
माथि उल्लेखित बुँदाहरूको आयकर आम्दानी/(खर्च)	(४४९,४६०)	७४१,९९०
कुल विस्तृत आम्दानी	१६,०८८,१८२	४६,०२३,३७१

द. विनय रेग्मी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. राजेश राज ढुंगेल
अध्यक्ष

द. जुली श्रेष्ठ
सञ्चालक

आजको मिति को संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. एच.आर. रमाली एण्ड एसोसिएट्स
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

द. निकित नेपाल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

द. अनुप श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. अर्जुन जंग सिलवाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

एफ.सि.ए. हेमन्त राज रमाली
प्रोप्राइटर

मिति: साउन २८, २०८३
स्थान: काठमाडौं, नेपाल



के.बि. एल. सेक्युरिटीज लिमिटेड नगद प्रवाह विवरण

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
चालु गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
कर पछिको नाफा/(नोक्सान)	१४,६६७,२९३	४४,२९२,०६१
मूल्यहासमा (बढी)	३,९८७,६५३	३,८५६,७५३
स्थगित कर व्यय/(स्थगित कर आय) मा घट र (बढ)	(४९९,९९६)	(६६६,२९९)
सामाजिक उत्तरदायित्व खर्चमा घटी	(११५,०००)	-
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वहरूमा परिवर्तन हुनु अघि सञ्चालन नगद प्रवाह	१८,०४०,०३०	४७,४८२,५१६
चालु पूँजीमा परिवर्तन		
अन्य सम्पत्तिमा वृद्धि/(घटी)	(१०७,६३६,८८९)	(८,६३९,२९८)
चालु कर सम्पत्तिमा वृद्धि/(घटी)	(१,११८,८१४)	(६८४,६२९)
वित्तीय सम्पत्तिमा वृद्धि/(घटी)	(२०९,५०२,००६)	(८,७७७,३०१)
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इन्विष्टी उपकरणका लगानीमा वृद्धि/(घटी)	९७१,४२९	२,४७३,२९९
चालु दायित्वमा परिवर्तन		
अन्य प्रावधानमा वृद्धि/(घटी)	(३,८२३,७५९)	६,४५१,९७६
अन्य दायित्वमा वृद्धि/(घटी)	१३,२०९,१५१	(४१३,९९५)
कर्जा सापटीमा वृद्धि/(घटी)	२१४,०००,०००	६५,८०१,०००
चालु गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रवाह	(७५,८६०,८५९)	१०३,६९३,६४८
लगानी गतिविधिहरूबाट नगद प्रवाह		
सम्पत्ति र उपकरणको खरिद	(१८२,०९२)	(७,१९८,५९०)
अमूर्त सम्पत्तिहरूको खरिद	१,१६८,२८६	-
स्थिर सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-
ऋणपत्र खरिद	-	-
लगानी गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रयोग	९८६,१९४	-७,१९८,५९०
वित्तीय गतिविधिहरूबाट नगद प्रवाह		
शेयर निष्कासनबाट प्राप्ति	-	-
लाभांश भुक्तानी	(४०,०००,०००)	(५,०००,०००)
वित्तीय गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रवाह	(४०,०००,०००)	(५,०००,०००)
नगद र नगद समान प्रवाहमा भएको खुद (कमी)/बढी	(११४,८७४,६६५)	९१,४९५,०५८
नगद र नगद समानमा रहेको सुरुवाती मौज्दात	१४१,८४६,९२६	५०,३५१,८६८
नगद र नगद समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर	-	-
नगद र नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	२६,९७२,२६०	१४१,८४६,९२६

द. विनय रेग्मी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. राजेश राज ढुंगेल
अध्यक्ष

द. जुली श्रेष्ठ
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. एच.आर. रमाली एण्ड एसोसिएट्स
चाार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

द. निकित नेपाल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

द. अनुप श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. अर्जुन जंग सिस्वाला
स्वतन्त्र सञ्चालक

एफ.सि.ए. हेमन्त राज रमाली
प्रोफाइटर

मिति: साउन २८, २०८३
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेड

इतिवटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

३२ आषाढ २०८३ (१६ जुलाई २०२६)

विवरण	शेयर पूँजी	साधारण जगेडा कोष	विक्रीका लागि उपलब्ध	फेयर मूल्य जगेडा	सामाजिक उत्तरदायित्व जगेडा	फर्स्योट जमानत कोष	सञ्चित मुनाफा	जम्मा
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्जात	२००,०००,०००	६३२,१२२	-	१,१३३,४४०	६३,२१२	-	५,००५,७५५	२०६,८२४,४८८
यस वर्षको 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)	-
शेयर पूँजीमा वृद्धि	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्जात	२००,०००,०००	५,२३४,४५९	-	१,७३१,३०९	५,२३,४४६	-	४०,३५८,६४५	२४७,८४७,८१९
यस अवधिको खुद मुनाफा	-	-	-	-	-	-	१६,०८८,१८२	१६,०८८,१८२
फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-	-	(१,०४८,७३९)	-	-	१,०४८,७३९	-
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	-	१,४६६,७२९	-	-	-	-	(१,४६६,७२९)	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	१४६,६७३	-	(१४६,६७३)	-
सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	-	-	-	-	(११५,०००)	-	-	(११५,०००)
फर्स्योट जमानत कोष	-	-	-	-	-	३२०,७८६	(३२०,७८६)	-
लाभांश वितरण, कर सहित	-	-	-	-	-	-	(४०,०००,०००)	(४०,०००,०००)
आषाढ मसान्त २०८३ को मौज्जात	२००,०००,०००	६,७०१,१८८	-	६८२,५७०	५,५५,११९	३२०,७८६	१५,५६१,३७८	२२३,८२१,०४०

व. विनय रेग्मी

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

व. निरुद्ध नेपाल

प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

व. राजेश राज ढुंगेल

अध्यक्ष

व. अनुरूप श्रेष्ठ

सञ्चालक

व. जुली श्रेष्ठ

सञ्चालक

व. अर्जुन जंग सिन्हाल

स्वतन्त्र सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

व. एच.आर. रमाली एण्ड एसोसिएट्स

चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

एफ.सि.ए. हेमन्त राज रमाली

प्रोप्राइटर

मिति: साउन २८, २०८३

स्थान: काठमाडौं, नेपाल



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि



नेपाल राष्ट्र बैंक

बैंक सुपरिवेक्षण विभाग

प.सं: बै.सु.वि./अफसाइट/एजिएम/०८/२०८३-०८४
च.नं. : १५८

कुमारी बैंक लिमिटेड,
टंगाल, काठमाडौं ।

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं ।

फोन नं.: ०१-५५९९६४९/४२

Site: www.nrb.org.np

Email: bsdooffice@nrb.org.np

पोष्ट बक्स: ७३

मिति: २०८३/०६/०५

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

महाशय,

त्यस बैंकबाट पेश गरिएका वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातहरूका आधारमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४७ को उपदफा (२) का प्रावधानहरू पालना गरेको देखिएको हुँदा, सोही ऐनको उपदफा (१) बमोजिम बैंकले आ.व. २०८२/०८३ को सञ्चित मुनाफा रु.६३५,१८२,९९१.८१ बाट शेयरधनीहरूलाई रु.५५२,१२३,३९६.६३ (अक्षरेपी पचपन्न करोड एक्काइस लाख तेइस हजार तीन सय छयानब्बे पैसा त्रिसट्ठी मात्र) नगद लाभांश (लाभांश कर सहित) (चुक्ता पुँजी रु.२६,२२५,८६१,३४० को २.१०५३ प्रतिशत) अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको समेत पालना गर्ने गरी वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भएको अवस्थामा मात्रै वितरण गर्न स्वीकृतिका साथै आ.व. २०८२/०८३ को वार्षिक हिसाब वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिको लागि पेश गर्ने प्रयोजनार्थ देहायका निर्देशन सहित सार्वजनिक गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउँदछु ।

- लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियतहरू पूर्णरूपले सुधार गर्न तथा त्यस्ता कैफियतहरू पुनः दोहोरिन नदिने आवश्यक व्यवस्था मिलाउनुहुन ।
- यस बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन, परिपत्र तथा प्रचलित कानूनी व्यवस्थाहरूको पूर्णरूपमा परिपालना गरेर मात्र लाभांश वितरण गर्नुहुन ।

उपरोक्त निर्देशनहरूलाई त्यस बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्नुहुन ।

भवदीय,

(समुन्द्र सापकोटा)
सहायक निर्देशक

बोधार्थ :

- नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
- नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, प्रतिवेदन कार्यान्वयन इकाई ।

बैंकको प्रतिक्रिया :

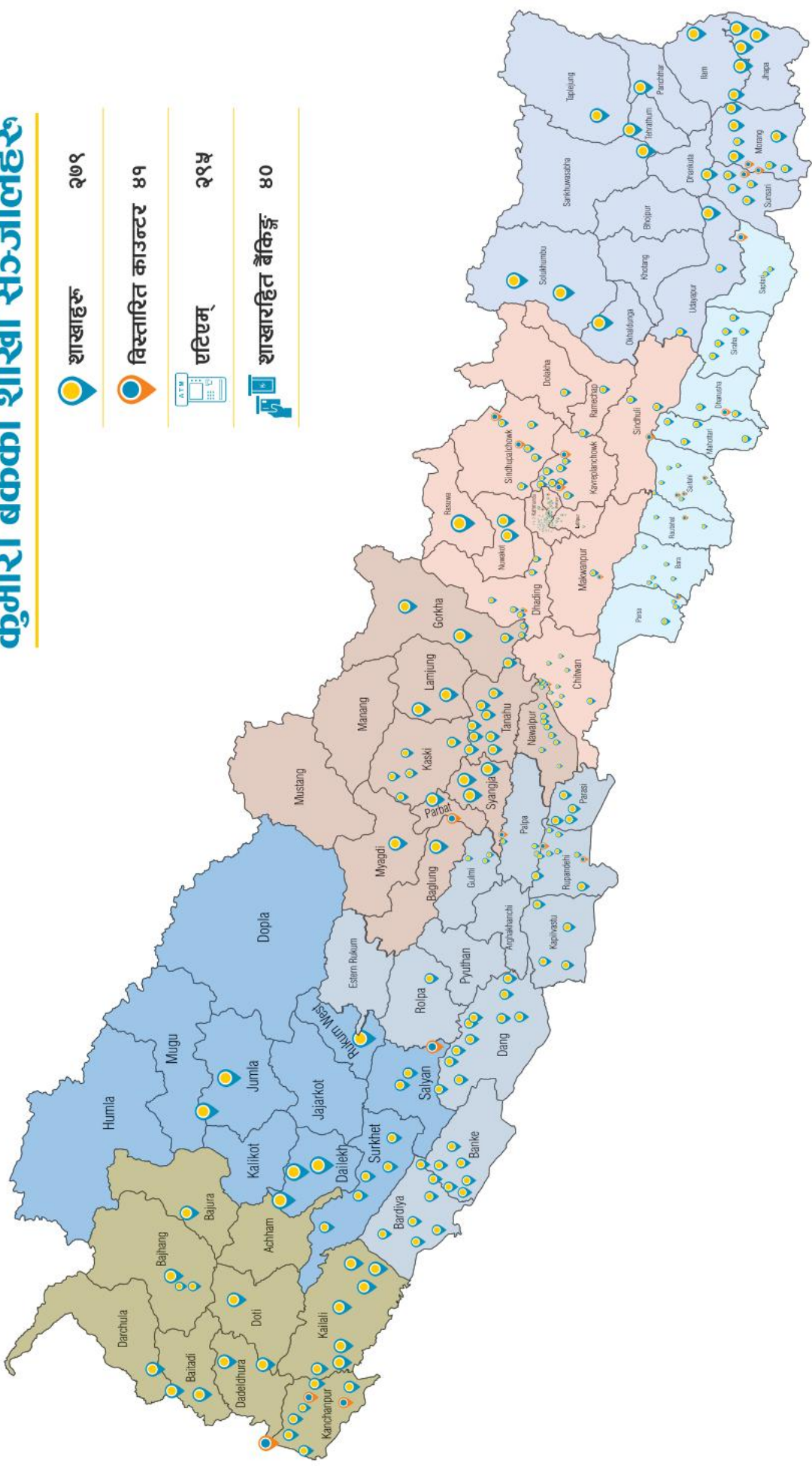
- लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियतहरू सुधार गरेको तथा त्यस्ता कैफियतहरू पुनः दोहोरिन नदिने आवश्यक व्यवस्था मिलाईएको व्यहोरा अनुरोध छ ।
- तहाँ बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन, परिपत्र तथा प्रचलित कानूनी व्यवस्थाहरूको पूर्णरूपमा परिपालना गरेर मात्र लाभांश वितरण गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।



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

कुमारी बैंकका शाखा सञ्जालहरू

	शाखाहरू	२७९
	विस्तारित काउन्टर	४१
	एटिएम्	२९५
	शाखारहित बैकिङ्ग	४०



Please SCAN for further details



Branch Network



Products & Online Account Opening



Facebook



Instagram



X (Twitter)



Viber Community



YouTube



Feedback & Grievance



प्रदेश प्रमुख

राज कुमार श्रेष्ठ
बागमती (उपत्यका -सि)

विवेक मान सिंह शाक्य
बागमती (उपत्यका बाहिर -इ)

समिर आचार्य
बागमती (उपत्यका -ए)

मनिष श्रेष्ठ
कोशी प्रदेश

स्वीटी मल्ल प्रधान
बागमती (उपत्यका -डि)

सुमन आचार्य
बागमती (उपत्यका -बि)

सुदर्शन जंग राणा
गण्डकी प्रदेश

दीपक अधिकारी
लुम्बिनी प्रदेश (ए)

अंकित पाण्डे
मधेश प्रदेश (ए)

संगिता शर्मा
सुदूरपश्चिम प्रदेश

सुरेश यादव
मधेश प्रदेश (बि)

संजय सुवेदी
बागमती (उपत्यका बाहिर -एफ)

सुदन खत्री
लुम्बिनी प्रदेश (बि)

हिमाल प्रसाद मुडमरी
कर्णाली प्रदेश

विभागीय प्रमुख

विकास मान श्रेष्ठ
जिम्मेवार बैंकिङ्ग तथा
उपभोक्ता संरक्षण

दीपक खनाल
कर्जा अनुगमन र
प्रतिवेदन

मिलन कुइँकैल
कपोरेट बैंकिङ्ग (क)

जुली श्रेष्ठ
मानव संसाधन विभाग
तथा विकास

सुजन श्रेष्ठ
कर्जा जोखिम
व्यवस्थापन

कुमार निरौला
प्रमुख प्रविधि
अधिकृत

कुमार उप्रेती
अनुपालन, सुशासन
र कार्यान्वयन

निरज राई
डिजिटल रूपान्तरण

नारायणी पौडेल
प्राथमिकता
क्षेत्र कर्जा

जानकी सिंह चन्द
ट्रेजरी मिड, बजार र
सञ्चालन जोखिम

अर्पण पौडेल
दिगो बैंकिङ्ग

सुवास खड्का
ट्रेड अपरेसन

सागर कसजु
कानुनी मामिला

भूपेन्द्र पाण्डे
कर्जा असुली तथा विशेष
सम्पत्ति व्यवस्थापन

सुनिल बिक्रम थापा
कपोरेट बैंकिङ्ग (ख)

राजीव बज्राचार्य
वित्त

युनेश मानन्धर
सामान्य प्रशासन

सौरव आचार्य
आन्तरिक लेखा परीक्षण

अनुप श्रेष्ठ
कोष व्यवस्थापन

अञ्जना मिश्र
एकीकृत वित्री तथा
सेवा उत्कृष्टता

अनिल निरौला
दायित्व व्यवस्थापन

उदित बहादुर सिंह
संस्थागत सञ्चार तथा
संस्थागत सामाजिक
उत्तरदायित्व

हिमाल सिंह बस्नेत
सञ्चालन

मनिष डंगोल
सुचना प्रविधि

युग बस्नेत
कर्जा प्रशासन तथा
सञ्चालन

केशव प्रसाद खनाल
ए.एम.एल./सी.एफ.टी.
तथा पत्राचार

सन्तोष कुमार महतो
केन्द्रीय विप्रेषण

सुरज दुङ्गेल
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.: 977-01-4543076/77/79
Email: info@kumaribank.com

www.kumaribank.com