THE BANKER
BANK OF THE YEAR
2024
NEPAL

Citizens Bank International Ltd.
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लि.
YOUR PARTNER FOR PROGRESS



वार्षिक प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष २०८१/८२

सञ्चालक समिति



प्रबल जंग पाण्डे
अध्यक्ष



प्रकाश चन्द्र मैनाली
संचालक
(सर्वसाधारण तर्फबाट)



विजय ध्वज कार्की
संचालक
(सर्वसाधारण तर्फबाट)



दिग्विजय विष्ट
संचालक



डा. बिनोद आत्रेय
संचालक



अनिल ज्ञवाली
संचालक

लेखापरीक्षक
जे.के. एण्ड एस. एस. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

प्रमेश राज कायस्थ
प्रमुख वित्त अधिकृत/
कम्पनी सचिव

विषय-सूची

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ संख्या
१.	१९औं वार्षिक साधारण सभा बस्ने सम्बन्धी सूचना	१
२.	साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी	२
३.	प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फारम	३
४.	१९औं वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन	५
५.	कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०९ उपदफा ४ अनुसारको अतिरिक्त विवरण	२१
६.	धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धी विवरण	२७
७.	लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	२९
८.	एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	३७
९.	एकीकृत नाफा-नोक्सान विवरण	३८
१०.	एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण	३९
११.	एकीकृत नगद प्रवाह विवरण	४०
१२.	एकीकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण	४२
१३.	प्रमुख लेखा नीतिहरू	४६
१४.	बैंकको वित्तीय विवरणहरूका अनुसूचीहरू	६९
१५.	खुलासा तथा थप टिप्पणीहरू	११६
१६.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशिका, २०८१ को निर्देशन नं २० बुँदा नं ९ सँग सम्बन्धी विवरण	१५९
१७.	नेपाल धितोपत्र बोर्डद्वारा जारी सूचीकृत सङ्गठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को दफा २० (४) बमोजिम अनुपालना सम्बन्धी सारांश	१५९
१८.	ऋणपत्र जारी गर्दाको प्रक्षेपित विवरण र लेखापरीक्षण भएको विवरण बीचको तुलना	१६०
१९.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त लाभांश घोषणा र वितरण तथा वित्तीय विवरण प्रकाशन स्वीकृति पत्र	१६३
२०.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त स्वीकृति पत्रमा उल्लेखित निर्देशनहरू सम्बन्धमा बैंकको प्रतिक्रिया	१६३
२१.	बैंकको प्रबन्धपत्रमा गरिएको प्रस्तावित संशोधनको तीन महले	१६४
२२.	विभागीय प्रमुखहरूको विवरण	१६६
२३.	प्रदेश प्रबन्धक/शाखा प्रबन्धक/इन्चार्जहरूको विवरण	१६७

Citizens Bank
Your Partner For Progress

THE BANKER
BANK OF THE YEAR 2024
NEPAL

BANK OF THE YEAR 2024

Citizens HOME LOAN



YOUR DREAM HOME IS CLOSER THAN YOU THINK!

*T&C Applies

Whether you're a first-time buyer or looking to upgrade,
we're here to make your home ownership journey
smooth and affordable.

Apply online now and make it happen!

www.ctznbank.com

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड

नारायणहिटी पथ, काठमाडौं

को

१९औं वार्षिक साधारण सभा बस्ने सम्बन्धी सूचना

मिति २०८२/०७/१८ गते बसेको सञ्चालक समितिको ४९६औं बैठकले निर्णय गरे अनुसार यस बैंकको १९औं वार्षिक साधारण सभा निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा निम्न विषयहरु उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारी तथा उपस्थितिको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ।

१. **सभा हुने मिति, स्थान र समय**

सभा हुने मिति :- २०८२ साल मंसिर महिना १२ गते (तद्अनुसार २८ नोभेम्बर, २०२५), शुक्रबार

स्थान :- अनुपम फुडल्यान्ड एण्ड बैंक्वेट, बत्तिसपुतली, काठमाण्डौं।

सभा सुरु हुने समय :- बिहान ११:०० बजे।

२. **छलफलका विषयहरु :**

क. साधारण प्रस्तावहरु

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

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०८२ आषाढ मसान्तको बैंक तथा बैंकको सहायक कम्पनीहरु सहितको एकीकृत वासलात र मिति २०८१/०४/०१ देखि २०८२/०३/३२ सम्मको नाफा नोक्सानको हिसाब तथा सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण लगायतका वित्तीय विवरणहरु माथि छलफल गरी पारित गर्ने।

३. सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव गरे अनुसार कर प्रयोजनार्थ ०.२६३ प्रतिशतका दरले हुन आउने रु. ३८,८६५,८२३.५९ बराबरको नगद लाभांश वितरण गर्न स्वीकृत गर्ने।

४. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आ.व. २०८२/८३ को लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षण समितिको सिफारिसमा लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने।

५ बैंकको नियमावली अनुसार समूह 'क' का संस्थापक शेयरधनीहरुको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक पद १(एक) र समूह 'ख' का सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक पद ३(तीन) को निर्वाचन गर्ने।

ख. विशेष प्रस्तावहरु

१. सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव गरे अनुसार ५ प्रतिशतका दरले हुन आउने रु.७३८,४५०,६४८.३० बराबरको बोनस शेयर वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने।

२. (क) बैंकको प्रबन्धपत्रमा संशोधन गर्ने।

(क-१) बैंकको अधिकृत पूँजी बृद्धि गर्ने सम्बन्धमा।

(क-२) बैंकको जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी बृद्धि गर्ने सम्बन्धमा।

३. बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली संशोधन गर्न अनुमति लिनु पर्ने निकायहरुबाट प्राप्त हुन आउने निर्देशन बमोजिम थपघट लगायत आवश्यक संशोधन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने।

ग. विविध

साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी

१. वार्षिक साधारण सभालाई ध्यानमा राखि मिति २०८२/०७/१७ गते १ दिन बैंकको शेयरधनी दर्ता किताब बन्द गरिएको जानकारी गराईन्छ। सो सम्बन्धी सूचना मिति २०८२/०७/०२ गतेको कारोबार राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा प्रकाशित गरिएको व्यहोरा समेत जानकारी गराईन्छ। नेपाल स्टक एक्स्चेन्ज लिमिटेडमा २०८२/०७/१६ गतेसम्म कारोबार भई म्याद भित्र यस बैंकको शेयर रजिष्ट्रार सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड, बाटुलेघर, डिल्लीवजार, काठमाडौंमा प्राप्त शेयर नामसारीको लिखतको आधारमा शेयरधनीदर्ता किताबमा कायम शेयरधनीहरुले सो सभामा भाग लिन र बोनस शेयर तथा नगद लाभांश पाउने छन्।

२. वार्षिक साधारण सभामा भाग लिन इच्छुक शेयरधनी महानुभावहरुले शेयर प्रमाणपत्र वा डिम्याट खाताको विवरण र आफ्नो परिचय खुल्ने प्रमाण वा सोको प्रतिलिपि अनिवार्य रुपमा साथमा लिई आउनु हुन अनुरोध छ।

३. शेयरधनी महानुभावहरुको उपस्थिति पुस्तिकामा दस्तखत गर्न शेयरधनी पुस्तिका विहान ९:०० बजे देखि खुल्ला गरिने छ।

४. साधारण सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरुले प्रचलित कम्पनी कानूनले तोकेको ढांचामा प्रतिनिधि पत्र (प्रोक्सी) फारम भरी सभा शुरु हुनु भन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगाडि अर्थात् मिति २०८२/०८/१० गते ९:०० बजे भित्र बैंकको मुख्य कार्यालय नारायणहिटी पथ, दरबारमार्गमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ। बैंकको शेयरधनी बाहेक अरुलाई प्रोक्सी दिन र एकभन्दा बढी व्यक्तिलाई आफ्नो शेयर विभाजन गरी तथा अन्य कुनै किसिमबाट छुट्याई प्रोक्सी दिन पाइने छैन, यसरी दिइएको प्रोक्सी बदर हुनेछ।

५. प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसकेपछि सम्बन्धित शेयरधनीले प्रतिनिधि फेरबदल गर्न चाहेमा यस अघि दिएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) बदर गरी यो प्रतिनिधि (प्रोक्सी)लाई मान्यता दिइयोस् भन्ने छुट्टै पत्र सहित प्रोक्सी फारम बैंकको मुख्य कार्यालयमा सभा शुरु हुनुभन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै दर्ता गराएको अवस्थामा अघिल्लो प्रतिनिधिलाई स्वतः बदर भएको मानी पछिल्लो प्रतिनिधि (प्रोक्सी) लाई मान्यता दिइने छ। प्रतिनिधि नियुक्त गरी सकेको शेयरधनी आफै सभामा उपस्थित भई हाजिर पुस्तिकामा दस्तखत गरेमा निजले दिएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ।

६. बुँदा नं. १ मा उल्लेख गरे बमोजिम शेयरधनीदर्ता किताबमा कायम शेयरधनीहरु मात्र सो सभाबाट पारित बोनस शेयर र लाभांश रकमको हकदार हुनेछन्।

७. एकभन्दा बढी व्यक्तिहरुको संयुक्त नाममा शेयर दर्ता रहेको अवस्थामा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि चयन गरिएको एकजनाले मात्र वा लगत किताबमा पहिलो नाम उल्लेख भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन सक्ने छन्।

८. नाबालक शेयरधनीहरुको तर्फबाट बैंकको शेयर लगत दर्ता किताबमा संरक्षकको रुपमा नामदर्ता भइरहेका महानुभावहरुले सभामा भाग लिन, मतदान गर्न वा प्रतिनिधि तोक्न सक्नु हुनेछ।

९. बैंकका सञ्चालकहरुको निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रम बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय, नारायणहिटी पथमा स्थापित निर्वाचन समितिको कार्यालयले २०८२/०७/२६, बुधबारको दिन प्रकाशित गर्नेछ।

१०. साधारण सभा सम्बन्धमा थप जानकारी आवश्यक परेमा कार्यालय समय भित्र बैंकको प्रधान कार्यालय नारायणहिटी पथ, काठमाण्डौंमा सम्पर्क राख्न समेत अनुरोध गरिन्छ।

११. सुरक्षाको दृष्टिकोणले शेयरधनी महानुभावहरु सभा स्थलमा आउँदा झोला लगायतका वस्तुहरु नलिई आउनु हुन अनुरोध छ। आवश्यक देखिएमा सुरक्षाकर्मीले सुरक्षा जाँच गर्न सक्ने हुँदा सो कार्यमा सहयोग गरिदिनु हुन समेत अनुरोध गरिन्छ।

पुनश्चः कम्पनी ऐन २०६३ अनुसारको वार्षिक आर्थिक विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन शेयरधनी महानुभावहरुले कम्पनीको मुख्य कार्यालय नारायणहिटी पथ, काठमाण्डौं तथा यस बैंकको शेयर रजिष्ट्रार सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड, बाटुलेघर, डिल्लिबजार, काठमाण्डौमा उपस्थित भई निरीक्षण गर्न र प्राप्त गर्न सक्ने व्यहोरा समेत जानकारीका लागि सूचित गरिन्छ। संक्षिप्त आर्थिक विवरण लगायत वार्षिक साधारण सभामा पेश हुने सम्पूर्ण प्रस्तावहरु बैंकको Website:www.ctznbank.com मा पनि हेर्न सक्नुहुनेछ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले,
कम्पनी सचिव

प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फारम

श्री सञ्चालक समिति,
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड
नारायणहिटी पथ, दरबारमार्ग, काठमाण्डौं ।

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

..... जिल्ला ..... म.न.पा./उप.म.न.पा/न.पा./गा.पा. वडा नं. .... बस्ने म/हामी .... ले त्यस कम्पनीको शेयरधनीको हैसियतले २०८२ साल मंसिर महिना १२ गते शुक्रबारका दिन हुने १९(उन्नाइस) औं वार्षिक साधारण सभामा म/हामी स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकाले उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागि ..... जिल्ला ..... म.न.पा./उप.म.न.पा/न.पा./गा.पा. वडा नं. ..... बस्ने त्यस कम्पनीका शेयरधनी श्री .....लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि नियुक्त गरी पठाएको छु/पठाएका छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको:
हस्ताक्षरको नमुना:
शेयर प्रमाणपत्र/डिम्याट खाता नं.:
नागरिकताको प्रमाणपत्र नं.:

निवेदक
दस्तखत :
नाम, थर :
ठेगाना :
डिम्याट खाता नं. :
शेयरधनी परिचय नं. :
संस्थापक शेयर कित्ता:
साधारण शेयर कित्ता:
जम्मा शेयर संख्या:
मिति :

प्रवेश-पत्र

शेयरधनीको नाम ..... डिम्याट खाता नं. ..... शेयरधनी परिचय नं. .....
शेयरधनीको सही ..... शेयर संख्या .....

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडको मिति २०८२ साल मंसिर १२ गते शुक्रबारका दिन हुने १९औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन जारी गरिएको प्रवेश-पत्र ।

....
शेयरधनीको हस्ताक्षर कम्पनी सचिव

द्रष्टव्य : यो निबेदन साधारण सभा हुनु भन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगावै केन्द्रिय कार्यालयमा पेश गरिसक्नु पर्नेछ । एक भन्दा बढि प्रोक्सीको नाम उल्लेख गरेमा प्रोक्सी फारम रद्द गरिनेछ ।

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडको

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष २०८१/८२

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडको १९औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट म हार्दिक स्वागत गर्दछु। यस अवसरमा म २०८२ आषाढ मसान्तको बैंक तथा बैंकको सहायक कम्पनीहरू समेतको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को एकीकृत वासलात, एकीकृत नाफा-नोक्सान हिसाब, एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, एकीकृत नगद प्रवाह विवरण तथा अन्य सम्पूर्ण वित्तीय विवरणहरू सभाको स्वीकृतिका लागि प्रस्तुत गर्दछु। यस सम्मानित सभामा म सञ्चालक समितिको तर्फबाट आर्थिक तथा बैंकिङ्ग क्षेत्रको परिसूचक प्रस्तुत गर्दै बैंकको गत आर्थिक वर्षको कार्यको समीक्षा तथा भावी कार्यक्रमहरू प्रस्तुत गर्दछु।

१. आर्थिक तथा बैंकिङ्ग क्षेत्रका परिसूचकहरू

कुल गार्हस्थ्य उत्पादन

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादन वृद्धिदर ४.६१ प्रतिशत रहेको राष्ट्रिय तथ्याङ्क कार्यालयको अनुमान रहेको छ। अघिल्लो आर्थिक वर्ष यस्तो वृद्धिदर ३.६७ प्रतिशत रहेको थियो। समीक्षा वर्षमा कृषि क्षेत्रको वृद्धि ३.२८ प्रतिशत, उद्योग क्षेत्रको ४.५३ प्रतिशत तथा सेवा क्षेत्रको ४.२१ प्रतिशत वृद्धि रहेको अनुमान छ। अघिल्लो वर्ष कृषि, उद्योग तथा सेवा क्षेत्रको उत्पादन क्रमशः ३.३५ प्रतिशत, ०.११ प्रतिशत र ४.३५ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो। समीक्षा वर्षमा औद्योगिक क्षेत्रको उत्पादन १२.८३ प्रतिशत, सेवा क्षेत्रको उत्पादन ६२.०१ प्रतिशत र कृषि क्षेत्रको उत्पादन २५.१६ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्षमा औद्योगिक क्षेत्रको उत्पादन १२.९१ प्रतिशत, सेवा क्षेत्रको उत्पादन ६२.३८ प्रतिशत र कृषि क्षेत्रको उत्पादन २४.७१ प्रतिशत रहेको थियो।

वैदेशिक व्यापार

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा कुल वस्तु निर्यातमा ८१.८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.२७७ अर्ब ३ करोड कायम भएको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो निर्यातमा ३.० प्रतिशतले कमी भएको थियो। समीक्षा वर्षमा भारत, चीन र अन्य मुलुकतर्फको निर्यात क्रमशः ११७.८ प्रतिशत, १.६ प्रतिशत र ६.७ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ।। वस्तुगत आधारमा भटमासको तेल, पोलिस्टरको धागो, जुटका सामान, चिया, जुत्ता तथा चप्पल लगायतका वस्तुको निर्यात बढेको छ भने पाम तेल, जिङ्क सिट, जुस, अदुवा, तयारी पोसाक लगायतका वस्तुको निर्यात घटेको छ।

समीक्षा वर्ष २०८१/८२ मा कुल वस्तु आयातमा १३.३ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१८०४ अर्ब १२ करोड कायम भएको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो आयात १.२ प्रतिशतले घटेको थियो। समीक्षा वर्षमा भारत, चीन र अन्य मुलुकबाट भएको आयात क्रमशः ७.५ प्रतिशत, १४.२ प्रतिशत र ३१.७ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ। वस्तुगत आधारमा भटमासको कच्चा तेल, यातायातका उपकरण, सवारी साधन तथा स्पेयर पार्टस्, चामल/धान, खाने तेल, स्पन्ज आइरन लगायतका वस्तुको आयात बढेको छ भने पेट्रोलियम पदार्थ, हवाइजहाजका स्पेयर पार्टपुर्जा, सुन, रासायनिक मल, विद्युतीय उपकरणलगायतका वस्तुको आयात घटेको छ।

समीक्षा वर्षमा कुल वस्तु व्यापार घाटा ६.० प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१५२७ अर्ब ९ करोड कायम भएको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो घाटा १.० प्रतिशतले घटेको थियो। समीक्षा वर्षमा निर्यात-आयात अनुपात १५.४ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो अनुपात ९.६ प्रतिशत रहेको थियो।

चालु खाता, शोधनान्तर तथा विप्रेषणको स्थिति

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा चालु खाता रु.४०९ अर्ब २० करोडले बचतमा रहेको छ। अघिल्लो वर्ष चालु खाता रु.२२१ अर्ब ७१ करोडले बचतमा रहेको थियो। अमेरिकी डलरमा अघिल्लो वर्ष १ अर्ब ६७ करोडले बचतमा रहेको चालु खाता समीक्षा वर्षमा ३ अर्ब १ करोडले बचतमा रहेको छ।

समीक्षा वर्षमा खुद पुँजीगत ट्रान्सफर रु.९ अर्ब ८४ करोड रहेको छ। अघिल्लो वर्षमा यस्तो ट्रान्सफर रु.५ अर्ब ८१ करोड रहेको थियो। यसैगरी, समीक्षा वर्षमा प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी (इक्विटी मात्र) रु.१२ अर्ब २ करोड भित्रिएको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी (इक्विटी मात्र) रु.८ अर्ब ४७ करोड रहेको थियो।

समीक्षा वर्षमा शोधनान्तर स्थिति रु.५९४ अर्ब ५४ करोडले बचतमा रहेको छ। अघिल्लो वर्ष शोधनान्तर स्थिति रु.५०२ अर्ब ४९ करोडले बचतमा रहेको थियो। अमेरिकी डलरमा अघिल्लो वर्ष रु. ३ अर्ब ७७ करोडले बचतमा रहेको शोधनान्तर स्थिति समीक्षा वर्षमा ४ अर्ब ३७ करोडले बचतमा रहेको छ।

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा विप्रेषण आप्रवाह १९.२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १७२३ अर्ब २७ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष विप्रेषण आप्रवाह १६.५ प्रतिशतले बढेको थियो। २०८२ आषाढ महिनाको विप्रेषण आप्रवाह रु.१८९ अर्ब ११ करोड रहेको छ। अघिल्लो वर्षको सोही महिनामा यस्तो आप्रवाह रु.११७ अर्ब ७८ करोड रहेको थियो।

समीक्षा वर्षमा वैदेशिक रोजगारीका लागि अन्तिम श्रम स्वीकृति (संस्थागत तथा व्यक्तिगत-नयाँ) लिने नेपालीको सङ्ख्या ५,०५,९५७ र पुनः श्रम स्वीकृति लिनेको सङ्ख्या ३,३३,३०९ रहेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो सङ्ख्या क्रमशः ४,६०,१०२ र २,८१,१९५ रहेको थियो।

ब्याजदर

२०८१ आषाढमा ९१-दिने ट्रेजरी बिलको भारित औसत ब्याजदर ३.०० प्रतिशत रहेकोमा २०८२ आषाढमा २.९५ प्रतिशत रहेको छ। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू बीचको अन्तर-बैंक कारोबारको भारित औसत ब्याजदर २०८१ आषाढमा २.९९ प्रतिशत रहेकोमा २०८२ आषाढमा २.९६ प्रतिशत रहेको छ। वाणिज्य बैंकहरुको औसत आधार दर २०८१ आषाढमा ८.० प्रतिशत रहेकोमा २०८२ आषाढमा ६.०२ प्रतिशत कायम भएको छ। २०८२ आषाढमा वाणिज्य बैंकहरुको निक्षेपको भारित औसत ब्याजदर ४.१९ प्रतिशत र कर्जाको भारित औसत ब्याजदर ७.८५ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्षको सोही महिनामा यस्ता दरहरु क्रमशः ५.७७ प्रतिशत र ९.९३ प्रतिशत रहेका थिए।

निक्षेप परिचालन

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप १२.६ प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो निक्षेप १३ प्रतिशतले बढेको थियो। समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा चल्ती, बचत र मुद्दती निक्षेपको अंश क्रमशः ७.१ प्रतिशत, ३६.८ प्रतिशत र ४८.३ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो अंश क्रमशः ५.८ प्रतिशत, ३०.३ प्रतिशत र ५६.४ प्रतिशत रहेको थियो।

कर्जा तथा सापट

समीक्षा वर्ष २०८१/८२ मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा ८.४ प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो कर्जा ५.८ प्रतिशतले बढेको थियो। निजी क्षेत्रतर्फ प्रवाहित कर्जामध्ये वाणिज्य बैंकहरूको कर्जा प्रवाह ८.६ प्रतिशतले, विकास बैंकहरूको कर्जा प्रवाह ६.१ प्रतिशतले र वित्त कम्पनीहरूको कर्जा प्रवाह ८.४ प्रतिशतले बढेको छ।

समीक्षा वर्ष २०८१/८२ मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको औद्योगिक उत्पादन क्षेत्रतर्फको कर्जा ७.९ प्रतिशतले, यातायात, सञ्चार तथा सार्वजनिक सेवा क्षेत्रतर्फको कर्जा १५.५ प्रतिशतले, थोक तथा खुद्रा व्यापार क्षेत्रतर्फको कर्जा ३.४ प्रतिशतले र सेवा उद्योग क्षेत्रतर्फको कर्जा १२.८ प्रतिशतले बढेको छ भने कृषि क्षेत्रतर्फको कर्जा ०.२ प्रतिशतले घटेको छ।

समीक्षा वर्ष २०८१/८२ मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको लगानीमा रहिरहेको कर्जामध्ये ६४.७ प्रतिशत कर्जा घर जग्गाको धितोमा र १४.५ प्रतिशत कर्जा चालु सम्पत्ति (कृषि तथा गैर-कृषिजन्य वस्तु) को धितोमा प्रवाह भएको छ। अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो धितोमा प्रवाहित कर्जाको अनुपात क्रमशः ६६.५ प्रतिशत र १३.२ प्रतिशत रहेको थियो।

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट प्रवाहित आवधिक कर्जा ७.१ प्रतिशतले, रियल स्टेट कर्जा (व्यक्तिगत आवासीय घर कर्जा समेत) ५.९ प्रतिशतले, मार्जिन प्रकृति कर्जा ५६.२ प्रतिशतले, ट्रष्ट रिसिट (आयात) कर्जा ५१.१ प्रतिशतले, हायर पर्चेज कर्जा ३.७ प्रतिशतले र डिमान्ड तथा चालु पूँजी कर्जा १३.२ प्रतिशतले बढेको छ भने ओभरड्राफ्ट कर्जा १०.४ प्रतिशतले घटेको छ।

विश्व अर्थतन्त्रको प्रभावका सन्दर्भमा

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा विश्व अर्थतन्त्रमा केही सुधार देखिए तापनि त्यसको गति अझै सुस्त र असन्तुलित नै रहेको छ। विकसित राष्ट्रहरूमा उपभोग, रोजगारी तथा मुद्रास्फीतिको अवस्था कोभिडपूर्वको स्तरमा फर्किँदै गए पनि धेरै उदीयमान तथा विकासोन्मुख अर्थतन्त्रहरूले अझै स्थायीत्व पाउन सकेका छैनन्। उच्च ब्याजदर, भू-राजनीतिक तनाव, र आपूर्ति प्रणालीमा देखिएका अवरोधहरूले ती अर्थतन्त्रहरूमा अनिश्चितता थपेका छन्।

यी विश्वव्यापी प्रवृत्तिहरूको प्रभाव नेपाली अर्थतन्त्रमा पनि परिरहेको छ। नेपालको बैंकिङ्ग प्रणालीमा तरलता अपेक्षाकृत सहज भए पनि कर्जा प्रवाह भने अझै सन्तोषजनक रुपमा वृद्धि हुन सकेको छैन।

२. विगत वर्षको बैंकको कारोबारको सिंहावलोकन

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को वित्तीय विवरण Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) बमोजिमको सर्वमान्य लेखाको सिद्धान्तका आधारमा तयार गरिएको छ। समीक्षा अवधि र अघिल्लो आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वित्तीय विवरण अनुसार यस बैंकको वित्तीय स्थितिको तुलनात्मक अवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ :

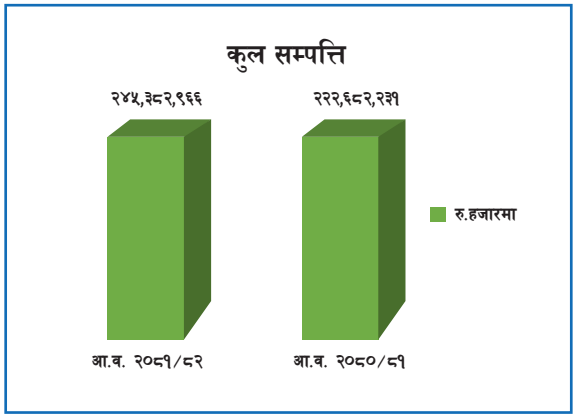
(रु. हजारमा)

अनुपातहरू	आर्थिक वर्ष २०८१/८२	आर्थिक वर्ष २०८०/८१	वृद्धि/(ह्रास)
प्राथमिक पूँजी कोषको (Tier 1) पर्याप्तता	८.९५%	९.२१%	-०.२६%
पूँजी कोषको पर्याप्तता	१२.४७%	१३.०६%	-०.५९%
वासलात	**आर्थिक वर्ष २०८१/८२**	**आर्थिक वर्ष २०८०/८१**	**वृद्धि/(ह्रास)**
कुल सम्पत्ति	२४५,३८२,९६६	२२२,६८२,२३१	१०.१९%
निक्षेप	२१४,०८१,९५२	१९१,६७४,६७१	११.६९%
कर्जा सापटीहरू	१७५,१६०,४८४	१५७,५८७,२६९	११.१५%
लगानीहरू - धितोपत्र तथा शेयरहरू	४३,५२५,२६३	३७,३००,४६७	१६.६९%
जगेडा तथा कोषहरू	८,१७८,७०१	७,३७३,३९२	१०.९२%
नाफा-नोक्सान हिसाब	**आर्थिक वर्ष २०८१/८२**	**आर्थिक वर्ष २०८०/८१**	**वृद्धि/(ह्रास)**
खुद ब्याज आम्दानी	६,४१५,४०७	५,७२३,८१९	१२.०८%
गैह्र ब्याज आम्दानी	१,९४३,६४७	१,५१६,३५४	२८.१८%
सञ्चालन खर्च	३,६७२,८०९	३,४३७,६६०	६.८४%
सञ्चालन मुनाफा	१,९८६,९१८	२,०४८,५८१	-३.०१%
खुद मुनाफा	१,२८७,०७५	१,३२०,७३१	-२.५५%

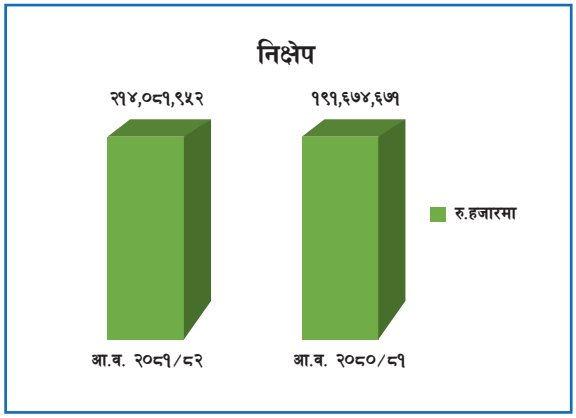
पूँजी संरचना : आ.व २०८०/८१ को अन्त्यमा बैंकको चुक्ता पूँजी रु. १४ अर्ब २० करोड ९ लाख ७४ हजार ६ कायम रहेकोमा बोनस शेयर निष्काशन बापत रु. ५६ करोड ८० लाख ३८ हजार ९ सय ६० थप गरि आ.व २०८१/८२ को अन्त्यमा बैंकको चुक्ता पूँजी रु. १४ अर्ब ७६ करोड ९० लाख १२ हजार ९ सय ६६ कायम रहेको छ।

पूँजी कोष पर्याप्तता : आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को अन्त्यमा पूँजी कोष अनुपात १३.०६ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को अन्त्यमा उक्त अनुपात १२.४७ प्रतिशत रहेको छ।

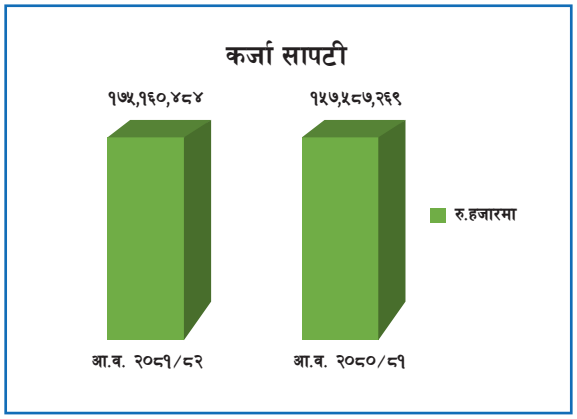
कुल सम्पत्ति : आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को अन्त्यमा कुल सम्पत्ति रु. २२२ अर्ब ६८ करोड २२ लाख ३१ हजार रहेकोमा आ.व. २०८१/८२ को अन्त्यमा १०.१९ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २४५ अर्ब ३८ करोड २९ लाख ६६ हजार पुगेको छ।

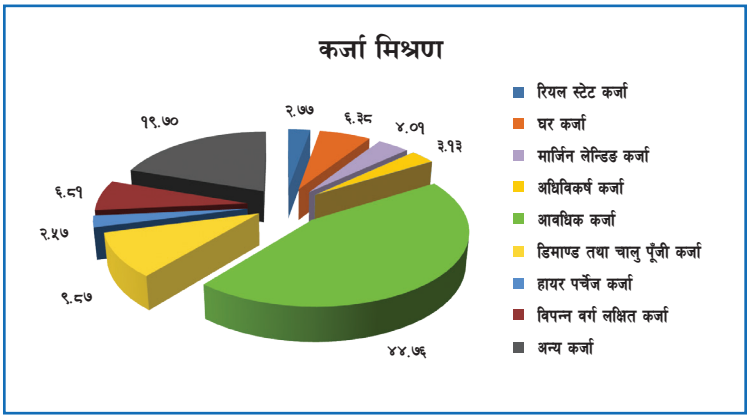


निक्षेप संकलन : आ.व. २०८०/८१ मा बैंकले कुल रु. १९१ अर्ब ६७ करोड ४६ लाख ७१ हजार निक्षेप परिचालन गरेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा ११.६९ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २१४ अर्ब ८ करोड १९ लाख ५२ हजार पुगेको छ, जसमध्ये ग्राहकहरूको निक्षेप रु. २११ अर्ब ५० करोड ७ लाख ९३ हजार रहेको छ भने बैंक तथा वित्तीय संस्थाको निक्षेप रु. २ अर्ब ५८ करोड ११ लाख ५८ हजार रहेको छ। बैंकको कुल निक्षेपमा चल्ती निक्षेपको अंश ५.३२ प्रतिशत, बचत निक्षेपको अंश ३४.२६ प्रतिशत, मुद्दती निक्षेपको अंश ५१.८३ प्रतिशत, मागेको बखत तिर्नुपर्ने निक्षेपको अंश ८.०५ प्रतिशत र बाँकी अन्य निक्षेप रहेको छ।



कर्जा र सापटीहरू : कर्जा र सापटीहरूतर्फ बैंकले आ.व. २०८०/८१ मा रु. १५७ अर्ब ५८ करोड ७२ लाख ६९ हजार प्रवाह गरेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा ११.१५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १७५ अर्ब १६ करोड ४ लाख ८४ हजार पुगेको छ, जसमध्ये रु. १ खर्ब ७३ अर्ब ८९ करोड ३४ लाख ४० हजार सर्वसाधारणहरूलाई र रु. १ अर्ब २६ करोड ७० लाख ४३ हजार बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई कर्जा प्रवाह गरेको छ। आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा गरिएको कुल कर्जा सापटी मध्ये रियल स्टेट क्षेत्रमा २.७७ प्रतिशत, हाउजिङ्ग क्षेत्रमा ६.३८ प्रतिशत, मार्जिन लेन्डिङ्गमा ४.०१ प्रतिशत, अधिविकर्ष कर्जामा ३.१३ प्रतिशत, आवधिक कर्जामा ४४.४६ प्रतिशत, डिमाण्ड तथा चालु पूँजी कर्जामा ९.८७ प्रतिशत, हायर पर्चेज कर्जामा २.५७ प्रतिशत, विपन्न वर्ग लक्षित कर्जामा ६.८१ प्रतिशत तथा अन्य कर्जामा १९.७० प्रतिशत लगानी रहेको छ। आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा गरिएको कुल कर्जा लगानी मध्ये बैंकले प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रमा ३३.६ प्रतिशत लगानी गरेको छ, जसमध्ये कृषि क्षेत्रमा ११.७७ प्रतिशत लगानी रहेको छ। बैंकले आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को आषाढ मसान्त सम्ममा हाइड्रोपावर प्रोजेक्टका लागि स्वीकृत कुल सीमा रु. ४३ अर्ब ८ करोड ७० लाख १२ हजार मध्ये रु.२० अर्ब ३१ करोड ५३ लाख १४ हजार कर्जा प्रवाह गरी जल विद्युत क्षेत्रको विकासमा योगदान पुऱ्याएको छ। यस बैंकले करीव १२२७.०८ मेगावाट क्षमताका विभिन्न जलविद्युत आयोजनाहरूमा कर्जा लगानी गरेको छ। त्यसैगरी बैंकले आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को आषाढ मसान्तसम्ममा ६६७१ वटा साना तथा मझौला कर्जा शीर्षक अन्तर्गत कुल रु. १५ अर्ब ३१ करोड ६७ लाख १ हजार

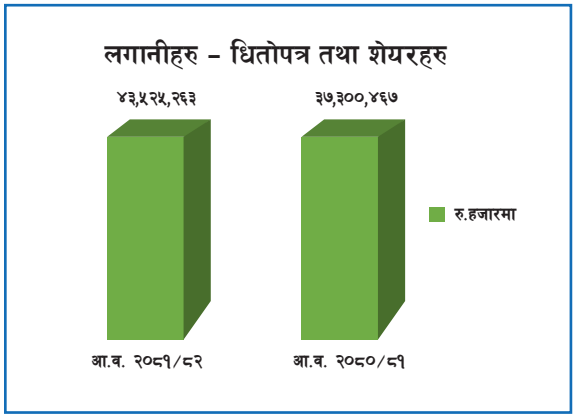




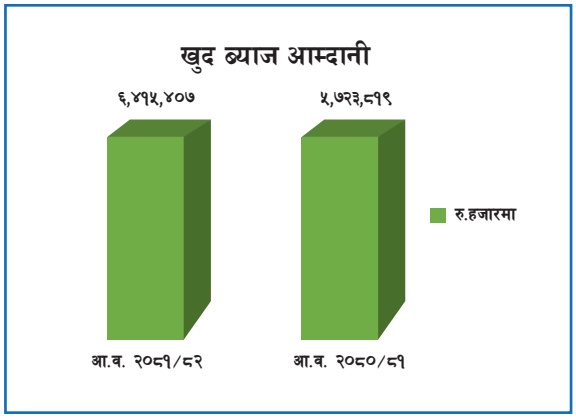
लगानी गरेको छ भने कृषि तथा साना व्यवसायलाई लक्षित ९२९७ वटा फास्ट ट्र्याक लोन शीर्षक अन्तर्गत कुल कर्जा रु. ६ अर्ब ५० करोड ९५ लाख ६३ हजार र कृषि तथा उद्यम कर्जामा रु. रु. १८ अर्ब ९६ करोड २ लाख ५७ हजार तथा कृषि ऋणपत्र तर्फ रु. ६६ करोड ९० लाख ६० हजार सहित बैंकले कृषि क्षेत्रमा कुल रु. १९ अर्ब ६२ करोड ९३ लाख १७ हजार लगानी गरेको छ।

साथै बैंकले कृषि व्यवसायलाई थप योगदान पुऱ्याउने उद्देश्यले One Zone One Product/ One District One Product को नीति अवलम्बन गरे अनुसार १९२२ वटा ऋणीहरुलाई रु. २ अर्ब ५२ करोड ७९ लाख २२ हजार कर्जा लगानी गरेको छ। त्यसै गरी बैंकले आ.व. २०८१/८२ मा नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी भएको "सहुलियतपूर्ण कर्जाका लागि ब्याज अनुदान सम्बन्धी कार्यविधि, २०७६" अन्तर्गतका विभिन्न क्षेत्रमा कुल २५४८ ऋणीहरुलाई रु. १ अर्ब ४८ करोड ३५ लाख कर्जा लगानी गरेको छ।

कुल लगानी : आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को आषाढ मसान्तसम्ममा बैंकले रु. ४३ अर्ब ५२ करोड ५२ लाख ६३ हजार लगानी गरेको छ। उक्त लगानीमध्ये नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल्स, विकास बण्ड, कृषि बण्ड र उर्जा ऋणपत्रमा कुल रु. ४१ अर्ब ६४ करोड ५ लाख ५४ हजार अर्थात् कुल लगानीको ९५.६७ प्रतिशत लगानी रहेको छ भने संगठित संस्थाहरूको शेयरमा रु. १ अर्ब ४ करोड २९ लाख ९७ हजार अर्थात् कुल लगानीको २.४० प्रतिशत रहेको छ। बैंकको सहायक कम्पनीमा कुल रु. ३१ करोड ७२ लाख ४ हजार लगानी रहेको छ भने सम्बद्ध कम्पनीमा रु. ५२ करोड ४२ लाख ९९ हजार लगानी रहेको छ।

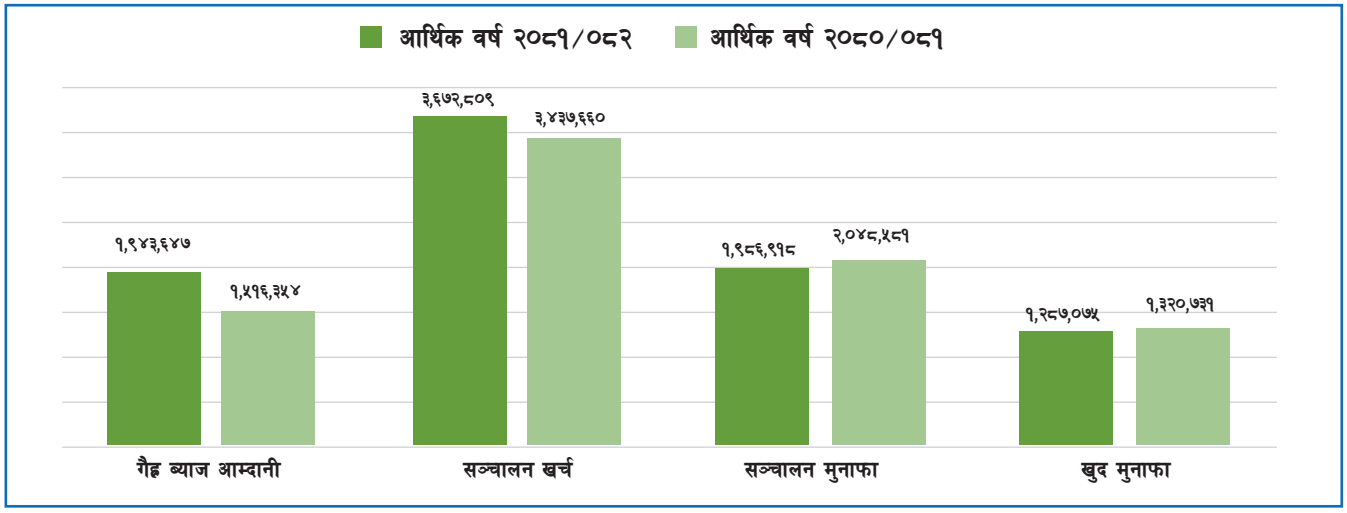


खुद ब्याज आम्दानी : आ.व. २०८०/८१ मा बैंकको खुद ब्याज आम्दानी रु. ५ अर्ब ७२ करोड ३८ लाख १९ हजार रहेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा १२.०८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ६ अर्ब ४१ करोड ५४ लाख ७ हजार पुगेको छ।



गैह्र ब्याज आम्दानी : आ.व. २०८०/८१ मा बैंकको गैह्र ब्याज आम्दानी रु. १ अर्ब ५१ करोड ६३ लाख ५४ हजार रहेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा २८.१८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १ अर्ब ९४ करोड ३६ लाख ४७ हजार पुगेको छ।

सञ्चालन खर्च : आ.व. २०८०/८१ मा बैंकको कुल सञ्चालन खर्च रु. ३ अर्ब ४३ करोड ७६ लाख ६० हजार रहेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा शाखा सञ्जाल वृद्धि, घर भाडा, बीमाशुल्क, स्टेशनरी, पोशाक खर्च, सुरक्षा खर्च, इन्टरनेट जडान जस्ता खर्चहरुले कुल सञ्चालन खर्च ६.८४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ३ अर्ब ६७ करोड २८ लाख ९ हजार पुगेको छ।



सञ्चालन मुनाफा : आ.व. २०८०/८१ मा बैंकको सञ्चालन मुनाफा रु. २ अर्ब ४ करोड ८५ लाख ८१ हजार रहेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा ३.०१ प्रतिशतले कम भई रु. १ अर्ब ९८ करोड ६९ लाख १८ हजार पुगेको छ।

खुद मुनाफा : आ.व. २०८०/८१ मा बैंकको खुद मुनाफा रु. १ अर्ब ३२ करोड ७ लाख ३१ हजार रहेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा २.५५ प्रतिशतले कम भई रु. १ अर्ब २८ करोड लाख ७० लाख ७५ हजार पुगेको छ। आ.व. २०८१/८२ मा आर्थिक क्रियाकलापमा आएको कमी तथा ग्राहकहरुको कर्जा तिर्ने क्षमतामा आएको ह्रासका कारण निष्क्रिय कर्जा व्यवस्थापनमा देखिएको चुनौतिको प्रभाव बैंकको खुद मुनाफामा परेको देखिन्छ।

३. सहायक कम्पनी सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविक सि.बि.आई.एल.क्यापिटल लिमिटेड) को कारोबारको सिंहावलोकन

बैंकको सहायक कम्पनी सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडमा यस बैंकको ५८.६० प्रतिशत लगानी अर्थात कुल रु. २० करोड पूँजीमा बैंकको रु. ११ करोड ७२ लाख ४ हजार लगानी रहेको छ। उक्त कम्पनीको मुख्य उद्देश्य - निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक सेवा, लगानी व्यवस्थापन सेवा, सामूहिक लगानी कोष सेवा, शेयर रजिष्ट्रार सेवा, आदि प्रदान गर्ने रहेका छन्। आ.व. २०८१/८२ मा सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडको खुद मुनाफा रु. ३ करोड ६६ लाख ३२ हजार रहेको छ।

त्यसैगरी सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडद्वारा प्रवर्द्धन गरिएको सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडद्वारा व्यवस्थापन गरिएको सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १, सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २ तथा सिटिजन्स Super 30 मा बैंकको रु. १५ करोड प्रति फण्ड गरि कुल रु. ४५ करोड लगानी रहेकोमा सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १ मिति २०८१ फाल्गुन १९ गतेका दिन परिपक्व भएको छ। यस आ.व. २०८१/८२ मा सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अर्न्तगत सञ्चालित सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २ को अन्तिम प्रति इकाई खुद सम्पत्ति रु. १०.८३ रहेको छ भने सिटिजन्स Super 30 को अन्तिम प्रति इकाई खुद सम्पत्ति रु. ११.७९ रहेको छ।

सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडले आ.व २०८१/८२ को मुनाफाबाट १६ प्रतिशत लाभांश वितरण गरेको छ।

४. सहायक कम्पनी सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेड (साविक सि.बि.आई.एल.सेक्यूरिटिज लिमिटेड) को कारोबारको सिंहावलोकन

बैंकको सहायक कम्पनी सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेडमा यस बैंकको शत् प्रतिशत लगानी अर्थात कुल रु. २० करोड लगानी रहेको छ। उक्त कम्पनीको मुख्य उद्देश्य - धितोपत्र खरीद तथा बिक्रीको सेवा प्रदान गर्ने रहेको छ। आ.व. २०८१/८२ मा सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेडको खुद मुनाफा रु. २ करोड १० लाख ७९ हजार रहेको छ। सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेडले आ.व २०८१/८२ को मुनाफा तथा सञ्चित मुनाफाबाट १५.७९ प्रतिशत लाभांश वितरण गरेको छ।

५. शाखा सञ्जालमा विस्तार

नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशनको पालना गर्दै बैंकको व्यवसाय वृद्धि गर्ने नीति अनुरूप बैंकको उपस्थिति नभएको स्थानहरुमा व्यवसाय विस्तार गर्न आ.व. २०८१/८२ मा बागमती प्रदेशको काठमाडौँ जिल्ला काठमाडौँ महानगरपालिकामा पानीपोखरी शाखा, ललितपुर जिल्ला ललितपुर महानगरपालिकामा हरिसिद्धि शाखा र कोशी प्रदेशको खोटाङ जिल्ला दिक्तेल रुपाकोट मझुवागढी नगरपालिकामा दिक्तेल शाखा विस्तार गरी बैंकको कुल शाखा संख्या २०० पुगेको छ।

६. सूचना प्रविधि

बैंकले आफ्ना सेवा सुविधालाई सरल, सहज र सुरक्षित रुपमा ग्राहक समक्ष पुऱ्याउनको लागि बजारमा उपलब्ध नविनतम प्रविधिको प्रयोगलाई सधैँ प्राथमिकतामा राखेको छ। बैंकले आफ्नो Data Centre लाई थप सबल भौतिक पूर्वाधार भएको स्थानमा स्थानान्तरण गरेको छ। यसले गर्दा Data Centre मा हुने विद्युतीय तथा अन्य भौतिक जोखिमहरु पनि न्यूनीकरणमा सहयोग भई बैंकको आन्तरिक तथा ग्राहक केन्द्रित सेवाहरुलाई सदैव सुचारु अवस्थामा राख्न थप टेवा मिल्ने छ। बैंकिङ्ग सेवालाई भरपर्दो र गुणस्तरीय बनाउनको लागि Infosys ले विकास गरेको विश्वकै उत्कृष्ट बैंकिङ्ग सफ्टवेयरमा पर्ने Finacle Core Banking System प्रयोग गर्दै आएको छ र साथसाथै Finacle Version/Feature लाई अद्यावधिक गर्ने

कार्य भैरहेको छ। बैंकले आफ्नो आन्तरिक प्रयोजनको लागि सूचना व्यवस्थापन प्रणाली (MIS) थप सबलीकरण गरेको छ। बैंकले २४×७×३६५ ग्राहक केन्द्रित Digital कारोबार प्रणाली तथा आन्तरिक Digitization/Automation का लागि आफ्नो सूचना प्रविधि पूर्वाधारलाई समयानुकूल अद्यावधिक गरिरहेको छ। साथै, बैंकले सूचना प्रविधि प्रणालीहरूलाई सधैं गतिशील, सुरक्षित र समयसापेक्ष आवश्यकताहरू पुरा गर्न तयारीको साथ आफूलाई चुस्त दुरुस्त बनाएको छ।

७. डिजिटल बैंकिङ्ग

ग्राहकलाई सहजिकरण गर्नको लागि बैंकले सिटिजन्स स्मार्ट मोबाइल बैंकिङ्ग एपलाई अझ प्रयोगकर्ता मैत्री बनाउने र एउटै एपबाट बढी बैंकिङ सेवाहरू उपलब्ध गराउने उद्देश्यले पछिल्लो एक वर्षमा विभिन्न नयाँ सुविधाहरू थप गरेको छ। बैंकले ASBA (Application Supported by Blocked Amount) प्रणालीबाट सिटिजन्स स्मार्ट मोबाइल बैंकिङ्ग एपबाटै लगानीकर्ताहरूलाई IPO, FPO, हकप्रद सेयर र म्युचुअल फन्डमा आवेदन दिन मिल्ने सुबिधा थपेको छ। साथै मोबाइल बैंकिङ्ग एप्लिकेशनमा PAN अपडेट, राष्ट्रिय परिचय पत्र (NID) अपडेट र Insta–Buy (क्रेडिट कार्ड EMI सुविधा अनुरोध) जस्ता थप बैंकिङ्ग सेवाहरू ल्याइसकेको छ।

बैंकले डिजिटाइजेसन तथा पेपरलेस बैंकिङ्ग प्रविधि अपनाउने क्रममा BPM Software को माध्यमबाट आन्तरिक कार्यप्रणालीहरु डिजिटाइज गरिरहेको छ र यस अन्तर्गत विभिन्न विभागहरूको लागि ७० वटा Workflow कार्यान्वयनमा ल्याइसकेको छ, जसले कार्य सञ्चालनमा तिब्रता, अभिलेख व्यवस्थापनमा सुधार र खर्चमा कटौती गरेको छ।

बैंकले आन्तरिक लेखापरीक्षण र अनुपालन विभागलाई अडिट अवलोकन, अनुगमन र व्यवस्थापन गर्न Audit Tracking Application System र Compliance विभागकले अनुपालनको अनुगमन गर्न Module विकास गरेको छ जुन Audit Tracking System मा एकीकृत गरिएको छ।

बैंकले कर्जा विभागको सम्पूर्ण प्रक्रियाहरुलाई डिजिटाइज गर्ने क्रममा Credit DMS वेब एप्लिकेसन कार्यान्वयनमा ल्याइ कर्जा प्रक्रिया सरलीकरण गरेको छ । त्यसैगरी, बैंकले लकर व्यवस्थापन प्रणाली र Fonepay सँगको सहकार्यमा नेपालमै पहिलोपटक Cross–Bank Teller QR Withdrawal सुविधा को सुरुवात गरेको छ।

८. कार्ड व्यवसाय

यस बैंकले आफ्ना ग्राहकहरूको सुविधालाई ध्यानमा राख्दै ATM तथा POS सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ। यसै सन्दर्भमा बैंकले आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा थप ६ वटा ATM सञ्चालनमा ल्याएको छ। यस सँगै बैंकको कुल ATM संख्या १६८ र कुल POS संख्या ५१६ पुगेको छ। साथै कार्ड सेवा बिस्तार गर्ने क्रममा यस आर्थिक वर्षको अन्तसम्म बैंकको कुल डेबिट कार्डको संख्या ४०२,२०० वटा, क्रेडिट कार्डको संख्या ५,१३४ वटा तथा प्रिपेड कार्डको संख्या ५,२६६ वटा पुगेको छ।

९. विप्रेषण कारोबार

विदेशमा रहनु भएका नागरिकलाई सेवा प्रदान गर्न बैंकले "सिटिजन्स रेमिट" सञ्चालन गर्दै आएको छ। यस सेवा मार्फत विश्वका विभिन्न मुलुकहरूबाट अन्तर्राष्ट्रिय विप्रेषण कारोबार सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ। बैंकले गत आर्थिक वर्ष कुल ३ करोड २६ लाख २० हजार ५ सय ६६ अमेरिकी डलर बराबरको विप्रेषण भित्र्याई रु. २ करोड ६५ लाख ६८ हजार १ सय ९१ बराबरको आम्दानी गरेको छ।

अन्तर्राष्ट्रिय विप्रेषण सेवा विस्तार गर्ने क्रममा बैंकले गत आर्थिक वर्ष कुबेतमा थप नयाँ सम्झौता गरेको छ। यसका साथै बैंकले विदेशका विभिन्न रेमिटेन्स कम्पनी र बैंकहरूसँग सहकार्य गरी यूएई, कतार, कुवेत, यूरोप, अमेरिका, भारत, अस्ट्रेलिया, सिङ्गापुर, टर्की लगायत मुलुकहरूबाट विप्रेषण भित्र्याउँदै आइरहेको छ।

विप्रेषण कारोबार सेवालाई सहज बनाउदै बैंकले सिटिजन्स रेमिटलाई डिजिटाइज गरेको छ र सिटिजन्स मोबाइल एप एवं विभिन्न वालेट एप मार्फत घरमै बसी सेवा प्राप्त गर्न सकिने सुविधा प्रदान गर्दै आएको छ। यसका साथै, विश्वका विभिन्न मुलुकहरूबाट पठाएको विप्रेषण रकम बैंकका सम्पूर्ण शाखा कार्यालयहरू तथा देश भित्र छरिएर रहेका १८ हजार भन्दा बढी सहायक प्रतिनिधिहरूबाट सहज रुपमा प्राप्त गर्न सकिने सुविधा पनि प्रदान गर्दै आएको छ।

विप्रेषण कारोबारलाई अझ प्रभावकारी बनाउँदै लैजाने क्रममा बैंकले आगामी दिनहरूमा विदेशका विभिन्न कम्पनीहरूसँग थप सम्झौताहरू गरी विप्रेषण कारोबार विस्तार गर्ने रणनीतिक योजना बनाएको छ।

१०. अन्य बैंकिङ्ग सुविधा विस्तार

यस बैंकले आ.व. २०८१/८२ मा ४२ वटा शाखा रहित बैंकिङ्ग ईकाइहरूबाट शाखारहित बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ। शाखा रहित बैंकिङ्गबाट निक्षेप संकलन, रकम भुक्तानी, विप्रेषण, कोष स्थानान्तरण, मोबाइल फोनको बिल भुक्तानी जस्ता उपयोगी सेवा लगायत बैंकले प्रदान गर्ने अन्य सेवाहरू उपलब्ध गराउँदै आइरहेको छ।

११. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व

नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको एकीकृत निर्देशन तथा नेपालको दिगो विकास लक्ष्यलाई आत्मसात् गर्दै बैंकले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रम अन्तर्गत आफ्नो स्थापनाकाल देखि नै सामाजिक, आर्थिक, सांस्कृतिक, शैक्षिक, आदि जस्ता क्षेत्रमा सकारात्मक परिवर्तन ल्याउनका निम्ति विभिन्न कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्दै आएको छ। यसैको निरन्तरता स्वरूप आ.व. २०८१/८२ मा बैंकले स्वास्थ्यमा रु. २१ लाख ४३ हजार, शैक्षिक क्षेत्रमा रु. २८ लाख ८४ हजार, वातावरण संरक्षणमा रु. ६ लाख ३९ हजार, वित्तीय साक्षरताका निम्ति रु. २६ लाख, मानवीय सहयोग तथा राहतमा रु. ४८ लाख ८ हजार, दिगो विकासका लक्ष्यमा रु. ६ लाख २५ हजार गरी विभिन्न संघ संस्थाहरूलाई बैंकले कुल रु. १ करोड ४७ लाख ६२ हजारको आर्थिक सहयोग उपलब्ध गराएको छ।

१२. मानव संसाधन

जनशक्ति व्यवस्थापन गर्न नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको संयोजकत्वमा सदस्यहरु प्रमुख कर्जा अधिकृत, प्रमुख संचालन अधिकृत, प्रमुख प्रशासकीय अधिकृत र जनशक्ति व्यवस्थापन विभागका विभागीय प्रमुख सदस्य सचिव रहेको पदपूर्ति समिति गठन गरिएको छ।

२०८२ आषाढ मसान्त सम्ममा बैंकमा कुल १८०७ जना कर्मचारीहरु कार्यरत रहेका छन्। समीक्षा वर्षमा १६८ जना नयाँ कर्मचारीको नियुक्ति तथा १४५ जना कर्मचारीहरु बैंकको सेवाबाट अलग भएका छन्। कुल कर्मचारी मध्ये ७७२ जना (४२.७२ प्रतिशत) महिला कर्मचारीहरू रहेका छन्। ग्राहक वर्गलाई सर्वसुलभ तथा छिटो भन्दा छिटो समयमा सेवा उपलब्ध गराई व्यवसायिक उद्देश्य प्राप्ति गर्न बैंकको जनशक्तिको दक्षता वृद्धिका लागि प्रायः सबै कर्मचारी समावेश हुने गरि विभिन्न शीर्षकहरूमा स्वदेश तथा विदेशमा तालिम प्रदान गरिएको छ। जनशक्तिको दक्षता अभिवृद्धिका लागि कुल रु. २ करोड ६८ लाख ७० हजार ९ सय ८० खर्च गरिएको छ। साथै,आगामी वर्षमा समेत नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा बैंक तथा वित्तीय संस्थाको लागि जारी एकीकृत निर्देशनमा भएको व्यवस्था बमोजिम दक्षता अभिवृद्धि सम्बन्धी आवश्यक तालिमहरू प्रदान गर्ने नीति बैंकले लिएको छ।

१३. सरकारी राजस्वमा योगदान

आ.व. २०८१/८२ मा बैंकले अग्रिम आयकर बापत रु. ५० करोड र विभिन्न भुक्तानीमा कर कट्टी गरे बापत रु. ९१ करोड ९८ लाख १६ हजार ठूला करदाता कार्यालयमा तथा रु. २ करोड ३५ लाख ९८ हजार अन्य आन्तरिक राजस्व कार्यालयहरूमा गरी कुल रु. १ अर्ब ४४ करोड ३४ लाख १५ हजार राजस्व दाखिला गरेको छ।

१४. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली

बैंकिङ्ग व्यवसायमा निहित कर्जा, बजार तथा सञ्चालन लगायतका जोखिमहरूलाई दृष्टिगत गरी बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई मजबुत बनाउने नीति लिएको छ। यस सम्बन्धमा बैंकिङ्ग कारोबारका सबै क्षेत्रमा आवश्यक नीति, नियमहरू बनाई कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ। त्यसै गरी बैंकका कामकारवाहीहरू प्रचलित कानून बमोजिम भए गरेको छ/छैन त्यसको यकिन गर्ने उद्देश्यले बैंकमा एउटा स्वतन्त्र आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग गठन गरी त्यस विभागलाई सञ्चालक समिति अन्तर्गतको लेखापरीक्षण समिति मातहत राखिएको छ। बैंकिङ्ग कारोबारहरूमा निहित जोखिमहरूलाई निरन्तर रुपमा अनुगमन गरी सञ्चालक समितिलाई उपयुक्त राय सुझाव दिनका लागि सञ्चालक समितिको जवाफदेहीतामा जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरी उक्त समितिले त्यस सम्बन्धमा प्रभावकारी रुपमा कार्य गर्दै आइरहेको छ। साथै, जोखिम व्यवस्थापन समिति अन्तर्गत बैंकिङ्ग कारेबारमा निहित जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न छुट्टै कर्जा जोखिम विभाग गठन गरी सञ्चालनमा ल्याइएको छ। त्यस्तै बैंकमा रहेका सम्पूर्ण

ग्राहकको जोखिम स्तर निर्धारण गर्ने तथा अन्य अनुपालनको क्रममा देखिने कमीकमजोरीको उपयुक्त तरिकाले अनुगमन तथा समाधान गर्न सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति गठन गरि त्यस अन्तर्गत सम्पत्ति शुद्धीकरण विभाग सञ्चालनमा रहेको छ।

साथै विभिन्न विभागहरूसंग सम्बन्धित कार्य सञ्चालनलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरू जारी गरी लागु गरिएको छ। निर्णय प्रकृयालाई छिटो-छरितो तथा चुस्त बनाउन व्यवस्थापन तहमा व्यवस्थापन समिति (Executive Committee), जोखिम र आम्दानीको (Risk and Return) दृष्टिकोणबाट वासलात व्यवस्थापन गर्ने, ब्याजदर तथा तरलता जोखिमको रणनीतिक व्यवस्थापन गर्न व्यवस्थापन तहका पदाधिकारीहरू सम्मिलित सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO), बैंकको दैनिक काम कारवाही, लगानी, सञ्चालन तथा रणनीतिक योजनाको कार्यान्वयनका लागि चाहिने सूचना तथा प्रविधि प्रणालीको विकास गर्ने, समयानुसार अद्यावधिक गर्ने र अग्रसर भई काम गर्न बैंकका पदाधिकारीहरू सम्मिलित IT Steering Committee, सञ्चालन जोखिम न्यूनिकरणका लागि बैंकको दैनिक काम-कारबाहीमा अन्तर-विभागीय समन्वय स्थापित गर्ने तथा आवधिक अनुगमन गरी सुधारात्मक व्यवस्था गर्न प्रमुख जोखिम अधिकृतको संयोजकत्वमा विभागीय प्रमुखहरू सम्मिलित सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन समिति र बैंकको दैनिक काम - कारबाहीका लागि चाहिने Logistics को व्यवस्था गर्न, बोलपत्रको आव्हान गर्न, Logistics खरिदका लागि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई सिफारिस गर्ने र बोलपत्र कबोल गर्ने जस्ता कामका लागि खरिद समिति लगायतका समितिहरू क्रियाशील रहेका छन्।

१५. संस्थागत सुशासन तथा अनुपालन

संस्थागत सुशासन तथा अनुपालन (Corporate Governance and Compliance) को स्तरलाई उच्चतम राख्ने विषयमा बैंकले सदैव महत्व दिँदै आएको र आगामी दिनहरुमा समग्र बैंकको संस्थागत सुशासन तथा अनुपालनको अवस्थालाई थप सबल तथा सुदृढ बनाउँदै जाने तर्फ बैंक प्रतिबद्ध रहेको छ। संस्थागत सुशासनको प्रभावकारी कार्यान्वयनलाई प्राथमिकतामा राख्दै बैंकको उद्देश्य र नीति अनुरुप आन्तरिक संरचना तयार पार्नुका साथै सम्पूर्ण कर्मचारी तथा सञ्चालकहरुले पालना गर्नुपर्ने आचरणको सम्बन्धमा आवश्यक आचार संहिताको व्यवस्था गरी कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ। बैंकको नीति, कार्यक्रम तथा बजेट, लेखाप्रणाली, निक्षेप परिचालन तथा कर्जा प्रवाह, बैंकको लगानी, बैंकले प्रदान गर्ने वित्तीय सेवाको मूल्य निर्धारण, खरीद तथा निर्माण कार्य, मानव संसाधन व्यवस्थापन लगायतका बैंकले सम्पादन गर्ने अन्य कार्यहरुका सन्दर्भमा स्थापित प्रणाली तथा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा गरिने असल अभ्यास अवलम्वन गर्ने संस्कृति समेत विद्यमान रहेको छ। जवाफदेहिता तथा उत्तरदायित्व अन्तर्गत बैंकले आफ्ना उद्देश्यहरु हाँसिल गर्न सम्पादन गरेका कार्यहरु प्रति नेपाल सरकार, नियामक निकाय, नागरिक समाज, शेयरधनी, निक्षेपकर्ता, ऋणी, बैंकका सेवाग्राही, बैंकका साहु लगायतका सरोकारवाला प्रति जवाफदेही तथा उत्तरदायी हुने असल अभ्यास रहेको छ।

बैंकको नीति तथा कार्यक्रम एवम् बजेट निर्माण, निर्णय प्रकृया, श्रोत परिचालन लगायतका व्यवसायिक क्रियाकलापमा विभिन्न तहको सहभागिता गराई कार्यान्वयन पक्षमा अपनत्वको भावना विकास गर्नुका साथै वित्तीय अनुसाशन, नैतिकता सहितको नेतृत्व, विश्वासको वातावरण, सीमान्तकृत तथा अल्पसंख्यकका साथै लैंगिक विभेद रहित सशक्तिकरण, समान अवसर तथा परिणाममुखी प्रणाली प्रति बैंक सञ्चालक समिति एवम् व्यवस्थापन अनुशासित तथा प्रतिवद्ध रहेको छ। सञ्चालक समिति तथा बैंकका सबै कार्यहरू पारदर्शी रूपमा सञ्चालन गरी संस्थागत सुशासनलाई सुदृढ गर्दै लैजान बैंक सदैव क्रियाशील रही आएको छ। साथै बैंकमा अनुपालनाको अवस्था अनुगमन र विश्लेषण गर्ने र उपयुक्त समाधान गर्न छुट्टै अनुपालन विभाग पनि सञ्चालनमा रहेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंक एवं अन्य सम्बद्ध नियामक निकायहरूबाट समय-समयमा जारी भएका नियमन एवं निर्देशनलाई बैंकले कार्यान्वयन गर्दै आएको छ र साथै आगामी दिनहरूमा समेत पूर्ण रुपमा कार्यान्वयन गरिने छ।

१६. बैंकका अन्य उपलब्धिहरु

समीक्षा वर्षमा बैंकलाई संयुक्त अधिराज्य स्थित द फाइनान्सीयल टाइम्सले नेपालको लागि डिसेम्बर ४, २०२४ मा "Bank of the Year 2024" बाट सम्मानित गरेको छ। बैंकले आफ्नो १७औँ वार्षिकोत्सवको अवसरमा नेपालमै पहिलो पटक सूचारु गरेको Virtual Credit Card सुविधा, ग्राहकहरुलाई सुलभ ब्याजदरका साथै निशुल्क स्वास्थ्य लाभ समेत प्रदान गर्ने अभिप्रायले सुरु गरेको Health and Wealth Savings Account, अर्थ मन्त्रालय, नेपाल राष्ट्र बैंक तथा KfW Development Bank, Germany को साझेदारीमा Sustainable Economic Development in Rural and Semi – Urban Areas – MSME Finance Phase III (SEDRA III) कार्यक्रममा बैंक पनि सहभागी भई ग्रामीण, साना तथा मझौला उद्योगहरुलाई प्रदान गर्दै आएको कर्जा सुविधा र बैंकको अत्याधुनिक प्राविधिक नवप्रवर्तनहरुलाई अंगाल्दै ग्राहकवर्गमा उत्कृष्ट ग्राहक केन्द्रित बैंकिङ्ग सेवाहरु प्रदान गर्ने प्रतिबद्धताको कदर स्वरुप बैंकलाई सो पुरस्कारबाट सम्मानित गरिएको हो।

१७. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र त्यसको कारण

सञ्चालक समितिको ४५०औं बैठकबाट मिति २०८१/०१/२६ गतेका दिन देखि सञ्चालकका पदमा नियुक्त हुनुभएको सञ्चालक श्रीमती ईला शर्माको मिति २०८२/०३/२८ गतेको दिन असमायिक निधन भएकोले उहाँको पद रिक्त रहेको छ।

१८. व्यवस्थापनमा भएको हेरफेर र त्यसको कारण

समीक्षा वर्षमा बैंकका वरिष्ठ प्रबन्धक पदमा कार्यरत श्री सुमन मुलेपती, श्री नारायण राज अधिकारी, श्री अमित खनाल र श्री रवि कुमार रौनियारलाई मिति २०८१/०७/०१ गते देखि सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको जिम्मेवारी दिइएको छ। बैंकका प्रमुख वित्त अधिकृत श्री प्रमेश राज कायस्थलाई मिति २०८१/०८/०९ गते देखि कम्पनी सचिवको जिम्मेवारी दिइएको छ।

बैंकका नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री सुमित बाबु खत्रीले मिति २०८१ कार्तिक १० गते देखि लागु हुने गरि स्वैच्छिक राजीनामा दिनुभएको छ।

१९. अन्य समितिहरू

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं ६/०८१(७)(१)(क) र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा २६ र २७ मा भएको व्यवस्था अनुसार सञ्चालक समितिले आफ्नो जवाफदेहीतामा लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवा सुविधा समिति र सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति गठन गरेको छ।

त्यसैगरी बैंकले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा २६ र नेपाल राष्ट्र बैंकको इ.प्रा. निर्देशन न. ६/०८१(७)(१) (ख) बमोजिम बजेट उप–समिति गठन गरेको छ।

लेखापरीक्षण समिति

बैंकको लेखापरीक्षण समितिले संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको समीक्षा, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षणको परिणाम सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी बैंकको व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने गरेको छ। उक्त समितिको संरचना देहाय बमोजिम रहेको थियो :

मिति २०८१/०४/०१ देखि २०८१/०७/१५ गते सम्म

१.	सञ्चालक श्री अनिल ज्ञवाली	संयोजक
२.	सञ्चालक श्री प्रकाश चन्द्र मैनाली	सदस्य
३.	प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग श्री अनित सापकोटा	सदस्य सचिव

मिति २०८१/०७/२० पश्चात्

१.	सञ्चालक श्री अनिल ज्ञवाली	संयोजक
२.	सञ्चालक श्री प्रकाश चन्द्र मैनाली	सदस्य
३.	प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग श्री आशिष कोइराला	सदस्य सचिव

लेखापरीक्षण समितिको बैंठक आ.व. २०८१/८२ मा ९ पटक बसेको र बैठक भत्ता बापत रु. २४६,०००/- भुक्तानी गरिएको छ। उक्त बैठकहरुमा प्रचलित कानून बमोजिम बैंकको समग्र वित्तीय अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण योजना र आन्तरिक लेखापरीक्षक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औँल्याइएका बुँदा/कैफियतहरु उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गरी प्रतिवेदनमा औँल्याइएका बुँदा/कैफियतहरूको कार्यान्वयन भए/नभएको सम्बन्धमा समीक्षा गर्ने तथा ती विषयहरुको अभिलेख गरी सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने, बैंकको वार्षिक वित्तीय विवरणलाई सही र यथार्थपरक बनाउन व्यवस्थापनलाई सहयोग गर्ने, बैंकको काम कारवाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, औचित्यता, प्रभावकारिता जस्ता कुराहरु अवलम्बन भए/नभएको बारे समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुझाव दिने, बैंकको त्रैमासिक वित्तीय विवरणको समीक्षा गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने कार्यहरु समितिले सम्पन्न गरेको छ।

जोखिम व्यवस्थापन समिति

बैंकको जोखिम व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित नीति तथा कार्ययोजना तर्जुमा तथा कार्यान्वयनको अवस्थाको अध्ययन तथा नियमन गर्ने गरि सञ्चालक समिति स्तरको जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ। यस समितिको काम, कर्तव्य र अधिकार नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशिकाले तोके बमोजिम रहेको छ। लेखापरीक्षण समितिका संयोजक जोखिम व्यवस्थापन समितिको पदेन सदस्य रहने र समितिको बैठक तीन महिनामा कम्तीमा एक पटक बस्नु पर्ने व्यवस्था रहेको छ। बैंकको जोखिम व्यवस्थापन समितिको संरचना देहाय बमोजिम रहेको थियो :

१.	सञ्चालक डा. बिनोद आत्रेय	संयोजक
२.	सञ्चालक श्री दिग्विजय विष्ट	सदस्य
३.	सञ्चालक श्री अनिल ज्ञवाली	सदस्य
४.	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	सदस्य
५.	प्रमुख जोखिम अधिकृत	सदस्य सचिव

आ.व. २०८१/८२ मा जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक ४ पटक बसेको र बैठक भत्ता वापत रु. १५३,०००/– भुक्तानी गरिएको छ। बैंकलाई असर पार्न सक्ने जोखिमहरूलाई पत्ता लगाई त्यसको उचित व्यवस्थापन गर्न बैंकको जोखिम व्यवस्थापन समिति क्रियाशील रहेको छ। समितिले जोखिम व्यवस्थापनको सन्दर्भमा कर्जा जोखिम, बजार जोखिम, सञ्चालन जोखिम, तरलता जोखिम, अनुपालन जोखिम, सूचना प्रविधि जोखिम र अन्य जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्नमा विशेष ध्यान दिने गरेको छ। जोखिम व्यवस्थापनका निम्ति बैंकमा जोखिम व्यवस्थापन समिति अन्तर्गत रहने गरी जोखिम व्यवस्थापन विभाग रहेको छ।

जोखिम व्यवस्थापन समितिमा त्रैमासिक प्रतिवेदन उपर छलफल गर्ने गरिएको छ जसमा त्रैमासिक रुपमा पेश हुने विभिन्न प्रतिवेदनहरू जस्तै ICAAP, Stress Testing र पूँजीकोष पर्याप्तता अनुपातका साथै विभिन्न नियामकीय तथा आन्तरिक मापदण्डहरु तोकिए बमोजिम रहे नरहेको बारेमा छलफल गर्ने गरिएको छ। Strategic Risk, Legal Risk, AML/CFT Risk, Reputational Risk सम्बन्धी वार्षिक प्रतिवेदन माथि छलफल गर्नुका साथै सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समितिको माइन्युट्सको सूक्ष्म रूपमा अध्ययन तथा छलफल गर्ने गरेको छ।

सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन अन्तर्गत त्रैमासिक रुपमा विभिन्न शाखा तथा विभागहरुबाट पेश भएका Risk Register, Incident Reporting, Loss Database र Operational Risk Assessment का सम्बन्धमा तयार गरिएको प्रतिवेदन समितिमा छलफल गर्ने गरिएको छ। त्यसैगरी IT Risk अन्तर्गतको SIEM/SOC को प्रतिवेदन त्रैमासिक रुपमा छलफल गर्ने गरेको छ।

जोखिम व्यवस्थापन कार्य अन्तर्गत नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएका निर्देशन प्रतिक्रिया तथा समग्र कर्जाको Portfolio को विश्लेषणको बारेमा छलफल गर्ने गरिएको छ। बैंकको क्षेत्रगत कर्जामा अधिकेन्द्रित कर्जा ग्राहकको संख्या, कर्जाको Exposure प्रतिशत तथा निष्क्रिय कर्जा अनुपातको प्रतिशतको आधारमा HHI Index Model बाट गणना गरिएको अधिकेन्द्रित जोखिमको प्रतिवेदनका बारेमा छलफल गरेको छ।

कर्जाको क्षेत्रगत र प्रोडक्टगत विश्लेषण, निष्कृय कर्जाको विश्लेषण, Assets Writing Strategy अनुसार बैंकको कर्जाको अवस्था, शाखाहरुको Credit Risk Profiling को अवस्था र कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको पुनरावलोकन, तथा Exception Report को प्रतिवेदनको बारेमा छलफल गरेको छ।

बैंकको जोखिम बहन गर्ने क्षमताको समितिमा विस्तृत छलफल गर्ने गरिएको, अनुपालनको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण, विभिन्न नीति तथा कार्यविधिमा समयसापेक्ष रूपमा परिमार्जन तथा थपघट गर्ने लगायत अन्य जोखिम सम्बन्धी विषयमा छलफल गरी सञ्चालक समितिलाई जोखिम न्यूनिकरण र व्यवस्थापन गर्न आवश्यक सुझावहरु सिफारिस गरेको छ।

नीति तथा कार्यविधिमा थपघट गर्ने क्रममा चालु आ.व. २०८१/८२ मा जोखिम व्यवस्थापन समितिले विभिन्न नीति तथा कार्यविधिहरुको पुनरावलोकन गर्नुका साथै Strategic Reputational and Legal Risk Management Policy तर्जुमा गरेको छ।

कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवा सुविधा समिति

कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवा सुविधा समितिको काम, कर्तव्य र अधिकार नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम रहेको छ। बैंकको उक्त समितिको संरचना देहाय बमोजिम रहेको थियो :

१.	सञ्चालक श्री विजय ध्वज कार्की	संयोजक
२.	सञ्चालक श्री प्रकाश चन्द्र मैनाली	सदस्य
३.	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
४.	वित्त विभागका विभागीय प्रमुख	सदस्य
५.	जनशक्ति व्यवस्थापन विभागका विभागीय प्रमुख	सदस्य सचिव

आ.व. २०८१/८२ मा कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको बैठक ४ पटक बसेको र बैठक भत्ता वापत रु. ११२,०००/- भुक्तानी गरिएको छ। समितिले कर्मचारी सेवा सुविधाहरू समीक्षा गरी कर्मचारी सेवा विनियमावली २०७५ मा आवश्यक संशोधन गरेको छ र बैंकमा प्राप्ति भई आएका संस्थाका तत्कालीन स्थायी कर्मचारीलाई यस बैंकमा स्थायी नियुक्तीका लागि आवश्यक शैक्षिक योग्यता स्नातक तह पुरा गर्न प्रदान गरिएको समायावधि थप गरेको छ। समितिले Human Resource Management Policy 2023, Employee Training and Capacity Guidelines 2023 र पारिश्रमिक निर्धारण नीति २०८१ को पुनरावलोकन र आवश्यक संशोधन गरेको छ। साथै, समितिले आ.व. २०८२/८३ का लागि आवश्यक कर्मचारीहरूको दरबन्दी सिफारिस गर्ने कार्य सम्पन्न गरेको छ र समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन बमोजिम काम, कर्तव्य र उत्तरदायित्व बमोजिम गर्नुपर्ने कार्यहरु नियमित रुपमा गरेको छ।

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिको प्रमुख काम सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धमा बैंकले तर्जुमा गरेको नीति/ नियम/ मार्गदर्शनहरुको पुनरावलोकन गर्नु, सम्पत्ति शुद्धीकरण, आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी लगायत सम्बद्ध कसुरसँग सम्बन्धित वित्तीय अपराध सम्बन्धी जोखिम पहिचान तथा नियन्त्रण गर्न बैंकले तयार गरेको संयन्त्रको आवधिक पुनरावलोकन गर्नु रहेको छ। यस समितिले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी कानून, नियमनकारी निकायले तोकेको मापदण्ड र बैंकको नीतिहरु कार्यान्वयन सम्बन्धमा बैंक व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव दिने तथा आवधिक रुपमा यस समितिले गरेका निर्णयहरुको तथा निर्णय बमोजिम भएका कार्यहरुको जानकारी सञ्चालक समिति समक्ष प्रस्तुत गर्ने गर्दछ। यस समितिमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम बैंकको गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा अनुपालना विभागका विभागीय प्रमुख तथा जोखिम व्यवस्थापन विभागका विभागीय प्रमुख सदस्य र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं. १९ को बुँदा नं. १९ को उपबुँदा नं. २ बमोजिम नियुक्त भएको कार्यान्वयन अधिकारी सदस्य सचिव रहेका छन्। यस समितिको काम, कर्तव्य र अधिकार नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशिकाले तोके बमोजिम रहेको छ र समितिको बैठक कम्तिमा पनि ३ महिनामा एक पटक बस्नु पर्ने व्यवस्था रहेको छ।

आ.व. २०८१/८२ मा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिको संरचना देहाय बमोजिमका सदस्यहरु रहेको थियो :

मिति २०८१/०४/०१ देखि २०८२/०३/२८ सम्म

१.	सञ्चालक श्रीमती ईला शर्मा	संयोजक
२.	सञ्चालक श्री दिग्विजय विष्ट	सदस्य
३.	प्रमुख जोखिम अधिकृत	सदस्य
४.	प्रमुख अनुपालन विभाग	सदस्य
५.	सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण कार्यान्वयन अधिकृत	सदस्य सचिव

मिति २०८२/०३/२८ पश्चात्

१.	सञ्चालक श्री दिग्विजय विष्ट	संयोजक
२.	प्रमुख जोखिम अधिकृत	सदस्य
३.	प्रमुख अनुपालन विभाग	सदस्य
४.	सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण कार्यान्वयन अधिकृत	सदस्य सचिव

आ.व २०८१/८२ मा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिको बैठक ४ पटक बसेको र बैठक भत्ता वापत रु. ११२,०००/– भुक्तानी गरिएको छ।

यस समितिले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानीसंग सम्बन्धित कानूनहरु, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशनहरु तथा बैंकको सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण गर्ने नीति अनुरुप काम कारवाहीहरु भए नभएका र सो सम्बन्धमा श्रृजित हुन सक्ने जोखिमहरुलाई नियन्त्रण गर्ने आदि विषयहरुमा छलफल गरेको छ। समितिले बैंकको सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानीसंग सम्बन्धित समग्र अनुपालनको अवस्थाको विश्लेषण, बैंकमा रहेका सम्पूर्ण ग्राहकको सम्पत्ति शुद्धीकरणको जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदनमा छलफल तथा विश्लेषण, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी ऐन, नियमावली, नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी निर्देशन, FATF Recommendations एवम् बैंकको आन्तरिक नीति नियमको परिपालना तथा कार्यान्वयन अवस्थाको बारेमा त्रैमासिक प्रतिवेदन तथा अन्य अनुपालनको क्रममा देखिएका कमी कमजोरीको उपयुक्त तरिकाले अनुगमन तथा समाधान गर्न आवश्यक सुधारहरुको विस्तृत विवरण सञ्चालक समितिमा पेश गरेको छ।

समितिले Go-AML Operational Guideline मा भएको संशोधनको समीक्षा, आ.व. २०८०/८१ मा सम्पत्ति शुद्धीकरण, आतंकवादी क्रियाकलाप तथा आम विनाशका हातहतियार निर्माण तथा विस्तारमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी बैंकले वर्षभरि गरेका काम कारवाही सहितको वार्षिक प्रतिवेदनको समीक्षा, सम्पत्ति शुद्धीकरण सम्बन्धी वार्षिक बजेट तथा कार्यक्रम पारित गरेको, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी नीति तथा कार्यविधि पुनरावलोकन र वार्षिक कार्यक्रमको कार्यान्वयनको अवस्था त्रैमासिक रुपमा समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई जानकारी दिएको छ। साथै, Financial Intelligence Unit (FIU) द्वारा प्रकाशित रणनीतिक विश्लेषण प्रतिवेदन सम्बन्धी जानकारी, र नेपाल Financial Action Task Force (FATF) को "Grey List" मा पर्नुको कारणहरु तथा यसको भविष्यमा नेपालको आर्थिक तथा वित्तीय क्षेत्रमाथि पर्ने प्रभावहरुबारे जानकारी तथा छलफल गरेको र AML/CFT National Strategy and Action Plan (२०८१/८२ - २०८५/८६) सम्बन्धी जानकारी सञ्चालक समितिलाई प्रदान गरेको छ। सम्पति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण (NRB Directive 19) सम्बन्धी व्यवस्थाको बारेमा छलफल गरी AML/CFT सम्बन्धी कैफियतहरुको सम्बन्धमा नीतिगत एवम् प्रक्रियागत सुधार गर्नुपर्ने पक्षहरुको छलफल गरि विस्तृत विवरण समेत सञ्चालक समितिमा पेश गरेको छ।

बजेट उप–समिति

बजेट उप-समितिमा सञ्चालक श्री प्रकाश चन्द्र मैनाली संयोजक, सदस्यहरूमा सञ्चालक श्री दिग्विजय विष्ट, सञ्चालक डा. बिनोद आत्रेय र प्रमुख कार्यकारी अधिकृत सदस्य सचिव रहेको थियो।

आ.व. २०८१/८२ मा बजेट उप-समितिको बैठक २ पटक बसेको र बैठक भत्ता बापत रु. ९०,०००/- भुक्तानी गरिएको छ। बजेट उप-समितिले आ.व. २०८२/८३ को बजेट, कार्यक्रम तथा नीति स्वीकृतिका लागि सञ्चालक समिति समक्ष सिफारिस गरेको छ। बजेट उप-समितिको निर्धारित कार्यादेश समाप्त भएको हुँदा उक्त उप–समिति हाल विघटन गरिएको छ।

२०. बैंकको कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कारकहरू

बैंकको कारोबारलाई असर पार्न सक्ने विभिन्न किसिमका कारकहरूलाई तल प्रस्तुत गरिएको छ :

१. देशको आर्थिक अवस्थामा आउने परिवर्तनबाट पर्न सक्ने असरहरु।

२. राष्ट्रको आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीति परिवर्तनबाट हुन सक्ने संभावित जोखिमहरू।

३. नेपाल सरकार र नेपाल राष्ट्र बैंकले वाणिज्य बैंक सम्बन्धी नीतिमा परिवर्तन गर्दा सिर्जना हुनसक्ने संभावित जोखिमहरू।

४. विदेशी विनिमय कारोबार गर्दा विनिमयदरमा हुने परिवर्तनबाट हुन सक्ने जोखिमहरू।

५. तरलतामा हुने उतार चढावका कारणले निक्षेप तथा कर्जा लगानीको ब्याजदरमा हुने परिवर्तन तथा लगानी योग्य तरलताको अभावबाट व्यवसाय बृद्धिमा आउन सक्ने जोखिमहरू तथा अत्यधिक तरलताका कारण व्यवसाय वृद्धिमा आउन सक्ने प्रतिस्पर्धाहरु।

६. निक्षेप संकलन, लगानी, तथा कर्जा सापटीको दायरा साँघुरिएर उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमहरू।

७. यथा समयमा कर्जा असुली नभई उत्पन्न हुने जोखिमहरू।

८. प्रतीतपत्र र जमानतपत्र जारी गर्ने जस्ता गैरकोषीय सेवाहरू प्रदान गर्दा हुन सक्ने संभावित जोखिमहरू।

९. अन्तर्राष्ट्रिय बजारमा हुने मन्दीबाट नेपाली बजारमा पर्न सक्ने असरबाट हुन सक्ने आर्थिक असरहरू।

१०. पूँजीबजारमा आउन सक्ने उतारचढावबाट हुन सक्ने जोखिमहरू।

११. वैकल्पिक लगानी क्षेत्रको अभाव।

१२. विप्रेषण आप्रवाहमा आउन सक्ने उतार चढावबाट अर्थ व्यवस्थामा नकारात्मक प्रभाव परी सिर्जना हुनसक्ने जोखिमहरू।

१३. तीव्र बैंकिङ्ग प्रतिस्पर्धाका कारण पर्न सक्ने असरहरू।

१४. सम्पत्ति शुद्धीकरणलाई रोक्नका लागि देशमा केन्द्रीकृत तथ्यांकहरू तथा पर्याप्त प्रविधिहरूको अभावका कारण हुन सक्ने जोखिम।

१५. आम्दानीको स्रोत साँघुरिएको बेला पूँजी सम्बन्धी मापदण्ड कायम गरी लगानीकर्तालाई निरन्तर उच्च प्रतिफल प्रदान गरिरहने सम्बन्धी चुनौती।

१६. सूचना प्रविधिको विकास सँगै जोडिएका सञ्चालन जोखिम सम्बन्धी चुनौतीहरू।

१७. डिजिटलीकरण बढेसँगै बैंकिङ्ग तथा वित्तीय कारोबारहरूमा साइबर आक्रमण, डेटा चोरी, र सिस्टम ह्याक हुने जोखिम।

१८. जलवायु परिवर्तन र प्राकृतिक प्रकोपहरूबाट उत्पन्न हुने जोखिम।

१९. राजनीतिक अस्थिरता तथा जेन-जी आन्दोलनका प्रभावका कारण अर्थतन्त्रमा पर्ने प्रभावका कारण आउन सक्ने असरहरू।

२१. लेखापरीक्षकको नियुक्ति

बैंकको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ का हरहिसाबहरू लेखापरीक्षण गर्न १८औं वार्षिक साधारण सभाबाट नियुक्ति गरिएका श्री जे.के. एण्ड एस.एस. एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सबाट लेखापरीक्षण सम्पन्न भयो। आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को हरहिसाबहरू लेखापरीक्षण गर्नका लागि लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस अनुसार लेखापरीक्षकको नियुक्त गरिने छ।

२२. भावी कार्यक्रम तथा योजनाहरू

यस बैंकको भावी कार्यक्रम तथा योजनाहरू निम्नानुसार रहेका छन् :

१. कर्जाको गुणस्तर सुधार गर्ने र कर्जा विस्तार गर्दा कृषि, उर्जा, पर्यटन लगायत साना तथा घरेलु उद्योगतर्फ लगानी वृद्धि गर्ने र उत्पादन तथा उत्पादकत्व बृद्धि गर्ने क्षेत्रमा कर्जा प्रवाहमा विशेष केन्द्रित रहने।

२. गैह्र कोषमा आधारित आम्दानी श्रृजना हुने कारोबारमा केन्द्रीत भई गैह्र कोषमा आधारित कारोबार वृद्धि गर्ने।

३. निक्षेपको तर्फ CASA निक्षेपमा केन्द्रित रहने र निक्षेप समिश्रणलाई थप सुदृढ गर्ने।

४. बैंकले व्यापारको लागि नयाँ क्षेत्रहरूको पहिचान गर्ने, विदेशी विनिमय बजार तथा ब्याजदर उतारचढावलाई अझ राम्रोसंग व्यवस्थापन गरी बैंकको नाफामा सकारात्मक असर पार्न बैंकले अनुसन्धान तथा विश्लेषण गरी तदनुरुप आवश्यक कार्ययोजना विकास गरी लागु गर्ने।

५. बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, जोखिम व्यवस्थापन, अनुपालना तथा सुशासनलाई अझ बढी सुदृढ गर्ने।

६. बैंकको संस्थागत सुशासनलाई थप प्रभावकारी बनाउँदै लाने।

७. कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धिको लागि नियमित रुपमा तालिम दिई मानव संसाधनको विकास गर्ने।

८. मानव संशाधनलाई प्रभावकारी व्यवस्थापन गर्नका लागि मानव संशाधन सूचना प्रणालीको विकास गर्ने।

९. बैंकले सहायक कम्पनीहरुको कारोबारको आकार वृद्धिका लागि विशेष ध्यान दिने।

१०. आधुनिक प्रविधि तथा सफ्टवेयर प्रयोग गरी प्रत्यक्ष रुपमा ग्राहक बैंक समक्ष प्रस्तुत हुनु नपर्ने गरी बैंकिङ्ग सुविधा प्रदान गर्ने।

११. डिजिटल बैंकिङ्गको क्षेत्रमा विकसित नविनतम प्रविधिलाई यस क्षेत्रमा बढ्दो जोखिमको पक्षलाई समेत विचार गरी आवश्यकता अनुसार लागु गर्ने र बैंकको आन्तरिक प्रणाली लगायत सेवा सुविधालाई यथासम्भव डिजिटल माध्यममा परिणत गर्ने।

१२. विजिनेस प्रोसेस म्यानेजमेन्ट (BPM) को प्रभावकारी कार्यान्वयन गर्नका साथै नियमित दोहोरिने कार्यहरुलाई मानव संसाधनको सहयोग बिना सफ्टवेयरका माध्यमबाट स्वचालित बनाउनका लागि Robotic Process Automation (RPA) प्रविधिको विकास गर्ने।

१३. ग्राहकको सुरक्षालाई अझ मजबुत बनाउन र नयाँ सेवा सुविधा थप गर्नका लागि केन्द्रीय बैंकिङ्ग प्रणाली - फिनाकल सफ्टवेयरलाई अद्यावधिक गर्ने।

१४. ग्रामीण तथा पिछडिएका क्षेत्रहरूमा वित्तीय पहुँच विस्तार गर्ने उद्देश्यले शाखा विस्तार र मोबाइल बैंकिङ्ग सेवा प्रवर्द्धन गर्ने।

१५. विज्ञापन तथा व्यापार प्रवर्द्धन कार्यक्रमद्वारा बैंकले आफ्नो Brand विस्तार गरी व्यापार बढाउँदै जाने।

१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विभिन्न थप कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्ने र बैंकलाई समाजको जिम्मेवार संस्थाको रुपमा परिचित गराउँदै बैंकको Brand लाई थप सबल बनाउने।

१७. अन्तर्राष्ट्रिय बजारमा बैंकको पहुँच विस्तार गर्न विदेशी साझेदार बैंकहरूसँग सहकार्य गर्ने र अन्तर्राष्ट्रिय भुक्तानी प्रणालीहरूमा सहभागी हुने।

१८. ग्राहक सन्तुष्टि मापन गर्न नियमित सर्भे गर्ने र सोको आधारमा सेवा गुणस्तरमा सुधार ल्याउने।

१९. विद्यमान डिजिटल च्यानलहरू (मोबाइल एप, वेब पोर्टल, च्याटबट) लाई थप प्रयोगकर्ता मैत्री बनाउँदै सेवा विस्तार गर्ने।

२३. लेखापरीक्षण, वासलात र अन्य विवरण

२०८२ आषाढ मसान्तको बैंक तथा सहायक कम्पनीहरू समेतको आ.व. २०८१/८२ को एकीकृत वासलात, एकीकृत नाफा-नोक्सान हिसाब, एकीकृत नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, एकीकृत नगद प्रवाह विवरण, सम्बन्धित अनुसूचीहरू र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन यसै प्रतिवेदनका अंगको रूपमा राखिएको छ।

वितरण योग्य मुनाफा

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा रु. १ अर्ब २८ करोड ७० लाख ७५ हजार खुद नाफा भएकोमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४४ बमोजिम खुद नाफाको २० प्रतिशत अर्थात रु. २५ करोड ७४ लाख १५ हजार साधारण जगेडा कोषमा छुट्याइएको छ। यसै गरी सोही ऐनको दफा ४५ बमोजिम विदेशी मुद्राको विनिमय दरमा परिवर्तन भएको कारणबाट यस वर्ष नाफा भएकोमा सो नाफाको २५ प्रतिशत अर्थात रु. १४ लाख १५ हजार सटही समीकरण कोषमा छुट्याइएको छ। यसको अतिरिक्त नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम यस आ.व. मा बैंकले आफ्नो खुद नाफाको १ प्रतिशत रकम रु. १ करोड २८ लाख ७० हजार संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा छुट्याइएको छ भने गत वर्ष संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत खर्च गरे बराबरको रकम रु. १ करोड ४७ लाख ६२ हजार सोही कोषबाट वितरण योग्य मुनाफामा फिर्ता गरिएको छ। यसै गरी बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम कर्मचारी क्षमता अभिवृद्धि कोष अन्तर्गत रु. १ करोड २४ लाख ५ हजार विनियोजन गरेको छ।

नियमनकारी कोषमा प्रोदभावी आधारमा ब्याज आम्दानी लेखाङ्कन गरिसकेको तर प्राप्त भइ नसकेको ब्याज रकममा आयकर, कर्मचारी बोनस तथा वैधानिक कोष कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम जम्मा गर्नुपर्ने र उक्त ब्याज रकम प्राप्त हुन आएमा नियमनकारी कोषबाट सञ्चित मुनाफामा फिर्ता गर्न सकिनेमा यस वर्ष रु. २३ करोड ७० लाख ४१ हजार नियमनकारी कोषबाट सञ्चित मुनाफामा फिर्ता गरिएको छ। गैह्र बैंकिङ्ग सम्पत्तिको निमित्त जम्मा गरिएको नियमनकारी कोष रकममा समेत यस वर्षको समायोजन अनुसार रु. १० करोड ९९ लाख ६७ हजार नियमनकारी कोषमा विनियोजन गरिएको छ भने बिमाङ्किक लाभको निमित्त नियमनकारी कोषमा रु. ३९ लाख २ हजार र स्थगन कर सम्पत्ति बापत रु. ३ करोड २ लाख ६१ हजार नियमनकारी कोषमा विनियोजन गरिएको छ। यसै गरी, नाफा नोक्सान मार्फत उचित मोलमा मापन गरिएका व्यापारीक सम्पत्तिको प्राप्त भइ नसकेको यस वर्षको नाफा रकमको निमित्त रु. २ करोड ६ लाख ११ हजार नियमनकारी कोषमा विनियोजन गरिएको छ। साथै, पूँजीकृत ब्याज आम्दानीको निमित्त जम्मा गरिएको नियमनकारी कोषबाट चालु आ.व. को समायोजन पश्चात् सञ्चित मुनाफामा रु. ६१ लाख ३९ हजार फिर्ता गरिएको छ। इ. प्रा. निर्देशन नं. १६/०८१ को दफा ५ को उपदफा २ बमोजिम ऋणपत्र बापत भुक्तानी कोषमा जम्मा गर्नु पर्ने रकम बराबर बोनस शेयर जारी गरेमा सो आर्थिक वर्षमा भुक्तानी कोषमा रकम जम्मा गर्न अनिवार्य नहुने प्रावधान अनुसार आ.व. २०८१/८२ को मुनाफाबाट रु. ३३ करोड ३३ लाख ३३ हजार बराबर बोनस शेयर जारी गर्ने तथा यस वर्षको ऋणपत्र भुक्तानी कोषमा जम्मा गर्नु पर्ने रकमलाई आगामी आर्थिक वर्षहरुमा थप गरी समानुपातिक आधारमा उक्त कोषमा जम्मा गरिने हुनाले "१०% सिटिजन्स बैंक डिबेन्चर, २०९०" को लागि यस आ.व. २०८१/८२ मा ऋणपत्र भुक्तानी कोषमा रकम जम्मा गरिएको छैन।

बैंकले गत आर्थिक वर्षको खुद सञ्चित नाफा रु. १ करोड ५३ लाख ३३ हजार र यस वर्षको अन्त्यमा कायम भएको वितरण योग्य मुनाफा रु. ७६ करोड २८ लाख ३५ हजार समेत गरि कुल वितरण योग्य मुनाफा रु. ७७ करोड ८१ लाख ६९ हजार रकमबाट लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव गरेको छ।

२४. कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०५ उपदफा ४ अनुसारको अतिरिक्त विवरणहरूलाई यसै प्रतिवेदनको अंगको रुपमा अनुसूची "क" मा राखिएको छ ।

२५. धितोपत्र दर्ता तथा निष्कासन नियमावली २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बद्ध विवरण यसै प्रतिवेदनको अंगको रुपमा अनुसूची "ख" मा राखिएको छ ।

धन्यवाद ज्ञापन

यस बैंकको उद्देश्य प्राप्तिका लागि सहयोग पुऱ्याउनु हुने सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरू, ग्राहकवर्ग तथा नेपाल सरकारका सम्बद्ध निकाय लगायत नेपाल राष्ट्र बैंक प्रति सञ्चालक समितिको तर्फबाट म हार्दिक आभार प्रकट गर्दछु। बैंकको उत्तरोत्तर उन्नति र प्रगतिमा पुऱ्याउनु भएको योगदानका लागि प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायत बैंकका सम्पूर्ण अधिकृत तथा कर्मचारीहरू र अन्य सहयोगीहरूलाई हार्दिक धन्यवाद दिन चाहन्छु। साथै, बैंकका गतिविधिहरूलाई सकारात्मक रूपमा जनसमक्ष पुऱ्याइदिने सञ्चारजगत र प्रत्यक्ष अप्रत्यक्ष रूपमा बैंकलाई सहयोग पुऱ्याउने सम्पूर्ण शुभेच्छुकहरू प्रति पनि म हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु।

सञ्चालक समितिको तर्फबाट
प्रबल जंग पाण्डे
अध्यक्ष

अनुसूची "क"

कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०५ उपदफा ४ अनुसारको अतिरिक्त विवरण

(क) विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन,

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको छ।

(ख) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट बैंकको कारोबारलाई कुनै असर परेको भए सो असर,

विदेशी विनिमय कारोबार गर्दा विनिमयदरमा हुने परिवर्तनबाट हुन सक्ने जोखिमहरू, अन्तर्राष्ट्रिय बजारमा हुने मन्दीबाट नेपाली बजारमा पर्न सक्ने असरबाट हुन सक्ने आर्थिक जोखिमहरू।

नेपाली रुपैयाँको विदेशी मुद्राको तुलनामा भइरहेको अवमूल्यनले देशको आयातको लागत महङ्गो पर्न गई मुद्रास्फीतिमा चाप पर्न जाने र औद्योगिक वस्तुको उत्पादन लागतमा समेत वृद्धि भई स्थानिय उत्पादनको प्रतिस्पर्धि क्षमतामा ह्रास आउने देखिन्छ। यसबाट नेपाल जस्ता विकासशिल देशको मुद्राको अवमूल्यन हुन गई वस्तु तथा सेवाको आयातको लागत बढ्न गएको छ।

(ग) प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालू वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नु पर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा,

चालु आर्थिक वर्षको प्रतिवेदन मिति २०८२ भाद्र ३१ सम्म बैंकको निक्षेप रु. २ अर्ब ७९ करोडले कम भई कुल निक्षेप रु. २ खर्ब ११ अर्ब २९ करोड परिचालन गरेको छ भने कर्जा तथा सापटी तर्फ रु. २२ करोडले वृद्धि भई कुल रु. १ खर्ब ७५ अर्ब ३८ करोड पुगेको छ।

यस बैंकको भावी कार्यक्रम तथा योजनाहरु सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको छ।

(घ) बैंकको औद्योगिक वा व्यवसायिक सम्बन्ध,

बैंकको औद्योगिक एवम् व्यवसायिक सम्बन्ध भएका सबै सरोकारवालाहरुसंग सुमधुर व्यवसायिक सम्बन्ध कायम रहेको छ। भावी दिनहरुमा अझ बढी सुमधुर व्यवसायिक सम्बन्ध बिस्तार गर्दै लगिने छ।

(ङ) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण,

सञ्चालक समितिको ४५०औं बैठकबाट मिति २०८१/०१/२६ गतेका दिन देखि सञ्चालकका पदमा नियुक्त हुनुभएको सञ्चालक श्रीमती ईला शर्माको मिति २०८२/०३/२८ गतेको दिन असमायीक निधन भएकोले उहाँको पद रिक्त भएको छ।

(च) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू,

१. विभिन्न कारणले बढेको मुद्रास्फीतिका कारण।
२. राष्ट्रको आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीति परिवर्तनबाट हुन सक्ने संभावित जोखिमहरू।
३. नेपाल सरकार र नेपाल राष्ट्र बैंकले वाणिज्य बैंक सम्बन्धी नीतिमा परिवर्तन गर्दा सिर्जना हुनसक्ने सम्भावित जोखिमहरू।
४. विदेशी विनिमय कारोबार गर्दा विनिमयदरमा हुने परिवर्तनबाट हुन सक्ने जोखिमहरू।
५. तरलतामा हुने उतार चढावका कारणले निक्षेप तथा कर्जा लगानीको ब्याजदरमा हुने परिवर्तन तथा लगानी योग्य तरलताको अभावबाट व्यवसाय वृद्धिमा आउन सक्ने चुनौती तथा जोखिमहरू तथा अत्यधिक तरलताका कारण व्यवसाय वृद्धिमा आउन सक्ने प्रतिस्पर्धाहरु।
६. निक्षेप संकलन, लगानी, तथा कर्जा सापटीको दायरा साँघुरिएर उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमहरू।
७. यथा समयमा कर्जा असुली नभई उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमहरू।
८. प्रतीतपत्र र जमानतपत्र जारी गर्ने जस्ता गैह्रकोषीय सेवाहरू प्रदान गर्दा हुन सक्ने सम्भावित जोखिमहरू।
९. अन्तर्राष्ट्रिय बजारमा हुने मन्दीबाट नेपाली बजारमा पर्न सक्ने असरबाट हुन सक्ने आर्थिक जोखिमहरू।

१०. पूँजीबजारमा आउन सक्ने उतारचढावबाट हुन सक्ने जोखिमहरू।

११. वैकल्पिक लगानी क्षेत्रको अभाव।

१२. विप्रेषण आयमा आउन सक्ने उतार चढावबाट अर्थ व्यवस्थामा नकारात्मक प्रभाव परी सिर्जना हुनसक्ने जोखिमहरू।

१३. देशको राजनीतिक अस्थिरताले पर्न सक्ने असरहरू।

१४. तीब्र बैंकिङ्ग प्रतिस्पर्धाका कारण पर्न सक्ने असरहरू।

१५. सम्पत्ति शुद्धीकरणलाई रोक्नका लागि देशमा केन्द्रीकृत तथ्याङ्कहरू तथा पर्याप्त प्रविधिहरूको अभावका कारण हुन सक्ने जोखिम।

१६. आम्दानीको स्रोत साँघुरिएको बेला लगानीकर्तालाई निरन्तर उच्च प्रतिफल प्रदान गरिरहने सम्बन्धी चुनौती।

१७. सूचना प्रविधिको विकास सँगै जोडिएका सञ्चालन जोखिम सम्बन्धी चुनौतीहरू।

१८. डिजिटलीकरण बढेसँगै बैंकिङ्ग तथा वित्तीय कारोबारहरूमा साइबर आक्रमण, डेटा चोरी, र सिस्टम ह्याक हुने जोखिम।

१९. जलवायु परिवर्तन र प्राकृतिक प्रकोपहरूबाट उत्पन्न हुने जोखिम।

२०. राजनीतिक अस्थिरता तथा जेन-जी आन्दोलनका प्रभावका कारण अर्थतन्त्रमा पर्ने प्रभावका कारण आउन सक्ने जोखिमहरू ।

(छ) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिकृया,

सारभुत कैफियत नरहेको।

(ज) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम,

गत वर्षको सञ्चित मुनाफा तथा आ.व. २०८१/८२ को वितरण योग्य मुनाफाबाट २०८२ आषाढ मसान्तको चुक्ता पूँजीमा ५ प्रतिशतले हुने रु. ७३८,४५०,६४८.३० बोनस शेयर र कर प्रयोजनार्थ ०.२६३ प्रतिशतले हुने रु. ३८,८६५,८२३.५९ नगद लाभांश दिने प्रस्ताव गरिएको छ।

(झ) शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अङ्कित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनुभन्दा अगावै सो बापत बैंकले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी बैंकले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण,

बैंकले गत वर्ष कुनै पनि शेयर जफत गरेको छैन।

(ञ) विगत आर्थिक वर्षमा बैंक र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन,

बैक तथा बैंकको सहायक कम्पनीको रुपमा स्थापित सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड र सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेड समेतको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षान्तमा रहेको स्थिति संलग्न एकीकृत वासलात, एकीकृत नाफा नोक्सान हिसाब र एकीकृत नगद प्रवाह विवरणले यथार्थ चित्रण गरेको छ। सञ्चालक समितिको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को प्रतिवेदनमा बैंक र सहायक कम्पनीहरुको कार्यसम्पादन समीक्षा समावेश गरिएको छ।

(ट) बैंक तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरु र सो अवधिमा बैंकको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन,

यस बैंकको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा रु. ११ करोड ७२ लाख ४ हजार २ सय लगानी रहेको सहायक कम्पनी सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड र रु. २० करोड लगानी रहेको सहायक कम्पनी सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेडले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरु र कारोबारहरुमा आएको परिवर्तन संलग्न एकीकृत वासलात, एकीकृत नाफा नोक्सान हिसाव, एकीकृत नगद प्रवाह विवरण तथा लेखा सम्बन्धी विवरणहरुले प्रष्ट पारेका छन्।

(ठ) विगत आर्थिक वर्षमा बैंकको आधारभूत शेयरधनीहरुले बैंकलाई उपलब्ध गराएको जानकारी,

यस्तो कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन।

(ङ) विगत आर्थिक वर्षमा बैंकका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरुले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र बैंकको शेयर कारोबारमा निजहरु संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरुबाट बैंकले प्राप्त गरेको जानकारी

क्र.सं.	पद	नाम	शेयर समुह	जम्मा कित्ता
१	अध्यक्ष	श्री प्रबल जंग पाण्डे	संस्थापक	२,२७५.५० (संस्थापक)
२	सञ्चालक	श्री प्रकाशचन्द्र मैनाली	सर्वसाधारण	१,००९.६४ (साधारण)
३	सञ्चालक	श्री विजय ध्वज कार्की	सर्वसाधारण	८११.३९ (साधारण)
४	सञ्चालक	श्री दिग्विजय विष्ट	संस्थापक	१,९२०,७३७.९२ (संस्थापक)
				१,१४४.०० (साधारण)
५	सञ्चालक	श्री अनिल ज्ञवाली (प्रतिनिधि सिटी एक्सप्रेस इन्भेस्टमेन्ट फण्ड प्रा.लि.)	संस्थापक	५८,८४४.०० (संस्थापक)
६	स्वतन्त्र सञ्चालक	डा. बिनोद आत्रेय	स्वतन्त्र सञ्चालक	-

बैंकका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरु बैंकको शेयर कारोबारमा संलग्न भएको जानकारी प्राप्त भएको छैन।

(ढ) विगत आर्थिक वर्षमा बैंकसँग सम्बन्धित सम्झौताहरुमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा,

यस्तो कुनै जानकारी बैंकलाई प्राप्त भएको छैन।

ण) बैंकले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अङ्कित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरे बापत बैंकले भुक्तानी गरेको रकम,

बैंकले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको छैन।

(त) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सो को विस्तृत विवरण,

बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली अन्तर्गत देहाय बमोजिमको व्यवस्था गरेको छ :

(क) सञ्चालन प्रक्रिया तर्फ आर्थिक विनियमावली, कर्मचारी विनियमावली, कर्जा अपलेखन विनियमावली, कर्जा नीति, निर्देशिका तथा आवश्यक कार्य विधिहरू तयार गरी प्रचलनमा ल्याएको छ।

(ख) स्वतन्त्र आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग गठन गरिएको छ।

(ग) लेखापरीक्षण समितिले आन्तरिक नियन्त्रण प्रक्रियाको नियमित अनुगमन गर्ने गरेको छ।

(घ) संस्थागत सुशासनको लागि हर सम्भव निरन्तर प्रयत्नहरु जारी राखेको छ।

(ङ) जोखिम न्यूनिकरणको लागि व्यवसायमा प्रत्यक्ष संलग्न नहुने गरी जोखिम व्यवस्थापन विभाग रहेको छ।

(च) सञ्चालन तथा AML/CFT जोखिम न्यूनिकरणको निमित्त जोखिम व्यवस्थापन समिति तथा AML/CFT समितिलाई उत्तरदायि हुने गरी AML/CFT अनुपालना विभाग गठन गरिएको छ।

(थ) विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण,

क्र.सं.	शीर्षक	रकम रु.
१	कर्मचारी खर्च	२,०३५,६५१,७०९।-
२	कार्यालय सञ्चालन खर्च	१,४७२,२६४,८६६।-

(द) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरुको नामावली, निजहरुले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारबाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सो को विवरण,

(१) **लेखापरीक्षण समिति**

मिति २०८१ श्रावण १ देखि २०८१ कार्तिक १९ गते सम्म निम्नानुसारको लेखापरीक्षण समिति रहेको :

सञ्चालक श्री अनिल ज्ञवाली	संयोजक
सञ्चालक श्री प्रकाश चन्द्र मैनाली	सदस्य
प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग श्री अनित सापकोटा	सदस्य सचिव

मिति २०८१ कार्तिक २० गते पछि निम्नानुसारको लेखापरीक्षण समिति रहेको :

सञ्चालक श्री अनिल ज्ञवाली	संयोजक
सञ्चालक श्री प्रकाश चन्द्र मैनाली	सदस्य
प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग श्री आशिष कोइराला	सदस्य सचिव

(२) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यलाई बैठक भत्ता बाहेक अन्य कुनै पारिश्रमिक/सुविधा प्रदान गर्ने गरिएको छैन।

(३) आ.व. २०८१/८२ मा नौ (९) पटक लेखापरीक्षण समितिको बैठक बसेको थियो।

(४) समितिले प्रचलित कानून बमोजिम बैंकको समग्र वित्तीय अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण योजना र आन्तरिक लेखापरीक्षक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औँल्याइएका बुँदा/कैफियतहरू उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गरी प्रतिवेदनमा औँल्याइएका बुँदा/कैफियतहरूको कार्यान्वयन भए/नभएको सम्बन्धमा समीक्षा गर्ने तथा ती विषयहरूको अभिलेख गरी सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने, बैंकको वार्षिक वित्तीय विवरणलाई सही र यथार्थपरक बनाउन व्यवस्थापनलाई सहयोग गर्ने, बैंकको काम कारवाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, औचित्यता, प्रभावकारिता जस्ता कुराहरू अवलम्बन भए/नभएको बारे समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुझाव दिने, बैंकको त्रैमासिक वित्तीय विवरणको समीक्षा गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने कार्यहरू समितिले सम्पन्न गरेको छ।

(ध) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, बैंकका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले बैंकलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा,

नभएको।

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

क्र.सं	विवरण	सञ्चालक रु.	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रु.	अन्य कार्यकारी पदाधिकारी/प्रबन्धक रु.
१	बैठक भत्ता	२,९३६,०००*	-	-
२	पारिश्रमिक तथा भत्ता			
	क. तलब	-	८,४००,०००	१६,७४७,६८०

क्र.सं	विवरण	सञ्चालक रु.	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रु.	अन्य कार्यकारी पदाधिकारी/प्रबन्धक रु.
	ख. भत्ता	-	५,४००,०००	१५,०३६,७२०
	ग. दशैँभत्ता	-	१,१५०,०००	२,९०३,५००
	घ. संचयकोष योगदान	-	८४०,०००	१,६७४,७६८
	ङ. विदा वापतको भुक्तानी	-	७००,०००	३,६६६,६६५
	च. अन्य	-	४२,०००	४,६०३,६०२
	कुल पारिश्रमिक तथा भत्ता		**१६,५३२,०००**	**४४,६३२,९३५**
	(-) आयकर कट्टि		**६,८७५,०२४**	**१२,१९६,९६२**
	खुद पारिश्रमिक तथा भत्ता		**९,६५६,९७६**	**३२,४३५,९७३**
३.	बोनस तथा कल्याणकारी कोषबाट प्राप्त	-	प्रचलित बोनस ऐन अनुसार	
४.	टेलिफोन/मोबाइल	१,०४९,५००	बैकसँग भएको करार अनुसार	कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार
५.	इन्धन			
६.	पत्रपत्रिका			
७.	सवारी साधन सुविधा	छैन	छ	छ
८.	आवास सुविधा	छैन	बैकसँग भएको करार अनुसार आवास कर्जा प्रदान गरिएको छ।	कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार आवास कर्जा प्रदान गरिएको छ।
९.	बीमा	छैन	छ	छ

* उपरोक्त रकममा विभिन्न उपसमितिको बैठक भत्ता रु. ७२८,०००।- समेत समावेश भएको छ।

टिप्पणी:

(क) प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई चालक, इन्धन र मर्मत संभार सहित सवारी साधनको व्यवस्था गरिएको छ। त्यसै गरि नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र अन्य कार्यकारी तहका कर्मचारीहरुलाई नियमानुसार इन्धन सहित सवारी साधन सुविधा उपलब्ध गराइएको छ।

(ख) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायत बैंकका सम्पूर्ण कर्मचारीहरूलाई बैंकको कर्मचारी विनियमावली अनुसार दुर्घटना बीमा, औषधोपचार बीमाको व्यवस्था गरिएको छ। साथै निजका आश्रित परिवारका लागि समेत औषधोपचार बीमा गरिएको छ।

(ग) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायत कार्यकारी तहका सम्पूर्ण अधिकृतहरूलाई बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार मोबाईल फोन वापतको खर्च तथा अन्य सुविधा प्रदान गरिएको छ।

(घ) बैंकको अध्यक्षलाई कार्यालय प्रयोजनको लागि सवारी साधन सुविधा प्रदान गरिएको छ।

(प) शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम,

२०८२ आषाढ मसान्त सम्ममा लाभांश घोषणा गरिएको तर शेयरधनीहरुले लिन बाँकी रहेको लाभांश रकमको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	आर्थिक वर्ष	रकम रु
१	आर्थिक वर्ष ०६५/०६६ को	२५७,९८०
२	आर्थिक वर्ष ०६६/०६७ को	५०४,३६८

क्र.सं.	आर्थिक वर्ष	रकम रु
३	आर्थिक वर्ष ०६७/०६८ को	६९९,६४३
४	आर्थिक वर्ष ०६८/०६९ को	१,६३९,७२१
५	आर्थिक वर्ष ०६९/०७० को	२,२९३,०३२
६	आर्थिक वर्ष ०७०/०७१ को	२,७५८,४५४
७	आर्थिक वर्ष ०७१/०७२ को	१,२३८,५१४
८	आर्थिक वर्ष ०७६/०७७ को	९,९४०,७७०
९	आर्थिक वर्ष ०७७/०७८ को	१५,५६९,७२१
१०	आर्थिक वर्ष ०७८/०७९ को	५३,९६२,३४१
११	आर्थिक वर्ष ०७९/०८० को	३९,२५८,४७४
१२	आर्थिक वर्ष ०६६/०६७ (साविकको नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेन्ट फाईनान्स लि.) को	१४९,३४०
१३	आर्थिक वर्ष ०६७/०६८ (साविकको नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेन्ट फाईनान्स लि.) को	३१,३२४
१४	आर्थिक वर्ष ०६०/०६१ र ०६१/०६२ (साविकको पिपल्स फाइनान्स लि.) को	१२,४७०
१५	आर्थिक वर्ष ०६६/०६७ (साविकको पिपल्स फाइनान्स लि.) को	१९,२३६
१६	आर्थिक वर्ष ०६३/०६४ (साविकककको प्रिमियर फाईनान्स लि.) को	६७,१२०
१७	आर्थिक वर्ष ०६६/०६७ (साविकककको प्रिमियर फाईनान्स लि.) को	७४२,६९३
१८	साविकको सहयोगी विकास बैंक लि.को	८३४

(फ) दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण,

नभएको।

(ब) दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बीच भएको कारोबारको विवरण,

सम्बद्ध कम्पनी बीच भएको कारोबारको विवरण बैंकको वार्षिक वित्तीय विवरणको लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु अन्तर्गतको बुँदा नं. ५.७ मा उल्लेख गरिएका छन्।

(भ) यस ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा,

नभएको।

(म) अन्य आवश्यक कुराहरु ।

नभएको।

अनुसूची "ख"

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धी विवरण

१. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन

वार्षिक प्रतिवेदन अन्तर्गत छुट्टै प्रतिवेदनको रुपमा राखिएको।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

वार्षिक प्रतिवेदन अन्तर्गत छुट्टै प्रतिवेदनको रुपमा राखिएको।

३. लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण

वार्षिक प्रतिवेदन अन्तर्गत छुट्टै विवरण राखिएको।

४. कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण

(क) **यस अवधिमा बैंकले वा बैंकको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भए नभएको :**

यस अवधिमा बैंकको तर्फबाट १५ थान मुद्दा दायर भएको तथा बैंकको विरुद्धमा १२६ थान मुद्दा दायर भएको छ।

(ख) **बैंकको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै किसिमको मुद्दा दायर भए नभएको :**

यस सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको।

(ग) **कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भए नभएको :**

यस सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको।

५. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण

(क) **धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा:**

देशको धितोपत्र बजारमा संगठित संस्थाहरुको शेयर कारोबारमा देखिएको उच्च उतार चढावका बाबजुद यस बैंकको शेयर कारोबारमा गत वर्षको तुलनामा केहि वृद्धि देखिएको छ।

(ख) **गत वर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्य साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन:**

गत वर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्य साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिनको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

विवरण	२०८१ आश्विन मसान्त	२०८१ पौष मसान्त	२०८१ चैत्र मसान्त	२०८२ आषाढ मसान्त
अधिकतम मूल्य (रु.)	२९६।००	२६५।३०	२३३।००	२३४।००
न्यूनतम मूल्य (रु.)	१९०।२०	२०९।८०	२०२।१०	१९६।००
अन्तिम मूल्य (रु.)	२५८।००	२१०।९०	२१०।००	२२८।२८
कुल कारोबार शेयर संख्या	११,९५९,५५४	४,१८२,६३१	३,६०१,५४७	५,४४३,०५९
कुल कारोबार दिन	५७	५५	५६	६३

६. समस्या तथा चुनौती

(क) आन्तरिक समस्या तथा चुनौती

बैंकको संचालन खर्च वृद्धि हुँदै जानु, नियामकिय आधार दर तथा प्रिमियम मापदण्डमा रहेर ब्याजदर अन्तर बढाई खुद ब्याज आम्दानी बढाउने, आय विविधिकरण, कर्जाको गुणस्तर अभिबृद्धि र निष्कृय कर्जाको व्यवस्थापन, जोखिम भारित सम्पत्ति वृद्धिबाट संकुचित हुँदै गएको पूँजीकोष र लगानी क्षमता, उपयुक्त लगानीका क्षेत्र पहिचान तथा शाखाहरुको वृद्धि सँगसँगै संचालन जोखिम व्यवस्थापन र सूचना प्रविधिमा हुने अन्तरनीहित जोखिमहरुको पहिचान र व्यवस्थापन जस्ता आन्तरिक समस्या तथा चुनौती रहेको विद्यमान परिप्रेक्ष्यमा दीर्घकालिन रुपमा बैंकका समग्र सूचकहरुलाई सुधार गर्दै जाने कार्य चुनौतीपूर्ण रहेको छ।

(ख) बाह्य समस्या तथा चुनौती

बढ्दो क्रममा रहेको निष्कृय कर्जा तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र त्यस्ता निष्कृय कर्जा असुलीमा देखिएका कानूनी र प्रक्रियागत जटिलताका कारण निष्कृय कर्जा व्यवस्थापन ज्यादै नै चुनौतीपूर्ण रहेको छ। यस्ता चुनौतीहरु रहेको अवस्थामा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा तीव्र प्रतिस्पर्धा हुनु, बैंकिङ्ग क्षेत्रबाट दक्ष जनशक्तिको पलायन, सूचना प्रविधिका क्षेत्रमा देखा परेका नयाँ किसिमका चुनौतीहरु, घर जग्गा कारोबारमा आएको शिथिलता, कर्जा असुलीका कानूनी तथा सामाजिक जटिलता, राजनीतिक अस्थिरता तथा जेन-जी आन्दोलनका प्रभावका कारण अर्थतन्त्रमा पर्ने प्रभाव लगायत प्रमुख बाह्य समस्या हुन्। यस्ता समस्या विद्यमान रहेको अवस्थामा बैंकको कारोबार दिगो रुपमा विस्तार गरी सम्पत्तिको गुणस्तर कायम राखि लगानीकर्तालाई उचित प्रतिफल दिने कार्य चुनौतीपूर्ण रहेको छ।

(ग) रणनीति

बैंकले ग्रामीण तथा दुर्गम क्षेत्र र बैंकिङ्ग सेवाबाट वञ्चित व्यक्ति तथा संघसंस्थालाई बैंकको दायरामा ल्याई निक्षेप परिचालन बढाउनुका साथै बैंकका अन्य सेवाहरुको आक्रामक रुपमा बजारीकरण गर्दै व्यवसाय विस्तारमा लाग्ने, आधुनिक प्रविधि तथा सफ्टवेयर प्रयोग गरी प्रत्यक्ष रुपमा ग्राहक बैंक समक्ष प्रस्तुत हुन नपर्ने गरी बैंकिङ्ग सुविधा प्रदान गर्ने, समय सापेक्ष प्रविधिमा आधारित नयाँ सेवाहरुको विकास गर्ने, विभिन्न व्यवसायिक संघ-संस्था लगायत व्यक्तिगत ग्राहकहरुसँगको सम्बन्ध सुमधुर बनाउनका लागि छिटो एवं छरितो तवरले ग्राहकमुखी सेवाहरु उपलब्ध गराउने, बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापनको आधारभूत पक्षहरुलाई मजबुत बनाई उल्लिखित चुनौतीको समाधान गर्ने र बैंकको आन्तरिक कार्य प्रणाली स्वचालित तथा कागज रहित बनाई खर्च मितव्ययिता मार्फत निर्धारित लक्ष्य प्राप्त गर्ने तथा ग्राहक सेवा सुविधा चुस्त दुरुस्त बनाउने रणनीति अवलम्बन गरेको छ। साथै बैंकले निष्कृय कर्जा तथा पाकेको ब्याज तथा कर्जाको भाका नाघेका ऋणीहरुको उचित व्यवस्थापन र गैर बैंकिङ्ग सम्पति बिक्री गरी वितरणयोग्य मुनाफा वृद्धि गर्ने नीति पनि लिएको छ।

७. संस्थागत सुशासन :

(क) संस्थागत सुशासन अभिवृद्धिको लागि बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली मजबुत बनाउन तथा व्यवस्थित गर्न अनुपालन विभाग तथा सुशासन इकाईको व्यवस्था गरिएको तथा लेखापरीक्षक तथा नियमनकारी निकायबाट दिइएका सुझाव तथा निर्देशनहरु व्यवस्थापन मार्फत कार्यान्वयन गराउन सदैव क्रियाशील रहेको छ।

(ख) बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापन कार्यलाई मजबुत पार्न, वर्तमान परिप्रेक्ष्यमा समग्र बजारमा देखापरेको IT Risk विश्लेषण गरी व्यवस्थापन गर्न, संचालन जोखिम कम गर्न तथा आन्तरिक प्रक्रियाहरुलाई व्यवस्थित गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ। बैंकको काम कारवाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, कार्यदक्षता, प्रभावकारिता, औचित्यता जस्ता कुराहरु भए नभएको बारे समिक्षा गरी आवश्यक राय सुझाव दिन लेखा परीक्षण समिति गठन गरिएको छ। बैंकको समग्र अनुपालनका अवस्था विश्लेषण गर्न, ग्राहकको जोखिम स्तर निर्धारण गरी देखा परेका कमी कमजोरीको समाधान गर्न उपयुक्त निर्देशन दिने कार्य गर्न सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समितिको गठन गरिएको छ। कर्जा जोखिमको अनुगमन तथा विश्लेषणलाई जोखिम व्यवस्थापन समिति अन्तर्गत रहने गरी छुट्टै विभागबाट हेर्ने व्यवस्था मिलाई बजार व्यवस्थापनको कार्यबाट छुट्याइएको छ। साथै विभिन्न विभागहरुसँग सम्बन्धित कार्य संचालनलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरु जारी गरी लागु गरिएको छ। निर्णय प्रक्रियालाई छिटो-छरितो तथा चुस्त बनाउन व्यवस्थापन तहमा व्यवस्थापन समिति (Executive Committee), सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO), IT Steering Committee लगायतका विभिन्न समितिहरु क्रियाशील रहेका छन्।

(ग) बैंक सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन, आफ्ना शेयरधनीहरु, सर्वसाधारण निक्षेपकर्ताहरु लगायत सम्पूर्ण सरोकारवालाहरुको हितको संरक्षण तथा संस्थागत सुशासन प्रति सदैव सजग तथा प्रतिवद्ध रहेको छ।

Regd. (ICAN) No.: 407
JK & SS Associates
Chartered Accountants

Shital Niwas, Maharajgunj-3
Tel: 01-4003004, 4003005
Website: www.jkssa.com.np

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE SHAREHOLDERS OF CITIZENS BANK INTERNATIONAL LIMITED

Opinion

We have audited the accompanying separate financial statements of the Citizens Bank International Ltd (the "Bank") and the Consolidated Financial Statements of the Bank and its subsidiaries (the "Group"), which comprise the consolidated and separate statement of financial position as at Ashad 32, 2082 (July 16, 2025), and the consolidated and separate statement of profit or loss, consolidated and separate statement of comprehensive income, consolidated and separate statement of changes in equity and consolidated and separate statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and notes to the consolidated and separate financial statement.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements of the Group and the separate financial statements of the Bank give a true and fair view of the consolidated financial position of the Group and the separate financial position of the Bank as at Ashad 32, 2082 and their consolidated and separate financial performance and their consolidated and separate cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs) as explained in note 2.1.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the audit of the Consolidated and separate Financial Statements section of our report. We are independent of the Group and the Bank in accordance with the ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants, 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 opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgement, were of most significance in our audit of the consolidated and separate financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated and separate financial statements as a whole, and in forming our audit opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. Our assessed key audit matters and how we addressed them are outlined below:

S.N.	Key Audit Matters	Auditor's Response
1.	**Interest Recognition** The Bank recognizes interest income on an accrual basis in accordance with the Interest Recognition Guidelines 2025 issued by Nepal Rastra Bank (NRB). Under the Guidelines, loans are required to be classified into three stages, with differing recognition approaches: - Stage 1 and Stage 2: Interest is recognized on an accrual basis, calculated using the contractual coupon rate.	Our audit approach included, but were not limited to, the following: a. Understanding the design of internal controls and process of accrual of interest income on loans and advances in the Core Banking Software of the bank.

	- Stage 3: Interest is recognized only on a cash (incremental) basis. The transitional framework under the Guidelines requires complex quarterly monitoring at the account level and reconciliation between accrued interest, interest suspense, and actual cash collections. Given that the Bank's core system continues to compute interest on an accrual basis, manual intervention is necessary to suspend accrual recognition for Stage 3 assets. This dependency on manual adjustments increases the risk of inconsistent or inaccurate application of the Guidelines, particularly in relation to: - Correct staging of loan exposures. - Appropriate suspension of interest accruals. - Measurement of impairment allowances in line with collateral fair values and other prescribed criteria for each loan category Given the lack of system capability to suspend recognition of income on the basis of overdue status of loan, manual intervention will be required in interest recognition process and hence create risk of improper application of the guidelines. This may, in turn, have effect on recognition of interest income of the bank. Therefore, we have considered interest income as key audit matter.	b. Verifying 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. d. Reviewing the files of borrowers containing credit appraisal and other substantiating documents selected on sample basis and assessing the assigned premium. e. Test checking of interest application, recalculating of interest as per the bank statement of the sampled borrowers. f. Test-checked the premium charged on sampled borrowers from the report provided and basis taken by the management. g. Performed analytical procedures over trends in interest income and investigated unusual variances. h. Reviewed reconciliations between interest suspense, accrued interest, and collections, and tested the accuracy of key balances.
2.	**Impairment of Loans and Advances** The process of estimating the provision for loans and advances associated with credit risk is significant and complex. The materiality of the reported amounts for the loans and advances (and impairment allowance thereof), operation of borrower units under their capacity, significant decreased in sales volumes deteriorated their repaying capacity increasing risk of credit default, involvement of complex calculations underpinned our basis for considering it as Key Audit Matter. As per the carve out on para 5.5 of NFRS 9 issued by ICAN, the Bank has assessed and measured impairment loss on loans and advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per Expected Credit Loss under NFRS 9. The bank measures Expected Credit Loss (ECL) allowances based on the credit losses anticipated over the life of the assets (Life Time Expected Credit Loss) except for the some assets (stage-1 assets) which are subject to 12-month	Our audit approach included, but were not limited to, the following: a. Review of the overdue status of loans and advances by obtaining data from the system and matched the same with the NRB 2.2 report. b. Sample credit files were reviewed, among other things, from the perspective of utilization of loans and advances for intended purpose by way of scrutiny of financial statements, account movement, account turnover etc. c. Sample of loan exposures across different portfolios were tested to assess whether they were appropriately classified into Stages 1, 2, or 3 in accordance with NRB Directives and NFRS 9.

	expected credit loss. As at Ashad 32, 2082, 69.33% of total assets of the Group consisted of loans and advances amounting Rs. 170.11 billion (Note 4.6 &4.7), impairment allowance for the year then ended of Rs.9.178 billion (Note 4.6.1 &4.7.4) being higher of impairment as per NFRS is Rs. 6.646 billion and impairment loss as per norms of NRB Rs.9.178 billion. Significant estimates and assumptions used by the management in such calculations, their sensitivity and the basis for impairment allowance are disclosed in Notes 3.4.7 and 5.12. Impairment loss on loans and advances is a significant area in the financial statements of the Bank due to: • The materiality of loans and advances in the statement of financial position. • The complexity and subjectivity involved in determining impairment under NFRS 9 – Financial Instruments and the NRB Directives / Interest Recognition Guidelines 2025. The requirement to classify loans into different stages (Stage 1, Stage 2, Stage 3) and estimate Expected Credit Losses (ECL), which involves significant management judgment in: Assessing significant increase in credit risk (SICR). Estimating probability of default (PD), loss given default (LGD), and exposure at default (EAD). Considering forward-looking macroeconomic information and collateral-valuation. Due to the significance of the carrying value of loans and advances, the complexity of models, assumptions, and significant management judgment involved, this area has been identified as a Key Audit Matter.	d. Evaluated the methodologies, assumptions, and models used by management for ECL estimation, including SICR thresholds, probability of default, loss given default, and exposure at default and assessed reasonableness of forward looking information and management overlays. e. Tested the collateral valuation process for a sample of loans, including reviewing valuation reports and verifying that appropriate haircuts and realizable values were applied as per NRB requirements. f. Recalculated impairment loss for sampled loans to assess accuracy. Performed substantive analytical procedures on impairment allowance, comparing movements with credit portfolio quality and macroeconomic indicators. g. Evaluated whether disclosures in the financial statements adequately describe the Bank's impairment policies, key judgments, estimation uncertainty, and sensitivity to changes in assumptions, in compliance with NFRS and NRB directives. h. Performed inquiries with the credit and risk departments to ascertain if there were indicators of stress or an occurrence of an event of default in a particular loan account or any product category which needed to be considered as Non-Performing. i. Held specific discussions with the management of the Bank on sectors where there is perceived credit risk and the steps taken to mitigate the risks to identified sectors.
3.	**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 equity instruments. The valuation of the aforesaid securities has been done in compliance with NFRS 9 and NRB Directive no. 8. The investment in the government & NRB bonds and T-bills should be recognized on reporting date on	Our audit approach included, but were not limited to, the following: a. Review of the investment of the bank and its valuation having reference to NFRS issued by the Accounting Standard Board of Nepal and NRB Directive 8. b. We assessed the nature of expected cash flow of the investments as well as the business model adopted by the management on the

	amortized cost basis whereas other investments in equity instruments, other than those held for trading, should be valued at Fair Value through Other Comprehensive Income. Given the varieties of treatments recommended for valuation of investment based on nature of cash flow, the business model adopted, complexity of calculations and the significance of amount involved in such investments, same has been considered as Key Audit Matter.	basis of available evidences/circumstances and ensured that classification of investment is commensurate with nature of cash flow and management intention of holding the investment. c. For the investment valuation that are done at amortized cost, we checked the EIR and amortization schedule on test basis. d. For the investment valued through OCI for quoted investment, we ensured that fair valuation has been done at the closing transaction rate in NEPSE as on 16.07.2025 and for the unquoted investment the fair value has been taken as net worth per share as per latest audited financial statements available after adjustment for dividends.
4.	**Information Technology (IT) systems and controls over financial reporting** The entire preparation of financial statements is highly dependent on CBS and other supporting software and hardware controls. Adequate and appropriate IT controls are required to ensure that IT application process data are as expected, appropriate user access and changes are made in an appropriate manner. Such controls ensure mitigating the expected risk of erroneous output data. Audit outcome is dependent on the extant IT controls and systems, and accordingly the above areas are determined to be as key audit matter.	Our audit approach regarding Information Technology of the bank is based upon the Nepal Standards on Auditing guidelines towards implementation of IT policies and procedures followed by the Bank in order to effectively monitor, control, and evaluate the IT general and applications controls and it included: a. Understanding the coding system adopted by the bank for various categories of customers. b. Understanding the feeding of the data in the system and going through the extraction of the financial information and statements from the IT system existing in the bank. c. Checking of the user requirements for any changes in the regulations/ policy of the bank d. Reviewed the reports generated by the system on sample basis. We verified the interest income and expense booking regarding loan and deposit on test basis with the CBS. e. We have also relied on the report issued by the IS Auditor and obtained necessary inputs from IS experts wherever necessary.
5.	**Software for ECL Computation:** The bank implemented new software for the calculation of Expected Credit Loss (ECL) during the year. The implementation involved significant data migration,	Our audit approach included: Testing of IT general controls, data migration reconciliations, and system configuration. We performed sample-based verification of input

	configuration, and integration with existing banking systems. There is a risk that errors in system configuration, data mapping, or migration could result in a material misstatement of ECL.	data, compared outputs from the new system with manual calculations, and evaluated the governance around system implementation.
	The ECL software embeds complex models for Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), and Exposure at Default (EAD). Significant judgment is required in selecting assumptions and calibrating these models, which could materially affect the reported ECL.	Reviewed model validation and independent model testing. We challenged key assumptions such as default rates, recovery rates, and forward-looking adjustments, and compared them to industry benchmarks and regulatory expectations.
	The accuracy and completeness of data input into the software are critical for reliable ECL computation. Incorrect or incomplete loan, collateral, or customer information could result in misstated provisions.	Performed source-to-software data migration testing, reconciled system outputs to the general ledger, and tested the completeness and accuracy of data inputs on a sample basis.
	The bank is required to comply with IFRS 9 and directives issued by the central bank. The new system applies staging criteria, days-past-due thresholds, and significant increase in credit risk (SICR) assessments, which involve regulatory judgment.	Evaluated whether the software's logic for staging, SICR, and provisioning aligned with IFRS 9 and NRB directives. We also reviewed management's policies and compared them with industry practices and regulatory guidelines.
	Due to system limitations or management judgment, manual adjustments or overrides may be applied to ECL outputs. Such adjustments increase the risk of subjectivity and error.	Assessed the governance process around manual adjustments, reviewed supporting documentation for material adjustments, and tested the approval and audit trail of overrides.
	The determination of ECL requires the use of multiple forward-looking macroeconomic scenarios. The selection and weighting of scenarios involve significant judgment, which could materially impact ECL.	Reviewed the methodology used for scenario selection and weighting, performed independent sensitivity analysis, and benchmarked assumptions against external economic data and regulator expectations.
	The integrity of the ECL process relies on the effectiveness of IT controls, including user access, segregation of duties, and system change management. Weaknesses in these areas could result in unauthorized changes to assumptions or data.	Tested IT general controls, including user access, change management, and segregation of duties, and assessed whether access to key functionalities within the ECL system was appropriately restricted.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the consolidated and separate financial statements and our auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available for our review after the date of this auditor's report.

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

In connection with our audit of the consolidated and separate financial statements, our responsibility is to read the

other information identified above when it becomes available and, in doing so, we will consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated and separate financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to request management and those charged with governance to correct the material misstatement.

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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of theconsolidated financial statements of the Group and also separate financial statement of the Bank that give true and fair view in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated and separate financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated and separate financial statements, management is responsible for assessing the Group's and 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 Group and the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

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

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

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

uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated and separate financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated and separate financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated and separate financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

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

Other Matters

We did not audit the financial statements and other financial information of two subsidiaries included in the consolidated financial statements of the Group, where financial statement of Citizens Capital Limited reflects total assets of Rs 484.85 million as at Ashad 32, 2082, and total revenue, total net profit after tax, and net cash inflows of Rs 93.58 million, Rs 36.635 million, and Rs.165.57 million for the year ended on that date respectively, and financial statements of Citizens Share Brokers Limited reflects total assets of Rs. 267.75 million as at Ashad 32, 2082, and total revenue, total net profit after tax and net cash outflows of Rs. 70.049 million, Rs.21.079 million, and 40.095 million respectively for the year ended on that date, as considered in the consolidated financial statements. These financial statements and other financial information have been audited by other auditors whose reports have been furnished to us by the management and our opinion on the financial statements in so far as it relates to the accounts and disclosures included in respect of these subsidiaries, are based solely on the report of the other auditor.

Our opinion on the consolidated financial statements is not modified in respect of the above matter.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

On the basis of our examination, we would like to further report that:

i. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose for our audit.

ii. The accounts and records of the Group and the Bank has been maintained as required by law.

iii. Consolidated and separate financial statements are in agreement with the books of account maintained by the Group and the Bank.

iv. The capital fund, risk bearing fund and the provision for possible impairment of asset of the Bank are adequate as per the Directives issued by Nepal Rastra Bank.

v. In our opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us, the Board of Directors, the representative or any employee of the Group and the Bank has not acted contrary to the

provision of law relating to accounts nor caused direct loss or damage to the Group and the Bank deliberately or acted in a manner that would jeopardized the interest and security of the Group and the Bank.

vi. The operations of the Group and the Bank were within its jurisdiction.

vii. The Group and the Bank has not acted in a manner to jeopardize the interest and security of the depositors and investors,

viii. The Bank has a centralized core accounting system and details received from branches of the Bank though the statements are independently not audited, were adequate for the purpose of our audit, and

ix. We have not come across any fraudulence in the accounts, so far as it appeared from our examination of the book of accounts.



CA. Niranjan Chaudhary
Partner
JK & SS Associates,
Chartered Accountants

Date: Ashoj 10, 2082
Place: Maharajgunj, Kathmandu
UDIN:250926CA00848GzGkp

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड

एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण

२०८२ साल आषाढ मसान्तको (जुलाई १६, २०२५)

रकम रु. मा

विवरण	नोट	समूह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पत्ति					
नगद तथा नगद समान	४.१	११,४३८,७३२,२१५	११,१५७,४३६,९५७	११,४३५,१०४,५१७	११,१०३,४९५,१२३
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	४.२	८,११२,५१७,२५९	६,६७८,१६८,४३७	८,११२,५१७,२५९	६,६७८,१६८,४३७
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको लगानी मौज्दात	४.३	१,९३६,५१६,५३७	१,८३२,८५७,३५६	१,९१६,५१६,५३७	१,७५२,८५७,३५६
व्युत्पन्न (Derivative) वित्तीय उपकरण	४.४	९,७८१,११९	४,०९६,७९९	९,७८१,११९	४,०९६,७९९
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	४.५	५७६,७०२,८८३	४३४,४३४,४०८	४१६,१८७,२१०	३३४,६८७,८३३
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा तथा सापटी	४.६	१,२५४,३७३,३६८	१,८२१,१३९,००८	१,२५४,३७३,३६८	१,८२१,१३९,००८
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	४.७	१६८,८६०,७३८,१२८	१५३,२८०,३५०,१६०	१६८,८६०,७३८,१२८	१५३,३४३,६५०,१६०
लगानी सुरक्षणपत्र	४.८	४२,३७८,७६४,३४८	३६,३९०,४१८,३२१	४२,२६७,५७२,४१७	३६,२८३,८६१,२६६
चालु कर सम्पत्ति	४.९	२१३,८७६,२५९	४५५,०९७,८४८	२१०,९४८,०४२	४५२,९९०,६८५
सहायक कम्पनीमा लगानी	४.१०	-	-	३१७,२०४,२००	३१७,२०४,२००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४.११	१७२,९९०,१५१	१५८,०७९,९२६	५२४,२९९,२०२	३६४,७१४,०००
लगानी जायजेथा (Investment Property)	४.१२	१,२६०,५२३,५३०	८२१,२६२,९३३	१,२६०,५२३,५३०	८२१,२६२,९३३
जायजेथा तथा उपकरण संयन्त्र	४.१३	४,२११,१८१,७९३	४,३१६,३९६,४१०	४,१९०,१५६,३०७	४,२९७,५४७,२६३
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	४.१४	१९४,३८३,५२०	१९५,०५१,५६८	१९३,७५८,७७४	१९४,१४३,६३४
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१५	३३१,२७५,५४३	१०२,२८१,२६६	२०६,८७४,४४१	२४,४८६,८६१
अन्य सम्पत्तिहरु	४.१६	४,३८६,४०६,१३३	४,८२७,००५,५०६	४,२०६,४११,४०२	४,८८७,९२५,३३२
कुल सम्पत्ति		**२४५,३३८,७६२,७८७**	**२२२,४७४,०७६,९०३**	**२४५,३८२,९६६,४५३**	**२२२,६८२,२३०,८९१**
दायित्व					
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	४.१७	२,५८१,१५८,४१०	२,४३८,००२,३३२	२,५८१,१५८,४१०	२,४३८,००२,३३२
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	४.१८	४१,४३९,०७१	-	४१,४३९,०७१	-
व्युत्पन्न (Derivative) वित्तीय उपकरण	४.१९	-	-	-	-
ग्राहकको निक्षेप दायित्व	४.२०	२११,३१२,४०३,६०५	१८८,९५४,०७०,१२२	२११,५००,७९३,३०८	१८९,२३६,६६८,४३५
तिर्न बाँकी कर्जा सापटी	४.२१	-	-	-	-
चालु कर दायित्व	४.९	-	-	-	-
व्यवस्थाहरु	४.२२	५,३०६,६२६	५,३०६,६२६	५,३०६,६२६	५,३०६,६२६
स्थगन कर दायित्व	४.१५	-	-	-	-
अन्य दायित्वहरु	४.२३	३,०२१,९२१,१९३	३,९९६,०२८,५५७	२,८३५,३२८,२१८	३,९६०,०९३,८१६
निष्काशन गरिएको ऋणपत्र	४.२४	५,४७१,२२७,०४०	५,४६७,७९३,७७३	५,४७१,२२७,०४०	५,४६७,७९३,७७३
सहायक आवधिक दायित्वहरु	४.२५	-	-	-	-
कुल दायित्व		**२२२,४३३,४५५,९४५**	**२००,८६१,२०१,४०८**	**२२२,४३५,२५२,६७३**	**२०१,१०७,८६४,९८१**
पूँजी (Equity)					
शेयर पूँजी	४.२६	१४,७६९,०१२,९६६	१४,२००,९७४,००६	१४,७६९,०१२,९६६	१४,२००,९७४,००६
शेयर प्रिमियम		-	-	-	-
सञ्चित मुनाफा		८९६,९९५,३६६	७०९,४७७,४१७	७७८,१६८,९८८	६१३,२४२,२०७
जगेडा तथा कोषहरु	४.२७	७,१३५,२३४,९७२	६,६००,५६६,९१५	७,४००,५३१,८२७	६,७६०,१४९,६९८
शेयरधनीहरुको कुल पूँजी		**२२,८०१,२४३,३०४**	**२१,५११,०१८,३३७**	**२२,९४७,७१३,७८०**	**२१,५७४,३६५,९१०**
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ		१०४,०६३,५३९	१०१,८५७,१५८	-	-
कुल पूँजी		**२२,९०५,३०६,८४२**	**२१,६१२,८७५,४९५**	**२२,९४७,७१३,७८०**	**२१,५७४,३६५,९१०**
कुल दायित्व तथा पूँजी		**२४५,३३८,७६२,७८७**	**२२२,४७४,०७६,९०३**	**२४५,३८२,९६६,४५३**	**२२२,६८२,२३०,८९१**
संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	४.२८	**१२१,७३०,००५,२१९**	९३,०२८,९३५,१५३	१२०,९९१,८७२,५१९	९२,२९४,१७१,४८४
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		**१५५.०९**	**१५२.१९**	**१५५.३८**	**१५१.९२**

(प्रमेश राज कायस्थ)
प्रमुख वित्त अधिकृत

(गणेश राज पोखरेल)
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

(प्रबल जंग पाण्डे)
अध्यक्ष

(प्रकाश चन्द्र मैनाली)
सञ्चालक

(विजय ध्वज कार्की)
सञ्चालक

हाम्रो आजको मितिको संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

(दिग्विजय विष्ट)
सञ्चालक

(बिनोद आत्रेय)
सञ्चालक

(अनिल ज्ञवाली)
सञ्चालक

एफ.सि. ए. निरन्जन चौधरी
पार्टनर
जे.के. एण्ड एस. एस. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८२/०६/१०
स्थान : नारायणहिटी पथ, काठमाडौं

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड

एकीकृत नाफा नोक्सान विवरण

२०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको (जुलाई १६, २०२४ देखि जुलाई १६, २०२५ सम्म)

रकम रु. मा

विवरण	नोट	समूह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ब्याज आम्दानी	४.२९	१७,३७१,३२२,५६६	१९,७३६,०५८,६०३	१७,३६०,१३६,२८८	१९,७१९,६६५,००७
ब्याज खर्च	४.३०	(१०,९३७,१८६,०९३)	(१३,९६८,८३२,७६३)	(१०,९४४,७२९,५८८)	(१३,९९५,८४५,९९८)
खुद ब्याज आम्दानी		**६,४३४,१३६,४७३**	**५,७६७,२२५,८४०**	**६,४१५,४०६,७००**	**५,७२३,८१९,००९**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.३१	१,६२९,७३४,६४५	१,३३९,१९५,८३२	१,५११,९४३,९८३	१,२७९,६८४,०२०
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.३२	(१८०,७२४,६६७)	(१५९,३२८,९१६)	(१६४,८९२,९१०)	(१५४,७१४,५३४)
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी		**१,४४९,००९,९७८**	**१,१७९,८६६,९१६**	**१,३४७,०५१,०७३**	**१,१२४,९६९,४८७**
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी		**७,८८३,१४६,४५१**	**६,९४७,०९२,७५६**	**७,७६२,४५७,७७३**	**६,८४८,७८८,४९६**
खुद व्यापारिक आम्दानी	४.३३	३२१,५६९,७४२	१६३,०२४,४१८	३०२,७२६,५११	१५६,०५५,४३५
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.३४	१२७,२२४,६०२	६७,३८७,६७९	१०९,६६०,१९०	५२,०८९,९१०
कुल सञ्चालन आम्दानी		**८,३३१,९४०,७९६**	**७,१७७,५०४,८५३**	**८,१७४,८४४,४७४**	**७,०५६,९३३,८४१**
कर्जा सम्पत्ति तथा अन्य नोक्सानीहरुको क्षय (खर्च)/फिर्ता	४.३५	(२,६८०,००९,४०९)	(१,७२५,४०७,४९४)	(२,६८०,००९,४०९)	(१,७२५,४०७,४९४)
खुद सञ्चालन आम्दानी		**५,६५१,९३१,३८७**	**५,४५२,०९७,३५९**	**५,४९४,८३५,०६५**	**५,३३१,५२६,३४७**
सञ्चालन खर्चहरु					
कर्मचारी खर्चहरु	४.३६	(२,०७१,२०२,९३३)	(२,०१४,७३०,०१७)	(२,०३५,६५१,७०९)	(१,९८७,३१६,४८९)
अन्य सञ्चालन खर्चहरु	४.३७	(१,०८५,५४८,८२१)	(९६१,९३८,५९१)	(१,०७३,९४२,३७३)	(९४९,०९६,९८९)
ह्रासकट्टी तथा परिशोधन	४.३८	(४०२,७११,५३०)	(३५०,११०,२२५)	(३९८,३२२,४९३)	(३४६,५३२,३२७)
सञ्चालन नाफा		**२,०९२,४६८,१०३**	**२,१२५,३१८,५२५**	**१,९८६,९१८,४९०**	**२,०४८,५८०,५४२**
गैह्र सञ्चालन आम्दानी	४.३९	१०,२७२,७२२	२०,२३२,११०	१९,३१६,७८५	२८,५२४,५४१
गैह्र सञ्चालन खर्च	४.४०	(१८१,८२२,२८३)	(१९,५१८,७८६)	(१८१,८२२,२८३)	(१९,५१८,७८६)
आयकर अघिको नाफा		**१,९२०,९१८,५४३**	**२,१२६,०३१,८५०**	**१,८२४,४१२,९९२**	**२,०५७,५८६,२९७**
आयकर खर्च	४.४१				
चालु कर		(७९२,१३६,८८३)	(७६१,०४५,६९१)	(७६९,५००,८१५)	(७४६,४६६,७७५)
स्थगन कर		२३०,९१५,५३०	८,००२,२४१	२३२,१६२,९२८	९,६११,४७९
यस अवधिको नाफा/(नोक्सान)		**१,३५९,६९७,१८९**	**१,३७२,९८८,४००**	**१,२८७,०७५,१०५**	**१,३२०,७३१,००१**
नाफा बाँडफाँडः					
बैंकका शेयरधनीहरुको		१,३४४,५३२,१६९	१,३५८,९१७,१२७	१,२८७,०७५,१०५	१,३२०,७३१,००१
गैर नियन्त्रित स्वार्थको		१५,१६५,०२०	१४,०७१,२७३	-	-
यस अवधिको नाफा		**१,३५९,६९७,१८९**	**१,३७२,९८८,४००**	**१,२८७,०७५,१०५**	**१,३२०,७३१,००१**
प्रति शेयर आम्दानी					
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)		९.२१	९.६७	८.७१	९.३०
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)		९.२१	९.६७	८.७१	९.३०

(प्रमेश राज कायस्थ)
प्रमुख वित्त अधिकृत

(गणेश राज पोखरेल)
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

(प्रबल जंग पाण्डे)
अध्यक्ष

(प्रकाश चन्द्र मैनाली)
सञ्चालक

(विजय ध्वज कार्की)
सञ्चालक

हाम्रो आजको मितिको संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

(दिग्विजय विष्ट)
सञ्चालक

(बिनोद आत्रेय)
सञ्चालक

(अनिल ज्ञवाली)
सञ्चालक

एफ.सि. ए. निरन्जन चौधरी
पार्टनर
जे.के. एण्ड एस. एस. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८२/०६/१०
स्थान : नारायणहिटी पथ, काठमाडौं

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड

एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

२०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको (जुलाई १६, २०२४ देखि जुलाई १६, २०२५ सम्म)

रकम रु. मा

विवरण	नोट	समूह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
यस अवधिको नाफा/(नोक्सान)		**१,३५९,६९७,१८९**	**१,३७२,९८८,४००**	**१,२८७,०७५,१०५**	**१,३२०,७३१,००१**
अन्य विस्तृत आम्दानी					
क) नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनर्वर्गीकरण नहुने शीर्षकहरुः					
उचित मोल (FairValue) मा मूल्याङ्कन गरिएको इक्विटी उपकरणको लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)		११,९०८,२९७	१०४,५७०,८३६	१७१,४९३,४९९	१६८,२६५,४३६
पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)		-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान) (Actuarial Gain/(Loss) on defined benefit plans)		(५,५०४,११९)	(८,७६३,२११)	(५,५७५,६७०)	(८,५०४,२८०)
माथि उल्लिखित शिर्षकहरुको आयकर		(१,९२१,२५३)	(२८,७४२,२८७)	(४९,७७५,३४९)	(४७,९२८,३४७)
नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनर्वर्गीकरण नहुने शीर्षकहरुको खुद अन्य विस्तृत आम्दानी		**४,४८२,९२४**	**६७,०६५,३३७**	**११६,१४२,४८०**	**१११,८३२,८०९**
ख) नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनर्वर्गीकरण हुन सक्ने शीर्षकहरुः					
नगद प्रवाहको हेजिंगबाट (Cash flow hedge) भएको नाफा/(नोक्सान)		-	-	-	-
विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा सिर्जित सटही नाफा/(नोक्सान)		-	-	-	-
माथि उल्लिखित शिर्षकहरुको आयकर		-	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनर्वर्गीकरण हुन सक्ने शीर्षकहरुको अन्य विस्तृत आम्दानी		**-**	**-**	**-**	**-**
ग) इक्विटी विधिबाट लेखांकन गरिएको सम्बद्ध कम्पनिको अन्य विस्तृत आम्दानीको हिस्सा		**-**	**-**	**-**	**-**
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी		**४,४८२,९२४**	**६७,०६५,३३७**	**११६,१४२,४८०**	**१११,८३२,८०९**
यस अवधिको कुल विस्तृत आम्दानी		**१,३६४,१८०,११४**	**१,४४०,०५३,७३७**	**१,४०३,२१७,५८५**	**१,४३२,५६३,८१०**
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड					
बैंकका शेयरधनीहरुको		१,३४९,०१५,०९३	१,४२५,९८२,४६४	१,४०३,२१७,५८५	१,४३२,५६३,८१०
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थको		१५,१६५,०२०	१४,०७१,२७३	-	-
यस अवधिको कुल विस्तृत आम्दानी		**१,३६४,१८०,११४**	**१,४४०,०५३,७३७**	**१,४०३,२१७,५८५**	**१,४३२,५६३,८१०**

(प्रमेश राज कायस्थ)
प्रमुख वित्त अधिकृत

(गणेश राज पोखरेल)
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

(प्रबल जंग पाण्डे)
अध्यक्ष

(प्रकाश चन्द्र मैनाली)
सञ्चालक

(विजय ध्वज कार्की)
सञ्चालक

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

(दिग्विजय विष्ट)
सञ्चालक

(बिनोद आत्रेय)
सञ्चालक

(अनिल ज्ञवाली)
सञ्चालक

एफ.सि. ए. निरन्जन चौधरी
पार्टनर
जे.के. एण्ड एस. एस. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८२/०६/१०
स्थान : नारायणहिटी पथ, काठमाडौं

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड

एकीकृत नगद प्रवाह विवरण

२०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको (जुलाई १६, २०२४ देखि जुलाई १६, २०२५ सम्म)

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
ब्याज प्राप्ति	१६,०३६,८५५,८२३	१८,२४३,५०७,६४३	१६,०२३,००३,७१०	१८,२१४,१७५,८२३
शुल्क तथा अन्य आम्दानी प्राप्ति	१,६४६,४३४,५२५	१,३७८,२२७,८४३	१,५२९,७६९,१८३	१,३२८,६५९,७३७
लाभांश प्राप्ति	१४,८९९,९७५	१९,७८४,५६७	१४,८९९,९७५	१६,८९१,४५५
अन्य सञ्चालन कारोबारबाट प्राप्ति	२९३,४१३,७९३	२०६,१९०,८८०	२८६,९७४,१२०	१९३,२७५,८९७
ब्याज भुक्तानी	(१०,३१३,३२३,५७७)	(१३,३८५,०४०,३३६)	(१०,३२२,५६०,५१६)	(१३,३८५,०४०,३३६)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(१७८,२०९,३४६)	(१५४,७१४,५३४)	(१६४,८९२,९१०)	(१५४,७१४,५३४)
कर्मचारीहरुलाई गरिएको नगद भुक्तानी	(१,९५९,५३३,५३४)	(१,७९२,४१९,८९३)	(१,९२४,०५३,८६१)	(१,७६४,४९२,१८२)
अन्य खर्चको भुक्तानी	(१,२७१,६९७,७३९)	(१,००६,८४८,११२)	(१,२५८,३४८,५५६)	(९८३,११३,६३३)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्व परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**४,२६८,८३९,९२०**	**३,५०८,६८८,०५९**	**४,१८४,७९१,१४५**	**३,४६५,६४२,२२७**
सञ्चालन सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दातमा	(१,४३४,३४८,८२३)	२४,८४०,४३६	(१,४३४,३४८,८२३)	२४,८४०,४३६
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा गरिएको लगानिमा (Placement)	(१६३,६५९,१८१)	४८३,५५४,८०४	(१६३,६५९,१८१)	४८३,५५४,८०४
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा	(३९,२०५,१२८)	(१८,१५५,४६९)	(३९,२०५,१२८)	(१८,१५५,४६९)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा	५६६,७६५,६४०	६८९,५३२,७३६	५६६,७६५,६४०	६८९,५३२,७३६
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा	(१९,३२१,७३४,१२१)	(१६,२४१,९११,१७२)	(१९,३२१,७३४,१२१)	(१६,३०५,२११,१७२)
अन्य सम्पत्तिमा	६०४,४८४,७३३	(१,२०१,५११,१४४)	७०४,५७१,४५१	(१,१४०,९२४,२८२)
सञ्चालन सम्वन्धि दायित्वमा (कमी)/वृद्धि				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा	१४३,१५६,०७९	(१,२७६,७०९,४८४)	१४३,१५६,०७९	(१,२७६,७०९,४८४)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा	४१,४३९,०७१	-	४१,४३९,०७१	-
ग्राहकको निक्षेपमा	२२,०८८,३३३,४६९	२०,५९१,१७४,९५७	२२,२६४,१२४,८७३	२०,३९४,५२८,८२८
ऋण सापटीमा	(६३,३००,०००)	-	-	-
अन्य दायित्वमा	(९०२,१४२,४२२)	७२७,१८१,००२	(९१२,८०१,३२४)	७४६,१०५,६७६
आयकर अघिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**५,७८८,६२९,२३७**	**७,२८६,६८४,७२५**	**६,०३३,०९९,६८३**	**७,०६३,२०४,३००**
आयकर भुक्तानी	(७५८,५९९,१०९)	(९५२,१७२,०६५)	(७३४,३३२,६१२)	(९३९,९९६,९०७)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**५,०३०,०३०,१२८**	**६,३३४,५१२,६६०**	**५,२९८,७६७,०७०**	**६,१२३,२०७,३९३**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरिद	(६,०९२,५४१,४४३)	(७,६००,०४७,०७७)	(५,९२८,०८०,९७५)	(७,३७५,८४७,०५८)
धितोपत्र लगानी बिक्रिबाट प्राप्ति	४२९,७२४,६६५	८२,०८०,२९३	-	-
जायजेथा र उपकरणको खरिद	(२८०,००३,२७९)	(९०१,१०४,८७१)	(२७३,७०६,९२६)	(८८७,९५५,५६३)
जायजेथा र उपकरणको बिक्रिबाट प्राप्ति	१५,१६१,४७३	२०,२३४,६२७	१२,५३५,३५३	२०,१८६,६२७

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(१३,९७७,३७४)	(२८,०७८,५५२)	(१३,९४६,२९९)	(२८,०३७,८७२)
अमूर्त सम्पत्तिको बिक्रिबाट प्राप्ति	-	-	-	-
लगानी जायजेथाको खरिद	-	-	-	-
लगानी जायजेथाको बिक्रीबाट प्राप्ति	१४७,४०७,३९०	३९,९२३,०००	१४७,४०७,३९०	३९,९२३,०००
ब्याज प्राप्ति	१,६६९,४१४,४२६	१,७३९,२५३,२०८	१,६६९,४१४,४२६	१,७२१,०३८,३१७
लाभांश प्राप्ति	६८,२५३,८३१	२६,२५८,९५३	६५,५०८,३१८	२६,२५८,९५३
लगानी कारोबारमा प्रयोग भएको खुद नगद प्रवाह	**(४,०५६,५६०,३११)**	**(६,६२१,४८०,४१९)**	**(४,३२०,८६८,७१३)**	**(६,४८४,४३३,५९५)**
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ति	-	३,०००,०००,०००	-	३,०००,०००,०००
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्ति (Subordinated liabilities)	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको भुक्तानी (Subordinated liabilities)	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ति	-	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	(१३०,०४१,३०७)	(८४२,८९०,६८७)	(८८,५१४,९९१)	(८१८,८९०,६८७)
ब्याज भुक्तानी	(५६१,९३०,०४५)	(४८२,६२९,९४७)	(५५७,७७३,९७३)	(४८०,६३३,५६२)
अन्य प्राप्ति/भुक्तानी	(२०३,२०७)	(२,१४३,४९५)	-	-
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	**(६९२,१७४,५५८)**	**१,६७२,३३५,८७१**	**(६४६,२८८,९६३)**	**१,७००,४७५,७५२**
नगद तथा नगद समानको खुद घट/बढ	**२८१,२९५,२५८**	**१,३८५,३६८,११२**	**३३१,६०९,३९४**	**१,३३९,२४९,५५०**
नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्दात	११,१५७,४३६,९५७	९,७७२,०६८,८४५	११,१०३,४९५,१२३	९,७६४,२४५,५७३
नगद तथा नगद समानको विनिमय दरमा भएको फरकबाट	-	-	-	
नगद तथा नगद समानको आषाढ २०८२ को अन्तिम मौज्दात	**११,४३८,७३२,२१५**	**११,१५७,४३६,९५७**	**११,४३५,१०४,५१७**	**११,१०३,४९५,१२३**

(प्रमेश राज कायस्थ)
प्रमुख वित्त अधिकृत

(गणेश राज पोखरेल)
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

(प्रबल जंग पाण्डे)
अध्यक्ष

(प्रकाश चन्द्र मैनाली)
सञ्चालक

(विजय ध्वज कार्की)
सञ्चालक

हाम्रो आजको मितिको संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

(दिग्विजय विष्ट)
सञ्चालक

(बिनोद आत्रेय)
सञ्चालक

(अनिल ज्ञवाली)
सञ्चालक

एफ.सि. ए. निरन्जन चौधरी
पार्टनर
जे.के. एण्ड एस. एस. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८२/०६/१०
स्थान : नारायणहिटी पथ, काठमाडौं

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड

एकीकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

२०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको (जुलाई १६, २०२४ देखि जुलाई १६, २०२५ सम्म)

रकम रु. मा

विवरण	समूह											
	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त										गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	कुल इक्विटी
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियामक जगेडा कोष	उचित मोल (Fair value) कोष	पुर्नमूल्याकंन कोष	सञ्चित मुनाफा	अन्य जगेडा कोष	कुल रकम		
श्रावण १, २०८० सालको मौज्दात	१४,२००,९७४,००६	-	३,४१३,१४२,८०६	२३,१८०,७७०	८३१,८०३,७६६	११४,७५९,७०९	४०७,८९३,५९४	९२३,२४६,६१७	१,००५,९६६,०४७	२०,९२०,९६७,३१४	९७,९५५,६५३	२१,०१८,९२२,९६७
गत वर्षको समायोजनहरु	-	-	-	-	-	-	-	३५९,३७४	-	३५९,३७४	(६०,५५७)	२९८,८१७
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	-	१,३५८,९१७,१२७	-	१,३५८,९१७,१२७	१४,०७१,२७३	१,३७२,९८८,४००
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	७३,१९९,५८५	-	(१०६,२१७)	(५,९५२,९९६)	६७,१४०,३७२	(७५,०३४)	६७,०६५,३३७
उचित मोल (Fair value) मा मूल्याङ्कन गरिएको इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	७३,१९९,५८५	-	-	-	७३,१९९,५८५	-	७३,१९९,५८५
पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	(१०६,२१७)	(५,९५२,९९६)	(६,०५९,२१३)	(७५,०३४)	(६,१३४,२४८)
नगद प्रवाह हेजिंगबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा सिर्जित सटही नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	७३,१९९,५८५	-	१,३५८,८१०,९०९	(५,९५२,९९६)	१,४२६,०५७,४९९	१३,९९६,२३९	१,४४०,०५३,७३७
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	२६७,८५६,८८५	(५,७४१,००६)	४७४,४९६,२९६	-	-	(७३६,८१२,००८)	१९९,८३२	-	-	-
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोबार												
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण												
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(८३६,२२६,१५७)	-	(८३६,२२६,१५७)	(९,९३५,४९६)	(८४६,१६१,६५३)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	९८,६८१	(२३८,३७३)	(१३९,६९२)	(९८,६८१)	(२३८,३७३)
कुल योगदान तथा वितरण	-	-	-	-	-	-	-	(८३६,१२७,४७६)	(२३८,३७३)	(८३६,३६५,८४८)	(१०,०३४,१७७)	(८४६,४००,०२६)
आषाढ २०८१ को अन्तिम मौज्दात	१४,२००,९७४,००६	-	३,६८०,९९९,६९१	१७,४३९,७६४	१,३०६,३००,०६२	१८७,९५९,२९५	४०७,८९३,५९४	७०९,४७७,४१७	९९९,९७४,५११	२१,५११,०१८,३३८	१०१,८५७,१५८	२१,६१२,८७५,४९५

विवरण	समूह											
	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त										गैह नियन्त्रित स्वार्थ	कुल इक्विटी
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियामक जगेडा कोष	उचित मोल (Fair value) कोष	पुर्नमूल्याकंन कोष	सञ्चित मुनाफा	अन्य जगेडा कोष	कुल रकम		
श्रावण १, २०८१ सालको मौज्दात	१४,२००,९७४,००६	-	३,६८०,९९९,६९१	१७,४३९,७६४	१,३०६,३००,०६२	१८७,९५९,२९५	४०७,८९३,५९४	७०९,४७७,४१७	९९९,९७४,५११	२१,५११,०१८,३३८	१०१,८५७,१५८	२१,६१२,८७५,४९६
गत वर्षको समायोजनहरु	-	-	-	-	-	-	-	२७,०७३	-	२७,०७३	-	२७,०७३
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	-	१,३४४,५३२,१६९	-	१,३४४,५३२,१६९	१५,१६५,०२०	१,३५९,६९७,१८९
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	८,३३५,८०८	-	२९,३५१	(३,९०२,९६९)	४,४६२,१९०	२०,७३४	४,४८२,९२४
उचित मोल (Fair value) मा मूल्याङ्कन गरिएको इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	८,३३५,८०८	-	-	-	८,३३५,८०८	-	८,३३५,८०८
पुर्नमूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	२९,३५१	(३,९०२,९६९)	(३,८७३,६१८)	२०,७३४	(३,८५२,८८३)
नगद प्रवाह हेजिंगबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्तिका रुपान्तरणमा सिर्जित सटही नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	८,३३५,८०८	-	१,३४४,५६१,५२०	(३,९०२,९६९)	१,३४८,९९४,३५९	१५,१८५,७५५	१,३६४,१८०,११४
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	२६३,१८६,२०७	१,४१५,७४०	(७८,४३८,५७६)	-	-	(५३०,५८७,९५३)	३४४,४२४,५८३	-	-	-
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोबार												
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण												
बोनस शेयर निष्काशन	५६८,०३८,९६०	-	-	-	-	-	-	(५६८,०३८,९६०)	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(५८,५८९,७५४)	-	(५८,५८९,७५४)	(१२,८३३,३४९)	(७१,४२३,१०३)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	१४६,०२५	(३५२,७३५)	(२०६,७१०)	(१४६,०२५)	(३५२,७३५)
कुल योगदान तथा वितरण	५६८,०३८,९६०	-	-	-	-	-	-	(६२६,४८२,६९०)	(३५२,७३५)	(५८,७९६,४६४)	(१२,९७९,३७४)	(७१,७७५,८३८)
आषाढ २०८२ को अन्तिम मौज्दात	१४,७६९,०१२,९६६	-	३,९४४,१८५,८९८	१८,८५५,५०४	१,२२७,८६१,४८६	१९६,२९५,१०२	४०७,८९३,५९४	८९६,९९५,३६६	१,३४०,१४३,३८९	२२,८०१,२४३,३०४	१०४,०६३,५३८	२२,९०५,३०६,८४२

विवरण	बैंक											
	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त										गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	कुल इक्विटी
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियामक जगेडा कोष	उचित मोल (Fair value) कोष	पुर्नमूल्याकंन कोष	सञ्चित मुनाफा	अन्य जगेडा कोष	कुल रकम		
श्रावण १, २०८० सालको मौज्दात	१४,२००,९७४,००६	-	३,४०२,६८१,४७८	२३,१८०,७७०	८३१,८०३,७६६	२४७,३९६,५७०	४०७,८९३,५९४	८४६,९८९,१८०	१,००२,५९९,२९३	२०,९६३,५१८,६५५		
गत वर्षको समायोजनहरु	-	-	-	-	-	-	-	४४५,०९७	-	४४५,०९७		
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	-	१,३२०,७३१,००१	-	१,३२०,७३१,००१		
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	११७,७८५,८०५	-	-	(५,९५२,९९६)	१११,८३२,८०९		
उचित मोल (Fair value) मा मूल्याङ्कन गरिएको इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	११७,७८५,८०५	-	-	-	११७,७८५,८०५		
पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	(५,९५२,९९६)	(५,९५२,९९६)		
नगद प्रवाह हेजिंगबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा सिर्जित सटही नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	११७,७८५,८०५	-	१,३२०,७३१,००१	(५,९५२,९९६)	१,४३२,५६३,८१०		
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	२६४,१४६,२००	(५,७४१,००६)	४७४,४९६,२९६	-	-	(७३२,७६१,४२०)	(१४०,०७१)	-		
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोबार												
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण										-		
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(८२२,१६१,६५३)	-	(८२२,१६१,६५३)		
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
कुल योगदान तथा वितरण	-	-	-	-	-	-	-	(८२२,१६१,६५३)	-	(८२२,१६१,६५३)		
आषाढ २०८१ को अन्तिम मौज्दात	१४,२००,९७४,००६	-	३,६६६,८२७,६७८	१७,४३९,७६४	१,३०६,३००,०६२	३६५,१८२,३७५	४०७,८९३,५९४	६१३,२४२,२०७	९९६,५०६,२२७	२१,५७४,३६५,९१०		

विवरण	बैंक											
	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त										गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	कुल इक्विटी
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियामक जगेडा कोष	उचित मोल (Fair value) कोष	पुर्नमूल्याकंन कोष	सञ्चित मुनाफा	अन्य जगेडा कोष	कुल रकम		
श्रावण १, २०८१ सालको मौज्दात	१४,२००,९७४,००६	-	३,६६६,८२७,६७८	१७,४३९,७६४	१,३०६,३००,०६२	३६५,१८२,३७५	४०७,८९३,५९४	६१३,२४२,२०७	९९६,५०६,२२७	२१,५७४,३६५,९१०		
गत वर्षको समायोजनहरु	-	-	-	-	-	-	-	२७,०७३	-	२७,०७३		
समायोजन पछिको श्रावण १, २०८१ सालको मौज्दात	१४,२००,९७४,००६	-	३,६६६,८२७,६७८	१७,४३९,७६४	१,३०६,३००,०६२	३६५,१८२,३७५	४०७,८९३,५९४	६१३,२६९,२८०	९९६,५०६,२२७	२१,५७४,३९२,९८४		
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	-	१,२८७,०७५,१०५	-	१,२८७,०७५,१०५		
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	१२०,०४५,४४९	-	-	(३,९०२,९६९)	११६,१४२,४८०		
उचित मोल (Fair value) मा मूल्याङ्कन गरिएको इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	१२०,०४५,४४९	-	-	-	१२०,०४५,४४९		
पुर्नमूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	(३,९०२,९६९)	(३,९०२,९६९)		
नगद प्रवाह हेजिंगबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्तिका रुपान्तरणमा सिर्जित सटही नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	१२०,०४५,४४९	-	१,२८७,०७५,१०५	(३,९०२,९६९)	१,४०३,२१७,५८५		
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	२५७,४१५,०२१	१,४१५,७४०	(७८,४३८,५७६)	-	-	(५२४,२३९,६४९)	३४३,८४७,४६४	-		
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोबार												
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
बोनस शेयर निष्काशन	५६८,०३८,९६०	-	-	-	-	-	-	(५६८,०३८,९६०)	-	-		
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(२९,८९६,७८७)	-	(२९,८९६,७८७)		
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
कुल योगदान तथा वितरण	५६८,०३८,९६०	-	-	-	-	-	-	(५९७,९३५,७४९)	-	(२९,८९६,७८७)		
आषाढ २०८२ को अन्तिम मौज्दात	१४,७६९,०१२,९६६	-	३,९२४,२४२,६९९	१८,८५५,५०४	१,२२७,८६१,४८६	४८५,२२७,८२४	४०७,८९३,५९४	७७८,१६८,९८८	१,३३६,४५०,७२२	२२,९४७,७१३,७८०		

(प्रमेश राज कायस्थ)
प्रमुख वित्त अधिकृत

(गणेश राज पोखरेल)
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

(प्रबल जंग पाण्डे)
अध्यक्ष

(प्रकाश चन्द्र मैनाली)
सञ्चालक

(विजय ध्वज कार्की)
सञ्चालक

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
एफ.सि. ए. निरन्जन चौधरी
पार्टनर
जे.के. एण्ड एस. एस. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

(दिग्विजय विष्ट)
सञ्चालक

(बिनोद आत्रेय)
सञ्चालक

(अनिल ज्ञवाली)
सञ्चालक

मिति : २०८२/०६/१०
स्थान : नारायणहिटी पथ, काठमाडौं

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड

प्रमुख लेखा नीतिहरू

(२०८२ आषाढ मसान्त)

१. रिपोर्टिङ संस्था

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड (यस पश्चात् "बैंक" भनी उल्लेख गरिएको) कम्पनी ऐन २०६३ अन्तर्गत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा दर्ता भई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वाणिज्य बैंकको रूपमा बैंकिङ्ग कारोबार गर्न इजाजतपत्र प्राप्त "क" वर्गको वित्तीय संस्था हो। बैंकको प्रधान कार्यालय नारायणहिटी पथ, काठमाडौंमा रहेको छ। बैंकले बैशाख ७, २०६४ देखि विधिवत् रुपमा बैंकिङ्ग व्यवसाय गर्दै आएको छ। यस बैंकका शेयरहरू नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकृत छन् र "CZBIL" कोड अन्तर्गत ट्रेडिङ्ग भइरहेको छ। बैंकले नेपालमा व्यवसायिक बैंकिङ्ग कारोबार लगायत वाणिज्य बैंकहरुले प्रदान गर्ने सबै सेवाहरु बैंकको प्रधान कार्यालय, शाखाहरु, शाखा रहित बैंकिङ्ग सेवा इकाईहरु तथा एटीएमहरु मार्फत प्रदान गर्दै आएको छ।

बैंकले आर्थिक वर्ष २०७१/७२ मा दुई वटा "ग" वर्गका वित्तीय संस्थाहरु, नेपाल हाउजिङ मर्चेन्ट फाईनान्स लिमिटेड र पिपल्स फाईनान्स लिमिटेड प्राप्ति गरि बैशाख २५, २०७२ बाट संयुक्त कारोबार शुरू गरेको थियो। यसै गरी, बैंकले आर्थिक वर्ष २०७३/७४ मा प्रिमियर फाईनान्स लिमिटेडलाई प्राप्ति गरि श्रावण २, २०७३ बाट एकीकृत कारोबार शुरू गरेको थियो र आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा बैंकले "ख" वर्गको वित्तीय संस्था, सहयोगी विकास बैंक लिमिटेडलाई प्राप्ति गरि आषाढ २०, २०७७ गतेबाट संयुक्त कारोबार शुरू गरेको थियो। बैंकले आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा "ख" वर्गको वित्तीय संस्था, तिनाउ मिसन डेभलप्मेण्ट बैंक लिमिटेडलाई प्राप्ति गरि चैत्र १४, २०७७ बाट र "ग" वर्गको वित्तीय संस्था, सिर्जना फाइनान्स लिमिटेडलाई प्राप्ति गरि आषाढ २६, २०७८ बाट संयुक्त कारोबार शुरू गरेको थियो।

सहायक कम्पनीहरु

सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड र सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेड यस बैंकको सहायक कम्पनीहरू हुन्।

सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड माघ १७, २०६२ मा कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा दर्ता भएको हो। बैंकले फाल्गुण ३०, २०७२ मा सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडमा इक्विटी लगानी गरि सहायक कम्पनी खडा गरेको थियो। सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडको प्रमुख गतिविधिहरुमा मर्चेण्ट बैंकिङ्ग सेवा अन्तर्गतका धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन व्यवस्थापन, लगानी व्यवस्थापन, धितोपत्रको प्रत्याभूति सेवा, शेयर रजिष्ट्रार, सामूहिक लगानी कोषको योजना व्यवस्थापन तथा निक्षेप सदस्यको रुपमा कार्य गर्ने, संस्थागत परामर्श सेवा उपलब्ध गराउने लगायतका कार्यहरु पर्दछन्। बैंकको सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडमा ५८.६० प्रतिशत स्वामित्व रहेको छ।

सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेड ज्येष्ठ २८, २०७६ मा कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत सार्वजनिक कम्पनीको रूपमा दर्ता भएको थियो। बैंकले आषाढ २०,२०७६ मा सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेडमा इक्विटी लगानी गरि सहायक कम्पनी खडा गरेको थियो। सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेडको प्रमुख गतिविधिहरुमा धितोपत्र दलाली, मार्जिन ट्रेडिंग, धितोपत्रमा लगानी र ग्राहकहरुलाई परामर्श र अन्य सम्बन्धित दलाली सेवाहरु प्रदान गर्नु हो। बैंकको सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेडमा शत प्रतिशत स्वामित्व रहेको छ।

सम्बद्ध कम्पनी

मेरो माइक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड बैंकको सम्बद्ध कम्पनी हो।

मेरो माइक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड "घ" वर्गको नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृति प्राप्त वित्तीय संस्था हो जसको उद्देश्य सामाजिक तथा आर्थिक सेवालाई सहज र सरल बनाएर व्यापारिक कौशलको विकाश गर्ने हो। बैंकको मेरो माइक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा ६.९० प्रतिशत स्वामित्व रहेको छ।

बैंक, सहायक कम्पनीहरु र सम्बद्ध कम्पनीलाई सामूहिक रूपमा "समूह" को रूपमा उल्लेख गरिएको छ।

२. वित्तीय विवरण तयार पार्दाका आधारहरु

समूहको वित्तीय विवरणहरू प्रोदभावी लेखामा (Accrual Basis) आधारित भई तयार गरिएको छ। समूहको नगद प्रवाह विवरण प्रत्यक्ष विधि (Direct Method) प्रयोग गरि नगद आधारमा तयार गरिएको छ।

समूहको वित्तीय विवरणमा वित्तीय अवस्थाको विवरण, एकीकृत नाफा/नोक्सानको विवरण तथा एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, एकीकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण, एकीकृत नगद प्रवाहको विवरण र लेखाङ्कनका टिप्पणीहरू सम्मिलित छन्। एकीकृत वित्तीय विवरण तयार गर्दा लागु गरिएका महत्त्वपूर्ण लेखा नीतिहरू बुँदा नम्बर ३ मा उल्लेख गरिएको छ। यी नीतिहरु अन्यथा उल्लेख नभएसम्म हरेक वर्ष निरन्तर लागु गरिएका छन्।

२.१ अनुपालनाको घोषणा

समूहको वित्तीय विवरणहरू नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepal Financial Reporting Standard-NFRS) का आधारमा रही लेखामान बोर्ड (Accounting Standards Board - ASB) बाट जारी भई नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (Institute of Chartered Accountants of Nepal – ICAN) द्वारा अनुपालनको लागि जारी गरिएको व्यवस्था अनुसार बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ का व्यवस्थाहरु, कम्पनी ऐन २०६३, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरु तथा लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरुका अधिनमा तयार पारिएका छन्।

समूहको आ.व. २०८१/८२ को कारोबार समावेश गरिएको यस वित्तीय विवरण सञ्चालक समितिको मिति २०८२/०६/१० गते बसेको बैठकले शेयरधनीबाट स्वीकृत गर्नको लागि आगामी वार्षिक साधारण सभा समक्ष सिफारिस गरिएको हो।

२.२ समीक्षा अवधि

समीक्षा अवधि भन्नाले नेपाली पात्रो (वि.सं.) अनुसार वर्षको श्रावण (मध्य जुलाई) को पहिलो दिनदेखि अर्को वर्षको आषाढ (मध्य जुलाई) को अन्तिम दिनसम्मको अवधि हो।

	वि.सं.	इ.सं.
यस वर्ष	२०८१/८२	२०२४/२५
गत वर्ष	२०८०/८१	२०२३/२४
यस वर्षको अवधि	श्रावण १, २०८१ देखि	जुलाई १६, २०२४ देखि
	आषाढ ३२, २०८२ सम्म	जुलाई १६, २०२५ सम्म
गत वर्षको अवधि	श्रावण १, २०८० देखि	जुलाई १७, २०२३ देखि
	आषाढ ३१, २०८१ सम्म	जुलाई १५, २०२४ सम्म

२.३ कार्यात्मक तथा प्रस्तुतीकरण मुद्रा (Functional and Presentation Currency)

समूह सञ्चालनमा भएको प्राथमिक आर्थिक वातावरणको मुद्रा - नेपाली रुपैयाँमा नै समूहको वित्तीय विवरणहरू प्रस्तुत तथा मापन गरिएको छ। वित्तीय जानकारीहरु पनि नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ। समीक्षा अवधिमा समूहको प्रस्तुतीकरण र कार्यात्मक मुद्रामा कुनै परिवर्तन आएको छैन। अन्यथा उल्लेख भएको बाहेक अंकहरुलाई निकटतम रुपैयाँमा उल्लेख गरिएको छ।

२.४ अनुमान, धारणा र स्वविवेकको प्रयोग (Use of Estimates, Assumptions and Judgment)

वित्तीय विवरण तयार गर्दा वित्तीय विवरणमा अभिलेख गरिएको सम्पत्ति र दायित्व (आकस्मिक सम्पत्ति र दायित्व सहित) तथा खर्च र आम्दानीको विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनले निश्चित अनुमान, धारणा र स्वविवेक अनुरुप निर्णय गरेको छ। व्यवस्थापनले वित्तीय विवरणको तयारीमा प्रयोग गरिएको अनुमान विवेकपूर्ण र उचित छ भन्ने विश्वास लिएको छ। यी अनुमानहरु वास्तविक नतिजा भन्दा फरक हुन सक्दछन्। अनुमान र धारणाहरूलाई निरन्तर रुपमा समीक्षा गरिन्छ। अनुमानहरुमा भएको परिवर्तन र संशोधनहरुलाई संशोधन भएको मितिबाट चालु तथा आउने अवधिमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

आगामी वित्तीय वर्षहरूमा समायोजनको जोखिम उत्पन्न गराउन सक्ने अनुमान तथा धारणा निम्न बमोजिम छन् :

- नगद प्रवाह प्रक्षेपण गर्दा प्रयोग भएको मुख्य धारणाहरू
- परिभाषित लाभ दायित्वहरूको मापन
- प्रावधान, प्रतिबद्धता र आकस्मिकताहरू
- सम्पत्तिको खुद मूल्य निर्धारण

- जायजेथा र उपकरणहरूको उपयोगी जीवनको निर्धारण
- समूहको व्यवसाय निरन्तरताको आंकलन
- जायजेथा र उपकरणहरूको उचित मोल (Fair Value) निर्धारण
- वित्तीय र गैह्र वित्तीय सम्पत्तिको क्षय नोक्सानी
- चालु तथा स्थगन करको आंकलन
- कर्जा जोखिममा भएको उल्लेखनीय वृद्धिको मूल्याङ्कन गर्ने मापदण्ड
- सामूहिक आधारमा वित्तीय सम्पत्तिहरूको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss-ECL) मूल्याङ्कन गर्दाका वित्तीय सम्पत्तिहरूको विभाजन
- विभिन्न सूत्रहरू र Input हरूको छनोट सहित अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) मोडेलहरूको विकास
- समष्टिगत आर्थिक परिदृश्यहरू र आर्थिक Input हरू, जस्तै बेरोजगारी स्तर, कुल गार्हस्थ्य उत्पादन, मुद्रास्फीति आदिको कर्जा नर्तिने सम्भावना (Probability of Default - PD) , डिफल्टको समयमा रहेको लगानी (Exposure At Default - EAD) र डिफल्ट हुँदा हुने नोक्सानी (Loss Given Default - LGD) संगको सम्बन्ध र यसले पार्ने प्रभावको निर्धारण
- अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) मोडेलहरूमा अगामी समष्टिगत आर्थिक परिदृश्यहरू र तिनीहरूको सम्भाव्यता भारहरूको चयन

२.५ लेखाङ्कन नीतिमा परिवर्तन

समूहले आफ्नो लेखा नीतिहरू सबै वर्षहरूमा समानान्तर रूपमा लागु गरिएको छ भने केही रकमहरु अघिल्लो वर्षसँग तुलना गर्न पुनःवर्गीकरण गरिएको छ। त्रुटिहरूको सुधार र लेखा नीतिमा भएका कुनै परिवर्तनहरूलाई छुट्टै विवरण सहित उल्लेख गरिएको छ।

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान ९ (NFRS 9) अपनाउँदा नेपाल लेखामान ३९ (NAS 39) अनुसार भएको नोक्सानी आधारलाई भविष्यको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) ले प्रतिस्थापन गरेर कर्जा नोक्सानीको लागि समूहको लेखाङ्कन नीतिलाई मौलिक रूपमा परिवर्तन गरेको छ। नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान ९ (NFRS 9) अनुसार समूहले सम्पूर्ण कर्जा र नाफा नोक्सानको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन नगरिने वित्तीय सम्पत्तिहरू, कर्जा प्रतिबद्धताहरू र वित्तीय ग्यारेन्टी सम्झौताहरूको लागि अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) लेखाङ्कन गर्नुपर्ने छ। कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय वृद्धि (Significant Increase in Credit Risk- SICR) नभए सम्म अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को गणना प्रतिवेदन मिति (Reporting Date) पश्चात्को १२ महिनाभित्र कर्जा नतिर्ने सम्भावनासँग (PD) सम्बन्धित ECL मा आधारित हुन्छ। यदि वित्तीय सम्पत्तिले खरिद गरिएको वा उत्पत्ति गरिएको कर्जा नोक्सानी (Purchased or Originated Credit Impaired- POCI) को परिभाषा पूरा गर्दछ भने, अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) को गणना वित्तीय सम्पत्तिको जीवनकालमा हुने ECL परिवर्तनमा आधारित हुन्छ।

२.६ जारी भई लागु नभएका रिपोर्टिङ्ग मानक

समूहले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाबाट जारी वैकल्पिक व्यवस्था (Carve outs) लागु गरेको छ र यसको गुणात्मक तथा गणात्मक प्रभाव लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुमा उल्लेख गरिएको छ।

विभिन्न मितिमा International Accounting Standard Board (IASB) बाट जारी गरिएका र लागु हुने केही नयाँ मान र वर्तमान मानमा संशोधन र व्याख्या जारी भएका छन्। नेपाल लेखामान बोर्डबाट (Accounting Standard Board of Nepal) यसलाई NFRS मा समावेश गराएपछि यी मानहरु लागु हुनेछन्।

२.७ डिस्काउन्टीङ्ग (Discounting)

समूहले वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको परिशोधित लागत (Amortized cost) प्रभावकारी ब्याजदर (Effective Interest Rate) प्रयोग गरी गणना गर्दछ। परिशोधित ब्याजदर वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको अवधि भित्र भविष्यमा हुने नगद भुक्तानी वा नगद प्रवाहहरूलाई डिस्काउन्टीङ्ग (Discounting) गर्दा त्यो वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको किताबी मूल्य (Carrying Value) बराबर प्रतिविम्बित गर्ने दर हो। यदि अपेक्षित जीवन (Expected Life) भरपर्दो तरिकाले निर्धारण गर्न नसकिने भए अनुबन्धित जीवन (Contractual Life) प्रयोग गरिएको छ।

समूहले वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय दायित्वको कारोबार रकमले उचित मोल (Fair Value) प्रतिनिधित्व गर्दैन भन्ने लागेमा, उक्त वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय दायित्वको उचित मोल (Fair Value) निर्धारण गर्दा भविष्यमा हुने नगद प्रवाहलाई विद्यमान ब्याजदरबाट डिस्काउन्टीङ्ग (Discounting) गरिन्छ।

२.८ अघिल्लो अवधिका त्रुटिहरू

अघिल्लो अवधिका त्रुटिहरू वित्तीय विवरणमा चूक वा गलत जानकारीहरू हुन्। त्यस्ता त्रुटिहरू एक वा एक भन्दा बढी अघिल्लो अवधिसंग सम्बन्धित हुन सक्दछ। त्रुटिको सुधार गर्दा नयाँ विधि वा अनुमानको प्रयोग सबै पहिले प्रभावित भएका वर्षको वित्तीय विवरणहरूको सञ्चयी प्रभाव (Cumulative Effect) गणना गरेर गरिएको छ। यस्ता परिवर्तनहरू व्यवहारिक नहुने खण्डमा हालको अवधिको शुरुवाती मौज्दातमा अनुकुल समायोजन गरेर नयाँ अवधिमा लागु गरिन्छ।

२.९ अघिल्लो वर्षको रकम

तुलना गर्न सजिलो गर्नका लागि आवश्यकता अनुसार आघिल्लो वर्षको रकमहरु पुनःवर्गीकरण गरिएको छ।

२.१० वस्तुगत महत्व र एकत्रीकरण (Materiality and Aggregation)

NFRS १ वित्तीय विवरणहरूको प्रस्तुतिकरण (Presentation of Financial Statements) बमोजिम हरेक समान प्रकृतिको उल्लेखनीय वस्तुहरू (Material Items) लाई वित्तीय विवरणमा छुट्टै प्रस्तुत गरिएको छ। भिन्न प्रकृतिका वस्तुहरू तथा कार्यहरुलाई भने उल्लेखनीय (Material) नभएता पनि अलग्गै प्रस्तुत गरिएको छ।

२.११ निरन्तरता (Going Concern)

समूहको सञ्चालक समिति भविष्यमा समूहको व्यवसाय अनवरत रुपमा चलिरहनका लागि पर्याप्त स्रोत तथा साधनहरु छन् भनि विश्वस्त छ। यस सम्बन्धी मूल्याङ्कन गर्न सञ्चालक समितिले विभिन्न वर्तमान तथा भविष्यको संभावित अवस्था, वर्तमान तथा भविष्यको नाफा, नगद प्रवाह र स्रोतको प्रक्षेपण जस्ता विषयहरुमा गहन छलफल तथा विमर्श गरेको छ। तसर्थ वित्तीय विवरण निरन्तरता (Going Concern) को सिद्धान्तको आधारमा तयार गरिएको छ।

२.१२ अंगीकार नगरिएका नयाँ मानक र व्याख्या

चालु आर्थिक वर्षमा समूहले NFRS मा तोकिए बमोजिमको केही मापदण्डहरू बाध्यकारी नभएकोले लागु गरेको छैन र वैकल्पिक व्यवस्था (Carve out) बमोजिम समायोजन गरिएको छ, जसले गर्दा खुद नाफा र सञ्चित आय प्रभावित भएको छ।

३. आधारभूत लेखा नीतिहरु

समूहको वित्तीय विवरणहरु तयार पार्दा आधार मानिएका आधारभूत लेखा नीतिहरु तल उल्लेख गरिएका छन्। अन्यथा लेखिएकोमा बाहेक यी नीतिहरुको पालना निरन्तर रुपमा गरिएको छ। वित्तीय विवरणहरूको तयारीका लागि निश्चित लेखा अनुमानहरूको प्रयोग आवश्यक पर्दछ। वित्तीय विवरणहरू तयार गर्नका लागि गरिएका महत्त्वपूर्ण निर्णय, अनुमानहरू र तिनका प्रभावहरू विस्तृतमा उल्लेख गरिएको छ।

३.१ मापनको आधार

वित्तीय विवरण निम्न वस्तुगत महत्वको आधारमा उल्लेख गरिए बाहेक ऐतिहासिक मूल्यको आधारमा तयार पारिएको छ :

- परिशोधित लागत (Amortized Cost) मा मापन गरिएका बाहेकका वित्तीय सम्पत्तिलाई उचित मोल (Fair Value) मा मापन गरिएको छ।
- नाफा-नोक्सान हिसाबबाट उचित मोल (Fair Value) मा मापन गरिने गैह्र व्युत्पन्न वित्तीय साधनहरू उचित मोल (Fair Value) मा मापन गरिएको छ।
- व्युत्पन्न वित्तीय साधनहरू उचित मोल (Fair Value) मा मापन गरिएको छ।
- Inventory लाई लागत वा खुद मूल्य जुन कम हुन्छ त्यसमा मूल्याङ्कन गरिएको छ।
- परिभाषित लाभ दायित्वहरूको लागि परिभाषित लाभ दायित्वको वर्तमान मूल्यमा योजनागत सम्पत्तिहरूको उचित मोल (Fair Value) घटाई प्रस्तुत गरिएको छ।

- लगानी जायजेथालाई लागतमा मापन गरिएको छ।
- नगद भुक्तानी गरिएको दायित्व, शेयरमा आधारित भुक्तानी व्यवस्थालाई उचित मोल (Fair Value) मा मापन गरिएको छ।
- लगानी सुरक्षणपत्रहरुलाई उचित मोल (Fair Value) मा मापन गरिएको छ।
- व्यापारिक उद्देश्यका लागि राखिएको बण्ड, ट्रेजरी बिल, इक्विटी आदिहरूलाई उचित मोल (Fair Value) मा मापन गरिएको छ।
- सम्पत्तिको क्षय नोक्सानीलाई उचित मोल (Fair Value) तथा निसर्ग मोल (Disposal Cost) मा मापन गरिएको छ।
- व्यवसाय संयोजनबाट प्राप्त सम्पत्ति र दायित्वहरू उचित मोल (Fair Value) मा मापन गरिएको छ, र
- मानकहरूद्वारा प्रदान गरिएका अन्य आवश्यक आधारहरू वा विकल्पहरू लागु गरिएको छ।

३.२ एकीकरणको आधार

यदि कुनै कम्पनीसँग, अर्को संस्था वा व्यवसायको वित्तीय र सञ्चालन नीतिहरू नियन्त्रण गर्न सक्ने प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष शक्ति छ भने त्यस्ता संस्था वा व्यवसायलाई सहायक कम्पनीको रूपमा वर्गीकृत गरिन्छ। एकीकृत वित्तीय विवरणले बैंक र यसका सहायक कम्पनीहरूको नतिजालाई एउटै कम्पनीको रुपमा प्रस्तुत गर्दछ।

वित्तीय विवरणमा प्राप्ति गरिएको संस्थाको पहिचान योग्य सम्पत्ति, दायित्व र आकस्मिक दायित्वहरुलाई प्राप्त गर्ने मितिको उचित मोल अनुसार लेखाङ्कन गरिएको छ। प्राप्ति गरिएको संस्थाको नतिजालाई प्राप्त गरिएको मितिबाट एकीकृत आय विवरणमा समावेश गरिएको छ। नियन्त्रण सकिएको मितिबाट यस्ता संस्थाहरुलाई भिन्न (Deconsolidate) गरिने छ।

NFRS १० एकीकृत वित्तीय विवरण (Consolidated Financial Statement) अनुसार समूहको वित्तीय विवरणहरुले बैंक र सहायक कम्पनिहरुको वित्तीय विवरण समेटेको छ।

३.२.१ सहायक कम्पनीहरु

सहायक कम्पनीहरु बैंकको नियन्त्रणमा रहेका कम्पनीहरु हुन्। कुनै संस्थासँगको संलग्नताको कारण परिवर्तनशील प्रतिफलको अधिकार भएमा र त्यस्तो संस्थाको नाफामा असर पार्ने शक्ति भएमा बैंकले सो संस्थालाई नियन्त्रण गर्छ। सहायक कम्पनीहरुको वित्तीय विवरणहरु नियन्त्रण शुरू भएको मितिदेखि नियन्त्रण सकिएको मितिसम्म एकीकृत वित्तीय विवरणमा समेटिएको छ। बैंकले आफ्नो नियन्त्रणमा एक वा एकभन्दा बढी तत्वहरु परिवर्तन भएका छन् कि भनेर पुनर्मूल्यांकन गर्दछ। एकै किसिमका कारोबार तथा घटनाहरूका लागि समान लेखा नीति प्रयोग गरेर वित्तीय विवरण तयार गरिएको छ।

एकीकृत वित्तीय विवरणहरू एकै आर्थिक वर्षान्तको लागि तयार गरिएको छ। सहायक कम्पनीलाई नगद लाभांश तथा कर्जा चुक्ता गर्नका लागि मुख्य कम्पनी (Holding Company) मा रकम पठाउन कुनै किसिमको प्रतिबन्ध छैन। बैंकको दुबै सहायक कम्पनीहरू नेपालमा संस्थापना भएका हुन्।

३.२.२ व्यवसायिक संयोजन (Business Combination)

व्यवसायिक संयोजन प्राप्ति विधि (Acquisition Method) प्रयोग गरी लेखाङ्कन गरिन्छ। प्राप्ति मितिमा, गैह्र नियन्त्रण स्वार्थको रकम उचित मोल वा गैह्र नियन्त्रण स्वार्थको पहिचान योग्य खुद सम्पत्तिको अनुपातिक शेयरमा मापन गरिएको छ। प्राप्तिसँग सम्बन्धित खर्चहरुलाई खर्च गरिएको तथा सेवाहरू प्राप्त गरेको अवधिमा खर्च लेखिएको छ।

समूहले कारोबारको आधारमा गैह्र नियन्त्रण स्वार्थलाई उचित मोलमा मापन गर्ने वा प्राप्ति मितिमा पहिचान योग्य सम्पत्तिको अनुपातिक शेयरमा मापन गर्ने भनेर छनौट गर्दछ। व्यवसायिक संयोजनको क्रममा ऋण वा इक्विटी जारीसँग सम्बन्धित बाहेकका लागतलाई खर्च भए अनुसार खर्च लेखिएको छ।

३.२.३ गैह्रनियन्त्रण स्वार्थहरूको प्राप्ति

गैह्रनियन्त्रण स्वार्थहरूको प्राप्तिलाई शेयधनीसँगको कारोबारको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। त्यस कारण, त्यस्ता कारोबारको परिणाम स्वरूप कुनै ख्याति (Goodwill) लेखाङ्कन गरिएको छैन।

३.२.४ नियन्त्रण गुमाउनु (Loss of Control)

समूहले सहायक कम्पनीको नियन्त्रण गुमाएमा आफ्नो एकीकृत वित्तीय विवरणबाट सहायक कम्पनीको सम्पत्ति तथा दायित्व हटाउँछ, गैह्र नियन्त्रित स्वार्थको रकम तथा सहायक कम्पनीसँग सम्बन्धित इक्विटीमा सञ्चित रुपान्तरण नोक्सानलाई पनि हटाउँदछ। साथै, पहिल्यै अन्य विस्तृत आम्दानीमा लेखाङ्कन गरिएको मुख्य कम्पनीको तत्वहरुलाई नाफा/नोक्सान वा सञ्चित नाफामा उपयुक्त ढंगबाट पुनर्वर्गीकरण गरिन्छ। नियन्त्रण गुमाउँदा हुने Surplus वा नोक्सानलाई नाफा/नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिन्छ। पूर्व सहायक कम्पनीमा समूहको कुनै स्वार्थ रहेमा त्यस्ता स्वार्थहरु नियन्त्रण गुमाएको मितिको उचित मोलमा मापन गरिन्छ। यसपछि, यसलाई समूहले कायम गरेको स्वार्थको प्रभावको आधारमा इक्विटीमा लेखाङ्कन गरिएको लगानी वा समूहको वित्तीय उपकरणको लेखाङ्कन नीति अनुसार लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.२.५ एकीकरणमा हटाईएका कारोबार

अन्तर समूह कारोबारबाट हुने सबै अन्तर समूह मौज्दात, आम्दानी र खर्च (विदेशी मुद्रा सटहीबाट प्राप्त हुने आम्दानी र नोक्सान बाहेक) लाई एकीकृत वित्तीय विवरण तयार गर्दा हटाईएको छ। सहायक र मुख्य कम्पनीहरू बीचको लेनदेनको परिणामस्वरूप भएका प्राप्त भई नसकेको लाभ र नोक्सानलाई पनि समूहको स्वार्थ रहेको हदसम्म हटाइएको छ।

३.३. नगद र नगद समान

नगद र नगद समान भन्नाले आफूसँग भएको नगद मौज्दात, बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात, झिक्न मिल्ने नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेका मौज्दात, प्राप्तिको मितिबाट तीन वा तीन महिना भन्दा कम परिपक्वता अवधि भएको तरल वित्तीय सम्पत्ति तथा नगदमा सजिलै रूपान्तरण गर्न सकिने अति तरल वित्तीय सम्पत्ति बुझिन्छ। यस्ता सम्पत्तिहरुमा मूल्यमा हुने परिवर्तनको कारणले उल्लेखनीय जोखिम रहेको हुँदैन।

नगद र नगद समानलाई वित्तीय अवस्थाको विवरणमा वित्तीय सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकृत गरी परिशोधित मूल्यमा (Amortised Cost) मापन गरिन्छ।

बैंकको नगद प्रवाहको विवरण NAS ७ नगद प्रवाहको विवरण (Statement of Cash Flows) अनुसार 'प्रत्यक्ष विधि' प्रयोग गरेर तयार गरिएको छ।

३.४ वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्व

३.४.१ पहिचान

समूहले उपकरणको प्रावधानहरुसँग अनुबन्धित भएको मितिमा मात्रै प्रारम्भिक रुपमा आफ्नो वित्तीय अवस्थाको विवरणमा वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वलाई लेखाङ्कन गर्दछ। समूहले कर्जा तथा सापटी, निक्षेप तथा ऋणपत्र र सहायक आवधिक दायित्वको प्रारम्भिक लेखाङ्कन बैंक उपकरणको प्रावधानहरूसँग अनुबन्धित मितिमा गर्दछ। समूहले वित्तीय उपकरणहरु, जस्तै शेयर, ऋणपत्र, सुरक्षणपत्र, सरकारी सुरक्षणपत्र, नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र र निक्षेप लिलामी, रिभर्स रिपो, आउट राइट परचेज मा गरेको लगानी खरिद गर्ने प्रतिवद्धता गरेको मितिबाट लगानीमा लेखाङ्कन गर्दछ। नियमित रुपमा खरिद बिक्री भई रहने वित्तीय सम्पत्तिको पहिचान उक्त सम्पत्ति खरिद बिक्रि भएको मितिमा गरिन्छ।

३.४.२ वर्गीकरण

क) वित्तीय सम्पत्ति

समूहले वित्तीय सम्पत्तिहरू व्यवस्थापन गर्नका लागि अपनाइएको व्यावसायिक मोडल (Business Model) र वित्तीय सम्पत्तिबाट प्राप्त हुने नगद प्रवाह विशेषताहरुको आधारमा परिशोधित लागत वा उचित मोलमा मापन गर्ने वित्तीय सम्पत्तिको रुपमा वर्गीकरण गर्दछ। वित्तीय सम्पत्तिको दुई वर्गहरु निम्नानुसार रहेका छन् :

अ) परिशोधित लागतमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति

समूहले देहायको दुवै शर्त पूरा भएमा वित्तीय सम्पत्तिलाई परिशोधित लागतमा मापन गर्ने वर्गमा वर्गीकरण गर्दछ :

- अनुबन्धित नगद प्रवाह संकलन गर्ने उद्देश्यले व्यवसायिक मोडेलमा धारण गरिएको सम्पत्ति र
- वित्तीय सम्पत्तिको सम्झौता सर्तहरूले निर्दिष्ट मितिमा नगद प्रवाह हुने र उक्त रकम साँवा वा ब्याज रकमको मात्र भुक्तानी हो।

आ) उचित मोलमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति

परिशोधित लागत (Amortized cost) मा मापन नगरिएको वित्तीय सम्पत्तिलाई उचित मोलमा मापन गरिएका छन्। उचित मोलमा मापन गरिएको वित्तीय सम्पत्तिलाई देहायको वर्गमा पुनःवर्गीकरण गरिएको छ :

- **नाफा-नोक्सानको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति**

व्यापारको लागि लिइएका वित्तीय सम्पत्तिलाई नाफा-नोक्सानको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिन्छ। प्रारम्भको अभिलेखमा खरिदसँग प्रत्यक्ष सम्बन्ध खर्चलाई नाफा-नोक्सानमा मापन गरिएको छ। त्यस पश्चात्त सो सम्पत्तिलाई उचित मोलमा मापन गरिएको छ र उचित मोलको फरकलाई नाफा-नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

- **अन्य विस्तृत आम्दानीको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति**

इक्वीटी उपकरणमा गरेको लगानी जुन व्यापारको लागि राखिएको हुँदैन र अन्य विस्तृत आम्दानीद्वारा उचित मोलमा मापन गर्ने मनसायमा व्यवस्थापनले अपिरवर्तनीय निर्णय गरेको हुन्छ, त्यस्ता सम्पत्तिलाई अन्य विस्तृत आम्दानीद्वारा उचित मोलमा गरिने वित्तीय सम्पत्तिको रुपमा वर्गीकरण मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिको रुपमा वर्गीकरण गरिएको छ। त्यस्ता सम्पत्तिलाई उचित मोलमा मापन गरिएको छ र उचित मोलको फरकलाई अन्य विस्तृत आम्दानीमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

ख) वित्तीय दायित्व

वित्तीय दायित्वहरुलाई समूहले देहाय बमोजिम वर्गीकरण गरेको छ :

अ) नाफा-नोक्सानको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिने वित्तीय दायित्व

व्यापारको लागि लिइएका वित्तीय दायित्वलाई नाफा-नोक्सानको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिन्छ । प्रारम्भको अभिलेखमा खरिदसँग प्रत्यक्ष सम्बन्ध खर्चलाई नाफा-नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिएको छ। त्यस पश्चात् सो दायित्वलाई उचित मोलमा मापन गरिएको छ र उचित मोलको फरकलाई नाफा-नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

आ) परिशोधित लागतमा मापन गरिएको वित्तीय दायित्व

नाफा-नोक्सानको माध्यमबाट उचित मोलमा मापित वित्तीय दायित्व बाहेकका वित्तीय दायित्वलाई प्रभावकारी ब्याजदरको आधार प्रयोग गरी परिशोधित मूल्यमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.४.३ प्रारम्भिक मापन (Initial Measurement)

नाफा-नोक्सानको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिएको बाहेकको वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वलाई सुरुको उचित मोलमा प्रत्यक्ष संलग्न कारोबार रकम जोडी मापन गरिन्छ। नाफा-नोक्सानको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति र दायित्वसंग सम्बन्ध भएको कारोबार लागतलाई नाफा/नोक्सान विवरणमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

पछिको मापन (Subsequent Measurement)

वित्तीय सम्पत्ति र दायित्वलाई वर्गीकरणको आधारमा उचित मोलमा वा परिशोधित मूल्यमा मापन गरिन्छ। परिशोधित लागतमा मापन गरिने वर्गमा वर्गीकृत सम्पत्ति वा दायित्व प्रभावकारी ब्याजदर विधि प्रयोग गरेर परिशोधित लागतमा मापन गरिएको छ।

वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय दायित्वको परिशोधित लागत भनेको त्यो रकम हो जसमा वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय दायित्व प्रारम्भिक लेखाङ्कन गरिएको रकममा साँवाको पुनर्भुक्तानीलाई घटाई, प्रभावकारी ब्याज विधिद्वारा मापन गरिएको सञ्चित परिशोधन (प्रारम्भिक रकम र परिसोधित रकमको भिन्नता) लाई घटाई अथवा जोडी र क्षति वा संकलन नहुने कारण हुने कमिलाई घटाई परिणाम स्वरुप आएको रकमलाई बुझिन्छ।

उचित मोलमा मापन गरिएको वित्तीय सम्पत्तिलाई प्रारम्भको मापन पश्चात् पुनः उचित मोलमा मापन गरिन्छ। नाफा-नोक्सानको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिको उचित मोलमा आएको फरकलाई नाफा-नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिन्छ भने अन्य विस्तृत आम्दानीको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिको उचित मोलमा आएको फरकलाई अन्य विस्तृत आम्दानी हिसाबमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.४.४ पहिचानबाट हटाउनु (De-recognition)

क) वित्तीय सम्पत्ति पहिचानबाट हटाउनु (De-recognition)

जब कुनै वित्तीय सम्पत्तिबाट नगद प्रवाहको अनुबन्धित अधिकार समाप्त हुन्छ, वा जब समूहले कारोबारमा अनुबन्धित नगद प्रवाह प्राप्त गर्ने अधिकार हस्तान्तरण गर्छ जसमा वित्तीय सम्पत्तिको सबै जोखिम र प्रतिफल हस्तान्तरण हुन्छ, अथवा समूहले न त प्रतिफल र जोखिम हस्तान्तरण गर्छ, न त प्रतिफल र जोखिम प्राप्त गर्ने अधिकार राख्दछ र वित्तीय सम्पत्तिको नियन्त्रण राख्दैन, त्यस बेला समूहले वित्तीय सम्पत्तिलाई पहिचानबाट (De-recognize) हटाउँदछ।

यदी हस्तान्तरण गरिएको वित्तीय सम्पत्तिमा समूहको कुनै स्वार्थ कायम रहेको छ भने त्यसलाई छुट्टै सम्पत्ति वा दायित्वका रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। वित्तीय सम्पत्ति पहिचानबाट हटाउँदा सम्पत्तिको किताबी मूल्य र प्राप्त प्रतिफल तथा पहिचान नगरिएको सञ्चयी लाभ तथा नोक्सानको योगको भिन्नतालाई नाफा वा नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

यदि समूहले कुनै लेनदेनमा वित्तीय विवरणमा देखाइएको सम्पत्तिलाई हस्तान्तरण गर्दछ, तर सो सम्पत्तिसंग सम्बन्धित सम्पूर्ण जोखिम तथा लाभ आफैसँग राख्दछ भने त्यस्तो सम्पत्ति पहिचानबाट हटाइदैन। जस्तै : Repurchase करार।

ख) वित्तीय दायित्व पहिचानबाट हटाउनु (De-recognition)

दायित्वको जिम्मेवारी पूर्ण रुपमा राफसाफ भएमा, रद्ध भएमा वा म्याद समाप्त भएमा वित्तीय दायित्वहरुलाई पहिचानबाट हटाइन्छ (De-recognize गरिन्छ)। जहाँ विद्यमान वित्तीय दायित्व एकै ऋणदाताबाट अरु बिभिन्न शर्तहरू, वा विद्यमान दायित्वका सर्तहरूमा पर्याप्त संशोधन गरिएको हुन्छ र नयाँ दायित्वले साटासाट गरिन्छ, त्यस्तो साटासाट वा संशोधन भएको खण्डमा मूल दायित्व पहिचानबाट हटाइन्छ (De-recognize गरिन्छ) र नयाँ दायित्वको लेखाङ्कन गरिन्छ। मूल वित्तीय दायित्वको किताबी मूल्य र भुक्तान गरिएको प्रतिफल बीचको भिन्नता नाफा वा नोक्सानको विवरणमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.४.५ उचित मोलको निर्धारण

"उचित मोल" त्यो मूल्य हो जुन मापन मितिमा क्रमिक लेनदेन गर्ने बजार वा त्यो नभएको अवस्थामा समूहको पहुँचमा भएको लाभदायक र नजिकको बजार सहभागीहरू बीच व्यवस्थित कारोबार भएको अवस्थामा सम्पत्ति बेच्दा लिइन्छ वा दायित्व हस्तान्तरण गर्दा तिरिन्छ। दायित्वको उचित मोलले यसको कार्यान्वयन जोखिम प्रतिविम्वित गर्दछ।

उपलब्ध भएसम्म समूहले उपकरणको मूल्याङ्कन सक्रिय बजारमा उक्त उपकरणका असमायोजित सूचीकृत मूल्यहरूबाट गर्दछ। सक्रिय बजारमा सम्पत्ति वा दायित्वको पर्याप्त कारोबार भई मूल्य निर्धारणको जानकारी निरन्तर रुपमा प्राप्त हुन्छ। यदि सक्रिय बजारमा सूचीकृत मूल्य उपलब्ध छैन भने समूहले सान्दर्भिक अवलोकन योग्य आधारहरुको अधिकतम् प्रयोग गरी मूल्य निर्धारणका विधिहरू प्रयोग गर्दछ। छनौट गरिएको मूल्याङ्कन विधिले बजार सहभागीहरूले लेनदेनको मूल्य निर्धारणमा ध्यान दिने सबै कारकहरू समाहित गर्दछ।

"उचित मोल" निम्न पदानुक्रम अनुसार निर्धारण गरिएको छ :

तह १: उचित मोल मापन ती हुन् जुन समान प्रकृतिका सम्पत्ति वा दायित्वका लागि सक्रिय बजारमा असमायोजित सूचिकृत (Unadjusted quoted) मूल्यहरूबाट निकालिएको हुन्छ।

तह २: उचित मोल मापन भन्नाले सक्रिय बजारमा समान प्रकृतिका (Similar) उपकरणका लागि सूचिकृत मूल्यहरू वा निष्कृय बजारमा समान प्रकृतिका (Identical or Similar) उपकरणको लागि सूचिकृत मूल्यहरू जहाँ वित्तीय उपकरणहरू मूल्याङ्कन गर्दा सबै महत्त्वपूर्ण आधारहरु अवलोकन योग्य हुन्छ।

तह ३ : उचित मोल ती हुन् जहाँ एक वा एक भन्दा बढी अवलोकन गर्न नसकिने (Unobservable) आधारहरु प्रयोग भई मापन हुन्छन्।

प्रारम्भिक मान्यतामा वित्तीय साधनको उचित मोलको उत्तम प्रमाण भनेको कारोबार मूल्य हो अर्थात् लेनदेनमा दिइएको वा प्राप्त गरिएको प्रतिफलको (Consideration) उचित मोल। यदि समूहले कुनै सम्पत्तिको प्रारम्भिक पहिचानमा उचित मोल, लेनदेन मोल भन्दा भिन्न पाउँछ, र त्यो उचित मोल न त सक्रिय बजारमा असमायोजित सूचिकृत (Unadjusted Quoted) मूल्यहरूबाट निकालेको हुन्छ, न त सक्रिय बजारमा समान प्रकृतिका (Similar) उपकरणका लागि सूचिकृत मूल्यहरू वा निष्क्रिय बजारमा समान प्रकृतिका (Identical or Similar) उपकरणको लागि सूचिकृत मूल्यहरूबाट निकालिएको हुन्छ, त्यस्तो वित्तीय उपकरणलाई, उचित मोल र लेनदेन मोलको भिन्नतालाई समायोजन गरि मापन गरिन्छ। त्यस्ता भिन्नतालाई उपकरणको अवधि भित्र पुनः उपयुक्त आधारमा वा उपकरणको लेनदेन कारोबार समाप्त हुनु अगावै नाफा-नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिन्छ। तर वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको उचित मोल अवलोकन योग्य सक्रिय बजारबाट आंकलन गरिएको अवस्थामा लेनदेन मोल र उचित मोलको भिन्नतालाई नाफा-नोक्सान हिसाबमा तुरुन्तै लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.४.६ अफसेटिंग (Offsetting)

समूहसँग अफसेट (Offset) गर्ने कानुनी अधिकार प्राप्त हुँदा र उक्त सम्पत्ति तथा दायित्वलाई खुद आधार (Net Basis) मा राफसाफ गर्ने नियत राखेको अवस्थामा मात्र वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्वलाई अफसेट (Offset) गरी खुद रकम (Net Amount) लाई वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत गरिएको छ। समूहको व्यापारिक गतिविधि जस्ता समान कारोबारको नाफा तथा नोक्सानलाई वा NFRS बमोजिम अफसेट गर्न मिल्ने आम्दानी तथा खर्चलाई अफसेट (Offset) गरि देखाइएको छ।

३.४.७ वित्तीय सम्पत्तिको क्षय नोक्सानी

समूहले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् संस्था (ICAN) द्वारा जारी गरिएको Carve out अनुसार नेपाल राष्ट्र बैंकको मापदण्ड अनुसारको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् संस्था (ICAN) द्वारा जारी गरिएको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान ९ (NFRS 9) अनुसारको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss - ECL) रकममध्ये बढी रकमलाई क्षय नोक्सानीको रुपमा मापन गर्दछ।

भविष्यमा कर्जा असुलीको कुनै वास्तविक सम्भावना नभएको र सम्पूर्ण धितो सम्पत्ति प्राप्त भएको वा समूहमा हस्तान्तरण गरिएको अवस्थामा कर्जाहरु र सम्बन्धित नोक्सानी व्यवस्थाहरु अपलेखन गरिन्छ। यदि अर्को वर्षमा, क्षति पहिचान भएपछि हुने घटनाको कारणले अनुमानित क्षति नोक्सानीको रकम बढ्छ वा घट्छ भने, पहिले पहिचान गरिएको क्षति नोक्सानी व्यवस्था समायोजन गरेर बढाइन्छ वा घटाइन्छ। यदि अपलेखन गरिएको रकम पुनर्प्राप्ति गरियो भने सो रकमलाई गैर सञ्चालन आम्दानीमा पहिचान गरिन्छ।

समूहले परिशोधित लागत (Amortized Cost-AC) मा मापन गरिएको वित्तीय सम्पत्ति, पट्टा प्राप्ति, सम्झौता सम्पत्ति वा कर्जा प्रतिबद्धता र क्षति नोक्सानी आवश्यकताहरू लागु हुने वित्तीय ग्यारेन्टी सम्झौतामा ECL पहिचान गर्दछ। ECL मोडेलले कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई चाँडो पहिचान (Early Recognition) गर्ने भएकोले यसमा पहिले नै भइसकेको नोक्सानी मात्र नभई भविष्यमा हुने अपेक्षित कर्जा नोक्सानी समेत समावेश हुन्छ। त्यसैले यो एक भविष्य उन्मुख मोडेल हो। अपेक्षित कर्जा नोक्सानीको गणना गर्ने विधिहरुलाई ३ वटा पद्धतिमा वर्गीकृत गरिएको छ :

क. सामान्य पद्धति (General Approach)

यो पद्धति परिशोधित लागत (Amortized Cost - AC) मा मापन गरिएको वित्तीय सम्पत्ति, अन्य विस्तृत आम्दानीको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिएको वित्तीय सम्पत्ति, कर्जा प्रतिबद्धता (नाफा नोक्सानको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन नगरिएको) र वित्तीय ग्यारेन्टी सम्झौता (नाफा नोक्सानको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन नगरिएको) मा लागु गरिन्छ। समूहले अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss - ECL) को मापन वित्तीय सम्पत्तिको जीवनकालभरिको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Lifetime Expected Credit Loss - LECL) को आधारमा गर्दछ। यद्यपि कर्जा अवधि सुरु भएपछि कर्जा जोखिममा कुनै उल्लेखनीय वृद्धि (Significant Increase in Credit Risk) नभएमा १२ महिनाको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (12mECL) को आधारमा मापन गरिन्छ। १२ महिनाको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (ECL) भनेको जीवनकाल भरिको ECL को त्यो भाग हो जसले प्रतिवेदन मिति (Reporting Date) पश्चात्को १२ महिनाभित्र हुनसक्ने Default घटनाबाट हुने घाटा

जनाउँछ। समूहले ECL गणना गर्दा १२ महिनाको कर्जा नतिर्ने सम्भावना (Probability of Default - PD), डिफल्टको समयमा रहेको लगानी (Exposure at Default - EAD) र डिफल्ट हुँदा हुने नोक्सानी (Loss Given Default - LGD) लाई समायोजन गरी गर्दछ। त्यस पश्चात प्राप्त परिणामलाई प्रभावकारी ब्याज दर (Effective Interest Rate - EIR) ले Discount गरिन्छ। १२ महिनाको ECL (12mECL) र Lifetime ECL को गणना वित्तीय उपकरणको पोर्टफोलियोको आधारमा एकल वा सामूहिक स्तरमा गरिन्छ।

समूहले पूर्वनिर्धारित सीमाभन्दा माथिका प्रत्येक व्यक्तिगत रुपमा महत्त्वपूर्ण कर्जा (Individually Significant Loan - ISL) र स्टेज ३ का कर्जाहरुमा ECL को प्रारम्भिक मूल्याङ्कन गर्छ। एकल क्षय नोक्सानी नभएका महत्त्वपूर्ण कर्जा तथा सापटीलाई समान कर्जा जोखिम विशेषता भएका कर्जा तथा सापटीको समूहमा राखेर सामुहिक क्षय नोक्सानीको लागि मूल्याङ्कन गरिन्छ। समूहले ISL को ECL गणना गर्न पूर्व निर्धारित सीमा अन्तर्गत सम्भावित नगद प्रभावलाई विभिन्न सम्भावना भारित परिदृष्य (Probability Weighted) आधारमा मूल्याङ्कन गर्छ र सम्भावित नगद प्रभावलाई EIR ले Discount गरिन्छ। Cash Shortfall भनेको सम्झौता अनुसारको नगद प्रभाव र समूहले वास्तवमा पाउने भनि अपेक्षित गरेको नगद प्रभाव बीचको अन्तर हो।

समूहले, एकल क्षय नोक्सानी नभएका व्यक्तिगत रुपमा महत्त्वपूर्ण कर्जा तथा सापटी र अन्य व्यक्तिगत रुपमा महत्त्वपूर्ण नभएका कर्जा तथा सापटी (Individually Insignificant Loan) लाई जोखिम विशेषताको समानताका आधारमा समूहमा वर्गीकरण गरी सामुहिक क्षय नोक्सानीका लागि मूल्याङ्कन गर्दछ। ग्राहक र कर्जा सुविधाको विशेषताहरुको आधारमा कर्जा तथा सापटीलाई समान प्रकृतिका पोर्टफोलियो खण्ड (Homogeneous Portfolio Segment) मा विभाजन गरिन्छ।

सामुहिक क्षय नोक्सानीको लागि क्षयको आवश्यकताभित्र पर्ने वित्तीय सम्पत्तिहरुको प्रत्येक पोर्टफोलियो खण्डलाई चरण १, २ वा ३ (Stage 1, 2 or 3) मा वर्गीकरण गरिन्छ। समूहले चरण २ (Stage 2) र चरण ३ (Stage 3) का करारहरुमा Lifetime Expected Credit Loss पहिचान गर्छ जसले वित्तीय सम्पत्तिहरुको बाँकी जीवनकालभरि हुनसक्ने सबै सम्भावित Default घटनाबाट हुने नोक्सानीलाई जनाउँछ। समूहले चरण १ (Stage 1) का करारहरुमा 12mECL पहिचान गर्छ जसले वित्तीय सम्पत्तिहको जीवनकालको ECL लाई आगामी १२ महिनाभित्र हुनसक्ने Default घटनाको सम्भावनालाई दर्साउँछ।

चरण १ (Stage 1) : नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुसार फरक रुपमा वर्गीकृत गर्नुपर्ने वा खरिद गरिएको/उत्पत्ति भएका क्रेडिट इम्पेयर्ड (Credit Impaired) वित्तीय सम्पत्ति बाहेकका सबै कर्जा तथा सापटीहरुलाई प्रारम्भिक पहिचानमा (Initial Recognition) चरण १ मा वर्गीकृत गरिन्छ। समूहले प्रत्येक खण्ड (Segment) अन्तर्गत निम्न बमोजिमका विशेषता भएका कर्जा तथा सापटीहरुलाई चरण १ मा वर्गीकृत गर्दछ।

- खरिद गरिएको/उत्पत्ति भएका क्रेडिट इम्पेयर्ड वित्तीय सम्पत्ति बाहेकका प्रारम्भिक लेखाङ्कन भएका वित्तीय उपकरणहरू
- प्रारम्भिक लेखाङ्कन पछि कर्जा जोखिममा कुनै उल्लेखनीय वृद्धि (Significant Increase in Credit Risk) नभएका वित्तीय उपकरणहरू
- भाखा ननाघेका र १ महिनासम्म भाखा नाघेका वित्तीय सम्पत्तिहरू
- प्रतिवेदन मिति (Reporting Date) मा कम कर्जा जोखिम (Low Credit Risk) भएका वित्तीय उपकरणहरू
- नेपाल सरकार, प्रदेश सरकार, स्थानीय तह वा नेपाल राष्ट्र बैंकप्रति हुने सम्पूर्ण Exposure हरू
- नेपाल सरकार, प्रदेश सरकार वा स्थानीय तहले पूर्ण रुपमा ग्यारेन्टी गरेका Exposure हरू
- बाह्य क्रेडिट रेटिङ एजेन्सीबाट BBB- वा माथि रेटिङ भएका विदेशी सार्वभौम लगानी
- Capital Adequacy Framework 2015 अनुसार शुन्य प्रतिशत जोखिम भार भएका BIS, IMF, EC, ECB वा बहुपक्षीय विकास बैंकहरुमा गरिएको Exposure हरू
- बाह्य क्रेडिट रेटिङ एजेन्सीबाट प्रतिवेदन मिति (Reporting Date) मा AA वा माथिको रेटिङ प्राप्त डिबेन्चर/बण्डहरू

समूहले प्रत्येक प्रतिवेदन मिति (Reporting Date) मा कुनै वित्तीय उपकरणले कम कर्जा जोखिमको मापदण्डमा पूरा

गरेको छ कि भनेर मूल्याङ्कन गर्छ। उक्त मापदण्डमा नपरेमा, कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय वृद्धि (SICR) भएको छ कि छैन भन्ने मूल्याङ्कन गर्दछ। SICR भएको खण्डमा उपकरणलाई चरण २ (Stage 2) मा वर्गीकृत गरिन्छ र सोही अनुसार Lifetime ECL पहिचान गरिन्छ।

चरण २ (Stage 2) : कर्जा तथा सापटीहरुको पुनः मूल्याङ्कन गर्दा कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय वृद्धि (SICR) देखिएमा स्टेज २ मा वर्गीकृत गरिन्छ। समूहले निम्न बमोजिमका विशेषता भएका कर्जा तथा सापटीहरुलाई चरण २ (Stage 2) मा वर्गीकृत गर्दछ।

- प्रारम्भिक लेखाङ्कन पछि कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय वृद्धि (SICR) भएका वित्तीय उपकरणहरु
- १ महिनादेखि ३ महिनासम्म भाखा नाघेका वित्तीय उपकरणहरु
- नेपाल राष्ट्र बैंकको Prudential Provisioning मा आधारित निर्देशिका अनुसार सूक्ष्म निगरानी (Watchlist) मा वर्गीकृत कर्जा तथा सापटीहरु
- बैंकको स्वीकृत क्रेडिट लाइनबाट स्वीकृत नभएका वा स्वीकृत क्रेडिट लाइन रद्द गरिएका कर्जा तथा सापटीहरु
- पुनरसंरचना/पुनरतालिकीकरण गरिएका तर नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुसार निष्कृय कर्जामा वर्गीकृत नभएका कर्जा तथा सापटीहरु। यद्यपि, पूर्वभुक्तानीका कारण किस्ता संख्यामा भएको कमी वा Floating ब्याजदर परिवर्तनका कारण किस्ता संख्यामा आएको परिवर्तनले भएको पुनरतालिकीकरणलाई यसमा समावेश गरिदैंन।
- BB+ वा सो भन्दा कमको रेटिङ भएका गैर लगानी योग्य (Non-investment Grade) वित्तीय उपकरणहरु

  कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय वृद्धि (SICR) सूचकहरु वा मापदण्डहरु समूहले निम्न बमोजिमका सूचकहरुका आधारमा SICR को मूल्याङ्कन गर्दछ।
- १ महिना भन्दा बढी भाका नाघेका
- एकल Obligor वा Pool of Obligors को कर्जा जोखिमका सान्दर्भिक निर्धारकहरु (जस्तै भविष्यको नगद प्रभाव) मा भएको गिरावट
- आर्थिक कठिनाइका कारण पुनरसंरचना/सहुलियत (Forbearance) दिने अपेक्षा
- ऋणीले कारोबार गर्ने क्षेत्र वा उद्योगको अवस्था बिग्रनु
- यथोचित र समर्थन योग्य पूर्वानुमानमा आधारित समष्टिगत आर्थिक अवस्थाबाट प्रभावित ऋणीहरु
- कर्जाका शर्तहरुको परिवर्तनका कारण भएका पुनरसंरचना /पुनरतालिकीकरण
- आन्तरिक कर्जा मूल्याङ्कन अन्तर्गत व्यक्तिगत अनुगमन र समीक्षा गर्नुपर्ने सक्रिय कर्जाका गुणस्तरका सूचकहरु प्रारम्भिक अवस्था भन्दा कमजोर हुनु
- SICR को मूल्याङ्कन गर्दा दुबै गुणात्मक र मात्रात्मक पक्षको मूल्याङ्कन आवश्यक हुन्छ।
- प्रतिवेदन मिति (Reporting Date) मा ऋणीको व्यवसाय सञ्चालनमा नरहेको र १ महिनासम्मको भुक्तानी भाका नाघेको अवस्था

चरण ३ (Stage 3): वास्तविक रुपमा डिफल्ट भएका कर्जा तथा सापटीहरुलाई चरण ३ (Stage 3) मा वर्गीकृत गरिन्छ। समूहले प्रत्येक खण्ड (Segment) अन्तर्गत निम्न बमोजिमका विशेषता भएका कर्जा तथा सापटीहरुलाई चरण ३ (Stage 3) मा वर्गीकृत गर्दछ।

- ३ महिनाभन्दा बढी अवधिले भाखा नाघेका कर्जा तथा सापटीहरु
- समूहको मूल्याङ्कनमा ऋणीले धितो सुरक्षणको बिक्रि बाहेकको अवस्थामा सम्पूर्ण दायित्व तिर्न नसक्ने सम्भावना रहेको
- समूहले कर्जा दायित्वलाई Non-Accrual Status मा राख्नु
- कर्जा दायित्वको संकटग्रस्त पुनरसंरचना (Distressed Restructuring) को लागि समूह राजी हुनु जस अनुरुप सारभूत माफी (Material Forgiveness) र साँवा र ब्याजको भाका सारेका कारण आर्थिक दायित्वमा कमी आउनु

- समूहले ऋणीविरुद्ध ऋणीको कर्जा दायित्व सम्बन्धी Bankruptcy/टाटपल्टेको वा सोही अनुरुपको निवेदन दर्ता गरेको
- समूहले ऋणीको कर्जा दायित्वको कुनै भाग सारभुत कर्जा सम्बन्धी आर्थिक नोक्सानीमा बिक्री गरेको
- ऋणीले Bankruptcy/टाटपल्टेको माग गरेको वा ऋणीलाई दिवालियापन वा सो समान संरक्षणमा राखिएको जसले गर्दा कर्जा भुक्तानीमा ढिलाइ हुनसक्ने वा टार्न सक्ने
- समूहले प्रमाणका आधारमा, कर्जा दायित्व चालु वा भाखा नाघेका जुन अवस्थामा भएतापनि, कर्जा करार अनुसारको कर्जा दायित्वको पूर्ण भुक्तानी गर्नको लागि धितो सुरक्षणको बिक्री नगरी सम्भव नरहेको भनी ठानेको
- नेपाल राष्ट्र बैंकको Prudential Provisioning मा आधारित निर्देशिका अनुसार निष्क्रिय कर्जामा वर्गीकृत कर्जा तथा सापटीहरु
- कर्जा नोक्सानी भएको वस्तुगत प्रमाण रहेका वित्तीय उपकरणकरु

कुनै वित्तीय उपकरणको कर्जा नोक्सानी (Credit Impaired) भएको तब मानिन्छ जब एक वा एक भन्दा बढी घटना घट्छन् जसले सो वित्तीय उपकरणबाट भविष्यमा प्राप्त हुने अनुमानित नगद प्रवाह मा हानिकारक प्रभाव पार्छ। कुनै वित्तीय उपकरण Credit Impaired भएको भन्ने प्रमाण निम्न बमोजिमका घटनाहरुको प्रत्यक्ष (Observable) तथ्यहरुले जनाउँछ :

- ऋणी वा जारीकर्ताको उल्लेखनीय आर्थिक कठीनाइ देखिनु
- करारको उल्लङ्घन जस्तै डिफल्ट (Default) वा भुक्तानीमा ढिलाइ हुनु
- ऋणीको आर्थिक कठिनाइका कारण ऋणीदाताले सामान्य अवस्थामा नदिने छुट सुविधा दिनु
- ऋणी Bankruptcy वा अन्य आर्थिक पुनसंरचना (Financial Reorganization) मा जाने सम्भावना अथ्याधिक हुनु
- वित्तीय कठिनाइको कारण सो वित्तीय उपकरणको सक्रिय बजार (Active Market) हराउनु
- पहिलेबाट भएको कर्जा नोक्सानी (Incurred Credit Losses) को संकेत स्वरुप भारी छुटमा (Deep Discount) कुनै वित्तीय उपकरणको खरिद वा सुरुवात हुनु
- समूहले आफ्ना जोखिम व्यवस्थापन अभ्यास अनुसार क्रेडिट इम्पेयर्ड (Credit Impaired) भनि परिभाषित गरेको वित्तीय उपकरणहरु।

समूहले वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई प्रारम्भिक पहिचान पश्चात् कर्जा जोखिममा भएका सापेक्ष परिवर्तन अनुसार विभिन्न चरणहरु (Stages) बीच सार्ने गर्दछ। कर्जा जोखिममा उल्लेखनीय कमी भएको प्रमाणका आधारमा समूहले त्यस्ता कर्जा सापटीलाई चरण २ (Stage 2) बाट चरण १ (Stage 1) मा स्तरोन्नति गर्दछ। समूहले चरण ३ मा वर्गीकरण हुने अवस्था नरहेता पनि चरण ३ बाट स्तोरोन्नति गर्दा न्यूनतम ३ महिनाको परीक्षण अवधि (Probationary Period) अनुगमन गर्न जारी राख्छ। समूहले चरण ३ मा वर्गीकृत पुनरसंरचना र पुनरतालिकीकरण गरिएका कर्जा सापटीलाई स्तरोन्नति गर्न न्यूनतम २४ महिनाको परीक्षण अवधि (Probationary Period) अनुगमन गर्न जारी राख्छ।

सामूहिक मूल्याङ्कन (Collevtive Assessment) अन्तर्गत समूहले अपेक्षित कर्जा नोक्सानी ECL (Exprected Credit Loss - ECL) निर्धारण गर्न तीन मुख्य कारकहरु प्रयोग गर्दछ - कर्जा नतिर्ने सम्भावना (Probability of Default - PD), डिफल्ट हुँदा हुने नोक्सानी (Loss Given Default - LGD) र डिफल्टको समयमा रहेको लगानी (Exposure at Default - EAD)।

कर्जा नतिर्ने सम्भावना (Probability of Default):

कर्जा नतिर्ने सम्भावना (Probability of Default-PD) ले निश्चित समयावधिभित्र कर्जा नतिर्ने सम्भावनालाई जनाउँछ (चरण १ को लागि १२ महिना र चरण २ तथा चरण ३ को लागि जीवनकालभरि)। समूहले समग्र Product Segments को लागि Through-the-Cycle (TTC) PD बाट Transition Matrix प्रयोग गरी Point-in-Time (PIT) Probalibity of Default (PD) गणना गर्दछ। समूहले गत ५ वर्षको 'Days-Past-Due' (भाका नाघेको) data का आधारमा तयार गरि एकोTransition Matrix को विश्लेषण गरी TTC PD निर्धारण गर्छ र ऐतिहासिक प्रवित्तिबाट Credit Index स्थापना

गर्छ। समूहले फराकिलो परिमाणात्मक पूर्वानुमानात्मक (Forward-Looking) आर्थिक सूचकहरु जस्तै बेरोजगारी, मुद्रास्फीति, कुल ग्राहस्थ उत्पादन (GDP) वृद्धि दर आदिलाई आफ्नो आर्थिक मोडलमा समावेश गरी प्रत्येक Product Segment को डिफल्ट घटनाहरु र सम्बन्धित समष्टिगत आर्थिक सूचकहरु बीचको सम्बन्धलाई छुट्टै रुपमा विश्लेषण गरेर पूर्वानुमानात्मक (Forward-Looking) PD दरहरु अनुमान गर्दछ।

डिफल्ट हुँदा हुने नोक्सानी (Loss Given Default - LGD) :

डिफल्ट हुँदा हुने नोक्सानी भनेको कुनै निश्चित समयमा डिफल्ट हुँदा हुने घाटाको अनुमान हो। यो अनुमान सम्झौता अनुसार प्राप्त हुनुपर्ने नगद प्रवाह र समूहले धितो सुरक्षणको बिक्री समेत गरी प्राप्त गर्न अपेक्षित नगद प्रवाह बीचको फरकमा आधारित हुन्छ। LGD प्राय EAD (Exposure at Default) को प्रतिशतको रुपमा प्रस्तुत गरिन्छ। LGD को अनुमान ऐतिहासिक रूपमा सङ्कलित नोक्सानी डाटामा आधारित हुन्छ र प्रायः EAD को प्रतिशतका रूपमा प्रस्तुत गरिन्छ। समूहले LGD गणना गर्न धितो सुरक्षणको प्राप्ति योग्य मूल्य निर्धारण गर्छ जसलाई नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा तोकिएको Haircuts र बिक्री लागत दरहरु (Selling Cost Rates) प्रयोग गरी निर्धारण गरिन्छ।

डिफल्टको समयमा रहेको लगानी (Exposure at Default - EAD):

डिफल्टको समयमा रहेको लगानी (EAD) भनेको भविष्यमा डिफल्ट हुँदा बाँकी रहने लगानीको अनुमान हो। यो अनुमानमा प्रतिवेदन मिति पश्चात् सम्झौता तालिका अनुसार वा अन्य कुनै माध्यम वा प्रतिबद्ध सुविधाहरु अनुसार कर्जा र ब्याजको भुक्तानीबाट हुने परिवर्तनहरु समावेश हुन्छन्। EAD को गणना आवधिक कर्जाहरुको लागि कर्जाको भुक्तानी तालिका (Repayment Schedule) अनुसार गरिन्छ र पुनरावर्ती सुविधाहरु (Revolving Facilities) को लागि ऐतिहासिक प्रयोगका ढाँचाहरु (Historical Usage Patterns) मा आधारित हुन्छ। समूहले ऐतिहासिक रुपान्तरण ढाँचाहरु (Historical Conversion Patterns) को आधारमा कर्जा प्रतिबद्धता र वासलात बाहिरका सम्पत्तिको जीवनकालमा हुन सक्ने निकासीको (Drawn Down) सम्भावनाको अनुमान गर्न कर्जा रूपान्तरण कारक (Credit Conversion Factor – CCF) को गणना गर्दछ। चरण १ (Stage 1) को कर्जाको EAD गणना गर्न समूहले १२ महिना भित्र सम्भावित डिफल्ट घटनाहरूको मूल्याङ्कन गर्छ। चरण २ (Stage 2) र चरण ३ (Stage 3) को वित्तीय सम्पत्तिहरूको हकमा, उपकरणहरूको सम्पूर्ण जीवनकालको सम्भावित डिफल्ट घटनाहरूलाई विचार गरिन्छ।

ख. सरल विधि (Simplified Approach)

यो विधि व्यापारिक प्राप्ति (Trade Receivables), सम्झौता सम्पत्ति (Contract Assets) र पट्टा प्राप्ति (Lease Receivables) मा लागु हुन्छ। समूहले सरल विधि अन्तर्गत पूरा जीवनकालको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Lifetime ECL) को बराबर नोक्सानी व्यवस्था (Loss Allowance) को मापन गर्दछ।

ग. खरीद गरिएको वा उत्पत्ति भएको कर्जा-नोक्सानीग्रस्त (Purchased or Originated Credit Impaired Approach) विधि

यस विधिलाई त्यस्ता कर्जा तथा सापटिहरुमा लागु गरिन्छ जुन समूहद्वारा साटासाट, खरीद वा विनिमय गरिएका हुन्छन् र जसमा उच्च कर्जा जोखिम रहेको हुन्छ। यस विधि अन्तर्गत, समूहले खरीद वा उत्पत्ति भएका कर्जा-नोक्सानीग्रस्त (Credit-Impaired) वित्तीय सम्पत्तिका लागि प्रारम्भिक पहिचानदेखि अहिलेसम्मको जीवनकालको अपेक्षित कर्जा नोक्सानीमा आएको सञ्चित परिवर्तनलाई नोक्सानी व्यवस्थाको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत उचित मोलमा वर्गीकरण गरिएको वित्तीय सम्पत्तिको क्षय नोक्सानी

इक्विटीमा गरिएको लगानीको उचित मोलमा उल्लेखनीय वा लामो समयसम्म गिरावट आई लागत भन्दा तल पुग्नु क्षय नोक्सानीको संकेत हो। क्षय नोक्सानीलाई इक्विटीको उचित मोल कोषमा सञ्चित नोक्सानीलाई नाफा वा नोक्सानमा पुनर्वर्गीकरण गरिन्छ। इक्विटीबाट नाफा वा नोक्सानमा पुनःवर्गीकृत गरिएको सञ्चयी घाटा (Cumulative Loss) भनेको खरीद मूल्यमा हालको उचित मोलमा पहिले नाफा नोक्सान खातामा पहिचान गरिएको क्षय नोक्सानी घटाइ आउने रकमको भिन्नता हो।

३.५ व्यापारिक सम्पत्ति

व्यापारिक सम्पत्ति भनेका ती सम्पत्ति हुन् जुन सम्पत्ति समूहले मुख्यतय निकट अवधिमा बिक्री गर्न वा छोटो अवधिमा नाफा कमाउने प्रयोजनका निम्ति राखिएको हुन्छ । व्यापारिक सम्पत्तिहरुमा व्यापारिक प्रयोजनको लागि राखिएको गैह्र व्युत्पन्न वित्तीय सम्पत्तिहरु (Non-derivative Financial Assets) जस्तै सरकारी ऋणपत्र, नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरुले जारी गरेका ऋणपत्रहरु, ट्रेजरी विल्स, इक्विटी आदि पर्दछ। यदि व्यापारिक सम्पत्ति ऋण उपकरण हो भने, परिशोधित लागतमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिको जस्तै लेखा नीति लागु हुन्छ, त्यसै गरी व्यापारिक सम्पत्ति इक्विटी उपकरण भएमा, उचित मोलमा नाफा नोक्सान हिसाब मार्फत मापन गरिएको वित्तीय सम्पत्तिको जस्तै लेखा नीति लागु गरिन्छ।

३.६ व्युत्पन्न सम्पत्ति र व्युत्पन्न दायित्वहरु (Derivative assets and Derivative liabilities)

व्युत्पन्न सम्पत्तिहरू र व्युत्पन्न दायित्वहरूले अधिकार र दायित्वहरू सिर्जना गर्दछ जसले अन्तर्निहित प्राथमिक वित्तीय उपकरणमा भएको एक वा बढी वित्तीय जोखिमहरु वित्तीय पार्टीहरूमा स्थानान्तरण गर्दछ। यद्यपि सामान्य रूपमा तिनीहरू करारको सुरुमा वा करारको अन्त्यमा अन्तर्निहित प्राथमिक वित्तीय साधनको स्थानान्तरण गराउँदैन।

व्युत्पन्न सम्पत्ति र व्युत्पन्न दायित्वहरु यसको अन्तर्निहित वित्तीय उपकरणको (Underlying) मूल्यमा भएको परिवर्तनको साथ परिवर्तन हुन्छ। Forward, Futures, Options or Swap करारहरू व्युत्पन्न उपकरणहरुको (Derivative) उदाहरणहरू हुन्। ब्याज दर, धितोपत्र मूल्य, वस्तु मूल्य, विनिमय दर, मूल्य सूचकांक, आदिलाई अन्तर्निहितको (Underlying) रुपमा लिन सकिन्छ।

व्युत्पन्न वित्तीय साधनहरू वित्तीय साधनको परिभाषामा पर्दछन् र नाफा-नोक्सानको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिने व्युत्पन्न वित्तीय सम्पत्ति वा व्युत्पन्न वित्तीय दायित्वको रूपमा लेखाङ्कन गरि उचित मोलको फरकलाई नाफा-नोक्सान हिसाब मार्फत लेखाङ्कन गरिन्छ । NFRS - 9 "Financial instruments" अनुसार समूहले व्युत्पन्न उपकरण लाई हेजिंग योग्य उपकरणको रूपमा तोकेको छैन र हेज लेखा लागु गरेको छैन।

३.७ विदेशी मुद्रा

विदेशी मुद्रा कारोबार

विदेशी मुद्रामा भएको कारोबारलाई कारोबार भएको मितिको स्पट (Spot) विनिमय दरमा व्यवहारिक (Functional) मुद्रामा रूपान्तरण गरिन्छ। प्रतिवेदन (Reporting) मितिमा विदेशी मुद्रामा भएका मौद्रिक सम्पत्ति र दायित्वहरू त्यस मितिको स्पट (Spot) विनिमय दरमा व्यवहारिक मुद्रामा रूपान्तरण गरिन्छ र त्यसरी उत्पन्न हुने सबै भिन्नताहरूलाई नाफा-नोक्सान विवरणको 'अन्य सञ्चालन आय' मा देखाइन्छ।

उचित मोलमा मापन गरिएका विदेशी मुद्रामा व्यक्त गरिएका गैह्र मौद्रिक सम्पत्ति र दायित्वहरू उचित मोलमा निर्धारण गर्ने दिनको स्पट विनिमय दरमा व्यवहारिक मुद्रामा रूपान्तरण गरिन्छ र त्यसरी उत्पन्न हुने सबै भिन्नताहरूलाई नाफा-नोक्सान विवरणमा मापन गरिन्छ।

आर्थिक वर्षको अन्त्यमा, यदि पुनर्मूल्यांकन नोक्सान भएमा, नाफा-नोक्सान विवरणमा खर्च लेखिन्छ भने नाफा भएमा आम्दानी जनाइन्छ र यस्तो नाफाको २५ प्रतिशत रकम बैंक तथा वित्तीय संस्था ऐन २०७३ अनुसार इक्टिीमा भएको परिवर्तनको माध्यमबाट "सटही घटबढ कोष" मा विनियोजित गरिन्छ।

विदेशी मुद्रामा ऐतिहासिक लागतमा मापन गरिएको गैह्र मौद्रिक सम्पत्ति र दायित्वहरू प्रारम्भिक कारोबारको मितिको विनिमय दरमा रूपान्तरण गरिन्छ। फरवार्ड एक्सचेन्ज करार प्रतिवेदन मितिको फरवार्ड बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ र परिणामस्वरूप आउने प्राप्त भई नसकेको खुद नाफा वा नोक्सानलाई (Unrealised gain or loss) नाफा वा नोक्सान विवरणमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.८ सम्पत्ति र उपकरण

क) लेखाङ्कन र मापन

यदि सम्पत्ति र उपकरणसँग सम्बन्धित भविष्यका आर्थिक लाभहरू समूहमा प्रवाहित हुने सम्भावना रहेको र लागत विश्वसनीय ढंगमा मापन गर्न सकिन्छ भने सम्पत्ति र उपकरणलाई पहिचान (Recognize) गरिन्छ। सम्पत्तिको खरिद गर्दा लाग्ने प्रत्यक्ष खर्चहरुलाई सम्पत्तिको कुल मूल्यमा देखाईएको छ।

स्वनिर्मित सम्पत्तिको लागतमा निम्न रकम समावेश हुन्छन्:

- निर्माण सामग्रीको लागत र प्रत्यक्ष श्रम खर्च
- कुनै पनि सम्पत्तिलाई काम गर्ने अवस्थामा ल्याउनको लागि प्रत्यक्ष रूपमा लागेको अन्य लागतहरू र
- पूँजीकृत ऋण लागत

नियमित खरिद पछिको खर्चहरुबाट भविष्यका आर्थिक लाभहरू समूहमा प्रवाहित हुन्छ भने खर्चहरु पूँजीकरण गरिन्छ। सम्पत्तिलाई चलायमान राख्नको लागि गरिने खर्च भने मर्मत सम्भार खर्चको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

सम्पत्ति र उपकरणहरू लागत मूल्यमा सञ्चित ह्रास कट्टी र सञ्चित क्षय नोक्सानी घटाएपछि आउने रकममा मापन गरिएको छ। प्रतिवेदन मितिमा कुनै पनि सम्पत्ति र उपकरण वर्गको पुनर्मुल्यांकन मोडलमा वा उचित मोलमा मापन गरिएको छैन।

सम्पत्तिको पुनर्मूल्यांकनमा, किताबी रकममा भएको कुनै वृद्धिलाई 'अन्य विस्तृत आम्दानी' मा हिसाब गरि, पूँजी कोष अन्तर्गत इक्विटीमा जम्मा गरिन्छ वा सोही सम्पत्तिको अघिल्लो पुनर्मूल्यांकनमा मूल्य घटेर नाफा नोक्सान खातामा खर्च लेखिए बराबरको रकमलाई उल्ट्याइन्छ। यस अवस्थाको पुनर्मूल्यांकनमा भएको वृद्धिलाई पहिले खर्च लेखेको हदसम्म आयको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। पुनर्मूल्यांकनमा घटेको रकमलाई भने नाफा/नोक्सान हिसाबमा खर्चको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ वा पूँजी कोषमा रहेको जम्मा रकमसम्ममा अन्य विस्तृत आयमा खर्च गरिन्छ। अन्य विस्तृत आयमा लेखाङ्कन गरिएको घटेको रकमले पूँजी कोष अन्तर्गत इक्विटीमा जम्मा भएको रकम घटाइन्छ। सम्पत्ति पुनर्मूल्यांकन कोषमा बाँकी रहेको रकम सम्पत्तिको निसर्ग पश्चात सञ्चित आयमा स्थानान्तरण गरिन्छ।

ख) पूँजीगत कार्य प्रगति (Capital work in Progress)

पूँजीगत कार्य प्रगतिहरू लागत मूल्यमा मापन गरिएको छ। यसमा पूँजीकृत गर्न बाँकी रहेका भवनहरू र प्रणाली विकासमा प्रत्यक्ष रूपमा गरिएका खर्चहरू पर्दछन्। पूँजीगत कार्य प्रगतिहरू प्रयोगको लागि उपलब्ध भए पछि पूँजीकृत गरिन्छन् र प्रयोगको लागि उपलब्ध भन्नाले सम्पत्ति र उपकरण व्यवस्थापनले चाहेको स्थान र स्थितिमा उद्देश्यको हिसाबले सञ्चालन गर्न सक्षम भएको भन्ने बुझिन्छ। पूँजीगत कार्य प्रगतिहरूलाई लागत मूल्यमा सञ्चित क्षय नोक्सानी घटाइ मापन गरिन्छ।

ग) ह्रास

सम्पत्ति र उपकरणहरु ह्रासकट्टी प्रयोगको लागि उपलब्ध भएको मिति देखि व्यवस्थापनले तय गरेको प्रयोग योग्य अवधि भरिमा समदर विधि प्रयोग (Straight Line Method) गरी गणना गरिन्छ। ह्रासकट्टी नाफा-नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गरिन्छ। लिज होल्ड सम्पत्ति भने पट्टा अवधि वा प्रयोग योग्य अवधि जुन कम हुन्छ त्यसमा ह्रासकट्टी गरिन्छ । जग्गामा ह्रासकट्टी गरिएको छैन। सम्पत्ति र उपकरणलाई बिक्रीको लागि उपलब्ध वर्गमा वर्गीकृत गरिएपछि वा पहिचान योग्य नभएपछि ह्रासकट्टी गर्न बन्द गरिन्छ। सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकारलाई पट्टा अवधि भरिमा समदर बिधि प्रयोग गरि ह्रासकट्टी गरिएको छ।

बैंकका विभिन्न प्रकृतिका स्थिर सम्पत्ति तथा उपकरणको अनुमानित उपयोग अवधि निम्न बमोजिम रहेको छ।

समूह	अनुमानीत उपयोग अवधि (वर्षमा)	ह्रासदर (%)
भवन	५०	२
फलामे फर्निचर	१०	१०
काठको फर्निचर	७	१४.२९
सवारी साधन	७	१४.२९
कम्प्यूटर प्रिन्टर सहित	६	१६.६७
कार्यालय उपकरण	७	१४.२९
कार्यालय फर्निसिङ्ग	५	२०.००

- लिज होल्ड तर्फको खर्चलाई पट्टा अवधि वा अधिकतम १० वर्ष जुन कम हुन्छ त्यसमा ह्रास कट्टी गरिएको छ।
- सफ्टवेयर खरीद र स्थापना लागतको पूँजीकृत मूल्यलाई बैंकको CBS (Core Banking Solutions) को हकमा अधिकतम १० वर्ष र अन्य सफ्टवेयरको हकमा ५ वर्ष वा स्वामित्व अवधि भित्रमा ह्रास कट्टी गरिएको छ।

- रु. ५,००० भन्दा कमको सम्पत्तिलाई खरिद गरिएको वर्षमा नै खर्च लेखाङ्कन गरिन्छ।

चालु वर्षमा खरिद गरेको वा बिक्री गरेको सम्पत्तिको लागि, अनुपातिक आधारमा प्रयोग गरिएको मितिसम्म ह्रासकट्टी गरिएको छ।

ह्रासकट्टी विधि, उपयोगि जीवन र शेष मूल्यलाई प्रत्येक प्रतिवेदन मितिमा समीक्षा र समायोजन गरिन्छ।

घ) अपलेखाङ्कन (De-recognition)

सम्पत्ति र उपकरणहरूको निसर्ग भएमा वा भविष्यमा त्यसको प्रयोगबाट आर्थिक लाभको आशा नभएमा सम्पत्ति र उपकरणहरूलाई अपलेखाङ्कन गरिन्छ। सम्पत्ति र उपकरणको अपलेखनबाट उत्पन्न हुने लाभ वा नोक्सानलाई नाफा- नोक्सान विवरणमा समावेश गरिन्छ। जब प्रतिस्थापन खर्चलाई सम्पत्ति र उपकरणहरूको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ, प्रतिस्थापित सम्पत्ति र उपकरणहरूको बाँकी रहेको किताबी रकमलाई अपलेखाङ्कन गरिन्छ । सारभूत निरीक्षण खर्चहरु पूँजीकृत गरिन्छ। त्यसरी पूँजीकृत गर्ने क्रममा, अघिल्लो निरीक्षण खर्चको बाँकी रहेको किताबी रकमलाई अपलेखाङ्कन गरिन्छ।

३.५ अमूर्त सम्पत्तिहरु

अमूर्त सम्पत्तिहरूमा समूहले खरीद गरेको सफ्टवेयर पर्दछ। सफ्टवेयर लागत मूल्यमा सञ्चित ह्रासकट्टी र सञ्चित क्षय नोक्सानी घटाए पछि आउने रकममा मापन गरिन्छ। सफ्टवेयरलाई, प्रयोगको लागि उपलब्ध मिति देखि समदर विधि अनुसार, अनुमानित उपयोगी अवधिमा नाफा वा नोक्सान हिसाबमा अपलेखन गरिन्छ। हालको र तुलनात्मक अवधिको लागि सफ्टवेयरको अनुमानित उपयोगी अवधि पाँच वर्ष रहेको छ। परिशोधन विधि, उपयोगी जीवन र शेष मोल (Residual Value) प्रत्येक प्रतिवेदन मितिमा समीक्षा गरिन्छ र आवश्यकता अनुसार समायोजन गरिन्छ।

व्यवसायिक संयोजनमा खरिद मूल्य अधिग्रहण योग्य खुद सम्पत्तिको उचित मोल भन्दा अधिक भएमा अधिक भएको रकमलाई ख्यातीको (Goodwill) रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। प्रारम्भिक लेखाङ्कन पछि, ख्यातीको किताबी रकममा कुनै सञ्चित क्षति नोक्सानलाई घटाई मापन गरिन्छ। ख्यातीलाई अमूर्त सम्पत्तिसँग प्रस्तुत गरिएको छ।

लेखाङ्कन

अमूर्त सम्पत्ति वस्तु वा सेवाको उत्पादन वा आपूर्तिमा प्रयोगकोलागि अरूलाई भाँडामा दिन वा प्रशासनिक उद्देश्यका लागि राखिएको भौतिक रुप नभएको पहिचान योग्य गैह्र मौद्रिक सम्पत्ति हो। लागत विश्वसनीय रुपमा मापन गर्न सकिन्छ र भविष्यमा आर्थिक लाभहरू संस्थामा प्रवाहित हुने सम्भावना रहेको अवस्थामा अमूर्त सम्पत्ति लेखाङ्कन गरिन्छ। अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई प्रारम्भिक रुपमा परल मूल्यमा अभिलेख गरिएको हुन्छ। समूहको अघिल्लो वित्तीय विवरण तथा अन्तरिम वित्तीय विवरणमा खर्चको रुपमा लेखाङ्कन गरेको खर्चलाई पछिल्लो मितिमा अमूर्त सम्पत्तिको लागतको रुपमा लेखाङ्कन गरिएको छैन।

कम्प्युटर सफ्टवेयर र लाइसेन्स

समूहले प्रयोग गर्नका लागि खरीद गरिएको हार्डवेयरसँग सम्बन्धित नभएका स्पष्ट रूपमा पहिचान गर्न सकिने र भरपर्दो रुपमा मापन गर्न सकिने कम्प्युटर सफ्टवेयर र लाइसेन्स जसले भविष्यमा आर्थिक लाभहरू समूहमा प्रवाहित गर्दछ, वित्तीय विवरणमा 'अमूर्त सम्पत्ति' अन्तर्गत लागत मूल्यमा सञ्चित ह्रास र सञ्चित क्षय नोक्सानी घटाइ समावेश गरिएको हुन्छ।

नियमित खर्च (Subsequent Expenditure)

सफ्टवेयरमा गरिएको खर्चहरु भरपर्दो रुपमा मापन गर्न सकिने र सो खर्चले सफ्टवेयरको स्तरिय कार्यसम्पादन (Standard Performance) पहिले अनुमान गरिएको भन्दा बढी आर्थिक लाभहरू भविष्यमा उत्पादन गर्न सक्ने सम्भावना भए, त्यस्तो खर्चलाई पूँजीकृत गरिन्छ। अन्य सबै खर्चहरुलाई खर्च भए अनुसार खर्च लेखिन्छ।

ख्यातीलाई लागत मूल्यमा सञ्चित क्षय नोक्सानी घटाइ मापन गरिन्छ।

अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन

ख्याती बाहेकका अमूर्त सम्पत्ति प्रयोगको लागि उपलब्ध भएको मिति देखि त्यस्ता सम्पत्तिको प्रयोगबाट समूहले प्राप्त गर्ने आर्थिक लाभको आधारमा व्यवस्थापनले तय गरेको यसको अनुमानित उपयोगी जीवनमा समदर विधि प्रयोग गरि नाफा-नोक्सानमा परिशोधित (Amortized)

गरिन्छ। परिशोधन विधि, उपयोगी जीवन र शेष मोल (Residual Value) प्रत्येक प्रतिवेदन मितिमा समीक्षा गरिन्छ र आवश्यकता अनुसार समायोजन गरिन्छ। समूहले अमूर्त सम्पत्तिको कुनै शेष मोल नभएको धारणा राख्दछ।

अमूर्त सम्पत्तिको अपलेखाङ्कन

अमूर्त सम्पत्तिको निसर्ग भएमा वा भविष्यमा त्यसको प्रयोगबाट आर्थिक लाभको आशा नभएमा अमूर्त सम्पत्तिलाई अपलेखाङ्कन गरिन्छ। अमूर्त सम्पत्तिको अपलेखाङ्कनबाट उत्पन्न हुने नाफा वा नोक्सानलाई नाफा-नोक्सान विवरणमा समावेश गरिन्छ।

३.१० लगानी सम्पत्ति (Investment Property)

भाडामा लगाउन वा मूल्य वृद्धि हुने अपेक्षा सहित साधारणतया बिक्रीको लागि र आफ्नो स्वप्रयोगको लागि नराखिएको जग्गा वा भवन वा दुबै लगानी सम्पत्ति हुन्। समूहले लगानी सम्पत्तिमा खराब कर्जाको असुलीबाट प्राप्त सम्पत्ति (गैह्र बैंकिङ्ग सम्पत्ति) धारण गरेको छ।

लगानी सम्पत्तिलाई लागत मूल्यमा मापन गरिएको छ। कर्जाको सुरक्षण सकार गरि प्राप्त सम्पत्तिको पञ्चकृत मूल्यलाई सम्पत्तिको लागत मूल्यको रूपमा लिइन्छ।

लगानी सम्पत्तिहरूलाई निसर्ग गरेमा वा भविष्यमा आर्थिक लाभहरू अपेक्षित नभएमा अपलेखाङ्कन गरिन्छ। लगानी सम्पत्तिको अपलेखनबाट उत्पन्न हुने नाफा नोक्सानलाई नाफा-नोक्सान विवरणमा पहिचान गरिन्छ। जब लगानी सम्पत्तिको प्रयोग परिवर्तन भई सम्पत्ति र उपकरणको रूपमा पुनःवर्गीकृत हुन्छ, पुनवर्गीकरणको मितिमा यसको उचित मोललाई सम्पत्ति र उपकरणको लागत मूल्यको रुपमा लिइन्छ।

३.११ आयकर

आयकर खर्चमा चालु कर र स्थगन कर समावेश हुन्छ। अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण र इक्विटीमा भएको परिवर्तनसँग सम्बन्धि विवरणमा समावेश भएको बाहेक चालु कर र स्थगन कर नाफा-नोक्सान विवरणमा गणना गरिन्छ।

क) चालु कर

चालु करमा यस वर्षको नाफा वा नोक्सानमा हुने अपेक्षित तिर्नु पर्ने वा पाउनु पर्ने करको रकम हो जुन प्रतिवेदन मितिमा प्रचलित वा ठोस रूपमा प्रचलित करको दर प्रयोग गरी गणना गरिएको र अघिल्लो वर्षहरुको तिर्नु पर्ने कर समायोजन गरिएको रकम समेत पर्दछ।

ख) स्थगन कर

वित्तीय विवरणमा सम्पत्ति र दायित्वको कर आधार र किताबी मूल्यको अस्थायी भिन्नताहरु र समायोजन गर्न बाँकी कर घाटामा स्थगन कर पहिचान गरिन्छ। स्थगन कर वासलातको मितिमा प्रचलित करको दर प्रयोग गरि निर्धारण गरिन्छ र स्थगन कर सम्पत्ति प्राप्त गर्दा अथवा स्थगन कर दायित्व फछ्र्यौट गर्दा उपयोग गरिन्छ। स्थगन गरिएको कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा पर्याप्त करयोग्य आय सिर्जित भई उक्त करयोग्य आयमा समायोजन गर्न सकिने व्यवहारिक रुपले सुनिश्चितता नभएसम्म स्थगन कर सम्पत्तिलाई लेखाङ्कन गरिदैंन। स्थगन कर सम्पत्तिहरू प्रत्येक प्रतिवेदन मितिमा समीक्षा गरिन्छ र निश्चित रूपमा अपेक्षा गर्न सकिने रकमलाई मात्र प्रस्तुत गर्न उचित समायोजन गरिन्छ। स्थगन कर सम्पत्ति र कर दायित्वहरूलाई निम्न लिखित अवस्थामा अफसेट (Offset) गरिन्छ :

क) कर दायित्व र सम्पत्तिहरू समायोजन (Offset) गर्न कानूनी अधिकार रहेमा

ख) करहरू समान प्राधिकरणले समान संस्थामा लगाउने भएमा र

ग) समूहको कर दायित्व र सम्पत्तिहरू खुद आधार (Net Basis) मा राफसाफ गर्ने आशय भएमा वा कर सम्पत्ति र दायित्व एकैसाथ प्राप्त हुने भएमा।

३.१२ व्यवस्थाहरु र संभावित सम्पत्ति/दायित्वहरु

विगतको घटनाको परिणाम स्वरूप समूहको वर्तमान परिस्थितिबाट विश्वसनीय तरिकाले नाप्न सकिने सिर्जित वा कानुनी दायित्व र दायित्व पुरा गर्न आर्थिक लाभको बहिर्गमन हुने सम्भावना भए त्यस दायित्वलाई समूहले व्यवस्थाको रुपमा लेखाङ्कन गर्दछ। समूहले संभावित दायित्वको खुलासा त्यति बेला गर्दछ जब संभावित दायित्व वा वर्तमान दायित्वको कारण सम्भवत स्रोतको बहिर्गमनको आवश्यकता पर्न पनि सक्दछ र नपर्न पनि सक्दछ। संभावित दायित्व वा वर्तमान दायित्व जसबाट समूहको स्रोतको बहिर्गमनका सम्भावना न्यून रहेमा समूहले त्यसको लागि कुनै व्यवस्था गर्दैन वा त्यसको खुलासा गर्दैन।

समूहद्वारा गरिएको करारबाट समूहलाई प्रवाह हुने अपेक्षित लाभ भन्दा दायित्वको शर्तहरु पुरा गर्न लाग्ने अपरिहार्य लागत बढी हुने भएमा समूहले Onerous करार को व्यवस्था गर्दछ।

व्यवस्थाहरु प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्त्यमा समीक्षा गरिन्छ र वर्तमानको उत्तम अनुमानलाई प्रतिविम्वित गर्न समायोजन गरिन्छ। यदि दायित्वको भुक्तानी गर्न संसाधनहरूको बहिर्गमनको संभावना नभएमा व्यवस्थालाई फिर्ता गरिन्छ। संभाबित सम्पत्तिहरू वित्तीय विवरणमा पहिचान गरिँदैन। संभावित सम्पत्तिलाई निरन्तर मूल्याङ्कन गरिन्छ र आर्थिक लाभ प्राप्त हुने निश्चित भएमा उक्त सम्पत्ति र सम्बन्धित आयलाई परिवर्तित अवस्थाको अवधिमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

व्युत्पन्न करारका दायित्वहरुलाई संभावित दायित्व अन्तर्गतको फरवार्ड एक्स्चेन्ज करार (Forward Exchange Contract) को अन्तर्गत दायित्वमा देखाइन्छ। यसमा फरवार्ड एक्स्चेन्ज करारको Notional Interest समावेश गरिन्छ। फरवार्ड एक्स्चेन्ज करारलाई वर्तमान बजार मूल्यमा ल्याइन्छ र वर्तमान बजार मूल्यमा भएको फरकलाई नाफा/नोक्सान हिसाबमा देखाइन्छ। फरवार्ड एक्स्चेन्ज करार फछ्यौंटको बेलामा सम्बन्धित लेना/देना रकमलाई फछ्यौंट गर्ने समयमा मापन गरिन्छ।

३.१३ निक्षेप, निष्काशन गरिएका ऋणपत्र र सहायक आवधिक दायित्वहरू

निक्षेप, निष्काशन गरिएका ऋणपत्र र सहायक आवधिक दायित्वहरू समूहको ऋण स्रोतहरु हुन्।

ग्राहकहरु र अन्य बैंकहरु तथा वित्तीय संस्थानहरुद्वारा खातामा जम्मा गरिएको रकम समूहको वित्तीय दायित्व निक्षेप अन्तर्गत पर्दछ।

समूहले रकम जुटाउनका लागि जारी गरेको ऋणपत्र वित्तीय दायित्व उपकरण हुन्।

सहायक आवधिक दायित्वहरू समूहद्वारा अन्य दायित्वहरूको तुलनामा कम प्राथमिकतामा जारी गरेको ऋणपत्र उपकरण हुन्। निक्षेप, निष्काशन गरिएका ऋणपत्र र सहायक आवधिक दायित्वहरू सुरुमा उचित मोलमा वृद्धिशील प्रत्यक्ष कारोबार लागत घटाएर मापन गरिन्छ, र पछि प्रभावकारी ब्याजदर (Effective Interest Rate) विधि प्रयोग गरी परिशोधित मूल्यमा (Amortized Cost) मा मूल्याङ्कन गरिन्छ।

३.१४ आम्दानीको लेखाङ्कन

आम्दानी अन्तर्गत ब्याज आम्दानी, शुल्क र कमिशन, विदेशी विनिमय आम्दानी, कार्ड आम्दानी, निसर्ग आम्दानी आदि समावेश हुन्छन्। आर्थिक लाभहरू प्रवाहित हुने सम्भावना प्रबल भएमा र त्यसको उपयुक्त मापन गर्न सकेमा मात्र आम्दानीको लेखाङ्कन गरिन्छ। आम्दानी प्राप्तिको सम्भावना नरहेको अवधिमा आम्दानीको लेखाङ्कन गरिदैन। आम्दानी मान्यताका आधारहरु निम्न अनुसार छन् :

क) ब्याज आम्दानी

NFRS को आवश्यकता अनुसार उचित मोलमा नाफा नोक्सान हिसाबमा वर्गीकृत बाहेकका ब्याज आम्दानीलाई नाफा नोक्सान विवरणमा प्रभावकारी ब्याजदर विधि प्रयोग गरी लेखाङ्कन गरिएको छ। प्रभावकारी ब्याजदर वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको अवधि भित्र भविष्यमा हुने भुक्तानी वा प्रवाहहरूलाई डिस्काउन्टीङ्ग (Discounting) गर्दा उक्त वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्व को किताबी मूल्य (Carrying value) बराबर प्रतिविम्बित हुने दर हो।

प्रभावकारी ब्याजदर उपकरणको सबै शर्तहरु विश्लेषण गरि भविष्यमा हुने नगद प्रवाहको अनुमान गरि र भविष्यमा हुने नोक्सानीको अनुमान नगरि गणना गरिन्छ। प्रभावकारी ब्याज दरको गणना कारोबार लागत र शुल्क तिरेको वा प्राप्त गरेको रकमलाई प्रभावकारी ब्याजदरको मापनमा समावेश गरिएको छ। कारोबार शुल्कमा वित्तीय सम्पत्ति निष्काशन गर्दा लागेको वृद्धिशील लागतहरु समावेश गरिएका छन्।

नाफा-नोक्सान विवरणमा प्रस्तुत गरिएको ब्याज आम्दानीमा निम्न आधारमा लेखाङ्कन गरिएका छन् :

- कर्जा तथा सापटी बाहेकका परिशोधित लागतमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिहरुको ब्याज आम्दानी प्रभावकारी ब्याजदर विधि अनुसार लेखाङ्कन गरिएको छ। उक्त वित्तीय सम्पत्तिहरूमा सरकारी धितोपत्रमा लगानी, कर्पोरेट बण्डमा लगानी, नेपाल राष्ट्र बैंक बण्ड र निक्षेप उपकरणमा लगानी, रिभर्स रिपो, अन्तर बैंक लगानी आदि छन्।
- उचित मोलमा मापन गरिएको लगानी धितोपत्रको ब्याज प्रभावकारी ब्याज दर विधि अनुसार गणना गरिएको छ।
- छुट उपकरणहरू (Discounted Instruments) जस्तै खरीद गरिएको बिलहरू (Bills Discounted), Documents Negotiation हरुको आय प्रभावकारी ब्याजदर प्रयोग गरि प्रोदभाबी आधारमा छुटको अवधिमा लेखाङ्कन गरिएको छ।

समूहको व्यापारिक कारोबारसँग सम्बन्धित सबै व्यापारिक सम्पत्तिको ब्याज आम्दानीलाई व्यापारिक सम्पत्ति र दायित्वहरूको उचित मोलमा भएको परिवर्तनको साथ खुद व्यापारिक आयमा प्रस्तुत गरिएको छ।

कारोबारसँग सम्बन्धित आर्थिक लाभहरू संस्थामा प्रवाहित हुने यकिन भएमा मात्र आम्दानीको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। नगद प्रवाहको अनिश्चितताका कारण कुनै-कुनै अवस्थामा आम्दानी प्राप्तिको समयमा वा अनिश्चितता हटेमा मात्र पहिचान गरिएको छ।

समूहले नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको Guidance Note on Interest Income Recognition, 2025 अनुसार, चरण १ (Stage 1) र चरण २ (Stage 2) का वित्तीय सम्पत्तिबाट हुने ब्याज आम्दानीको लेखाङ्कन बाँकी साँवा रकममा कुपन दरको प्रयोग गरी प्रोदभावी आधारमा गरेको छ र चरण ३ (Stage 3) का वित्तीय सम्पत्तिबाट हुने ब्याज आम्दानीको लेखाङ्कन नगद प्रवाहको आधारमा गरेको छ।

ख) शुल्क र कमिशन

वित्तीय सम्पत्तिमा प्रभावकारी ब्याज दरको अभिन्न अंग रहेको शुल्क र कमिशनलाई प्रभावकारी ब्याजदरको मापनमा समावेश गरिन्छ। व्यवस्थापन शुल्क, सेवा शुल्क, सिन्डिकेशन शुल्क, विदेशी मुद्रा लेनदेन कमिशन, क्रेडिट कार्ड जारी गर्ने कमिशन र प्रतिवद्धता सहित अन्य शुल्क र कमिशनहरु सेवा प्रदान गरेपछि लेखाङ्कन गरिन्छ। जब कर्जाको प्रतिबद्धता सीमाको उपयोग गरिदैन, सम्बन्धित प्रतिबद्धता शुल्क प्रतिबद्धताको अवधि भरिमा समदर विधिमा लेखाङ्कन गरिन्छ। शुल्क र कमिशनको लेखाङ्कनका लागि निम्न आधारहरू अपनाइन्छ :

- समूहले प्रतिवद्धता जारी गर्दा रु. १० हजार रूपैयाँ सम्मको कमिशन बाहेकलाई ग्यारेन्टी अवधिमा आयको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। रु. १० हजार रूपैयाँ सम्मको ग्यारेन्टी कमिशनलाई ग्यारेन्टी गर्दा नै आयको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।
- समूहद्वारा जारी गरिएको साइट लेटर अफ क्रेडिट (Sight Letter of Credit) को कमिशन जारी भएको बेलामा नै आयको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ भने टाइम लेटर अफ क्रेडिट (Time Letter of Credit) लाई यसको समयावधिमा प्रोदभावी रुपमा आम्दानी लेखाङ्कन गरिन्छ।
- अन्य शुल्क र कमिशन प्रोदभावी रुपमा आम्दानी लेखाङ्कन गरिन्छ।

ग) लाभांश आम्दानी

लाभांश प्राप्त गर्ने अधिकार स्थापित भइसकेपछि लाभांशलाई आम्दानी जनाइन्छ। लाभांश आयलाई खुद व्यापारिक आम्दानी र अन्य सञ्चालन आम्दानीमा इक्विटी उपकरणको वर्गिकरण अनुसार प्रस्तुत गरिएको छ।

घ) खुद व्यापारीक आम्दानी

खुद व्यापारीक आम्दानी अन्तर्गत व्यापारिक सम्पत्ति/दायित्वको पाकेको ब्याज, लाभांश, उचित मोलमा परिवर्तन र विदेशी विनिमयमको कारोबारबाट श्रृजित लाभ/हानी पर्दछ। व्यापारीक आम्दानी र घाटालाई एकैसाथ समायोजन गरि नाफा-नोक्सान विवरणमा छुट्टै उल्लेख गरिएको छ।

ङ) अन्य सञ्चालन आम्दानी

अन्य सञ्चालन आम्दानी अन्तर्गत व्यापारिक सम्पत्ति/दायित्वको उचित मोलमा भएको अवास्तविक परिवर्तन रकम र लाभांश, जायजेथा तथा उपकरण संयन्त्र र लगानी जायजेथाको बिक्रीबाट प्राप्त नाफा/नोक्सान, सुन बिक्रीबाट प्राप्त नाफा/नोक्सान र अन्य सञ्चालनसंग समन्धित आम्दानीहरु रहेको छ।

३.१५ ब्याज खर्च

निक्षेप सहित वित्तीय दायित्वको ब्याज खर्चलाई नाफा नोक्सान विवरणमा प्रभावकारी ब्याजदर विधि प्रयोग गरी लेखाङ्कन गरिएको छ। सबै व्यापारिक दायित्वहरुको ब्याज खर्च समूहको व्यापारिक कार्यसँग प्रत्यक्ष सम्बन्ध राख्ने र व्यापारिक सम्पत्ति तथा दायित्वको उचित मोलमा हुने परिवर्तनको साथ खुद व्यापारिक आम्दानीमा प्रस्तुत गरिन्छ।

३.१६ कर्मचारी लाभ (Employee Benefits)

क) अल्पकालीन कर्मचारी लाभ (Short Term Employee Benefits)

अल्पकालीन अवधिको कर्मचारी लाभ दायित्वहरू Discount नगरी मापन गरिन्छ र सम्बन्धित सेवा प्रदान गरिएको समयमा खर्च लेखिएको छ। बोनस ऐन, २०३० ले तोकेको बोनस अन्तर्गत प्रदान गर्नु पर्ने रकमलाई कर्मचारीद्वारा प्रदान गरेको विगत सेवाको परिणामको रूपमा अल्पकालीन कर्मचारी लाभ दायित्व लेखाङ्कन गरिएको छ।

अल्पकालिन कर्मचारी सुविधामा निम्न लिखित कुरा समावेश छन् (यदि प्रतिवेदन मिति पछिको १२ महिना भित्र भुक्तान योग्य भएमा) :

- ज्याला, तलब र सामाजिक सुरक्षा योगदान;
- नाफा बाँडफाँड र बोनस; र
- गैह्र नगद लाभहरु।

ख) सेवा पछिको लाभयोजना (Post Employment Benefit Plan)

सेवा पछिको लाभमा निम्न योजनाहरु समावेश छन् :

अ) परिभाषित योगदान योजना (Defined Contribution Plan)

परिभाषित योगदान योजना सेवा निवृत लाभ योजना हो जस अन्तर्गत समूहले निश्चित योगदानलाई छुट्टै संस्थामा भुक्तान गर्दछ र थप रकम तिर्न कुनै कानुनी वा व्यवहारिक दायित्व हुँदैन। परिभाषित योगदान योजनाको दायित्वहरू सम्बन्धित सेवाहरू प्रदान गरिएको समयमा कर्मचारी खर्चको रूपमा पहिचान र लेखाङ्कन गरिन्छ। भविष्यमा नगद रकम फिर्ता हुने वा कटौती उपलब्ध हुने हदसम्म अग्रिम भुक्तान गरिएको योगदानलाई सम्पत्तिको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। परिभाषित योगदान योजनामा कर्मचारीको सेवा प्रदान गरेको वर्षान्त देखि १२ महिना पछाडि भुक्तानी हुने हुँदा, त्यसलाई Discount गरेर वर्तमान मूल्यमा लेखाङ्कन गरिन्छ। समूहले कर्मचारीहरूलाई उपलब्ध गराएको परिभाषित योगदान योजना निम्न अनुसार छ :

- **कर्मचारी सञ्चय कोष**

  कानून बमोजिम, समूहका सबै कर्मचारीले कर्मचारी सञ्चयकोष लाभ प्राप्त गर्न हकदार हुन्छन। कर्मचारी सञ्चयकोष परिभाषित योगदान योजना अन्तर्गत कर्मचारी र समूह दुवैले पूर्व निर्धारित दर (हाल, आधारभूत तलब प्लस ग्रेडको १० प्रतिशत) अनुसार रकम योगदान गर्छन्। समूहले आफ्नो वार्षिक योगदान बाहेक सञ्चयकोषको लागि अन्य दायित्व पहिचान गर्दैन।

आ) परिभाषित लाभ योजना

परिभाषित लाभ योजना परिभाषित योगदान योजना बाहेकको सेवा निवृत लाभ योजना हो। लाभ योजनाहरूको सन्दर्भमा समूहको खुद दायित्वहरू प्रत्येक योजनाको लागि कर्मचारीले भविष्यमा प्राप्त गर्ने लाभ रकमको अनुमान लगाएका हुन्छन्। त्यस लाभलाई वर्तमान मूल्य निर्धारण गर्न Discount गरिन्छ। पहिचान नगरिएका विगत सेवा लागतहरू र योजनागत सम्पत्तिहरूको उचित मोल दायित्वमा घटाइन्छ। Discount Rate प्रतिवेदन मितिमा उच्च गुणस्तरको समान Maturity मिति भएको कर्पोरेट बण्डको दर हो जसको अनुमानित अवधि समूहको दायित्वको अवधि समान हुन्छ। दायित्वको गणना वार्षिक रुपमा प्रोजेक्ट युनिट क्रेडिट (Projected Unit Credit) विधि प्रयोग गरी Actuary द्वारा गरिन्छ।

समूहले परिभाषित लाभ योजनाबाट उत्पन्न विमाङ्किक नाफा वा नोक्सानलाई तुरुन्त अन्य विस्तृत आयमा लेखाङ्कन गर्दछ र परिभाषित लाभ योजनामा भएको खर्चलाई नाफा वा नोक्सान खाता मा लेखाङ्कन गदर्छ। उपदान समूहद्वारा कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिएको परिभाषित लाभ योजना हो।

- **उपदान**

  समूहले भाद्र १, २०७४ भन्दा अघि भर्ना हुने कर्मचारीहरूको लागि विमांकिक मूल्याङ्कन (Actuary Valuation) को आधारमा उपदान लेखाङ्कन गर्दछ भने भाद्र १, २०७४ वा त्यस पश्चात् भर्ना हुने कर्मचारीहरूको लागि प्रोदभावी आधारमा कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार उपदान लेखाङ्कन गर्दछ।

इ) अन्य दीर्घकालीन कर्मचारी लाभहरू

कर्मचारीहरूले सम्बन्धित सेवा प्रदान गरेको वित्तीय वर्षान्त पछि बाह्र महिनामा पुरा भुक्तानी नहुने आशा गरिएका लाभहरू दीर्घकालीन कर्मचारी लाभहरूमा समावेश हुन्छन्। समूहले सबै विमाङ्किक नाफा वा नोक्सान, सबै सेवा लागत र अन्य दीर्घकालीन कर्मचारी लाभहरू सम्वन्धित ब्याजलाई नाफा वा नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गर्दछ। बिरामी बिदा र घर बिदा समूहले कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरेको अन्य दीर्घकालीन कर्मचारी लाभ हुन्।

- **विदा वापतको तलब (Leave Salary)**

  समूहका कर्मचारीहरूले तोकिएको अधिकतम सीमा सम्म बिदा सञ्चित गर्न सक्छन्। समूहका कर्मचारीहरूले कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार सञ्चित बिदाको आंशिक भुक्तानी लिन सक्छन्। समूहले सञ्चित विदा वापतको दायित्व विमांकिक (Actuarial) मूल्याङ्कन को आधारमा लेखाङ्कन गर्दछ।

ई) समाप्ति लाभ (Termination Benefit)

जब समूहले फिर्ता लिने यथार्थ परक सम्भावना बिना, स्वेच्छिक अवकाशलाई प्रोत्साहन गर्ने प्रस्तावको परिणाम स्वरूप समाप्ति लाभ (Termination Benefit) प्रदान गर्ने औपचारिक विस्तृत योजनाको लागि प्रतिबद्ध हुन्छ तब समाप्ति लाभलाई खर्चको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। यदि समूहले स्वेच्छिक अवकाश प्रस्ताव गरेको छ र त्यस प्रस्ताव स्वीकार गरिने सम्भावना र संख्याको भरपर्दो अनुमान गर्न सकिन्छ भने प्रस्ताव गरिएको समाप्ति लाभलाई खर्चको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। यदि सुविधाहरू प्रतिवेदन मितिको १२ महिना भन्दा पछि भुक्तान योग्य छन् भने, त्यसलाई Discounting गरी हालको मूल्यमा ल्याइन्छ।

३.१७ पट्टा (Lease)

समूहले पट्टा लिँदा

समूहले सम्पत्ति प्रयोगको अधिकारलाई पट्टाको प्रारम्भिक मितिमा लेखाङ्कन गर्दछ। पट्टा दायित्वको प्रारम्भिक मापनको रकममा प्रारम्भिक मिति वा पट्टा सुरु हुनु अघि गरिएको भुक्तानी समावेश गरि पट्टाबाट प्राप्त प्रोत्साहन र प्रारम्भमा पट्टा लिने व्यक्तिले गरेको कुनै पनि प्रत्यक्ष खर्चलाई घटाई सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकारको लागतमा निर्धारण गरिन्छ। लागतबाट सञ्चित ह्रास, सञ्चित क्षय तथा पट्टा दायित्वको पुनःमापन भएमा सो रकम समायोजन गरि सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार निर्धारण गरिन्छ। समूहले पट्टा प्रारम्भ भएको मितिदेखि सम्पत्तिहरूको उपयोगी जीवनको अन्त्यसम्म समदर विधि आधारमा सम्पत्तिको प्रयोगको अधिकारलाई ह्रास कट्टा गर्दछ।

समूहले आफ्नो पट्टा दायित्व निर्धारण गर्दाको उक्त समयमा भुक्तानी नभएका सम्झौताहरुको वर्तमान मूल्यमा मापन गर्दछ। निश्चित भुक्तानीहरूमा प्रोत्साहन प्राप्त हुन बाँकी रकम, परिवर्तनशील पट्टा भुक्तानीहरू, बाँकी मूल्य जमानत अन्तर्गत समूहले तिर्ने अपेक्षा गरिएको रकम, समूहले त्यो विकल्प लागु गर्न निश्चित भएमा खरिद विकल्पको यकिन मूल्य र पट्टा समाप्त गर्दा लाग्ने शुल्क घटाई निर्धारण गरिन्छ।

समूहले पट्टा दिँदा

पट्टालाई वित्त पट्टा वा सञ्चालन पट्टामा दुई प्रकारमा वर्गीकृत गरिन्छ। यदि समुहको सम्पत्तिसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण जोखिम तथा अवसरहरु काउन्टर पार्टीमा हस्तान्तरण हुने तर स्वामित्व हस्तान्तरण नहुने सम्झौताहरूलाई वित्त पट्टामा वर्गीकृत गर्दछ। तर सम्पत्तिसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण जोखिम तथा अवसरहरु काउन्टर पार्टीमा हस्तान्तरण गरिदैँन भने त्यसलाई सञ्चालन पट्टाको रूपमा वर्गीकृत गरिन्छ। समूहले सञ्चालन पट्टाबाट आएको भुक्तानीलाई समदर विधि आधारमा लिज अवधिसम्मको लागि आम्दानीको रुपमा लेखाङ्कन गर्दछ।

३.१८ वित्तीय जमानत र कर्जा प्रतिबद्धता

वित्तीय जमानत भनेको भुक्तानी दिन असफल भएको अवस्थामा समूहले धारकलाई ऋण उपकरणको शर्तको आधारमा क्षतिपूर्ति दिन गरेको सम्झौता हो। कर्जा प्रतिवद्धता पूर्व निर्दिष्ट शर्त र शर्तहरू अन्तर्गत रहि कर्जा प्रदान गर्ने प्रतिवद्धता हो।

वित्तीय जमानत र कर्जा प्रतिबद्धताहरू संभावित दायित्वको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ र वित्तीय स्थितिको विवरणमा लेखाङ्कन गरिदैंन। वित्तीय जमानत र कर्जा प्रतिबद्धताबाट उत्पन्न दायित्वहरू भुक्तानी गरी कर्जा सापटमा समावेश गरिन्छ।

३.१९ शेयर पूँजी र कोष

क) शेयर पूँजी

समूहले पूँजीगत उपकरणहरूलाई उपकरणको अनुबन्ध शर्तहरूको आधारमा वित्तीय दायित्व वा इक्विटी उपकरणहरूको रूपमा वर्गीकृत गरेको छ। इक्विटीलाई समूहको कुल सम्पत्तिमा सम्पूर्ण दायित्व घटाए पछि बाँकी स्वार्थको रूपमा परिभाषित गरिएको छ। साधारण शेयरलाई समूहको इक्विटीको रूपमा वर्गीकृत गरिएको छ र त्यसको बाँडफाँडलाई इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरणमा प्रस्तुत गरिएको छ।

यस आ.व. को लागि समूहले नियामक निकायले तोकेको पूँजी पर्याप्तता अनुपात ११ प्रतिशत कायम गरेको छ।

ख) शेयर निष्काशन खर्च

शेयर निष्काशनमा प्रत्यक्ष रुपमा सम्बन्धित वृद्धिशील लागतलाई इक्विटी उपकरणको प्रारम्भिक मापनबाट घटाइ समायोजन गरिन्छ।

३.२० प्रति शेयर आम्दानी

समूहले साधारण शेयरको लागि आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी र डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी प्रस्तुत गर्दछ। समूहको साधारण शेयरधनीहरुको लागि उपलब्ध नाफा वा नोक्सानलाई सो अवधिको अन्त्यमा रहेको भारित औषत शेयर संख्याले भाग गरि आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी गणना गरिएको छ। कुल नाफा र इक्विटी शेयर संख्याको भारित औषत संख्यालाई सम्भाव्य डाइलुटीभ साधारण शेयरले पार्ने असरलाई समायोजन गरि डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी गणना गरिएको छ।

३.२१ क्षेत्रगत प्रतिवेदन

समूहले क्षेत्रगत प्रतिवेदनलाई आम्दानी आर्जन गर्ने र खर्च गर्ने व्यवसायिक गतिविधिहरूका आधारमा पहिचान गरेको छ जसको नतिजालाई व्यवस्थापनले समीक्षा गरी प्रत्येक क्षेत्रलाई आवश्यक पर्ने स्रोत विनियोजन बारेमा निर्णय गर्दछ।

बैंकले प्रदान गर्ने सेवा तथा प्रडक्टको प्रकृतिको आधारमा बैंकको प्रमुख व्यवसायिक क्षेत्रहरूमा बैंकिंग, ट्रेजरी, कार्ड र रेमिट्यान्स पर्दछ। व्यवसायिक क्षेत्रहरु बीचको कारोबारलाई निर्धारित ट्रान्सफर लागतमा कर्पोरेट अफिससँग लेखाङ्कन गरिन्छ। ट्रेजरी विभागले बैंकको कोष प्रबन्धकको रूपमा कार्य गर्दछ।

क्षेत्रगत परिणाम निकाल्दा प्रत्यक्ष रूपमा त्यस क्षेत्रसँग सम्बन्ध राख्ने आम्दानी र खर्चका साथै उचित आधारमा छुट्याउन मिल्ने साझा आम्दानी र खर्चलाई गणना गरिएको हुन्छ। कर्पोरेट अफिससँग सम्बन्धित वा पहिचान गरिएका क्षेत्रहरूमा विनियोजन गर्न नसकिने आय, खर्च, सम्पत्ति र दायित्वहरू अविभाजित (Unallocated) हुन्छन्। अविभाजित वस्तुहरूमा मुख्यतया कर्पोरेट सम्पत्तिहरू (मुख्य रूपमा बैंकको कर्पोरेट भवन), प्रमुख कार्यालय सञ्चालन खर्च, र कर सम्पत्ति र उत्तरदायित्वहरू समावेश छन् जसलाई बैंकिंग क्षेत्रमा वर्गीकृत गरिएको छ।

३.२२ बिक्रीको लागि राखिएको गैह्र चालु सम्पत्ति

गैह्र-चालु सम्पत्तिलाई (वा निसर्ग समूहहरू) बिक्रीको लागि राखिएको सम्पत्तिमा वर्गीकरण गरिएको छ र किताबी मूल्य वा यदि उक्त सम्पत्तिको किताबी मूल्य निरन्तर प्रयोगको माध्यमबाट भन्दा बिक्रीको माध्यमबाट प्राप्त हुने भएमा उचित मोलमा बेच्नको लागि लाग्ने खर्च घटाएपछिको मोलमा जुन कम हुन्छ त्यसमा मापन गरिन्छ। बिक्रीको लागि राखिएको सम्पत्तिमा ह्रास वा परिशोधनको हिसाब गरिदैन। प्रारम्भिक वर्गीकरण र त्यसपछिको मूल्याङ्कनमा हुने कुनै हानी-नोक्सानीलाई खर्चको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। बेच्नको लागि लाग्ने खर्च घटाएपछिको बढेको उचित मोललाई पहिले लेखाङ्कन गरिएको सञ्चित-हानी नोक्सानी भन्दा बढी नहुने गरी नाफा-नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.२३ गैह्र वित्तीय सम्पत्तिको हानी नोक्सानी

समूहले प्रत्येक प्रतिवेदन मितिमा सम्पत्तिको हानी नोक्सानीको क्षयको संकेत मूल्याङ्कन गर्दछ । यदि कुनै संकेत भएमा वा सम्पत्तिको वार्षिक हानी-नोक्सानी समिक्षा आवश्यक भएमा, समूहले सम्पत्तिको प्राप्ति योग्य रकम (Recoverable Amount) अनुमान गर्दछ । सम्पत्तिको पुन प्राप्ति योग्य रकम नगद उत्पादन इकाईको (Cash Generating Unit) उचित मोलमा बिक्री गर्न लाग्ने खर्च घटाइ आएको रकम वा यसको प्रयोग मूल्य (Value in Use) मध्येको उच्च रकमलाई मानिन्छ। यदी सम्पत्ति वा नगद उत्पादन इकाई (Cash Generating Unit) को किताबी मूल्य यसको प्राप्ति योग्य रकम भन्दा बढी भएमा, सम्पत्तिको-हानी भएको मानिन्छ र यसलाई प्राप्ति योग्य रकममा लेखाङ्कन गरिन्छ । प्रयोग मूल्यको (Value in Use) मूल्याङ्कन गर्न उचित मूल्याङ्कन विधि प्रयोग गरी भबिष्यमा हुने अनुमानित नगद प्रवाहलाई पूर्व कर डिस्काउन्ट दर (Pre Tax Discount Rate) प्रयोग गरी उनीहरूको वर्तमान मूल्यमा ल्याइन्छ।

३.२४ प्रतिवेदन मिति पछिका घटनाहरु

NAS १० 'Events after the Reporting Period' अनुसार प्रतिवेदन मिति पछिका सबै महत्त्वपूर्ण घटनाहरू विश्लेषण गरिएको छ र वित्तीय विवरणमा उचित समायोजन वा खुलासाहरू गरिएका छन् ।

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड

वित्तीय विवरणहरूका अनुसूचीहरू

२०८२ साल आषाढ मसान्तको (जुलाई १६, २०२५)

४.१ नगद तथा नगद समान

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद मौज्दात	४,०७७,१४२,९१२	५,३५१,९२०,९२८	४,०७७,१४२,९१२	५,३५१,९२०,९२८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	३,५५१,३४५,८२८	१,९४१,२५९,५१४	३,५२६,७१८,१३०	१,८८७,३१७,६८१
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	२,३५३,४९७,२२२	२,६००,५७२,३६७	२,३५३,४९७,२२२	२,६००,५७२,३६७
अन्य*	१,४५६,७४६,२५३	१,२६३,६८४,१४८	१,४७७,७४६,२५३	१,२६३,६८४,१४८
कुल	**११,४३८,७३२,२१५**	**११,१५७,४३६,९५७**	**११,४३५,१०४,५१७**	**११,१०३,४९५,१२३**

*अन्य नगद तथा नगद समानमा अनिवार्य नगद मौज्दात (Cash Reserve Ratio) को लागि आवश्यक भन्दा बढि राखिएको मौज्दात लेखाङ्कन गरिएको हो।

४.२ नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको वैधानिक मौज्दात	८,११२,५१७,२५९	६,६७८,१६८,४३७	८,११२,५१७,२५९	६,६७८,१६८,४३७
पुनः बिक्रिको सम्झौतामा खरिद गरिएको धितोपत्र	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट लिन बाँकी अन्य निक्षेप र आउनुपर्ने रकम	-	-	-	-
कुल	**८,११२,५१७,२५९**	**६,६७८,१६८,४३७**	**८,११२,५१७,२५९**	**६,६७८,१६८,४३७**

४.३ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको लगानी मौज्दात

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	२०,०००,०००	८०,०००,०००	-	-
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१,९१६,५१६,५३७	१,७५२,८५७,३५६	१,९१६,५१६,५३७	१,७५२,८५७,३५६
घटाउनेः क्षय (Impairment) को लागि व्यवस्था	-	-	-	-
कुल	**१,९३६,५१६,५३७**	**१,८३२,८५७,३५६**	**१,९१६,५१६,५३७**	**१,७५२,८५७,३५६**

४.४ व्युत्पन्न (Derivative) वित्तीय उपकरणहरू

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारिक लगानी				
ब्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	९,७८१,११९	४,०९६,७९९	९,७८१,११९	४,०९६,७९९
अन्य	-	-	-	-
जोखिम व्यवस्थापनको निम्ति				
ब्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
कुल	९,७८१,११९	४,०९६,७९९	९,७८१,११९	४,०९६,७९९

४.५ अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ट्रेजरी बिल	-	-	-	-
नेपाल सरकारको ऋणपत्र	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-	-	-
स्वदेशी इजाजत प्राप्त संस्थाको ऋणपत्र	-	-	-	-
शेयरहरु	५७६,४९५,०२८	४३४,२२६,५५३	४१५,९७९,३५५	३३४,४७९,९७८
अन्य*	२०७,८५५	२०७,८५५	२०७,८५५	२०७,८५५
जम्मा	**५७६,७०२,८८३**	**४३४,४३४,४०८**	**४१६,१८७,२१०**	**३३४,६८७,८३३**
धितोमा राखिएको (Pledged)	-	-	-	
धितोमा नराखिएको (Non-pledged)	**५७६,७०२,८८३**	**४३४,४३४,४०८**	**४१६,१८७,२१०**	**३३४,६८७,८३३**

*अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा Vault मा राखिएको सुन तथा चाँदी समावेश छन् ।

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
१. बैंकको सुचिकृत धितोपत्रमा लगानी								
१.१ सोल्टी होटेल लिमिटेड ०.१७ इक्विटी शेयर (०.१७ बोनस शेयर सहित) रु. १० प्रति शेयर	४१	९६	४१	७३	४१	९६	४१	७३
१.२ नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ११,०३५.९१ इक्विटी शेयर (२७०२.२१ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	७,९५१,८४१	८,५३०,४२४	७,३१८,६००	५,७३६,९५१	७,९५१,८४१	८,५३०,४२४	७,३१८,६००	५,७३६,९५१
१.३ एशियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ७,३५६.७७ इक्विटी (२५६.२७ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	३,१७५,०१२	३,६६६,३२१	२,९६४,९६२	३,११५,७५१	३,१७५,०१२	३,६६६,३२१	२,९६४,९६२	३,११५,७५१
१.४ नेशनल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड १५,११३.७३ इक्विटी शेयर (५६१.६३ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	८,८८०,५७७	९,४२४,६२०	१,०९५,९६७	१,१९०,०७१	८,८८०,५७७	९,४२४,६२०	१,०९५,९६७	१,१९०,०७१
१.५ शिखर इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ७,८४६.३० इक्विटी शेयर (२६४६.३० बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	६,२२६,५९५	६,०६९,३४८	६,२२६,५९५	५,१५७,१५९	६,२२६,५९५	६,०६९,३४८	६,२२६,५९५	५,१५७,१५९
१.६ नेको इन्स्योरेन्स लिमिटेड ७,२१८.३२ इक्विटी शेयर (१०७३.३२ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	४,८३२,७८८	५,१२७,६०७	२,१९५,३६८	२,१७३,६८०	४,८३२,७८८	५,१२७,६०७	२,१९५,३६८	२,१७३,६८०
१.७ सिद्धार्थ प्रिमियर इन्स्योरेन्स लिमिटेड ६,००२.०२ इक्विटी शेयर (२.०२ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	४,८२०,२८१	५,०४३,७९९	७८०,२८१	८६१,६३८	४,८२०,२८१	५,०४३,७९९	७८०,२८१	८६१,६३८
१.८ आइजिआई प्रुडेन्सियल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ७,३५७.३५ इक्विटी शेयर (२६.३५ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	४,३२३,४२२	४,०९७,९६८	५४३,६२७	५७२,७०१	४,३२३,४२२	४,०९७,९६८	५४३,६२७	५७२,७०१
१.९ लाइफ इन्स्योरेन्स कर्पोरेशन (नेपाल) लिमिटेड २ बोनस शेयर रु १०० प्रति शेयर	११०	१,७८२	१०	१,१८२	११०	१,७८२	१०	१,१८२
१.१० सानिमा रिलायन्स लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड १२३८७.३८ इक्विटी शेयर (२०० बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	५,१७७,५६७	५,०८१,१८१	६१६,००७	४७६,६५२	५,१७७,५६७	५,०८१,१८१	६१६,००७	४७६,६५२

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
१.११ सूर्य ज्योती जीवन बीमा कम्पनी लिमिटेड ५,००७.११ इक्विटी शेयर (३५७.११ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	२,२०२,५३०	२,२३६,६२७	२,२०२,५३०	२,१५२,५५८	२,२०२,५३०	२,२३६,६२७	२,२०२,५३०	२,१५२,५५८
१.१२ एन एल जी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ६,६६७.११ इक्विटी शेयर (६६७.११ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	४,७७१,८०९	५,१९५,५४६	७५९,२०९	७९५,२५७	४,७७१,८०९	५,१९५,५४६	७५९,२०९	७९५,२५७
१.१३ सगरमाथा लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ६,०२९.१५ इक्विटी शेयर (०.१५९९ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	४,२५४,१३२	४,३७७,७१३	३,५७०,८७६	३,६३५,११६	४,२५४,१३२	४,३७७,७१३	३,५७०,८७६	३,६३५,११६
१.१४ नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेड १,७४५.६३ इक्विटी शेयर (७१६.६३ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	१,६३५,९५७	२,१९९,६८७	१,२३५,९५७	८६९,४५०	१,६३५,९५७	२,१९९,६८७	१,२३५,९५७	८६९,४५०
१.१५ चिलिमे जलविद्युत कम्पनी लिमिटेड ६,६०१.३६ इक्विटी शेयर (६०१.३६ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	२,६३७,०००	३,५२१,४९३	२,६३७,०००	२,७९०,५७३	२,६३७,०००	३,५२१,४९३	२,६३७,०००	२,७९०,५७३
१.१६ रिडी हाईड्रोपावर डेभलपमेन्ट कम्पनी लिमिटेड २,५१४.४६ इक्विटी शेयर (१४.४६ बोनस शेयर सहित) रु. १०० प्रति शेयर	६०६,६२१	६४८,७८०	२,६८१	२,७५४	६०६,६२१	६४८,७८०	२,६८१	२,७५४
१.१७ छिमेक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ०.०१ इक्विटी शेयर (प्रति ०.०००६ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	२०	१५	२०	१२	२०	१५	२०	१२
१.१८ फर्स्ट माइक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ०.६० बोनस शेयर रु १०० प्रति शेयर	६२	४७६	६२	३७३	६२	४७६	६२	३७३
१.१९ डिप्रोक्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड २.३८ इक्विटी शेयर (०.९५ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	९२४	२,०९७	९२४	१,८२६	९२४	२,०९७	९२४	१,८२६
१.२० महुली लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-
१.२१ एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ०.२२ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१२०	१५१	१२०	१५५	१२०	१५१	१२०	१५५
१.२२ स्वावलम्बन लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड १.३२ बोनस शेयर रु १०० प्रति शेयर	६६५	१,१६१	६६५	१,०८४	६६५	१,१६१	६६५	१,०८४

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
१.२३ आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड १.४१ इक्विटी शेयर (०.४९ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	७२६	९८९	७२६	८९१	७२६	९८९	७२६	८९१
१.२४ नेरुडे मिरमिरे लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड २.०० इक्विटी शेयर (०.३८ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	३	१,४०१	३	१,४४०	३	१,४०१	३	१,४४०
१.२५ साना किसान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ५.४० इक्विटी शेयर (२.०६ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	१४५	४,७७५	१४५	४,०६८	१४५	४,७७५	१४५	४,०६८
१.२६ निर्धन उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ०.७० बोनस शेयर रु १०० प्रति शेयर	१०५	५४१	१०५	५०१	१०५	५४१	१०५	५०१
१.२७ एन आइ बि एल समृद्धि फण्ड २ ५५२,७८० इकाई रु १० प्रति इकाई	५,४५९,९९६	४,८८१,०४७	५,०९७,०३२	४,२२२,८४५	५,४५९,९९६	४,८८१,०४७	५,०९७,०३२	४,२२२,८४५
१.२८ कुमारी इक्विटी फण्ड ५२६,०३६ इकाइ रु १० प्रति शेयर	५,२३४,७४२	५,२३४,०५८	५,०११,२९२	४,८४२,५५८	५,२३४,७४२	५,२३४,०५८	५,०११,२९२	४,८४२,५५८
१.२९ लक्ष्मी इक्विटी फण्ड	-	-	१,४२४,७८०	१,३४९,२६७	-	-	१,४२४,७८०	१,३४९,२६७
१.३० सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड १,७०६,१४८ इकाइ रु १० प्रति इकाई	१६,७१३,२८५	१७,५५६,२६३	१६,७१३,२८५	१४,३१४,५८२	१६,७१३,२८५	१७,५५६,२६३	१६,७१३,२८५	१४,३१४,५८२
१.३१ सानिमा इक्विटी फण्ड	-	-	२२,०००,०००	२४,००२,०००	-	-	२२,०००,०००	२४,००२,०००
१.३२ सानिमा लार्ज क्याप फण्ड ५२८,००० इकाइ रु १० प्रति इकाई	५,२३३,७८७	५,४०१,४४०	५,२३३,७८७	४,९०५,१२०	५,२३३,७८७	५,४०१,४४०	५,२३३,७८७	४,९०५,१२०
१.३३ नबिल ब्यालेन्स फण्ड २ १००,००० इकाई रु १० प्रति इकाई	१,०००,०००	१,०११,०००	१,०००,०००	९००,०००	१,०००,०००	१,०११,०००	१,०००,०००	९००,०००
१.३४ सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम २ ७,९८९,५५९ इकाई रु १० प्रति इकाई	७९,८९५,६०५	८३,८९०,३७०	७९,८९४,५९०	७५,८१९,९६६	७९,८९५,६०५	८३,८९०,३७०	७९,८९४,५९०	७५,८१९,९६६
१.३५ एनएमबि ५० १००,००० इकाई रु १० प्रति इकाई	१,०००,०००	१,०६९,०००	१,०००,०००	१,००४,०००	१,०००,०००	१,०६९,०००	१,०००,०००	१,००४,०००
१.३६ सनराइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड २००,००० इकाई रु १० प्रति इकाई	२,०००,०००	२,१३६,०००	२,०००,०००	२,०७०,०००	२,०००,०००	२,१३६,०००	२,०००,०००	२,०७०,०००

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
१.३७ सनराइज ब्लूचिप फण्ड ५००,००० इकाई रु १० प्रति इकाई	५,०००,०००	५,०००,०००	५,०००,०००	४,१३५,०००	५,०००,०००	५,०००,०००	५,०००,०००	४,१३५,०००
१.३८ लक्ष्मी उन्नति कोष ७००,००० इकाई रु १० प्रति इकाई	६,८०६,०००	७,२७३,०००	६,८०६,०००	६,३००,०००	६,८०६,०००	७,२७३,०००	६,८०६,०००	६,३००,०००
१.३९ हाइड्रोईलेक्ट्रीसिटी इनभेष्टमेन्ट एण्ड डेभलेप्मेन्ट कम्पनी लिमिटेड ४४,२५९.६१ (८५३९ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	५,४९४,१७१	१२,९५०,८०६	३,०९४,२६४	६,५७९,९७१	५,४९४,१७१	१२,९५०,८०६	३,०९४,२६४	६,५७९,९७१
१.४० डादी ग्रुप पावर लिमिटेड १०,००७.२० इक्विटी शेयर (२.८० बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	२,५१०,३३०	३,९८९,५७०	२८३	१,०९१	२,५१०,३३०	३,९८९,५७०	२८३	१,०९१
१.४१ फरवर्ड कम्युनिटी माइक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ०.५० बोनस शेयर रु १०० प्रति शेयर	७	६४१	७	६१८	७	६४१	७	६१८
१.४२ एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड	-	-	२०,००१,००३	१९,८००,९९०	-	-	२०,००१,००३	१९,८००,९९०
१.४३ प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेड - संस्थापक शेयर ४४,०७३.२२ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१,७०२,९६७	२०,३०१,४४७	१,७०२,९६७	१८,२०२,२४०	१,७०२,९६७	२०,३०१,४४७	१,७०२,९६७	१८,२०२,२४०
१.४४ आर बी बी म्युचुअल फण्ड १ ७५३,९५० इकाई रु १० प्रति इकाई	७,१६०,८२५	७,५०९,३४२	६,६८३,९५०	५,७३६,०७२	७,१६०,८२५	७,५०९,३४२	६,६८३,९५०	५,७३६,०७२
१.४५ एन एम बी सरल बचत कोष इ ९,५०० इकाई रु १० प्रति इकाई	९५,०००	१०४,३१०	९५,०००	९३,३८५	९५,०००	१०४,३१०	९५,०००	९३,३८५
१.४६ मेगा म्युचुअल फण्ड १ २,४१५,९१४ इकाई रु १० प्रति इकाई	२१,६४१,०७७	२३,१४४,४५६	७,९२२,६९०	७,०३८,४४०	२१,६४१,०७७	२३,१४४,४५६	७,९२२,६९०	७,०३८,४४०
१.४७ कुमारी धनपती योजना १,००१,३०० इकाई रु १० प्रति इकाई	१०,०१२,१०२	१०,०६३,०६५	१०,०१२,१०२	९,६८२,५७१	१०,०१२,१०२	१०,०६३,०६५	१०,०१२,१०२	९,६८२,५७१
१.४८ एन आई सी एशिया फ्लेक्सी क्याप फण्ड १,००३,२७५ इकाई रु १० प्रति इकाई	१०,०३०,१८७	१०,१८३,२४१	१०,०२८,३९३	९,२७८,४४४	१०,०३०,१८७	१०,१८३,२४१	१०,०२८,३९३	९,२७८,४४४
१.४९ नबिल ब्यालेन्स फण्ड ३ १९,१८० इकाई रु १० प्रति इकाई	१९०,६७५	१९१,६०८	१६६,८००	१३०,१०४	१९०,६७५	१९१,६०८	१६६,८००	१३०,१०४
१.५० ग्लोबल आईएमई ब्यालेन्स फन्ड ५०१,९०० इकाई रु १० प्रति इकाई	५,०१६,६८२	५,४७५,७२९	५,०१७,५६०	४,५६८,२००	५,०१६,६८२	५,४७५,७२९	५,०१७,५६०	४,५६८,२००

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
१.५१ हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड ११,४०१.४८ इक्विटी शेयर (१४००.४८ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	४,५६४,९७०	४,६४१,६५७	४,५६४,९७०	३,९१०,५०८	४,५६४,९७०	४,६४१,६५७	४,५६४,९७०	३,९१०,५०८
१.५२ आरबीबी म्युचुअल फन्ड ॥ २,००१,३५० इकाई रु १० प्रति इकाई	२०,०१२,१८९	२०,१७३,६०८	२०,०१२,१८९	१९,०१२,८२५	२०,०१२,१८९	२०,१७३,६०८	२०,०१२,१८९	१९,०१२,८२५
१.५३ सिद्धार्थ लगानी वृद्धि योजना ३ ३७५,००० इकाई रु १० प्रति इकाई	३,६२२,५००	३,९१५,०००	३,६२२,५००	३,५४३,७५०	३,६२२,५००	३,९१५,०००	३,६२२,५००	३,५४३,७५०
१.५४ मेरो माइक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड १ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	-	९१०	-	७००	-	९१०	-	७००
१.५५ एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेण्ट फण्ड २ ५,००,००० इकाई रु १० प्रति इकाई	५,०००,०००	५,६४५,०००	५,०००,०००	५,०३०,०००	५,०००,०००	५,६४५,०००	५,०००,०००	५,०३०,०००
१.५६ युनाइटेड अजोड इन्स्योरेन्स लिमिटेड ५,५०० इक्विटी शेयर (५०० बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	३,०६९,६७६	३,१४३,५८०	३,०६९,६७६	२,९९२,५००	३,०६९,६७६	३,१४३,५८०	३,०६९,६७६	२,९९२,५००
१.५७ रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड ५,६०० इक्विटी शेयर (६०० बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	२,२२४,९७८	२,६६९,४०८	२,२२४,९७८	२,२९०,०००	२,२२४,९७८	२,६६९,४०८	२,२२४,९७८	२,२९०,०००
१.५८ सानिमा जीआईसी इन्स्योरेन्स लिमिटेड ५,४८२.५० इक्विटी शेयर (३८२.५० बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	२,८३९,६००	३,३४४,२७०	२,८३९,६००	२,९४२,७००	२,८३९,६००	३,३४४,२७०	२,८३९,६००	२,९४२,७००
१.५९ सन नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ६,३५० इक्विटी शेयर (१३५० बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	२,५३०,७४९	३,११५,५६४	२,३९५,७४९	२,५५६,५००	२,५३०,७४९	३,११५,५६४	२,३९५,७४९	२,५५६,५००
१.६० सिटिजन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ६,३४९.२१ इक्विटी शेयर (१३४९.२१ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	२,४१५,५००	३,०११,०४८	२,४१५,५००	२,७२३,०००	२,४१५,५००	३,०११,०४८	२,४१५,५००	२,७२३,०००
१.६१ युनाइटेड मोदी हाइड्रोपावर लिमिटेड १२,००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,८७३,९१०	६,७६०,४४०	२,८७३,९१०	३,०७२,०००	२,८७३,९१०	६,७६०,४४०	२,८७३,९१०	३,०७२,०००
१.६२ लक्ष्मी भ्यालु फन्ड-२ ३,०१७,८७० इकाई रु १० प्रति इकाई	३०,१५५,६९९	३०,५४०,८४४	३०,१५५,७२४	२७,८८५,११९	३०,१५५,६९९	३०,५४०,८४४	३०,१५५,७२४	२७,८८५,११९
१.६३ हिमालयन ८०-२० ४००,५०० इकाई रु १० प्रति इकाई	३,९३४,३८५	४,६४५,८००	३,९३४,३८५	४,०००,९९५	३,९३४,३८५	४,६४५,८००	३,९३४,३८५	४,०००,९९५

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
१.६४ NIBL ग्रोथ फन्ड ४,०६० इकाई रु १० प्रति इकाई	३६,२१५	४०,०३२	-	-	३६,२१५	४०,०३२	-	-
१.६५ नेपाल दूरसञ्चार कम्पनी लिमिटेड ६,०१५ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	५,३८०,२३२	५,२७६,७७९	-	-	५,३८०,२३२	५,२७६,७७९	-	-
१.६६ साल्ट ट्रेडिङ कर्पोरेशन १,७९५ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	११,०७२,४६७	९,४९५,५५०	-	-	११,०७२,४६७	९,४९५,५५०	-	-
१.६७ सान्जेन जलविद्युत कम्पनी लिमिटेड ४,००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१,३९८,९५४	१,२६९,१२०	-	-	१,३९८,९५४	१,२६९,१२०	-	-
१.६८ अपि पावर कम्पनी लिमिटेड १२,७८२ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	३,८८२,२१५	३,७८२,४४९	-	-	३,८८२,२१५	३,७८२,४४९	-	-
१.६९ राष्ट्रिय लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड १ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	-	१,४००	-	-	-	१,४००	-	-
१.७० जलविद्युत लगानी तथा विकास कम्पनी लिमिटेड प्रवर्द्धक शेयर ४८,०१५ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१०,०४१,८२१	१०,११०,०३८	-	-	१०,०४१,८२१	१०,११०,०३८	-	-
१.७१ हिमालयन पुनर्बीमा लिमिटेड १,९३३.२५ इक्विटी शेयर (८३.२५ बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	१,६०८,८५०	१,७८३,९६४	-	-	१,६०८,८५०	१,७८३,९६४	-	-
१.७२ एनआईसी एशिया ग्रोथ फन्ड २ १,२५० इकाई रु १० प्रति इकाई	११,१५०	११,९००	-	-	११,१५०	११,९००	-	-
२. सहायक कम्पनिको सुचिकृत धितोपत्रमा लगानी								
२.१ एनआईसी एशिया बैंक लिमिटेड	-	-	४,७६२,८००	३,४३०,३६८	-	-	-	-
२.२ एभरेस्ट बैंक लिमिटेड	९५१,५६४	१,०५२,३४०	५२४,३००	५७७,३६०	-	-	-	-
२.३ नागरिक म्युचुअल फन्ड-२ ३,३४३,८२८ इकाई रु १० प्रति इकाई	३५,५७८,७०८	३६,७८०,०८३	३३,७९२,९५६	३३,५६५,२८४	-	-	-	-
२.४ हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड	-	-	२,३४८,३८१	२,१२२,७३९	-	-	-	-
२.५ सगरमाथा लुम्बिनी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ४,६४२ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	३,३०८,८४७	३,३७०,५१०	३,१२४,३३२	३,०५९,९४३	-	-	-	-
२.६ सिद्धार्थ प्रिमियर इन्स्योरेन्स लिमिटेड	-	-	४,२१५,५७८	४,६५६,३५९	-	-	-	-
२.७ शिवम् सिमेन्ट्स लिमिटेड ६,००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	३,१२८,४५०	३,२१०,२४०	४,९१८,४४०	४,९१२,४९४	-	-	-	-
२.८ फर्स्ट माइक्रो फाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	-	-	२,०१७,०००	२,०४३,०००	-	-	-	-

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
२.९ गुराँस लघुवित्त बित्तिय संस्था लिमिटेड	-	-	३,४९०,१८०	३,४०५,२७०	-	-	-	-
२.१० पोखरा फाइनान्स लिमिटेड	-	-	२,५०३,०००	२,३६८,०००	-	-	-	-
२.११ चिलिमे हाइड्रो पावर कम्पनी लिमिटेड	-	५३३	३,४४६,२६२	३,५७५,३८५	-	-	-	-
२.१२ घलेम्दी हाइड्रो लिमिटेड	-	-	१,५६५,२००	१,६६७,०००	-	-	-	-
२.१३ माउन्टेन इनर्जी नेपाल लिमिटेड ७,००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	४,३०९,३९५	४,४७४,३३०	१,८०९,७०९	१,७९१,०००	-	-	-	-
२.१४ साहस ऊर्जा लिमिटेड २००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१,१८७,६६७	१,२८०,०८०	२,२७७,२४०	२,१५१,२५५	-	-	-	-
२.१५ माथिल्लो लोहोर जलविद्युत कम्पनी लिमिटेड	-	-	१,६१०,२५५	१,५२४,७८०	-	-	-	-
२.१६ १०% लक्ष्मी बैंक डिबेन्चर २०८६ १००० रुपैयाँ प्रतिको ५५९० डिबेन्चर	५,८६१,११५	६,३७२,६००	५,८५२,१०८	५,८६१,११५	-	-	-	-
२.१७ १०% एनएमबी डिबेन्चर २०८५ १००० रुपैयाँ प्रतिको २००० डिबेन्चर	२,०९०,२००	२,२२५,६००	२,१२०,०००	२,०९०,२००	-	-	-	-
२.१८ १०% प्राइम डिबेन्चर २०८८ १००० रुपैयाँ प्रतिको १७४५ डिबेन्चर	१,९२८,२२५	२,०९५,७४५	१,८२३,५३०	१,९२८,२२५	-	-	-	-
२.१९ १०% सानिमा बैंक डिबेन्चर २०८५ १००० रुपैयाँ प्रतिको १०५० डिबेन्चर	१,३१९,४३०	१,२४२,८३३	१,०९७,८७५	१,३१९,४३०	-	-	-	-
२.२० १०.२५% केबीएल डिबेन्चर २०८६ १००० रुपैयाँको १००० डिबेन्चर	१,१५१,०००	१,२३४,०००	१,०७०,१००	१,१५१,०००	-	-	-	-
२.२१ १०.२५% प्रभु बैंक डिबेन्चर २०८६ प्रति १००० रुपैयाँको ७८०५ डिबेन्चर	८,३५१,३५०	८,७९६,२३५	८,३५१,३५०	८,३५१,३५०	-	-	-	-
२.२२ १०.२५% सनराइज बैंक डिबेन्चर २०८३ प्रति १००० रुपैयाँको ५६७९ डिबेन्चर	६,२३९,९१७	६,३९४,५५४	५,३००,०००	५,५०५,०००	-	-	-	-
२.२३ सेन्चुरी डिबेन्चर २०८८ प्रति १००० रुपैयाँका ३०८ डिबेन्चर	३४४,९२९	३७५,४२१	३२७,२२३	३४४,९२९	-	-	-	-
२.२४ सिभिल बैंक डिबेन्चर २०८८ प्रति १००० रुपैयाँका १०५० डिबेन्चर	१,२४५,०९०	१,२६५,२५०	१,०९२,०००	१,२४५,०९०	-	-	-	-
२.२५ नेपाल एसबीआई बैंक लिमिटेड १०,१७२ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	४,७०८,१००	४,४७५,४७७	-	-	-	-	-	-

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
२.२६ ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड १ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	-	२६०	-	-	-	-	-	-
२.२७ सानिमा बैंक लिमिटेड १,००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	३३३,३७७	३७४,७७०	-	-	-	-	-	-
२.२८ एक्सेल डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड १,३०० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	९६०,९४७	८४४,२४६	-	-	-	-	-	-
२.२९ सोल्टी होटल लिमिटेड ६,००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	३,३६०,७४४	३,४६५,४८०	-	-	-	-	-	-
२.३० बेस्ट फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड २,७९३ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,१५१,६७५	१,४३०,१००	-	-	-	-	-	-
२.३१ गुहेश्वोरी मर्चेन्ट बैंक एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड १,५०० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	८४९,७३०	७५७,३०५	-	-	-	-	-	-
२.३२ आईसीएफसी फाइनान्स लिमिटेड २,००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१,५७०,०००	१,२८१,१४०	-	-	-	-	-	-
२.३३ बहुउद्देश्यीय फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड ३,३१२ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,४८७,१५४	२,१२६,९६६	-	-	-	-	-	-
२.३४ रिलायन्स फाइनान्स लिमिटेड ४,५०० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,९४५,६८८	२,२६९,२१५	-	-	-	-	-	-
२.३५ साना किसान विकास लघुवित्त बित्त संस्था लिमिटेड १३४६ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१,११२,१२६	१,१९०,४१६	-	-	-	-	-	-
२.३६ स्वरोजगार लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड १००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	८६३,९८०	१,०२१,०३०	-	-	-	-	-	-
२.३७ अपि पावर कम्पनी लिमिटेड ५,००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१,४८६,०५५	१,४७९,६००	-	-	-	-	-	-
२.३८ मकर जितुमाया सुरी जलविद्युत कम्पनी लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,६२८,९०८	२,२११,३५३	-	-	-	-	-	-
२.३९ मोलुङ जलविद्युत कम्पनी लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,२६९,७२९	१,७८७,२००	-	-	-	-	-	-

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
२.४० न्यादी ग्रुप पावर लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,०७४,२६०	१,९९३,३५०	-	-	-	-	-	-
२.४१ सगरमाथा जलविद्युत कम्पनी लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१,३७४,४५२	१,०६४,९२०	-	-	-	-	-	-
२.४२ पिपुल्स हाइड्रोपावर कम्पनी लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,७१४,५४४	२,२६६,२८५	-	-	-	-	-	-
२.४३ सानिमा माई हाइड्रोपावर लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,८४९,७०९	३,०२४,८४१	-	-	-	-	-	-
२.४४ युनाइटेड मोदी हाइड्रोपावर लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१७,७७६,६३८	१९,७१७,९५०	-	-	-	-	-	-
२.४५ युनिभर्सल पावर कम्पनी लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१,६१८,६००	१,४१३,५४५	-	-	-	-	-	-
२.४६ नेशनल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	३,५९२,०५०	३,७४०,८५६	-	-	-	-	-	-
२.४७ हिमालयन एभरेस्ट इन्स्योरेन्स लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,७००,६७६	२,४६५,४४०	-	-	-	-	-	-
२.४८ सोनापुर मिनरल्स एण्ड आयल लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,७३६,९३६	२,३२०,५५०	-	-	-	-	-	-
२.४९ हिमालयन पुनर्बीमा लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,७९४,७००	२,७७७,५६८	-	-	-	-	-	-
२.५० नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	७,६५५,२६५	७,५६०,६६०	-	-	-	-	-	-
२.५१ एनआरएन इन्फ्रास्ट्रक्चर एण्ड डेभलपमेन्ट लिमिटेड ५००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१,१५३,८४०	१,१५३,२७०	-	-	-	-	-	-
२.५२ अरुण भ्याली हाइड्रोपावर डेभलपमेन्ट कम्पनी लिमिटेड ६५४० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,०४६,२४१	१,८९६,८३८	-	-	-	-	-	-
२.५३ युनिभर्सल पावर कम्पनी लिमिटेड २०८० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	९७४,९१७	८३९,१४७	-	-	-	-	-	-

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
२.५४ सिंगटी हाइड्रो इनर्जी लिमिटेड ८००० इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	२,४९३,४०८	२,२९५,५४२	-	-	-	-	-	-
३. सुचिकृत नगरिएको धितोपत्रमा लगानी								
३.१ बैंकिङ्ग, फाईनान्स एण्ड इन्स्योरेन्स इन्स्टिट्युट अफ नेपाल ११,००० इक्विटी शेयर रु. १०० प्रति शेयर	१,१००,०००	१,१००,०००	१,१००,०००	१,१००,०००	-	-	-	-
कुल	**५३०,७५२,८८९**	**५७६,४९५,०२८**	**४३१,७०७,२६५**	**४३४,२२६,५५३**	**३७०,३७२,५५३**	**४१५,९७९,३५५**	**३३१,१६७,४४८**	**३३४,४७९,९७८**

४.६ बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा तथा सापटी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
लघुवित्त संस्थालाई दिइएको कर्जा	१,२६७,०४३,८०६	१,८४३,२५८,१०५	१,२६७,०४३,८०६	१,८४३,२५८,१०५
अन्य	-	-	-	-
घटाउने : क्षयको लागि व्यवस्था	१२,६७०,४३८	२२,११९,०९७	१२,६७०,४३८	२२,११९,०९७
जम्मा	**१,२५४,३७३,३६८**	**१,८२१,१३९,००८**	**१,२५४,३७३,३६८**	**१,८२१,१३९,००८**

४.६.१ क्षयको (Impairment) निम्ति व्यवस्था

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
श्रावण १ को मौज्दात	**२२,११९,०९७**	**३३,०६८,६२५**	**२२,११९,०९७**	**३३,०६८,६२५**
यस वर्षको क्षय व्यवस्था				
यस वर्षको थप	-	-	-	-
यस वर्षको फिर्ता	(९,४४८,६५९)	(१०,९४९,५२८)	(९,४४८,६५९)	(१०,९४९,५२८)
अपलेखन	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
आषाढ मसान्तको मौज्दात	**१२,६७०,४३८**	**२२,११९,०९७**	**१२,६७०,४३८**	**२२,११९,०९७**

४.७ ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
परिशोधित लागतमा मूल्याङ्कन गरिएको कर्जा र सापटी	१७८,०२६,८४८,४६५	१५९,७५७,००२,४३०	१७८,०२६,८४८,४६५	१५९,८२०,३०२,४३०
घटाउने : क्षय व्यवस्था				
सामूहिक क्षय व्यवस्था	३,०५३,८३७,६८७	२,४७८,३०४,८७१	३,०५३,८३७,६८७	२,४७८,३०४,८७१
निर्दीष्ट क्षय व्यवस्था	६,११२,२७२,६५०	३,९९८,३४७,३९८	६,११२,२७२,६५०	३,९९८,३४७,३९८
खुद रकम	**१६८,८६०,७३८,१२८**	**१५३,२८०,३५०,१६०**	**१६८,८६०,७३८,१२८**	**१५३,३४३,६५०,१६०**
नाफा/नोक्सान हिसाबबाट उचित मोल (FVTPL) मा मूल्याङ्कन गरिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-
कुल	**१६८,८६०,७३८,१२८**	**१५३,२८०,३५०,१६०**	**१६८,८६०,७३८,१२८**	**१५३,३४३,६५०,१६०**

बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा तोकिएको मापदण्ड र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् संस्था (ICAN) द्वारा जारी नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान NFRS - 9 अनुसारको Expected Credit Loss (ECL) मध्ये बढि रकमलाई कर्जाको क्षय/नोक्सानीको रुपमा मापन गरेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको मापदण्ड अनुसार २०८२ आषाढ मसान्तमा कर्जा नोक्सानीको व्यवस्था रु. ९,१७८,७८०,७७५ रहेको छ भने नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् संस्थाद्वारा जारी नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान NFRS- 9 अनुसारको ECL रु. ६,६४६,३९३,१५८ रहेको छ।

४.७.१ कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा र सापटीको विश्लेषण

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा प्रकार				
आवधिक कर्जा	७७,१३१,५४८,५८६	६५,५७७,२२७,०८७	७७,१३१,५४८,५८६	६५,५७७,२२७,०८७
अधिविकर्ष	१२,०४८,२१९,३६७	१२,२४९,१४२,९०१	१२,०४८,२१९,३६७	१२,२४९,१४२,९०१
ट्रष्ट रिसिप्ट/आयात कर्जा	१,७२९,९२२,३४७	८३७,६३२,५७१	१,७२९,९२२,३४७	८३७,६३२,५७१
माग तथा अन्य चालु पूँजी कर्जा	१७,२८१,४६४,२७१	१३,३२७,७९५,६५१	१७,२८१,४६४,२७१	१३,३२७,७९५,६५१
व्यक्तिगत आवासीय कर्जा	११,१८३,६३५,७१३	९,८५१,६६२,७९६	११,१८३,६३५,७१३	९,८५१,६६२,७९६
रियल स्टेट कर्जा	४,८५७,९८१,११९	४,६८८,४५९,५८०	४,८५७,९८१,११९	४,६८८,४५९,५८०
मार्जिन लेन्डिङ्ग कर्जा	७,०२६,६२४,५२६	४,८०७,०२२,६०८	७,०२६,६२४,५२६	४,८०७,०२२,६०८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
हायर पर्चेज कर्जा	४,४९३,९९४,२०७	४,४९७,११५,३५५	४,४९३,९९४,२०७	४,४९७,११५,३५५
विपन्न वर्ग कर्जा	११,९३५,९८५,८३०	१४,३८१,१४०,९८५	११,९३५,९८५,८३०	१४,३८१,१४०,९८५
विल्स खरिद	-	-	-	-
कर्मचारी कर्जा	२,६२९,३५७,१८९	२,४३२,९२५,३२९	२,६२९,३५७,१८९	२,४३२,९२५,३२९
अन्य	२६,२०४,०६३,८९५	२५,४६३,५११,१९७	२६,२०४,०६३,८९५	२५,५२६,८११,१९७
कुल	**१७६,५२२,७९७,०४८**	**१५८,११३,६३६,०६१**	**१७६,५२२,७९७,०४८**	**१५८,१७६,९३६,०६१**
असुल उपर हुन बाँकी ब्याज	१,५०४,०५१,४१७	१,६४३,३६६,३६९	१,५०४,०५१,४१७	१,६४३,३६६,३६९
कुल	**१७८,०२६,८४८,४६५**	**१५९,७५७,००२,४३०**	**१७८,०२६,८४८,४६५**	**१५९,८२०,३०२,४३०**

४.७.२ मुद्राको आधारमा कर्जा र सापटीको विश्लेषण

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाली रुपैंया	१७७,७८१,२०१,९११	१५९,७५६,२२६,४६७	१७७,७८१,२०१,९११	१५९,८१९,५२६,४६७
भारतीय रुपैंया	-	-	-	-
अमेरिकन डलर	२४५,६४६,५५४	७७५,९६३	२४५,६४६,५५४	७७५,९६३
पाउण्ड स्टर्लिङ	-	-	-	-
यूरो	-	-	-	-
जापनिज येन	-	-	-	-
चाइनिज युआन	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
कुल	**१७८,०२६,८४८,४६५**	**१५९,७५७,००२,४३०**	**१७८,०२६,८४८,४६५**	**१५९,८२०,३०२,४३०**

४.७.३ धितो सुरक्षणको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सुरक्षण				
चल/अचल सम्पत्ति	१५३,२५८,८७७,५८१	१३८,२६७,८११,८३१	१५३,२५८,८७७,५८१	१३८,२६७,८११,८३१
सुन र चाँदी	७१९,६२५,५२२	६९१,६७९,४६६	७१९,६२५,५२२	६९१,६७९,४६६
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाको जमानत	-	-	-	-
सरकारी जमानत	-	९,४०६,८९१	-	९,४०६,८९१
अन्तराष्ट्रिय सुचिकृत बैंकको जमानत	-	-	-	-
निर्यात कागजपत्रको धितो	-	-	-	-
मुद्दति निक्षेपको धितो	१,३३२,९३३,८६७	१,३८५,२८५,४४७	१,३३२,९३३,८६७	१,४४८,५८५,४४७
सरकारी धितोपत्रको धितो	-	३,७१६,७११	-	३,७१६,७११
काउन्टर जमानत	१८३,४०३,८७७	४९३,१८७,२०८	१८३,४०३,८७७	४९३,१८७,२०८
व्यक्तिगत जमानत	१,२९८,०६४,७९५	१,२७९,४१३,५४४	१,२९८,०६४,७९५	१,२७९,४१३,५४४
अन्य धितो	२०,९९५,०२७,५०३	१७,५२१,८८५,०८३	२०,९९५,०२७,५०३	१७,५२१,८८५,०८३
कुल	**१७७,७८७,९३३,१४५**	**१५९,६५२,३८६,१८२**	**१७७,७८७,९३३,१४५**	**१५९,७१५,६८६,१८२**
सुरक्षण नभएको	२३८,९१५,३१९	१०४,६१६,२४८	२३८,९१५,३१९	१०४,६१६,२४८
कुल	**१७८,०२६,८४८,४६५**	**१५९,७५७,००२,४३०**	**१७८,०२६,८४८,४६५**	**१५९,८२०,३०२,४३०**

४.७.४ क्षयको निम्ति व्यवस्था (Allowances for Impairment)

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
निर्दिष्ट क्षयको निम्ति व्यवस्था (Specific)				
श्रावण १ को मौज्दात	३,९९८,३४७,३९८	२,६९८,०४७,२८९	३,९९८,३४७,३९८	२,६९८,०४७,२८९
यस वर्षको क्षय				
यस वर्षको खर्च	२,११३,९२५,२५२	१,३००,३००,१०९	२,११३,९२५,२५२	१,३००,३००,१०९
यस वर्षको फिर्ता	-	-	-	-
अपलेखन	-	-	-	-
विदेशी मुद्राको विनिमय दरको घट/बढको क्षय	-	-	-	-
अन्य उतारचढाव	-	-	-	-
आषाढ मसान्तको मौज्दात	६,११२,२७२,६५०	३,९९८,३४७,३९८	६,११२,२७२,६५०	३,९९८,३४७,३९८
सामुहिक क्षय व्यवस्था				
श्रावण १ को मौज्दात	२,४७८,३०४,८७१	२,०४२,२४७,९५९	२,४७८,३०४,८७१	२,०४२,२४७,९५९
यस वर्षको व्यवस्था				
यस वर्षको खर्च	५७५,५३२,८१५	४३६,०५६,९१२	५७५,५३२,८१५	४३६,०५६,९१२
यस वर्षको फिर्ता	-	-	-	-
विदेशी मुद्राको विनिमय दरको घट/बढको क्षय	-	-	-	-
अन्य उतारचढाव	-	-	-	-
आषाढ मसान्तको मौज्दात	३,०५३,८३७,६८७	२,४७८,३०४,८७१	३,०५३,८३७,६८७	२,४७८,३०४,८७१
क्षयको कुल व्यवस्था	९,१६६,११०,३३७	६,४७६,६५२,२६९	९,१६६,११०,३३७	६,४७६,६५२,२६९

४.८ लगानी सुरक्षणपत्र

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
परिशोधित लागतमा मूल्याङ्कन गरिएको सुरक्षणपत्रमा लगानी	४१,७३५,५५४,४२५	३५,६३५,११६,६९५	४१,६४०,५५४,४२५	३५,५४४,७५१,५७०
अन्य विस्तृत आम्दानी हिसाबबाट उचित मोल (FVTOCI) मा मूल्याङ्कन गरिएको सुरक्षणपत्रमा लगानी	६४३,२०९,९२३	७५५,३०१,६२७	६२७,०१७,९९२	७३९,१०९,६९६
कुल	४२,३७८,७६४,३४८	३६,३९०,४१८,३२१	४२,२६७,५७२,४१७	३६,२८३,८६१,२६६

४.८.१ परिशोधित लागतमा मूल्याङ्कन गरिएको सुरक्षणपत्रमा लगानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ऋण उपकरण	-	-	-	-
सरकारी ऋणपत्र	२४,५७१,८६४,६२०	२४,४०६,२४७,३४२	२४,५७१,८६४,६२०	२४,४०६,२४७,३४२
सरकारी ट्रेजरी विल	४,४७४,२५३,००५	३,९४९,८६१,२९९	४,४७४,२५३,००५	३,९४९,८६१,२९९
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरणहरु	११,९०६,७८९,०४१	६,५०१,०६८,४९३	११,९०६,७८९,०४१	६,५०१,०६८,४९३
अन्य	७८२,६४७,७५८	७७७,९३९,५६०	६८७,६४७,७५८	६८७,५७४,४३६
घटाउने: निर्दिष्ट क्षयको व्यवस्था	-	-	-	-
कुल	४१,७३५,५५४,४२५	३५,६३५,११६,६९५	४१,६४०,५५४,४२५	३५,५४४,७५१,५७०

४.८.२ अन्य विस्तृत आम्दानी हिसाबबाट उचित मोल (FVTOCI) मा मुल्याङ्कन गरिएको सुरक्षणपत्रमा लगानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
इक्विटी उपकरणहरु				
सुचिकृत इक्विटी उपकरणहरु	४६०,५२२,६९२	५८८,००९,९८३	४६०,५२२,६९२	५८८,००९,९८३
सुचिकृत नभएका इक्विटी उपकरणहरु	१८२,६८७,२३१	१६७,२९१,६४४	१६६,४९५,३००	१५१,०९९,७१३
कुल	**६४३,२०९,९२३**	**७५५,३०१,६२७**	**६२७,०१७,९९२**	**७३९,१०९,६९६**

४.८.३ इक्विटी लगानी सम्बन्धमा जानकारी

रकम रु. मा

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
१. सुचिकृत इक्विटीमा बैंकको लगानी								
१.१ सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड-१	-	-	१५०,०००,०००	१४४,६००,०००	-	-	१५०,०००,०००	१४४,६००,०००
१.२ सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड-२ १५,०००,००० इकाई रु. १० प्रति इकाई	१५०,०००,०००	१६०,२००,०००	१५०,०००,०००	१५४,८००,०००	१५०,०००,०००	१६०,२००,०००	१५०,०००,०००	१५४,८००,०००
१.३ आरम्भ चौतारी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ४८,७६२.५४ इक्विटी शेयर रु. १०० प्रति शेयर	३,५००,०००	२६,५१२,४३९	३,५००,०००	२९,९८८,९६४	३,५००,०००	२६,५१२,४३९	३,५००,०००	२९,९८८,९६४
१.४ माहुली लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड ८४,६८२ इक्विटी शेयर रु. १०० प्रति शेयर	२,८०३,५००	५४,८७४,३५९	२,८०३,५००	५७,२०२,६९१	२,८०३,५००	५४,८७४,३५९	२,८०३,५००	५७,२०२,६९१
१.५ नेरुडे लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड १३१,६८०.०८ इक्विटी शेयर रु. १०० प्रति शेयर	१३,८६६,३२७	४६,१११,३९४	१३,८६६,३२७	४७,४१८,३२८	१३,८६६,३२७	४६,१११,३९४	१३,८६६,३२७	४७,४१८,३२८
१.६ सिटिजन्स सुपर ३० १५,०००,००० इकाई रु. १० प्रति इकाई	१५०,०००,०००	१५१,२००,०००	१५०,०००,०००	१५०,०००,०००	१५०,०००,०००	१५१,२००,०००	१५०,०००,०००	१५०,०००,०००
१.७ एन आई बि एल स्टेबल फण्ड २००,००० इकाई रु. १० प्रति इकाई	२,०००,०००	१,९७८,०००	२,०००,०००	२,०००,०००	२,०००,०००	१,९७८,०००	२,०००,०००	२,०००,०००
१.८ कुमारी सबल योजना २००,००० इकाई रु. १० प्रति इकाई	२,०००,०००	२,०००,०००	२,०००,०००	२,०००,०००	२,०००,०००	२,०००,०००	२,०००,०००	२,०००,०००
१.९ मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड १ ५००,००० इकाई रु. १० प्रति इकाई	५,०००,०००	४,९५०,०००	-	-	५,०००,०००	४,९५०,०००	-	-
१.१० गरिमा समृद्धि योजना २५०,००० इकाई रु. १० प्रति इकाई	२,५००,०००	२,४८७,५००	-	-	२,५००,०००	२,४८७,५००	-	-
१.११ एन एम बी हाइब्रिड फण्ड एल २ २५०,००० इकाई रु. १० प्रति इकाई	२,५००,०००	२,२६५,०००	-	-	२,५००,०००	२,२६५,०००	-	-

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
१.१२ एम बि एल इक्विटी फण्ड ५००,००० इकाई रु. १० प्रति इकाई	५,०००,०००	४,९६५,०००	-	-	५,०००,०००	४,९६५,०००	-	-
१.१३ रिलायबल समृद्धि योजना ३००,००० इकाई रु. १० प्रति इकाई	३,०००,०००	२,९७९,०००	-	-	३,०००,०००	२,९७९,०००	-	-
२. सुचीकृत नभएको इक्विटीमा बैंकको लगानी								
२.१ नेशनल बैङ्किग इन्स्टिट्युट लिमिटेड ७२,४७६.९७ इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	१,८३४,८६०	७,२५९,६६१	१,८३४,८६०	७,२९६,११६	१,८३४,८६०	७,२५९,६६१	१,८३४,८६०	७,२९६,११६
२.२ कर्जा सुचना केन्द्र लि. ४७,२४६ इक्विटी शेयर (बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	३७८,००१	३५,९९६,३३४	३७८,००१	३१,४५१,२४३	३७८,००१	३५,९९६,३३४	३७८,००१	३१,४५१,२४३
२.३ नेपाल क्लियरिङ्ग हाउस लिमिटेड २७२,३९२ इक्विटी शेयर (बोनस शेयर सहित) रु १०० प्रति शेयर	१९,२५७,८००	८०,६३६,२३६	१९,२५७,८००	७८,५४४,२८५	१९,२५७,८००	६४,४४४,३०५	१९,२५७,८००	६२,३५२,३५४
२.४ रिलायबल प्राइभेट इक्विटी फण्ड ५०,००० इकाई रु. १००० प्रति इकाई	५०,०००,०००	५०,७२५,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,७२५,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००
२.५ सानिमा फ्लेक्सी फण्ड ५००,००० इकाई रु. १० प्रति इकाई	५,०००,०००	५,०७०,०००	-	-	५,०००,०००	५,०७०,०००	-	-
२.६ प्रभु सिस्टमेटिक इन्भेस्टमेन्ट स्किम ३००,००० इकाई रु. १० प्रति इकाई	३,०००,०००	३,०००,०००	-	-	३००,०००	३,०००,०००	-	-
कुल	**४२१,६४०,४८८**	**६४३,२०९,९२३**	**५४५,६४०,४८८**	**७५५,३०१,६२७**	**४२१,६४०,४८८**	**६२७,०१७,९९२**	**५४५,६४०,४८८**	**७३९,१०९,६९६**

४.९ चालु कर सम्पत्ति

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु कर सम्पत्ति				
चालु वर्षको आय कर सम्पत्ति	१,००८,९०७,५७१	१,१३३,३७०,३७१	९८३,३४३,२८५	१,११६,६८४,२९१
गत वर्षहरुको कर सम्पत्ति	-	-	-	-
चालु कर दायित्व				
चालु वर्षको आयकर दायित्व	७९५,०३१,३१२	६७८,२७२,५२३	७७२,३९५,२४३	६६३,६९३,६०६
गत वर्षहरुको कर दायित्व	-	-	-	-
कुल	**२१३,८७६,२५९**	**४५५,०९७,८४८**	**२१०,९४८,०४२**	**४५२,९९०,६८५**

४.१० सहायक कम्पनीमा लगानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सुचिकृत सहायक कम्पनीमा लगानी			-	-
सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी			३१७,२०४,२००	३१७,२०४,२००
कुल लगानी			**३१७,२०४,२००**	**३१७,२०४,२००**
घटाउने : क्षय व्यवस्था			-	-
खुद किताबी मूल्य (Net Carrying Amount)			**३१७,२०४,२००**	**३१७,२०४,२००**

४.१०.१ सुचिकृत भएका सहायक कम्पनीमा लगानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सुचिकृत सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
कुल लगानी	-	-	-	-
घटाउने : क्षय व्यवस्था	-	-	-	-
खुद किताबी मूल्य (Net Carrying Amount)	-	-	-	-

४.१०.२ सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी

रकम रु. मा

विवरण	बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
१. सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड १,१७२,०४२ इक्विटी शेयर रु. १०० प्रति शेयर	११७,२०४,२००	११७,२०४,२००	-	-
२.सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेड २,०००,००० इक्विटी शेयर रु. १०० प्रति शेयर	२००,०००,०००	२००,०००,०००	-	-
अघिल्लो वर्षः १. सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड १,१७२,०४२ इक्विटी शेयर रु. १०० प्रति शेयर	-	-	११७,२०४,२००	११७,२०४,२००
अघिल्लो वर्षः २. सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेड २,०००,००० इक्विटी शेयर रु. १०० प्रति शेयर	-	-	२००,०००,०००	२००,०००,०००
जम्मा	**३१७,२०४,२००**	**३१७,२०४,२००**	**३१७,२०४,२००**	**३१७,२०४,२००**

४.१०.३ बैंकको सहायक कम्पनीहरुसंग सम्बन्धित जानकारी

रकम रु. मा

विवरण	बैंक	
	स्वामित्व प्रतिशत	
	यस वर्ष	गत वर्ष
१. सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड	५८.६०%	५८.६०%
२. सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेड	१००.००%	१००.००%

४.१०.४ सहायक कम्पनीहरुको गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)

रकम रु. मा

विवरण	समूह
	यस वर्ष
	सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थसँग रहेको इक्विटी स्वार्थ (%)	४१.४०%
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान) बाँडफाँड	१५,१६५,०२०
आषाढ अन्त्यमा गैह्र नियन्त्रित स्वार्थसँग रहेको सञ्चित मौज्दात	१०४,०६३,५३९
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थलाई भुक्तानी गरिएको लाभांश	१२,८३३,३४९
	गत वर्ष
	सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थसँग रहेको इक्विटी स्वार्थ (%)	४१.४०%
यस वर्षको नाफा नोक्सान बाँडफाँड	१४,०७१,२७३
आषाढ अन्त्यमा गैह्र नियन्त्रित स्वार्थसँग रहेको सञ्चित मौज्दात	१०१,८५७,१५८
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थलाई भुक्तानी गरिएको लाभांश	९,९३५,४९६

४.११ सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सुचिकृत सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	१७२,९९०,१५१	१५८,०७९,९२६	५२४,२९९,२०२	३६४,७१४,०००
सुचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
कुल लगानी	**१७२,९९०,१५१**	**१५८,०७९,९२६**	**५२४,२९९,२०२**	**३६४,७१४,०००**
घटाउने : क्षय व्यवस्था	-	-	-	-
खुद कितावी मूल्य (Net Carrying Amount)	**१७२,९९०,१५१**	**१५८,०७९,९२६**	**५२४,२९९,२०२**	**३६४,७१४,०००**

४.११.१ सुचिकृत सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
मेरो माइक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ७१९,५१८ संस्थापक इक्विटी शेयर २५९,५९२ साधारण इक्विटी शेयर रु १०० प्रति शेयर	३६,४९४,१००	१७२,९९०,१५१	३६,४९४,१००	१५८,०७९,९२६	३६,४९४,१००	५२४,२९९,२०२	३६,४९४,१००	३६४,७१४,०००
जम्मा	**३६,४९४,१००**	**१७२,९९०,१५१**	**३६,४९४,१००**	**१५८,०७९,९२६**	**३६,४९४,१००**	**५२४,२९९,२०२**	**३६,४९४,१००**	**३६४,७१४,०००**

४.११.२ सुचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)	परल मूल्य	उचित मूल्य (Fair value)
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-	-

४.११.३ बैंकका सम्बद्ध कम्पनीहरुको जानकारी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	स्वामित्व प्रतिशत		स्वामित्व प्रतिशत	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१. मेरो माइक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड			६.९०%	६.९०%

४.११.४ बैंकका सम्बद्ध कम्पनीहरुको इक्विटी मूल्य

रकम रु. मा

विवरण	समूह	
	यस वर्ष	गत वर्ष
१. मेरो माइक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	१७२,९९०,१५१	१५८,०७९,९२६
कुल	**१७२,९९०,१५१**	**१५८,०७९,९२६**

४.१२ लगानी जायजेथाहरु

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
उचित मोल (Fair value) मा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी जायजेथा				
श्रावण १ को मौज्दात	-	-	-	-
यस वर्षको थप/घट	-	-	-	-
यस वर्षको उचित मोलमा खुद परिवर्तन	-	-	-	-
समायोजन/स्थानान्तरण	-	-	-	-
खुद रकम	-	-	-	-
परल मोलमा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी जायजेथा				
श्रावण १ को मौज्दात	८२२,३००,३१९	२५६,५०९,७५०	८२२,३००,३१९	२५६,५०९,७५०
यस वर्षको थप/घट	४४१,९४३,२३०	५६५,७९०,५६९	४४१,९४३,२३०	५६५,७९०,५६९
समायोजन/स्थानान्तरण	-	-	-	-
सञ्चित ह्रासकट्टी	(३,७२०,०१९)	(१,०३७,३८६)	(३,७२०,०१९)	(१,०३७,३८६)
सञ्चित क्षय	-	-	-	-
खुद रकम	**१,२६०,५२३,५३०**	**८२१,२६२,९३३**	**१,२६०,५२३,५३०**	**८२१,२६२,९३३**
कुल	**१,२६०,५२३,५३०**	**८२१,२६२,९३३**	**१,२६०,५२३,५३०**	**८२१,२६२,९३३**

४.१३ जायजेथा र उपकरणहरू

रकम रु. मा

विवरण	समूह									
	जग्गा	भवन	पट्टा सम्पत्ति	कम्प्युटर र एक्सेसरिहरु	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्सचर	मेशिनरी	अन्य उपकरणहरु	जम्मा आषाढ २०८२	जम्मा आषाढ २०८१
परल मोल										
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	**१,६७७,३१२,२८९**	**६२२,२१९,००२**	**४२३,२८५,७४०**	**३२०,८७३,२५०**	**४६९,७३४,४२२**	**३४२,०१७,२६०**	**-**	**१,६३३,६४३,८३०**	**-**	**५,४८९,०८५,७९२**
यस वर्षको थप										
प्राप्ति	२९४,३५०,९४८	८८,५३९,११३	४८,७६५,६४०	५२,४५३,१३१	४३,०७१,७९०	२५,२३५,३६५	-	३१७,७२७,५६३	-	८७०,१४३,५५०
पूँजीकरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको बिक्रि	-	-	(१९,९०५,१९४)	(१३,४११,३५०)	(३२,२६३,७७५)	(२,६९२,३४७)	-	(१२,५०६,६३८)	-	(८०,७७९,३०५)
समायोजन/पुनर्मूल्याङ्कन	-	-	(१७०,८५८)	(३६०,८००)	-	(७२३,१६९)	-	(२,०५५,८८१)	-	(३,३१०,७०८)
आषाढ २०८१ को मौज्दात	**१,९७१,६६३,२३७**	**७१०,७५८,११५**	**४५१,९७५,३२७**	**३५९,५५४,२३०**	**४८०,५४२,४३७**	**३६३,८३७,१०९**	**-**	**१,९३६,८०८,८७३**	**६,२७५,१३९,३२९**	**६,२७५,१३९,३२९**
यस वर्षको थप										
प्राप्ति	-	१२,९०७,८०७	२३,९९७,९०८	१५,९५७,४८३	१०४,११२,७०१	१७,३९८,२६०	-	१६५,५९२,३०५	३३९,९६६,४६४	-
पूँजीकरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको बिक्रि	-	-	(११,४१५,०१९)	(१,८६२,६६२)	(६१,६३५,१०६)	(७,११७,१२९)	-	(२१,०५५,४६०)	(१०३,०८५,३७६)	-
समायोजन/पुनर्मुल्याङ्कन	-	(७,५२८,०८६)	(३,१००,८०५)	(७५१,६३६)	-	(७,०१६,६३१)	-	(८७३,९५५)	(३,४८९,९४१)	-
आषाढ २०८२ को मौज्दात	**१,९७१,६६३,२३७**	**७१६,१३७,८३७**	**४६१,४५७,४१२**	**३७२,८९७,४१६**	**४२३,०२०,०३१**	**३८१,१३४,८७०**	**-**	**२,०८२,२१९,६७३**	**६,५०८,५३०,४७६**	**६,२७५,१३९,३२९**
सञ्चित ह्रास र क्षय										
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	**-**	**१६६,८६३,८०९**	**२१९,३७७,४८५**	**२५१,११९,४८३**	**२००,४३९,८७२**	**२२७,७८१,२३७**	**-**	**६६७,३०२,४१९**	**-**	**१,७३२,८८४,३०५**
यस वर्षको क्षय										
यस वर्षको ह्रासकट्टी	-	१०,६७०,७८५	३८,७४१,४७२	२०,०१०,७११	६५,३८२,२२९	१८,५८०,७५८	-	१८२,२३४,५३३	-	३३५,६२०,४८८
बिक्रि	-	-	(१७,३२२,९०२)	(१३,२३३,३३०)	(२१,८५४,३५१)	(२,०७२,३१५)	-	(९,६३४,२९९)	-	(६४,११७,१९७)
समायोजन	-	-	(१,१५७)	(५९,९६९)	-	(४,३८६)	-	(६१,६४८)	-	(१२७,१६०)
आषाढ २०८१ को मौज्दात	**-**	**१७७,५३४,५९४**	**२४०,७९४,८९८**	**२५७,८३६,८९६**	**२४३,९६७,७५०**	**२४४,२८५,२९३**	**-**	**८३९,८४१,००४**	**२,००४,२६०,४३६**	**२,००४,२६०,४३६**
यस वर्षको क्षय										
यस वर्षको ह्रासकट्टी	-	१२,३०६,६१०	३९,४७२,९७४	२७,३३२,३४०	६६,३४४,१४८	२४,८०७,६७७	-	२१४,९३५,९७९	३८५,१९९,७२९	-
बिक्रि	-	-	(१०,६८१,६९८)	(१,७२८,८५०)	(४९,७९३,८९३)	(६,०७२,३९२)	-	(१८,३८९,४६०)	(८६,६६६,२९४)	-
समायोजन	-	(१९१)	(२,२६६)	(४,८०३)		(१८३)	-	१२,२६८	५,१९०	-
आषाढ २०८२ को मौज्दात	**-**	**१८९,८४१,०१३**	**२६९,५८३,९०८**	**२८३,४३५,५८३**	**२६०,५१८,००५**	**२६३,०२०,७६१**	**-**	**१,०३६,३९९,७९२**	**२,३०२,७९९,०६१**	**२,००४,२६०,४३६**
पूँजीगत निर्माण	**-**	**३,८९८,३९९**	**१,५५२,०००**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**५,४५०,३९९**	**४५,५१७,५३८**
खूद किताबी मूल्य										
आषाढ २०८१ को अन्तिम मौज्दात	**१,९७१,६६३,२३७**	**५६९,२३४,२२८**	**२२०,३६३,२६६**	**१०१,७१७,३३४**	**२३६,५७४,६८७**	**११९,५५१,८१६**	**-**	**१,०९७,२९१,८६३**	**-**	**४,३१६,३९६,४१०**
आषाढ २०८२ को अन्तिम मौज्दात	**१,९७१,६६३,२३७**	**५३०,१९५,२२३**	**१९३,४२५,५०४**	**८९,४६१,८३३**	**२६२,५०२,०२७**	**११८,११४,११०**	**-**	**१,०४५,८१९,८८१**	**४,२११,१८१,७९३**	**-**

विवरण	बैंक									
	जग्गा	भवन	पट्टा सम्पत्ति	कम्प्युटर र एक्सेसरिहरु	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्सचर	मेशिनरी	अन्य उपकरणहरु	जम्मा आषाढ २०८२	जम्मा आषाढ २०८१
परल मोल										
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	**१,६७७,३१२,२८९**	**६२२,२१९,००२**	**४२०,६१५,७८५**	**३१८,५१०,५७८**	**४६५,३२९,१५४**	**३४०,२३६,७७०**	**-**	**१,६२६,५१२,७३६**		**५,४७०,७३६,३१५**
यस वर्षको थप										-
प्राप्ति	२९४,३५०,९४८	८८,५३९,११३	४४,७११,३११	५०,५५२,७११	४२,८६५,२९०	२३,९१०,५१२	-	३०८,९४४,११६	-	८५३,८७४,००२
पूँजीकरण	-	-	-	-	-	-		-	-	-
यस वर्षको बिक्रि	-	-	(१९,९०५,१९४)	(१३,४११,३५०)	(३२,२६३,७७५)	(२,६९२,३४७)	-	(१२,५०६,६३८)	-	(८०,७७९,३०५)
समायोजन/पुनर्मूल्याङ्कन	-	-	(१७०,८५८)	(३६०,८००)	-	(७२३,१६९)	-	(२,०५५,८८१)	-	(३,३१०,७०८)
आषाढ २०८१ को मौज्दात	**१,९७१,६६३,२३७**	**७१०,७५८,११५**	**४४५,२५१,०४३**	**३५५,२९१,१३९**	**४७५,९३०,६६९**	**३६०,७३१,७६७**	**-**	**१,९२०,८९४,३३३**	**६,२४०,५२०,३०४**	**६,२४०,५२०,३०४**
यस वर्षको थप										
प्राप्ति	-	१२,९०७,८०७	२३,९९७,९०८	१५,७३१,३४७	९८,२६६,८००	१७,१९६,९९६	-	१६५,५६९,२५३	३३३,६७०,११२	-
पूँजीकरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको बिक्रि	-	-	(११,४१५,०१९)	(१,८५४,५३८)	(६१,६३५,१०६)	(७,११७,१२९)	-	(२१,०३७,४६५)	(१०३,०५९,२५७)	-
समायोजन/पुनर्मुल्याङ्कन	-	(७,५२८,०८६)	(३,१००,८०५)	(७५१,६३६)	-	७,०१६,६३१	-	८७३,९५५	(३,४८९,९४१)	-
आषाढ २०८२ को मौज्दात	**१,९७१,६६३,२३७**	**७१६,१३७,८३७**	**४५४,७३३,१२८**	**३६८,४१६,३१३**	**५१२,५६२,३६३**	**३७७,८२८,२६५**	**-**	**२,०६६,३००,०७६**	**६,४६७,६४१,२१७**	**६,२४०,५२०,३०४**
सञ्चित ह्रास र क्षय										
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	**-**	**१६६,८६३,८१०**	**२१८,२७३,६६०**	**२४९,०१९,२८७**	**१९६,४८४,२७६**	**२२६,५७०,७०५**	**-**	**६६३,०८८,८६१**	**-**	**१,७२०,३००,५९९**
यस वर्षको क्षय										
यस वर्षको ह्रासकट्टी	-	१०,६७०,७८५	३८,१७३,१५१	१९,७२४,६९९	६४,९४३,५१७	१८,३८४,९९६	-	१८०,५३७,१८९	-	३३२,४३४,३३७
बिक्रि	-	-	(१७,३२२,९०२)	(१३,२३३,३३०)	(२१,८५४,३५१)	(२,०७२,३१५)	-	(९,६३४,२९९)	-	(६४,११७,१९७)
समायोजन	-	-	(१,१५७)	(५९,९६९)	-	(४,३८६)	-	(६१,६५८)	-	(१२७,१६०)
आषाढ २०८१ को मौज्दात	**-**	**१७७,५३४,५९५**	**२३९,१२२,७५१**	**२५५,४५०,६८८**	**२३९,५७३,४४२**	**२४२,८७८,९९९**	**-**	**८३३,९३०,१०३**	**१,९८८,४९०,५७८**	**१,९८८,४९०,५७८**
यस वर्षको क्षय										
यस वर्षको ह्रासकट्टी	-	१२,३०६,६१०	३८,७९९,०३९	२६,९३५,९७४	६५,६१५,०१९	२४,५४४,९३१	-	२१२,९२३,३८२	३८१,१२४,९५५	-
बिक्रि	-	-	(१०,६८१,६९८)	(१,७२८,८५०)	(४९,७९३,८९३)	(६,०७२,३९२)	-	(१८,३८९,४६०)	(८६,६६६,२९४)	-
समायोजन	-	(१९१)	(२,२६६)	(४,८०३)	-	१८३	-	(६,८५२)	(१३,९३०)	-
आषाढ २०८२ को मौज्दात	**-**	**१८९,८४१,०१४**	**२६७,२३७,८२६**	**२८०,६५३,००८**	**२५५,३९४,५६७**	**२६१,३५१,७२०**	**-**	**१,०२८,४५७,१७३**	**२,२८२,९३५,३०९**	**१,९८८,४९०,५७८**
पूँजीगत निर्माण	**-**	**३,८९८,३९९**	**१,५५२,०००**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**५,४५०,३९९**	**४५,५१७,५३८**
खूद किताबी मूल्य										
आषाढ २०८१ को अन्तिम मौज्दात	**१,९७१,६६३,२३७**	**५६९,२३४,२२६**	**२१५,३११,१२९**	**९९,८४०,४५१**	**२३६,३५७,२२८**	**११७,८५२,७६८**	**-**	**१,०८७,२८८,२२४**	**-**	**४,२९७,५४७,२६३**
आषाढ २०८२ को अन्तिम मौज्दात	**१,९७१,६६३,२३७**	**५३०,१९५,२२१**	**१८९,०४७,३०२**	**८७,७६३,३०४**	**२५७,१६७,७९६**	**११६,४७६,५४५**	**-**	**१,०३७,८४२,९०३**	**४,१९०,१५६,३०७**	**-**

४.१४ ख्याति तथा अमूर्त सम्पत्ति

रकम रु. मा

विवरण	समूह					
	ख्याती	सफ्टवेयर		अन्य	जम्मा आषाढ २०८२	जम्मा आषाढ २०८१
		खरिद	विकसित			
परल मोल						
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	**११५,९९४,२२८**	**२१०,७१०,९६१**	**-**	**-**	**-**	**३२६,७०५,१८९**
यस वर्षको थप						
प्राप्ति	-	१२,९२३,१२२	-	-	-	१२,९२३,१२२
पूँजीकरण	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको बिक्रि	-	-	-	-	-	-
समायोजन/पुनर्मुल्याङ्कन	-	(१,८६३,२४२)	-	-	-	(१,८६३,२४२)
आषाढ २०८१ को मौज्दात	**११५,९९४,२२८**	**२२१,७७०,८४०**	**-**	**-**	**३३७,७६५,०६९**	**३३७,७६५,०६९**
यस वर्षको थप						
प्राप्ति	-	८,८९६,२८६	-	-	८,८९६,२८६	-
पूँजीकरण	-		-	-	-	-
यस वर्षको बिक्रि	-	(१८४,७५४)	-	-	(१८४,७५४)	-
समायोजन/पुनर्मुल्याङ्कन	-	(१७५,१५०)	-	-	(१७५,१५०)	-
आषाढ २०८२ को मौज्दात	**११५,९९४,२२८**	**२३०,३०७,२२२**	**-**	**-**	**३४६,३०१,४५१**	**३३७,७६५,०६९**
परिशोधन र क्षय						
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	**-**	**१५०,२२१,८८२**	**-**	**-**	**-**	**१५०,२२१,८८२**
यस वर्षको परिशोधन खर्च	-	१३,८०३,७३८	-	-	-	१३,८०३,७३८
यस वर्षको क्षय	-	-	-	-	-	-
बिक्रि	-	-	-	-	-	-
समायोजन	-	(९६,९३०)	-	-	-	(९६,९३०)
आषाढ २०८१ को मौज्दात	**-**	**१६३,९२८,६९०**	**-**	**-**	**१६३,९२८,६९०**	**१६३,९२८,६९०**
यस वर्षको परिशोधन खर्च	-	१४,६४५,४२१	-	-	१४,६४५,४२१	-
यस वर्षको क्षय	-	-	-	-	-	-
बिक्रि	-	(१८४,७५४)	-	-	(१८४,७५४)	-
समायोजन	-	(१३,१४३)	-	-	(१३,१४३)	-
आषाढ २०८२ को मौज्दात	**-**	**१७८,३७६,२१५**	**-**	**-**	**१७८,३७६,२१५**	**१६३,९२८,६९०**
पूँजीगत निर्माण	**-**	**२६,४५८,२८४**	**-**	**-**	**२६,४५८,२८४**	**२१,२१५,१८९**
खूद किताबी मूल्य						
आषाढ २०८१ को मौज्दात	**११५,९९४,२२८**	**७९,०५७,३३९**	**-**	**-**	**-**	**१९५,०५१,५६८**
आषाढ २०८२ को मौज्दात	**११५,९९४,२२८**	**७८,३८९,२९२**	**-**	**-**	**१९४,३८३,५२०**	**-**

४.१४ ख्याति तथा अमूर्त सम्पत्ति

रकम रु. मा

विवरण	बैंक					
	ख्याती	सफ्टवेयर		अन्य	जम्मा आषाढ २०८२	जम्मा आषाढ २०८१
		खरिद	विकसित			
परल मोल						
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	**११५,९९४,२२८**	**२०८,५०१,५४०**	**-**	**-**	**-**	**३२४,४९५,७६८**
यस वर्षको थप	-	-	-	-	-	-
प्राप्ति	-	१२,०९१,४४२	-	-	-	१२,०९१,४४२
पूँजीकरण	-	-	-		-	-
यस वर्षको बिक्रि	-	-	-		-	-
समायोजन/पुनर्मुल्याङ्कन	-	(१,८६३,२४२)	-	-	-	(१,८६३,२४२)
आषाढ २०८१ को मौज्दात	**११५,९९४,२२८**	**२१८,७२९,७३९**	**-**	**-**	**३३४,७२३,९६८**	**३३४,७२३,९६८**
यस वर्षको थप						
प्राप्ति	-	८,८६५,२११	-	-	८,८६५,२११	-
पूँजीकरण	-		-	-	-	-
यस वर्षको बिक्रि	-	(१८४,७५४)	-	-	(१८४,७५४)	-
समायोजन/पुनर्मुल्याङ्कन	-	(१७५,१५०)	-	-	(१७५,१५०)	-
आषाढ २०८२ को मौज्दात	**११५,९९४,२२८**	**२२७,२३५,०४६**	**-**	**-**	**३४३,२२९,२७५**	**-**
परिशोधन र क्षय						
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	**-**	**१४८,४८०,४६१**	**-**	**-**	**-**	**१४८,४८०,४६१**
यस वर्षको परिशोधन खर्च	-	१३,४११,९९१	-	-	-	१३,४११,९९१
यस वर्षको क्षय	-	-	-	-	-	-
बिक्रि	-	-	-	-	-	-
समायोजन	-	(९६,९३०)	-	-	-	(९६,९३०)
आषाढ २०८१ को मौज्दात	**-**	**१६१,७९५,५२२**	**-**	**-**	**१६१,७९५,५२२**	**१६१,७९५,५२२**
यस वर्षको परिशोधन खर्च	-	१४,३३१,१५८	-	-	१४,३३१,१५८	-
यस वर्षको क्षय	-	-	-	-	-	-
बिक्रि	-	(१८४,७५४)	-	-	(१८४,७५४)	-
समायोजन	-	(१३,१४३)	-	-	(१३,१४३)	-
आषाढ २०८२ को मौज्दात	**-**	**१७५,९२८,७८४**	**-**	**-**	**१७५,९२८,७८४**	**-**
पूँजीगत निर्माण	-	**२६,४५८,२८४**	**-**	**-**	**२६,४५८,२८४**	**२१,२१५,१८९**
खूद किताबी मूल्य						
आषाढ २०८१ को मौज्दात	**११५,९९४,२२८**	**८७,१४९,४०६**	**-**	**-**	**-**	**१९४,१४३,६३४**
आषाढ २०८२ को मौज्दात	**११५,९९४,२२८**	**७७,७६४,५४६**	**-**	**-**	**१९३,७५८,७७४**	**-**

४.१५ स्थगन कर

रकम रु. मा

विवरण	समूह			बैंक		
	यस वर्ष			यस वर्ष		
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर						
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-	-	-
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	२०३,१००,९७२	-	२०३,१००,९७२	२०३,१००,९७२	-	२०३,१००,९७२
लगानी जायजेथा	-	-	-	-	-	-
लगानी सुरक्षणपत्र	१४४,९१२	(९७,९९४,०२६)	(९७,८४९,११५)	-	(२२१,६३६,८२३)	(२२१,६३६,८२३)
जायजेथा र उपकरण	-	(२७३,०७२,४३५)	(२७३,०७२,४३५)	-	(२७०,६५९,७३१)	(२७०,६५९,७३१)
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	२०५,७८५,९६३	-	२०५,७८५,९६३	२०५,०२८,५५९	-	२०५,०२८,५५९
पट्टा दायित्व	२८०,५६०,९४३	-	२८०,५६०,९४३	२७८,२९२,२४९	-	२७८,२९२,२४९
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
अन्य	१२,७४९,२१४	-	१२,७४९,२१४	१२,७४९,२१४	-	१२,७४९,२१४
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर	**४९९,२४१,०३२**	**(३७१,०६६,४६२)**	**३३१,२७५,५४३**	**४९६,०७०,०२२**	**(४९२,२९६,५५४)**	**२०६,८७४,४४१**
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), आषाढ मसान्त २०८२	-	-	**३३१,२७५,५४३**	-	-	**२०६,८७४,४४१**
नाफा-नोक्सान हिसाबमा देखाइएको	-	-	४०९,२९६,५२५	-	-	४०८,७७६,३७१
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको	-	-	(७८,०२०,९८३)	-	-	(२०१,९०१,९३०)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), श्रावण १ २०८१	-	-	(१०२,२८१,२६६)	-	-	(२४,४८६,८६१)
यस वर्षको थप/(फिर्ता)	-	-	**(२२८,९९४,२७७)**	-	-	**(१८२,३८७,५७९)**
नाफा-नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	-	-	**(२३०,९१५,५३०)**	-	-	**(२३२,१६२,९२८)**
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	-	-	**१,९२१,२५३**	-	-	**४९,७७५,३४९**
इक्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	-	-	**-**	-	-	**-**

रकम रु. मा

विवरण	समूह			बैंक		
	गत वर्ष			गत वर्ष		
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर						
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-	-	-
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-	-	-
लगानी जायजेथा	-	-	-	-	-	-
लगानी सुरक्षणपत्र	-	(८०,८८३,१११)	(८०,८८३,१११)	-	(१५७,५००,४९९)	(१५७,५००,४९९)
जायजेथा र उपकरण	-	(२७६,७०२,६८५)	(२७६,७०२,६८५)	-	(२७४,६३६,२०७)	(२७४,६३६,२०७)
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	१७२,४७३,२५१	-	१७२,४७३,२५१	१७१,९९०,९२६	-	१७१,९९०,९२६
पट्टा दायित्व	२७९,२३०,१२०	-	२७९,२३०,१२०	२७६,४६८,९५१	-	२७६,४६८,९५१
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
अन्य	८,१६३,६९०	-	८,१६३,६९०	८,१६३,६९०	-	८,१६३,६९०
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर	**४५९,८६७,०६२**	**(३५७,५८५,७९६)**	**१०२,२८१,२६६**	**४५६,६२३,५६७**	**(४३२,१३६,७०५)**	**२४,४८६,८६१**
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), आषाढ मसान्त २०८१	-	-	**१०२,२८१,२६६**	-	-	**२४,४८६,८६१**
नाफा-नोक्सान हिसाबमा देखाइएको	-	-	१७८,३८०,९९५	-	-	१७६,६१३,४४३
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको	-	-	(७६,०९९,७२९)	-	-	(१५२,१२६,५८१)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), श्रावण १ २०८०	-	-	(१२३,०२१,३११)	-	-	(६२,८०३,७२९)
यस वर्षको थप/(फिर्ता)	**-**	**-**	**२०,७४०,०४६**	**-**	**-**	**३८,३१६,८६८**
नाफा-नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	-	-	**(८,००२,२४२)**	-	-	**(९,६११,४७९)**
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	-	-	**२८,७४२,२८७**	-	-	**४७,९२८,३४७**
इक्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	-	-	**-**	-	-	**-**

४.१६ अन्य सम्पत्ति

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बिक्रीका लागि धारण गरिएको सम्पत्ति	-	-	-	-
अन्य गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	-	-	-	-
भुक्तानी पाउन बाँकी बिलहरु	-	-	-	-
उठ्न बाँकी आसामी	२,४०५,१००,२१२	२,८६८,८१४,२४८	२,२३४,४७५,४०५	२,९७९,३९१,६०९
पाकेको आम्दानी	-	१,४०७,९७९	-	१,४०७,९७९
अग्रिम भुक्तानी तथा धरौटी	१४४,४१३,०१५	१३०,१३७,४०८	१३५,२१८,८४५	१२८,६९८,७७८
आयकरको लागि धरौटी	१३६,४३६,८३०	१३८,०३३,३४१	१३६,४३६,८३०	१३८,०३३,३४१
स्थगन कर्मचारी खर्च	१,६५०,७७६,८५५	१,५८६,६७८,५५७	१,६५०,७७६,८५५	१,५९१,३७३,२७४
अन्य	४९,६७९,२२२	१०१,९३३,९७२	४९,५०३,४६८	४९,०२०,३४९
कुल	**४,३८६,४०६,१३३**	**४,८२७,००५,५०६**	**४,२०६,४११,४०२**	**४,८८७,९२५,३३२**

४.१७ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
मुद्रा बजार निक्षेप (Money market deposit)	-	-	-	-
अन्तर बैंक सापटी	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट निक्षेप	२,५८१,१५८,४१०	२,४३८,००२,३३२	२,५८१,१५८,४१०	२,४३८,००२,३३२
क्लियरिङ्ग तथा राफसाफ खाता	-	-	-	-
अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाको निक्षेप	-	-	-	-
कुल	**२,५८१,१५८,४१०**	**२,४३८,००२,३३२**	**२,५८१,१५८,४१०**	**२,४३८,००२,३३२**

४.१८ नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त पुनरकर्जा	४१,४३९,०७१	-	४१,४३९,०७१	-
स्थायी तरलता सुविधा	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट लेन्डर अफ लास्ट रिसर्ट सुविधा	-	-	-	-
पुनः खरिद सम्झौतामा बिक्री गरिएको सुरक्षणहरु	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने अन्य बक्यौता	-	-	-	-
कुल	**४१,४३९,०७१**	**-**	**४१,४३९,०७१**	**-**

४.१५ व्युत्पन्न (Derivative) वित्तीय उपकरणहरू

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारिक लगानीको निम्ति				
ब्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जोखिम व्यवस्थापनको निम्ति				
ब्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
कुल	-	-	-	-

४.२० ग्राहकको निक्षेप दायित्व

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
संस्थागत ग्राहकहरु				
आवधिक निक्षेप	४१,२४२,८६२,२११	४०,३२३,८८४,७८७	४१,२६३,८६२,२११	४०,५९३,८८४,७८७
माग निक्षेप	१४,८८२,७८५,१६६	१०,९४७,०२५,४४०	१४,८८२,७८५,१६६	१०,९४७,०२५,४४०
चल्ती निक्षेप	९,५३३,८१६,९६९	६,६६८,१४३,४३८	९,७०१,२०६,६७२	६,६८०,७४१,७५२
अन्य	५५०,६७१,८४९	१,२०७,७५५,०१३	५५०,६७१,८४९	१,२०७,७५५,०१३
व्यक्तिगत ग्राहकहरु				
आवधिक निक्षेप	६९,६३८,२९२,७४१	७३,८०९,१३५,५०४	६९,६३८,२९२,७४१	७३,८०९,१३५,५०२
बचत निक्षेप	७३,१५३,६६३,७१७	५४,६६१,३९५,१५८	७३,१५३,६६३,७१७	५४,६६१,३९५,१५८
चल्ती निक्षेप	१,५१९,८३२,२३५	१,२६८,५०७,६०६	१,५१९,८३२,२३५	१,२६८,५०७,६०६
अन्य	७९०,४७८,७१७	६८,२२३,१७६	७९०,४७८,७१७	६८,२२३,१७६
कुल	**२११,३१२,४०३,६०५**	**१८८,९५४,०७०,१२२**	**२११,५००,७९३,३०८**	**१८९,२३६,६६८,४३५**

४.२०.१ मुद्राको आधारमा ग्राहकको निक्षेप विवरण

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाली रुपैयाँ	२०७,५१०,४१०,७४१	१८४,३९४,०६१,१३४	२०७,६९८,८००,४४४	१८४,६७६,६५९,४४८
भारतीय रुपैयाँ	२६०,१२२	-	२६०,१२२	-
अमेरिकी डलर	३,७६२,६२५,७६८	४,५२२,७१४,६६२	३,७६२,६२५,७६८	४,५२२,७१४,६६२
पाउन्ड स्टर्लिङ्ग	२६,९६८,७७७	१४,४५८,३२८	२६,९६८,७७७	१४,४५८,३२८
यूरो	११,५८९,१७१	२२,२९४,३३६	११,५८९,१७१	२२,२९४,३३६
जापनी येन	१८२,०९५	१६६,४९३	१८२,०९५	१६६,४९३
चिनिया युआन	-	-	-	-
अन्य	३६६,९३१	३७५,१६९	३६६,९३१	३७५,१६९
कुल	**२११,३१२,४०३,६०५**	**१८८,९५४,०७०,१२२**	**२११,५००,७९३,३०८**	**१८९,२३६,६६८,४३५**

* विदेशी मुद्रामा रहेको निक्षेप रकमलाई २०८२ आषाढ मसान्तको विदेशी मुद्राको अन्तिम विनिमय दरले नेपाली रुपैयाँमा परिवर्तन गरी देखाईएको छ।

४.२१ सापटी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
स्वदेशी सापटी				
नेपाल सरकार	-	-	-	-
अन्य संस्था	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
कुल	-	-	-	-
विदेशी सापटी				
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्था	-	-	-	-
बहुपक्षिय विकास बैंकहरु	-	-	-	-
अन्य संस्था	-	-	-	-
कुल	-	-	-	-

४.२२ व्यवस्थाहरु

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
Redundancy को निम्ति व्यवस्था	-	-	-	-
पुनरसंरचनाको निम्ति व्यवस्था	-	-	-	-
चालु कानुनी तथा कर मुद्दाको निम्ति व्यवस्था	-	-	-	-
Onerous contracts	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
गत वर्षको आयकर व्यवस्था	५,३०६,६२६	५,३०६,६२६	५,३०६,६२६	५,३०६,६२६
कुल	**५,३०६,६२६**	**५,३०६,६२६**	**५,३०६,६२६**	**५,३०६,६२६**

४.२२.१ व्यवस्थामा भएको उतार चढाव

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
श्रावण १ को मौज्दात	**५,३०६,६२६**	**५,३०६,६२६**	**५,३०६,६२६**	**५,३०६,६२६**
यस वर्षमा गरिएको व्यवस्था	-	-	-	-
यस वर्षमा प्रयोग भएको व्यवस्था	-	-	-	-
यस वर्षमा फिर्ता गरिएको व्यवस्था	-	-	-	-
सुविधा लिइएको छुट	-	-	-	-
आषाढ मसान्तको मौज्दात	**५,३०६,६२६**	**५,३०६,६२६**	**५,३०६,६२६**	**५,३०६,६२६**

४.२३ अन्य दायित्वहरु

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्मचारीहरुको परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धी दायित्व	१५०,५४८,६७०	१२०,०३३,२८४	१५०,१७५,०९५	११९,९०२,८५३
दिर्घकालिन सेवा बिदा बापतको व्यवस्था	७,८२२,०४९	६४,४४७,६५०	५,६७०,९४५	६२,९७०,३३१
अल्पकालिन कर्मचारी लाभ	७३६,६१४	५३८,६१८	७२५,९८७	५२७,९९१
तिर्न बाँकी बिलहरु	१३०,४३२,०९५	१०७,३२३,३३९	१३०,४३२,०९५	१०७,३२३,३३९
साहु र बक्यौताहरु	१७,३६०,०७८	१३,७९७,५२९	१७,३६०,०७८	१३,७९७,५२९
निक्षेपमा तिर्न बाँकी ब्याज	२४,३०५,९८२	२७,४६०,९७९	२४,३०५,९८२	२७,४६०,९७९
सापटीमा तिर्न बाँकी ब्याज	१३०,०६१,७४२	१२९,७१९,९७८	१३०,०६१,७४२	१२९,७१९,९७८
स्थगन अनुदान आयको दायित्व	५४०,७९०	८२१,५०९	५४०,७९०	८२१,५०९
भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश	४९,२२०,५५६	५२,४४०,५०४	१२९,१४६,०३५	१८७,७६४,२३९
वित्तीय पट्टा अन्तर्गत दायित्व	९३५,२०३,१४५	९२९,५२०,८१५	९२७,६४०,८३०	९२१,५६३,१६९
भुक्तानी दिन बाँकी कर्मचारी बोनस	२११,७७८,७०२	२३४,५४२,३६७	२०२,७१२,५५५	२२८,६२०,७००
अन्य				
बाँकी कार्ड भुक्तानी	७१,५६२,४८०	६८,१७४,०२८	७१,५६२,४८०	६८,१७४,०२८
नकमाएको कमिशन	२००,२४४,५५२	१८२,४१९,३५१	२००,२४४,५५२	१८२,४१९,३५१
भुक्तान गर्न बाँकी कर	१३८,८६७,७६५	१७५,६४५,३९८	१३८,४३०,८५९	१७४,९६६,३९८
Retention Money	११,०३३,०७८	१०,७८५,८७९	११,०३३,०७८	१०,७८५,८७९
खर्च व्यवस्था	३३,१२०,९७६	३३,११२,९८१	३१,०२७,८५७	३५,६१८,२४५
अन्य भुक्तानी गर्न बाँकी हिसाब	९०९,०८१,९२१	१,८४५,२४४,३४७	६६४,२५७,२६०	१,६८७,६५७,२९८
कुल	**३,०२१,९२१,१९३**	**३,९९६,०२८,५५७**	**२,८३५,३२८,२१८**	**३,९६०,०९३,८१६**

४.२३.१ परिभाषित लाभ दायित्व (Defined benefit Obligations)

वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात) मा लेखांकन गरिएका रकमहरु निम्न बमोजिम छन् :

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
गैह्र कोषमा आधारित दायित्वको वर्तमान मूल्य	१५०,५४८,६७०	१२०,०३३,२८५	१५०,१७५,०९४	११९,९०२,८५३
कोषमा आधारित दायित्वको वर्तमान मूल्य	१६५,९४०,२२०	१४४,२३२,३५४	१६५,९४०,२२०	१४४,२३२,३५४
कुल दायित्वको वर्तमान मूल्य*	३१६,४८८,८९०	२६४,२६५,६३९	३१६,११५,३१४	२६४,१३५,२०७
योजनागत सम्पत्तिको (Plan Assets) उचित मोल	१६५,९४०,२२०	१४४,२३२,३५४	१६५,९४०,२२०	१४४,२३२,३५४
खुद दायित्वको वर्तमान मूल्य	१५०,१७५,०९४	११९,९०२,८५३	१५०,१७५,०९४	११९,९०२,८५३
परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धी लेखांकित दायित्व	३१६,११५,३१४	२६४,१३५,२०७	३१६,११५,३१४	२६४,१३५,२०७

*कुल दायित्वको वर्तमान मूल्य रु. ३१६,११५,३१४ मा बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावली बमोजिम भाद्र २०७४ पछि बैंकमा नियुक्त भएका कर्मचारीहरुको तलबको ८.३३% बराबरको उपदान व्यवस्था बापतको रकम रु. १४८,३८२,१२१ समावेश गरिएको छ।

४.२३.२ योजनागत सम्पत्ति

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
इक्विटी सुरक्षणपत्रहरु	-	-	-	-
सरकारी ऋणपत्र	-	-	-	-
बैंक निक्षेप	-	-	-	-
अन्य	१६५,९४०,२२०	१४४,२३२,३५४	१६५,९४०,२२०	१४४,२३२,३५४
कुल	**१६५,९४०,२२०**	**१४४,२३२,३५४**	**१६५,९४०,२२०**	**१४४,२३२,३५४**

४.२३.३ परिभाषित सुविधा योजना दायित्वको वर्तमान मूल्यमा उतारचढाव

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
श्रावण १ को लाभ योजना दायित्व	२६४,२६५,६३९	२१५,५३४,९९८	२६४,१३५,२०७	२१५,५३४,९९८
विमाङ्किक नोक्सानी (नाफा)	(४१५,८९०)	६,९९२,२०२	(४१५,८९०)	६,९९२,२०२
योजनाले भुक्तानी गरेको लाभ	(६,३२९,१०८)	(१२,३९८,८२५)	(६,३२९,१०८)	(१२,३९८,८२५)
बैंकले भुक्तानी गरेको लाभ	(९,७३३,१८५)	(८,४७६,१०७)	(९,७३३,१८५)	(८,४७६,१०७)
चालु सुविधा खर्च र ब्याज	६८,७०१,४३५	६२,४८२,९३९	६८,४५८,२९१	६२,४८२,९३९
आषाढ मसान्तको लाभ योजना दायित्व	**३१६,४८८,८९०**	**२६४,१३५,२०७**	**३१६,११५,३१४**	**२६४,१३५,२०७**

४.२३.४ योजनागत सम्पत्तिको उचित मोल (Fair value) मा उतारचढाव

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
श्रावण १ मा योजनागत सम्पत्तिको उचित मोल	१४४,२३२,३५४	१४५,५९७,४३५	१४४,२३२,३५४	१४५,५९७,४३५
योजनामा गरिएको योगदान	२१,८६८,३७५	-	२१,८६८,३७५	-
योजनाबाट भएको भुक्तानी	(६,३२९,१०८)	(१२,३९८,८२५)	(६,३२९,१०८)	(१२,३९८,८२५)
विमाङ्किक नाफा (नोक्सान)	(५,९९१,५६०)	(१,५१२,०७८)	(५,९९१,५६०)	(१,५१२,०७८)
योजनागत सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ	१२,१६०,१५९	१२,५४५,८२२	१२,१६०,१५९	१२,५४५,८२२
आषाढ मसान्तको योजनागत सम्पत्तिको उचित मोल	**१६५,९४०,२२०**	**१४४,२३२,३५४**	**१६५,९४०,२२०**	**१४४,२३२,३५४**

४.२३.५ नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको रकम

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु सुविधा खर्च*	५७,२०३,५२२	५२,०९२,२५९	५७,२०३,५२२	५२,०९२,२५९
दायित्वमा ब्याज	११,२५४,७६९	१०,३९०,६८०	११,२५४,७६९	१०,३९०,६८०
योजनागत सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ	(१२,१६०,१५९)	(१२,५४५,८२२)	(१२,१६०,१५९)	(१२,५४५,८२२)
कुल	**५६,२९८,१३२**	**४९,९३७,११७**	**५६,२९८,१३२**	**४९,९३७,११७**

* चालु सुविधा खर्चमा बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावली बमोजिम भाद्र २०७४ पछि बैंकमा नियुक्त भएका कर्मचारीहरुको तलबको ८.३३% बराबरको उपदान व्यवस्था बापतको रकम रु. ३७,८२९,२६३ समावेश गरिएको छ।

४.२३.६ अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको रकम

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
विमाङ्किक (नाफा)/नोक्सान	५,५०४,११९	८,७६३,२११	५,५७५,६७०	८,५०४,२८०
कुल	**५,५०४,११९**	**८,७६३,२११**	**५,५७५,६७०**	**८,५०४,२८०**

४.२३.७ विमाङ्किक अनुमानहरु

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
डिस्काउन्ट दर	७.५०%	८.००%	७.५०%	८.००%
योजनागत सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ	८.००%	९.००%	८.००%	९.००%
भविष्यमा हुने तलवमा वृद्धिदर	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%
निकासी दर (Withdrawal rate)	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%

४.२४ निष्काशन गरिएको ऋणपत्र

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नाफा नोक्सान हिसाबबाट उचित मोलमा मूल्याङ्कन गरिएको निष्काशित ऋणपत्र	-	-	-	-
अपलेखित मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको निष्काशित ऋणपत्र	५,४७१,२२७,०४०	५,४६७,७९३,७७३	५,४७१,२२७,०४०	५,४६७,७९३,७७३
कुल	**५,४७१,२२७,०४०**	**५,४६७,७९३,७७३**	**५,४७१,२२७,०४०**	**५,४६७,७९३,७७३**

४.२५ सहायक आवधिक दायित्व

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
फिर्ता हुने अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर (दायित्व अंश)	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
कुल	**-**	**-**	**-**	**-**

४.२६ शेयर पूँजी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण शेयर	१४,७६९,०१२,९६६	१४,२००,९७४,००६	१४,७६९,०१२,९६६	१४,२००,९७४,००६
परिवर्त्य अग्राधिकार शेयर (पूँजी अंश)	-	-	-	-
फिर्ता नहुने (इरिडिमेवल) अग्राधिकार शेयर (पूँजी अंश)	-	-	-	-
निरन्तर ऋण (Perpectual bond) (पूँजी अंश)	-	-	-	-
कुल	**१४,७६९,०१२,९६६**	**१४,२००,९७४,००६**	**१४,७६९,०१२,९६६**	**१४,२००,९७४,००६**

४.२६.१. साधारण शेयर

रकम रु. मा

विवरण	बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अधिकृत पूँजी		
१५०,०००,००० साधारण शेयर रु १०० प्रति शेयर (गत वर्ष १५०,०००,००० साधारण शेयर रु १०० प्रति शेयर)	१५,०००,०००,०००	१५,०००,०००,०००
जारी पूँजी		
१४७,६९०,१२९.६६ साधारण शेयर रु १०० प्रति शेयर (गत वर्ष १४२,००९,७४०.०६ साधारण शेयर रु १०० प्रति शेयर)	१४,७६९,०१२,९६६	१४,२००,९७४,००६
चुक्ता पूँजी		
१४७,६९०,१२९.६६ साधारण शेयर रु १०० प्रति शेयर (गत वर्ष १४२,००९,७४०.०६ साधारण शेयर रु १०० प्रति शेयर)	१४,७६९,०१२,९६६	१४,२००,९७४,००६
कुल	**१४,७६९,०१२,९६६**	**१४,२००,९७४,००६**

४.२६.२ साधारण शेयर स्वामित्व

रकम रु. मा

विवरण	बैंक		बैंक	
	यस वर्ष		गत वर्ष	
	प्रतिशत	रकम	प्रतिशत	रकम
स्वदेशी स्वामित्व				
नेपाल सरकार	-	-	-	-
'क' वर्गका इजाजत प्राप्त संस्थाहरु	-	-	-	-
अन्य इजाजत प्राप्त संस्थाहरु	-	-	-	-
अन्य संस्थाहरु	४.३४%	६४२,१७१,१३३	४.३६%	६१९,८७६,०८९
सर्वसाधारण	४८.९३%	७,२२६,०७१,६९५	४८.९३%	६,९४८,१४५,८६१
अन्य	४६.७२%	६,९००,७७०,१३८	४६.७१%	६,६३२,९५२,०५५
विदेशी स्वामित्व	-	-	-	-
कुल	**१००.००%**	**१४,७६९,०१२,९६६**	**१००.००%**	**१४,२००,९७४,००६**

४.२६.३ ०.५० प्रतिशत वा सो भन्दा बढी स्वामित्व भएको शेयरधनीको विवरण

क्र. सं.	नाम	संस्थापक शेयर	सर्वसाधारण शेयर	धारण गरेको शेयर संख्या	चुक्ता रकम रु.	प्रतिशत
१	श्री नागरिक लगानी कोष	३,५७८,५६१.९३	१,३७०,९३०.०६	४,९४९,४९१.९९	४९४,९४९,१९८.६०	३.३५
२	श्री उर्मिला पाण्डे	३,९८०,४३८.११	८९९,९५४.८२	४,८८०,३९२.९३	४८८,०३९,२९२.८०	३.३०
३	श्री बिजेन्द्र जोशी	१,८३३,७६७.२३	२१९,८३३.७०	२,०५३,६००.९३	२०५,३६०,०९३.२०	१.३९
४	श्री मनोहर दास मूल	१,४७६,१८८.४३	५४८,४५९.८१	२,०२४,६४८.२४	२०२,४६४,८२४.३२	१.३७
५	श्री दिग्विजय बिष्ट	१,९२०,७३७.९२	१,१४४.००	१,९२१,८८१.९२	१९२,१८८,१९१.९०	१.३०
६	श्री तारा विष्ट	१,९१७,२५०.९१	–	१,९१७,२५०.९१	१९१,७२५,०९०.६३	१.३०
७	श्री पवित्र कुमार कार्की	१,३७५,३१९.९३	५१७,००९.४४	१,८९२,३२९.३७	१८९,२३२,९३७.०६	१.२८
८	श्री रविन्द्र मान सिंह प्रधान	१,३७५,३१९.९३	५१०,९९२.२१	१,८८६,३१२.१४	१८८,६३१,२१३.६८	१.२८
९	श्री सावित्री शर्मा	१,४३३,४२५.८९	३१५,०३५.६८	१,७४८,४६१.५७	१७४,८४६,१५६.९२	१.१८

क्र. सं.	नाम	संस्थापक शेयर	सर्वसाधारण शेयर	धारण गरेको शेयर संख्या	चुक्ता रकम रु.	प्रतिशत
१०	श्री रमेश शर्मा	१,१००,२६३.१२	४०८,७९४.०४	१,५०९,०५७.१५	१५०,९०५,७१५.४७	१.०२
११	श्री सोनी जोशी	१,३७५,३१९.९३	२,६७५.३०	१,३७७,९९५.२३	१३७,७९९,५२३.३२	०.९३
१२	श्री अर्जुन प्रसाद शर्मा	९१८,१४४.५२	३७१,३६५.६६	१,२८९,५१०.१७	१२८,९५१,०१७.३०	०.८७
१३	श्री जगन्नाथ ज्ञवाली	७३३,१७८.९६	३४७,६३९.१७	१,०८०,८१८.१३	१०८,०८१,८१२.६०	०.७३
१४	डा. शंकर प्रसाद शर्मा	९२२,४३८.७३	१४८,५३८.६८	१,०७०,९७७.४१	१०७,०९७,७४१.४७	०.७३
१५	श्री बिष्णु पसाद पोखरेल	१७४,५८२.६७	८६७,४६०.३८	१,०४२,०४३.०५	१०४,२०४,३०५.४९	०.७१
१६	श्री सुलोचन राज राजभण्डारी	७३३,५०५.२१	२७२,५३४.७७	१,००६,०३९.९९	१००,६०३,९९८.५६	०.६८
१७	श्री राम प्रसाद श्रेष्ठ	८१५,३७३.३३	१८९,८७६.२६	१,००५,२४९.५९	१००,५२४,९५९.३७	०.६८
१८	श्री चन्द्र टन्डन	९१७,२१४.११	१५,८७६.०८	९३३,०९०.२०	९३,३०९,०१९.५६	०.६३
१९	श्री नरेन्द्र कुमार देव भट्ट	७३३,५०३.९१	१३४,८३४.१३	८६८,३३८.०४	८६,८३३,८०४.२१	०.५९
२०	श्री प्रमिला नेपाल	७५४,६३३.१३	६५,५४६.७९	८२०,१७९.९२	८२,०१७,९९२.२७	०.५६
२१	श्री रमिता भट्टराई	६२३,४८१.९८	१७६,०६९.६१	७९९,५५१.५९	७९,९५५,१५९.३३	०.५४
२२	श्री मनिता भट्टराई	६२३,४८१.९८	१७४,५९०.३५	७९८,०७२.३३	७९,८०७,२३३.०१	०.५४
२३	श्री एस्. आर. हाइड्रो एण्ड इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि	७३०,७८४.३२	४४,४६३.६१	७७५,२४७.९२	७७,५२४,७९२.४५	०.५२
२४	श्री प्रताप जंग पाण्डे	६३२,६५२.२२	१४०,३९२.५६	७७३,०४४.७७	७७,३०४,४७७.४५	०.५२
२५	श्री राजेश खड्का	५५०,१३१.५६	२०४,३९९.०५	७५४,५३०.६१	७५,४५३,०६०.८९	०.५१
२६	श्री प्रेम बहादुर श्रेष्ठ	७३०,८७१.८४	१६,१३१.७८	७४७,००३.६२	७४,७००,३६१.९१	०.५१
२७	श्री अनिल कुमार ढुङ्गेल	७३३,३३०.४४	७,००५.०७	७४०,३३५.५१	७४,०३३,५५१.०३	०.५०
	जम्मा	**३२,६९३,९०२.२२**	**७,९७१,५५३.०२**	**४०,६६५,४५५.२५**	**४,०६६,५४५,५२५**	**२७.५३**

४.२७ जगेडाहरु

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बैधानिक जगेडा कोष	३,९४४,१८५,८९९	३,६८०,९९९,६९२	३,९२४,२४२,६९९	३,६६६,८२७,६७८
सटही समिकरण कोष	१८,८५५,५०३	१७,४३९,७६४	१८,८५५,५०३	१७,४३९,७६४
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	३६,६७६,७६२	३८,३४४,०५८	३५,७८६,७१५	३७,६७८,३९५
पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	१,१६६,६६६,६६७	८३३,३३३,३३३	१,१६६,६६६,६६७	८३३,३३३,३३३
नियमनकारी कोष	१,२२७,८६१,४८५	१,३०६,३००,०६१	१,२२७,८६१,४८५	१,३०६,३००,०६१
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-
पूँजीगत जगेडा कोष	-	-	-	-
सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	४०७,८९३,५९४	४०७,८९३,५९४	४०७,८९३,५९४	४०७,८९३,५९४
उचित मोल (Fair value) कोष	१९६,२९५,१०२	१८७,९५९,२९५	४८५,२२७,८२४	३६५,१८२,३७५
लाभांश समिकरण कोष	-	-	-	-
बीमाङ्किक नाफा	(१४,१२३,३२१)	(१०,२२०,३५२)	(१४,१२३,३२१)	(१०,२२०,३५२)
विशेष कोष	-	-	-	-
अन्य कोष	१५०,९२३,२८२	१३८,५१७,४७१	१४८,१२०,६६०	१३५,७१४,८५०
कुल	**७,१३५,२३४,९७२**	**६,६००,५६६,९१५**	**७,४००,५३१,८२७**	**६,७६०,१४९,६९८**

४.२८ सम्भावित दायित्व तथा प्रतिवद्धताहरु

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
संम्भावित दायित्व	३६,९००,१०३,५७०	३३,३९८,८३७,२२१	३६,१६१,९७०,८७०	३२,६६४,०७३,५५१
उपभोग तथा वितरण नगरिएको सुविधाहरु	८३,२७३,६४८,४५९	५८,१०६,४२०,४९६	८३,२७३,६४८,४५९	५८,१०६,४२०,४९६
पूँजीगत प्रतिवद्धता	८५,३१९,१११	३९,७७९,०३९	८५,३१९,१११	३९,७७९,०३९
पट्टा प्रतिवद्धता	१,१८७,९३३,४६६	१,१९६,६९०,३७२	१,१८७,९३३,४६६	१,१९६,६९०,३७२
मुद्दा मामिला	२८३,०००,६१३	२८७,२०८,०२७	२८३,०००,६१३	२८७,२०८,०२७
कुल	**१२१,७३०,००५,२१९**	**९३,०२८,९३५,१५३**	**१२०,९९१,८७२,५१९**	**९२,२९४,१७१,४८४**

४.२८.१ सम्भावित दायित्वहरु

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
मञ्जुरी तथा डकुमेन्ट्री क्रेडिट	१२,५८७,२७५,९७६	११,३८०,१९७,३१७	१२,५८७,२७५,९७६	११,३८०,१९७,३१७
संकलनमा रहेका बिलहरु	५०८,०६३,९०९	७८२,०८९,७२५	५०८,०६३,९०९	७८२,०८९,७२५
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-	-
जमानत	२२,६७६,१९४,७८०	२०,२१२,५१७,१९५	२२,६७६,१९४,७८०	२०,२१२,५१७,१९५
प्रत्याभूति प्रतिवद्धता	७३८,१३२,७००	७०९,७६३,६७०	-	-
अन्य प्रतिवद्धता	३९०,४३६,२०६	३१४,२६९,३१४	३९०,४३६,२०६	२८९,२६९,३१४
कुल	**३६,९००,१०३,५७०**	**३३,३९८,८३७,२२१**	**३६,१६१,९७०,८७०**	**३२,६६४,०७३,५५१**

४.२८.२ उपभोग नगरेको र अवितरित सुविधाहरु

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवाह नगरिएको कर्जा	८,९१०,३६२,४७९	३,७९२,०५९,९६८	८,९१०,३६२,४७९	३,७९२,०५९,९६८
उपभोग नगरेको अधिविकर्ष कर्जा प्रतिवद्धता	५,४२६,७२५,४९५	६,४८९,०२७,२५४	५,४२६,७२५,४९५	६,४८९,०२७,२५४
उपभोग नगरेको क्रेडिट कार्ड कर्जा प्रतिवद्धता	२४८,८०५,२९४	२८६,३९७,१३२	२४८,८०५,२९४	२८६,३९७,१३२
उपभोग नगरेको प्रतितपत्र प्रतिवद्धता	४२,३२९,१३४,१३८	२९,१३९,९२३,२३२	४२,३२९,१३४,१३८	२९,१३९,९२३,२३२
उपभोग नगरेको जमानत प्रतिवद्धता	२६,३५८,६२१,०५३	१८,३९९,०१२,९०९	२६,३५८,६२१,०५३	१८,३९९,०१२,९०९
कुल	**८३,२७३,६४८,४५९**	**५८,१०६,४२०,४९६**	**८३,२७३,६४८,४५९**	**५८,१०६,४२०,४९६**

४.२८.३ पूँजीगत प्रतिवद्धता

बैंकको सम्बन्धित निकायबाट स्वीकृत भएका तर वित्तीय व्यवस्था नगरिएका पूँजीगत खर्चहरु :

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
जायजेथा र उपकरणको लागि पूँजीगत प्रतिवद्धता				
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	३४,१६६,९०१	१२,०२१,३२६	३४,१६६,९०१	१२,०२१,३२६
स्वीकृत र सम्झौता नगरिएको	-	-	-	-
कुल	**३४,१६६,९०१**	**१२,०२१,३२६**	**३४,१६६,९०१**	**१२,०२१,३२६**

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
अमूर्त सम्पत्तिको लागि पूँजीगत प्रतिवद्धता				
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	५१,१५२,२१०	२७,७५७,७१३	५१,१५२,२१०	२७,७५७,७१३
स्वीकृत र सम्झौता नगरिएको	-	-	-	-
कुल	**५१,१५२,२१०**	**२७,७५७,७१३**	**५१,१५२,२१०**	**२७,७५७,७१३**
कुल	**८५,३१९,१११**	**३९,७७९,०३९**	**८५,३१९,१११**	**३९,७७९,०३९**

४.२८.४ पट्टा प्रतिवद्धता

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सञ्चालन पट्टा प्रतिवद्धता				
बैंक लिजी भएको अवस्थामा रद्द गर्न नसकिने पट्टा सम्झौताको आधामा भविष्यमा तिर्नु पर्ने रकम				
एक वर्ष सम्म	१८६,४०४,०९५	१७५,४४८,४६४	१८६,४०४,०९५	१७५,४४८,४६४
एक वर्ष भन्दा बढी ५ वर्ष भन्दा कम	७५५,७२३,४९३	७३९,७८९,८१४	७५५,७२३,४९३	७३९,७८९,८१४
५ वर्ष माथि	२४५,८०५,८७८	२८१,४५२,०९४	२४५,८०५,८७८	२८१,४५२,०९४
कुल	**१,१८७,९३३,४६६**	**१,१९६,६९०,३७२**	**१,१८७,९३३,४६६**	**१,१९६,६९०,३७२**
वित्तीय पट्टा प्रतिवद्धता				
बैंक लिजी भएको अवस्थामा रद्द गर्न नसकिने पट्टा सम्झौताको आधार मा भविष्यमा तिर्नु पर्ने रकम				
एक वर्ष सम्म	-	-	-	-
एक वर्ष भन्दा बढी ५ वर्ष भन्दा कम	-	-	-	-
५ वर्ष माथि	-	-	-	-
कुल	**-**	**-**	**-**	**-**
कुल	**१,१८७,९३३,४६६**	**१,१९६,६९०,३७२**	**१,१८७,९३३,४६६**	**१,१९६,६९०,३७२**

४.२८.५ मुद्दा मामिला

सम्भावित दायित्व अन्तर्गत फैसला हुन बाँकी रहेका मुद्दा मामिला निम्न बमोजिम छन् ।

(क) कर निर्धारणका मुद्दा मामिला अन्तर्गत आषाढ ३२, २०८२ सम्म फैसला हुन बाँकी

रकम रु. मा

कर निर्धारण आदेश पाउन बाँकी संस्था	आर्थिक वर्ष	फैसला गर्ने निकाय	रकम
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०६३/६४	सर्वोच्च अदालत	५,५२८,७७६
	२०६४/६५		
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०६७/६८	सर्वोच्च अदालत	२,८८५,७२९
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०६८/६९	सर्वोच्च अदालत	८,३४६,५१७
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०६९/७०	सर्वोच्च अदालत	१२,३९६,९०१
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०७०/७१	सर्वोच्च अदालत	१०,११८,१३८
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०७१/७२	सर्वोच्च अदालत	११,१८६,३८२
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०७१/७२	सर्वोच्च अदालत	९४४,२२३
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०७२/७३	सर्वोच्च अदालत	२७,७८०,३७६
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०७२/७३	कर प्रशासन अनुगमन	१,२९०,५१६

कर निर्धारण आदेश पाउन बाँकी संस्था	आर्थिक वर्ष	फैसला गर्ने निकाय	रकम
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०७३/७४	राजस्व न्यायाधिकरण	४२,०६६,३६१
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०७४/७५	राजस्व न्यायाधिकरण	४४,०३८,७८१
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०७५/७६	कर प्रशासन अनुगमन	५९,१३६,०८८
सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	२०७६/७७	कर प्रशासन अनुगमन	७,२३५,०८५
पिपल्स फाईनान्स लिमिटेडका	२०६७/६८	कर प्रशासन अनुगमन	२१,००२,२५५
नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेन्ट फाईनान्स लिमिटेड	२०६८/६९	कर प्रशासन अनुगमन	३,४४६,६९४
नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेन्ट फाईनान्स लिमिटेड	२०७१/७२	सर्वोच्च अदालत	२४,३३०,३६०
सहयोगी बिकास बैंक लिमिटेड	२०७३/७४	कर प्रशासन अनुगमन	२५८,२५१
सिर्जना फाइनान्स लिमिटेड	२०७२/७३	कर प्रशासन अनुगमन	१,००९,१८०
कुल			**२८३,०००,६१३**

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ देखि २०८०/८१

स्वयम् कर निर्धारण सम्बन्धित आर्थिक वर्ष २०७८/७९ (२०२१/२२) देखि २०८०/८१ (२०२३/२४) सम्ममा दाखिला गरिएको ठूला करदाता कार्यालयबाट पुनर्निर्धारणको लागि खुल्न बाकी छ।

(ख) सम्भावित दायित्व अन्तर्गत अन्य मुद्दा मामिला

माथि दिइएको मुद्दामा वाहेक बैंकको स्रोतको उल्लेखनीय रुपमा हानी नोक्सानी गराउने वा बैंकको निरन्तरतामा असर पार्ने अन्य सम्भावित दायित्व अन्तर्गत त्यस्ता कुनै मुद्दा मामिला छैनन्।

४.२९ ब्याज आम्दानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद तथा नगद समान	१३३,८८८,०२०	१४५,४५३,६४५	१२५,६००,५०४	१३९,८८७,४०६
नेपाल राष्ट्र बैंकको बक्यौता रकम	-	३६२,४६६	-	३६२,४६६
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	११०,८२९,५४१	१३८,२९२,९८३	११०,८२९,५४१	१३८,२९२,९८३
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	१३४,१९७,२४५	२४९,५०२,४१२	१३४,१९७,२४५	२४९,५०२,४१२
ग्राहकलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	१४,९२४,१७२,२५९	१७,०४५,८४०,०९३	१४,९२६,८३८,०९४	१७,०४७,५५४,८४४
लगानी सुरक्षणपत्रमा	१,६७४,९७९,०२३	१,७३३,५८०,४२५	१,६६९,४१४,४२६	१,७२१,०३८,३१७
कर्मचारीलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	३९३,२५६,४७८	४२३,०२६,५७९	३९३,२५६,४७८	४२३,०२६,५७९
अन्य	-	-	-	-
कुल ब्याज आम्दानी	**१७,३७१,३२२,५६६**	**१९,७३६,०५८,६०३**	**१७,३६०,१३६,२८८**	**१९,७१९,६६५,००७**

४.३० ब्याज खर्च

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	४७,२८२,४४७	१५३,४९०,९९३	४७,२८२,४४७	१५३,४९०,९९३
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	८२२,०१५	१,३७६,७१२	८२२,०१५	१,३७६,७१२
ग्राहकको निक्षेप	१०,२६२,४०५,८८१	१३,२५१,७५७,३५०	१०,२७१,६४२,८२०	१३,२८१,१९५,७१५
सापटी	१,१४६,४४८	-	-	-
ऋणपत्र निष्काशन	५६१,२०७,२४०	४८३,४६४,४८१	५६१,२०७,२४०	४८३,४६४,४८१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
अन्य	६४,३२२,०६२	७८,७४३,२२६	६३,७७५,०६६	७६,३१८,०९५
कुल ब्याज खर्च	**१०,९३७,१८६,०९३**	**१३,९६८,८३२,७६३**	**१०,९४४,७२९,५८८**	**१३,९९५,८४५,९९८**

४.३१ शुल्क तथा कमिशन आम्दानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा प्रशासन शुल्क	३१४,५६०,४३६	२७०,९१९,९४५	३१४,५६०,४३६	२७०,९१९,९४५
सेवा शुल्क	५०,५६३,१५०	४८,४२७,२१८	५०,५६३,१५०	४८,४२७,२१८
सह-वित्तीयकरण शुल्क	१७२,९१३,५८०	१२५,५१९,६५८	१७२,९१३,५८०	१२५,५१९,६५८
प्रतिवद्धता शुल्क	१,८८६,६७१	१,८६१,५९६	१,८८६,६७१	१,८६१,५९६
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	३१,५२१,६८७	२७,९८३,६९३	३१,५२१,६८७	२७,९८३,६९३
क्रेडिट कार्ड/ए.टि.एम निष्काशन तथा नविकरण शुल्क	२०४,९८९,८१४	१९०,४००,०४८	२०४,९८९,८१४	१९०,४००,०४८
अग्रिम भुक्तानी तथा स्वाप शुल्क	३०,६१४,६७१	९,९१२,१२२	३०,६१४,६७१	९,९१२,१२२
लगानी बैंकिङ्ग शुल्क	-	-	-	-
सम्पत्ति व्यवस्थापन शुल्क	३७,६८६,१८२	३८,०१२,६९२	-	-
दलाली शुल्क (Brokerage)	६४,४१२,४६६	७,९२६,७७६	-	-
विप्रेषण शुल्क	५६,८८३,१८७	४७,९३२,९८२	५६,८८३,१८७	४७,९३२,९८२
प्रतितपत्रमा कमिशन	११०,६१०,२०८	९४,६८३,५८६	११०,६१०,२०८	९४,६८३,५८६
जमानतपत्रमा कमिशन	१९५,५२३,७५६	१६९,२३०,९५४	१९५,८३८,७५६	१६९,२३०,९५४
शेयर निष्काशन तथा प्रत्याभूति कमिशन	२,६५२,५३१	६,६२२,९३७	-	-
लकर भाडा	१५,८८३,८४१	१७,७२०,८२५	१५,८८३,८४१	१७,७२०,८२५
अन्य शुल्क तथा कमिशन आम्दानी				
मोवाइल बैंकिङ्ग तथा ई-बैकिङ्ग	२५५,३९५,११९	२०५,०५८,७९९	२५५,३९५,११९	२०५,०५८,७९९
बैंकएसुरेन्स कमिशन	१,३१०,९१३	१,६१३,४४८	१,३१०,९१३	१,६१३,४४८
डिम्याट कमिशन	३२,१४२,३९०	२८,३४७,१८१	३१,६३७,५१८	२७,८३२,०२०
कमिशन (Credit line issuance)	८०८,०५०	२,११५,३००	८०८,०५०	२,११५,३००
आयात bill संकलन कमिशन	२,५२२,२०९	२,८९१,९४८	२,५२२,२०९	२,८९१,९४८
अन्य	**४६,८५३,७८३**	**४२,०१४,१२५**	**३४,००४,१७२**	**३५,५७९,८७८**
कुल शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**१,६२९,७३४,६४५**	**१,३३९,१९५,८३२**	**१,५११,९४३,९८३**	**१,२७९,६८४,०२०**

४.३२ शुल्क तथा कमिशन खर्च

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ए.टि.एम व्यवस्थापन शुल्क	१०,३१५,९१९	१०,१९८,२९५	१०,३१५,९१९	१०,१९८,२९५
भिसा/मास्टर कार्ड शुल्क	७७,२७८,९२८	७०,६७६,२६३	७७,२७८,९२८	७०,६७६,२६३
जमानत कमिशन	-	-	-	-

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
दलाली खर्च (Brokerage)	२४०,०३५	१५३,९११	२४०,०३५	१५३,९११
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	९,२४४,७८४	६,७१९,७१९	९,२४४,७८४	६,७१९,७१९
विप्रेषण शुल्क तथा कमिशन	८,६२२,१२५	९,०२५,१६३	८,६२२,१२५	९,०२५,१६३
अन्य शुल्क तथा कमिशन खर्च	७५,०२२,८७६	६२,५५५,५६६	५९,१९१,११९	५७,९४१,१८३
कुल शुल्क तथा कमिशन खर्च	**१८०,७२४,६६७**	**१५९,३२८,९१६**	**१६४,८९२,९१०**	**१५४,७१४,५३४**

४.३३ खुद व्यापारिक आम्दानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारिक सम्पत्तिको उचित मोलमा भएको परिवर्तन	४२,४४८,२५४	(३,१३२,९७८)	४२,२९४,२४९	(२,३३९,७३६)
व्यापारिक सम्पत्तिको निसर्गमा नाफा/(नोक्सान)	४२,३६०,७३७	५,९४२,९३०	२६,४१७,०२३	१,०७३,८१८
व्यापारिक सम्पत्तिमा ब्याज आम्दानी	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा लाभांश आम्दानी	१७,६४५,४८७	१९,७८४,५६७	१४,८९९,९७५	१६,८९१,४५५
विदेशी विनिमय कारोबारमा नाफा/(नोक्सान)	२१९,११५,२६५	१४०,४२९,८९९	२१९,११५,२६५	१४०,४२९,८९९
अन्य	-	-	-	-
खुद व्यापारिक आम्दानी	**३२१,५६९,७४२**	**१६३,०२४,४१८**	**३०२,७२६,५११**	**१५६,०५५,४३५**

४.३४ अन्य सञ्चालन आम्दानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
विदेशी विनिमय पूर्नमूल्याङ्कन आम्दानी	५,६६२,९५९	(५,७४१,००६)	५,६६२,९५९	(५,७४१,००६)
लगानी धितोपत्र बिक्रीबाट नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
लगानी जायजेथाको उचित मोलमा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
इक्विटी उपकरणमा लाभांश	६५,५०८,३१८	२६,२५८,९५३	६५,५०८,३१८	२६,२५८,९५३
जायजेथा र उपकरणको बिक्रीमा नाफा/(नोक्सान)	१२,५३५,३५३	४,१२१,१०८	१२,५३५,३५३	४,१२१,१०८
लगानी जायजेथाको बिक्रीमा नाफा/(नोक्सान)	५,२३६,४९१	४,७३४,२३३	५,२३६,४९१	४,७३४,२३३
सञ्चालन पट्टा आम्दानी	-	-	-	-
सुन तथा चाँदी बिक्रीमा नाफा/(नोक्सान)	८,२७१,९५३	४,८३२,६२५	८,२७१,९५३	४,८३२,६२५
लकर भाडा	-	-	-	-
अन्य	३०,००९,५२८	३३,१८१,७६६	१२,४४५,११५	१७,८८३,९९७
कुल	**१२७,२२४,६०२**	**६७,३८७,६७९**	**१०९,६६०,१९०**	**५२,०८९,९१०**

४.३५ सम्पत्तिको क्षय (नोक्सानी)/कर्जा (फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सापटीमा क्षय/(फिर्ता)	(९,४४८,६५९)	(१०,९४९,५२८)	(९,४४८,६५९)	(१०,९४९,५२८)
ग्राहकलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सापटीमा क्षय/(फिर्ता)	२,६८९,४५८,०६८	१,७३६,३५७,०२१	२,६८९,४५८,०६८	१,७३६,३५७,०२१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
वित्तीय लगानीमा क्षय/(फिर्ता)	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्था लगानीमा (Placement with BFIs) क्षय/(फिर्ता)	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणमा क्षय/(फिर्ता)	-	-	-	-
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्तिमा क्षय/(फिर्ता)	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिमा क्षय/(फिर्ता)	-	-	-	-
कुल	**२,६८०,००९,४०९**	**१,७२५,४०७,४९४**	**२,६८०,००९,४०९**	**१,७२५,४०७,४९४**

४.३६ कर्मचारी खर्च

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	५८९,२५२,८२२	५५९,२३८,३९१	५७७,३४६,२६३	५४८,८७५,०२५
भत्ता	७५१,१९३,७७०	७१३,५१२,७०९	७४०,४२३,९९७	७०५,४६४,४०८
उपदान खर्च	५७,२५१,५५२	५०,६७६,९७२	५६,२९८,१३३	४९,९३७,११७
सञ्चय कोष	५८,८८०,४१३	५५,७७५,८३९	५७,७३५,८१६	५४,८८६,९०५
पोशाक	१५,३०७,१८९	८८३,६१५	१५,२२१,६८९	८८३,६१५
तालिम तथा विकास खर्च	२७,४२३,८६१	३८,०४१,९४३	२६,८७०,९८०	३७,४८६,८६३
सञ्चित विदा	१०३,२४६,९४०	१२९,७३०,८६१	१०२,२८४,२७५	१२९,१३३,७४९
औषधोपचार	१६,०७६,१६१	१२,०९५,३७५	१६,०७६,१६१	१२,०९५,३७५
बीमा	१०९,६८२	१३२,९६२	-	-
कर्मचारी प्रोत्साहन	-	-	-	-
नगदमा राफसाफ हुने शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-
पेन्शन खर्च	-	-	-	-
NFRS अन्तर्गतको वित्तीय खर्च	१६४,३३५,१४२	१६२,७१८,६३०	१६४,३३५,१४२	१६२,७१८,६३०
कर्मचारीसँग सम्बन्धित अन्य खर्च	७६,३४६,७००	५७,३८०,३५४	७६,३४६,७००	५७,२१४,१०४
कुल	**१,८५९,४२४,२३१**	**१,७८०,१८७,६५०**	**१,८३२,९३९,१५५**	**१,७५८,६९५,७८९**
कर्मचारी बोनस	२११,७७८,७०२	२३४,५४२,३६७	२०२,७१२,५५५	२२८,६२०,७००
कुल	**२,०७१,२०२,९३३**	**२,०१४,७३०,०१७**	**२,०३५,६५१,७०९**	**१,९८७,३१६,४८९**

४.३७ अन्य सञ्चालन खर्च

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सञ्चालक भत्ता	४,६९०,०००	३,८९१,०००	२,९२१,०००	२,४६१,०००
सञ्चालक सम्बन्धि खर्च	४,२६१,३०३	१,८२७,१२०	४,१६२,३४१	१,७१८,७८९
लेखापरीक्षकको पारिश्रमिक	३,२४३,१००	३,२२०,५००	२,८२५,०००	२,८२५,०००
अन्य लेखापरीक्षण सम्बन्धि खर्चहरु	२,५२७,४७०	२,५२५,७८०	२,५१०,६१०	२,५१४,९९०
पेशागत तथा कानुनी खर्च	१५,६९४,३९८	१२,४१३,९४१	१४,५९०,९९४	११,१५६,०२९
कार्यालय प्रशासनिक खर्च	९१२,३६९,८६०	८२०,५९८,७५४	९०८,०३९,१६१	८१६,८२१,७७८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सञ्चालन पट्टा खर्च	६,९५२,९०९	६,७०५,८६५	६,९५२,९०९	६,७०५,८६५
लगानी जायजेथामा सञ्चालन खर्च	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	१४,८२८,०८८	१४,००३,६६८	१४,७६२,४३१	१३,८७२,२७२
Onerous पट्टा व्यवस्था	-	-	-	-
अन्य	१२०,९८१,६९३	९६,७५१,९६३	११७,१७७,९२६	९१,०२१,२६५
कुल	**१,०८५,५४८,८२१**	**९६१,९३८,५९१**	**१,०७३,९४२,३७३**	**९४९,०९६,९८९**

४.३७.१ कार्यालय प्रशासनिक खर्च

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
पानी र बिजुली	५८,३५०,४०६	५३,५४०,१९५	५७,९८७,१९२	५३,२६२,२९२
मर्मत तथा सम्भार				
(क) भवन	७,२०५,१२३	९,२३९,१५१	७,२०५,१२३	९,२३९,१५१
(ख) सवारी साधन	५,५३१,१५७	५,४४२,०३१	५,५३१,१५७	५,४४२,०३१
(ग) कम्प्युटर तथा एक्सेसोरिज	४,४६५,१००	४,०५७,८५९	४,१२९,६१२	३,७४८,५५०
(घ) कार्यालय उपकरण र फर्निचर	१६,८००,४२६	१६,६६३,०००	१६,८००,४२६	१६,६६३,०००
(ङ) अन्य	४,२५३,९४८	५,११२,१३१	४,२५३,९४८	५,११२,१३१
बीमा प्रिमियम	३२,१९४,३५५	३२,६५६,०८५	३१,७२८,३१७	३२,२६७,४४५
पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन र फ्याक्स	१३,२११,४७०	१३,९४९,७५४	१२,४९८,३४९	१३,४१८,६२९
मसलन्द र छपाई	६२,७८९,७१३	६३,६३०,८५८	६२,४०५,५०५	६३,२३३,८१९
पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	८२,८३३	१०१,०६३	७७,६८५	९८,१५५
विज्ञापन	५७,१०९,४४४	४२,९५३,९९७	५६,७४४,९०८	४२,४९५,६७१
चन्दा	-	-	-	-
सुरक्षा खर्च	२१३,८९२,४६०	१६६,३९१,६७९	२१३,८९२,४६०	१६६,३९१,६७९
निक्षेप/कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	१३९,५०६,२९५	१३१,६३४,८४१	१३९,५०६,२९५	१३१,६३४,८४१
भ्रमण भत्ता र खर्च	११,०७५,०५४	१०,६६८,४५०	१०,९६०,४२६	१०,६६८,४५०
मनोरञ्जन खर्च	१,०७७,८९४	९५५,८५५	१,०७७,८९४	८६८,९९५
वार्षिक साधारण सभा खर्च/विशेष साधारण सभा खर्च	२,५९८,२४९	२,१९४,०६३	२,३३९,८६२	१,९४९,३७७
अन्य खर्चहरु				
(क) करार कर्मचारी सेवा खर्च	१११,१८९,३२७	१०३,२०४,१३६	११०,७१२,८०१	१०२,८९६,०५६
(ख) इन्धन खर्च	५७,९१६,७७४	५९,४५४,७१३	५७,४५४,५३८	५८,८७३,२५६
(ग) संचार खर्च	४६,७९८,४५०	३३,११७,१९२	४६,७९८,४५०	३३,११७,१९२
(घ) Connectivity खर्च	३२,८८४,६१८	३६,०१३,५६७	३२,८८४,६१८	३६,०१३,५६७
(ङ) रकम स्थानान्तरण खर्च	९७८,४५५	१,०८०,२२९	९७८,४५५	१,०८०,२२९
(च) बैंक शुल्क	१६,७६३,६०८	१५,२८१,५४७	१६,४३३,४७४	१५,१७१,६३५
(छ) सरसफाई खर्च	१०,५८८,७०२	८,९४१,७३४	१०,५७७,४०२	८,९२१,९५९

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
(ज) उपभोग्य सामान खर्च	५,१०६,००१	४,३१४,६२४	५,०६०,२६६	४,२५३,६६८
कुल	**९१२,३६९,८६०**	**८२०,५९८,७५४**	**९०८,०३९,१६१**	**८१६,८२१,७७८**

४.३८ ह्रासकट्टी तथा परिशोधन

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पत्ति र उपकरणमा ह्रासकट्टी	३८५,१९९,७२९	३३५,६२०,४८५	३८१,१२४,९५५	३३२,४३४,३३४
सम्पत्ति लगानीमा ह्रासकट्टी	२,८६६,३८०	६८६,००२	२,८६६,३८०	६८६,००२
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	१४,६४५,४२१	१३,८०३,७३८	१४,३३१,१५८	१३,४११,९९१
कुल	**४०२,७११,५३०**	**३५०,११०,२२५**	**३९८,३२२,४९३**	**३४६,५३२,३२७**

४.३९ गैह्र सञ्चालन आम्दानी

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
अपलेखन गरिएको कर्जाको असुली	५,०५०,०७७	६,१२८,०००	५,०५०,०७७	६,१२८,०००
अन्य आम्दानी	५,२२२,६४६	१४,१०४,११०	१४,२६६,७०८	२२,३९६,५४१
कुल	**१०,२७२,७२२**	**२०,२३२,११०**	**१९,३१६,७८५**	**२८,५२४,५४१**

४.४० गैह्र सञ्चालन खर्च

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा अपलेखन	१८१,८२२,२८३	१९,५१८,७८६	१८१,८२२,२८३	१९,५१८,७८६
Redundancy व्यवस्था	-	-	-	-
पुनःसंरचना खर्च	-	-	-	-
अन्य खर्च	-	-	-	-
कुल	**१८१,८२२,२८३**	**१९,५१८,७८६**	**१८१,८२२,२८३**	**१९,५१८,७८६**

४.४१ आयकर खर्च

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु कर खर्च	**७९२,१३६,८८३**	**७६१,०४५,६९१**	**७६९,५००,८१५**	**७४६,४६६,७७५**
चालु वर्ष	७९५,०३१,३१२	६७८,२७२,५२३	७७२,३९५,२४३	६६३,६९३,६०६
गत वर्षको समायोजन	(२,८९४,४२८)	८२,७७३,१६९	(२,८९४,४२८)	८२,७७३,१६९
स्थगन कर खर्च	**(२३०,९१५,५३०)**	**(८,००२,२४१)**	**(२३२,१६२,९२८)**	**(९,६११,४७९)**
अल्पकालिन भिन्नताहरुको शुरुवात र रिभर्सल	(२३०,९१५,५३०)	(८,००२,२४१)	(२३२,१६२,९२८)	(९,६११,४७९)
कर दरमा परिवर्तन	-	-	-	-
अघिल्लो वर्षहरुमा लेखाङ्कन नगरिएको	-	-	-	-
कुल आयकर खर्च	**५६१,२२१,३५३**	**७५३,०४३,४५०**	**५३७,३३७,८८७**	**७३६,८५५,२९६**

४.४१.१ कर खर्च र लेखानीति अनुसारको नाफाको हिसाब मिलान

रकम रु. मा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर अघिको नाफा	**१,९०६,००८,३१८**	**२,११०,८८१,३०४**	**१,८२४,४१२,९९२**	**२,०५७,५८६,२९७**
३० प्रतिशतले कर रकम	५७१,८०२,४९५	६३३,२६४,३९१	५४७,३२३,८९८	६१७,२७५,८८९
जोड : कट्टी गर्न नपाउने खर्चको करको प्रभाव				
रु. ५,००० सम्मको पूँजीगत खर्च	१,५१८,०८०	१,२७६,१००	१,५१८,०८०	१,२७६,१००
दाबी नहुने मर्मत तथा सुधारका खर्चहरु	–	४७,७३२	–	–
अमान्य खर्च	१,२६२,०६२	१,००२,९७३	१,१२३,०५७	६८०,८५८
ह्रासकट्टी तथा परिशोधन	४४,७१०,५६८	२७,७५२,२८७	४४,२८९,७०६	२७,४५३,३९६
विगत अवधिका खर्चहरु	१,७४६,००१	४१३,८९२	१,७४६,००१	४१३,८९२
सामाजिक सुरक्षा उत्तरदायित्व खर्च	३,६४८,७२९	३,३८१,६८१	३,६४८,७२९	३,३८१,६८१
उपदान तथा बिदा खर्चको व्यवस्था	२४,३५६,५८८	३५,३२१,७२०	२४,०६०,०४४	३५,१३५,४४२
बण्ड परिशोधन खर्चहरु	१,०५३,२०९	९९८,००८	१,०५३,२०९	९९८,००८
पट्टा खर्चको NFRS प्रभाव	१९,२९६,६१९	१७,६०७,५०१	१९,१३२,५२०	१७,४३८,१५९
आयमा समावेश नहुने कर्मचारी बोनस	८६५,३२३	४४७,९२०	८६५,३२३	४३९,१८५
Actuary प्रतिवेदन अनुसार कर्मचारी घर कर्जा सुविधा अर्न्तगत गरिएको जीवन बीमाको कर्मचारीलाई दिनुपर्ने बोनस दायित्व	–	१,२५१,८५५	–	१,२५१,८५५
कर्जा अपलेखन	५४,५४६,६८५	५,८५५,६३६	५४,५४६,६८५	५,८५५,६३६
अमान्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१५०,०६९,३१०	(४,०१७,२३६)	१५०,०६९,३१०	(४,०१७,२३६)
अमान्य ब्याज खर्च	–	५,४५७,२७०	–	५,४५७,२७०
घटाऊ : छुट आम्दानीमा करको प्रभाव				
लाभांश आम्दानी	**(८,८०५,३४२)**	**(४,४७९,१९८)**	**(८,६५३,२३४)**	**(४,३९१,८५२)**
जोड/घटाऊ : अन्य शीर्षकहरुको करमा प्रभाव				
स्थिर सम्पत्तिको बिक्रीमा भएको नोक्सान/(नाफा)	**(३,७६०,६०६)**	**(१,२३६,३३३)**	**(३,७६०,६०६)**	**(१,२३६,३३३)**
अपलेखित कर्जाको असुली	(१,५१५,०२३)	(१,८३८,४००)	(१,५१५,०२३)	(१,८३८,४००)
योजनागत सम्पत्तिमा ब्याज आम्दानी	५,०८१,१०६	७,७३५,९८८	५,०८१,१०६	७,७३५,९८८
स्थगित अनुदान आय फिर्ता	(८४,२१६)	(१८०,६९०)	(८४,२१६)	(१८०,६९०)
वास्तविक बहाल खर्चमा दाबि गरिएकृ खर्च	(५६,०११,९०९)	(५०,६७६,५१२)	(५५,३६१,०७१)	(५०,१४१,१२३)
पट्टा आम्दानीको NFRS प्रभाव	–	३,९५८	–	३,९५८
व्यापारिक सम्पत्तिको उचित मोल परिवर्तन	(१३,९६८,३६८)	(१,११८,०२२)	(१२,६८८,२७५)	७०१,९२१
अन्य आय	(७८०,०००)	–	–	–
विगत अवधिका वित्तीय विवरणहरुको समायोजन	(२,८९४,४२८)	८२,७७३,१६९	(२,८९४,४२८)	८२,७७३,१६९
जम्मा आम्दानी कर खर्च	**७९२,१३६,८८३**	**७६१,०४५,६९१**	**७६९,५००,८१५**	**७४६,४६६,७७५**
प्रभावकारी कर दर	**४१.५६%**	**३६.०५%**	**४२.१८%**	**३६.२८%**

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड
बाँडफाँडको लागि उपलब्ध नाफा/(नोक्सान) को विवरण
२०८२ साल आषाढ मसान्तको

रकम रु. मा

विवरण	बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष
नाफा/नोक्सान हिसाब अनुसारको खुद नाफा/(नोक्सान)	**१,२८७,०७५,१०५**	**१,३२०,७३१,००१**
आ. व. २०८१/८२ को नाफा/(नोक्सान) बाट विभिन्न कोषहरुबाट/(कोषहरुमा) भएको रकमान्तर		
क. साधारण जगेडा कोष	(२५७,४१५,०२१)	(२६४,१४६,२००)
ख. सटही घटबढ कोष	(१,४१५,७४०)	५,७४१,००६
ग. पूँजी समायोजन कोष	(३३३,३३३,३३३)	-
घ. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१,८९१,६८०	६६४,९६२
ङ. कर्मचारी प्रशिक्षण तथा दक्षता अभिवृद्धि कोष	(१२,४०५,८१०)	(५२४,८९१)
च. अन्य	-	-
नियमनकारी समायोजन अघिको खुद नाफा/(नोक्सान)	**६८४,३९६,८८०**	**१,०६२,४६५,८७८**
नियमनकारी समायोजन :		
क. असुल हुन बाँकी ब्याज (-)/गत वर्षको असुल हुन बाँकी ब्याजको असुली (+)	२३७,०४१,२३०	(७२,७७२,४१६)
ख. कर्जाको सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थामा कमी (-)/वृद्धि (+)	-	-
ग. लगानी उपकरणको सम्भावित क्षय नोक्सानी व्यवस्थामा कमी (-)/वृद्धि (+)	-	-
घ. गैह्र बैकिङ्ग सम्पत्तिको क्षय/नोक्सानी व्यवस्थामा कमी(-)/वृद्धि (+)	(१०९,९६६,९१३)	(३५६,०३४,६४८)
ङ. स्थगन कर सम्पत्तिको लेखाङ्कन वृद्धि(-)/कमी (+)	(३०,२६०,९९८)	(९,६११,४७९)
च. ख्यातिको (Goodwill) वृद्धि (-)/कमी (+)	-	-
छ. Bargain Purchase Gain को वृद्धि (-)/कमी (+)	-	-
ज. बिमाङ्किक नोक्सान को वृद्धि (-)/कमी (+)	(३,९०२,९६९)	(५,९५२,९९६)
झ. अन्य थपघट (+/-)		
- नाफा/(नोक्सान) का माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिएको व्यापारिक सम्पत्तिमा प्राप्त भइनसकेको नाफा	(२०,६११,५९६)	१,४७४,०३४
- ब्याज पूँजीकरण कोष	६,१३९,८२३	(३१,५९८,७९०)
आ. व. २०८१/८२ को वितरणको लागि उपलब्ध खुद नाफा	**७६२,८३५,४५७**	**५८७,९६९,५८२**
सञ्चित मुनाफाको मौज्दात	६१३,२४२,२०६	८४६,९८९,१८०
गत वर्षको समायोजन	२७,०७३	४४५,०९७
वितरण:		
बोनस शेयर	(५६८,०३८,९६०)	-
नगद लाभांश	(२९,८९६,७८७)	(८२२,१६१,६५३)
आषाढ २०८२ मा बाँडफाँडका लागि उपलब्ध कुल सञ्चित मुनाफा	**७७८,१६८,९८८**	**६१३,२४२,२०६**
वार्षिकिकरण प्रति शेयर वितरण योग्य मुनाफा	**५.२७**	**४.३२**

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड

लेखापरीक्षण नगरिएको र लेखापरीक्षण गरिएको वित्तीय विवरणको तुलना

आषाढ मसान्त २०८२

रकम रु. मा

वित्तीय अवस्थाको विवरण	लेखा परीक्षण नगरिएको वित्तीय विवरण	लेखा परीक्षण गरिएको वित्तीय विवरण	भिन्नता		भिन्नताका कारणहरु
	बैंक	बैंक	रकम	%	
सम्पत्ति					
नगद तथा नगद समान	११,४३५,१०४,५१७	११,४३५,१०४,५१७	-	०.००%	
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	८,११२,५१७,२५९	८,११२,५१७,२५९	-	०.००%	
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको लगानी मौज्दात	१,९१६,५१६,५३७	१,९१६,५१६,५३७	-	०.००%	
व्युत्पन्न (Derivative) वित्तीय उपकरण	९,७८१,११९	९,७८१,११९	-	०.००%	
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	४१६,१८७,२१०	४१६,१८७,२१०	-	०.००%	
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा तथा सापटी	१,२५४,३७३,३६८	१,२५४,३७३,३६८	-	०.००%	
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	१६८,९५६,८१८,८९७	१६८,८६०,७३८,१२८	(९६,०८०,७६९)	-०.०६%	क्षय व्यवस्था परिवर्तन र कर्मचारी कर्जाको NFRS गणना परिवर्तनका कारण
लगानी सुरक्षणपत्र	४२,२६७,५७२,४१७	४२,२६७,५७२,४१७	-	०.००%	
चालु कर सम्पत्ति	२०७,८४६,३९७	२१०,९४८,०४२	३,१०१,६४५	१.४९%	कर गणनामा समायोजनको कारण
सहायक कम्पनीमा लगानी	३१७,२०४,२००	३१७,२०४,२००	-	०.००%	
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	५२४,२९९,२०२	५२४,२९९,२०२	-	०.००%	
लगानी जायजेथा (Investment Property)	१,२६०,५२३,५३०	१,२६०,५२३,५३०	-	०.००%	
जायजेथा तथा उपकरण संयन्त्र	४,१८९,५४३,६०२	४,१९०,१५६,३०७	६१२,७०५	०.०१%	ह्रासकट्टी गणनामा परिवर्तनको कारण
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	१९३,७५८,७४५	१९३,७५८,७७४	२९	०.००%	
स्थगन कर सम्पत्ति	२०२,१६५,०३०	२०६,८७४,४४१	४,७०९,४११	०.००%	लेखा परिक्षणको समायोजनको कारण
अन्य सम्पत्तिहरु	४,११३,५०३,५८७	४,२०६,४११,४०२	९२,९०७,८१५	२.२६%	लेखापरिक्षणको समायोजनको कारण
कुल सम्पत्ति	**२४५,३७७,७१५,६१५**	**२४५,३८२,९६६,४५३**	**५,२५०,८३७**		
दायित्व					
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	२,५८१,१५८,४१०	२,५८१,१५८,४१०	-	०.००%	
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	४१,४३९,०७१	४१,४३९,०७१	-	०.००%	
व्युत्पन्न (Derivative) वित्तीय उपकरण	-	-	-	०.००%	
ग्राहकको निक्षेप दायित्व	२११,५००,७९३,३०८	२११,५००,७९३,३०८	-	०.००%	
तिर्न बाँकी कर्जा सापटी	-	-	-	०.००%	
चालु कर दायित्व	-	-	-	०.००%	
व्यवस्थाहरु	५,३०६,६२६	५,३०६,६२६	-	०.००%	
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	०.००%	
अन्य दायित्वहरु	२,८२३,८३१,०९५	२,८३५,३२८,२१८	११,४९७,१२३	०.४१%	लेखा परिक्षणको समायोजनको कारण

वित्तीय अवस्थाको विवरण	लेखा परीक्षण नगरिएको वित्तीय विवरण	लेखा परीक्षण गरिएको वित्तीय विवरण	भिन्नता		भिन्नताका कारणहरु
	बैंक	बैंक	रकम	%	
निष्काशन गरिएको ऋणपत्र	५,४७१,२२७,०४०	५,४७१,२२७,०४०	-	०.००%	
सहायक आवधिक दायित्वहरु	-	-	-	०.००%	
कुल दायित्व	**२२२,४२३,७५५,५५०**	**२२२,४३५,२५२,६७३**	**११,४९७,१२३**		
पूँजी (Equity)					
शेयर पूँजी	१४,७६९,०१२,९६६	१४,७६९,०१२,९६६	-	०.००%	
शेयर प्रिमियम	-	-	-	०.००%	
सञ्चित मुनाफा	७७५,४५२,२०६	७७८,१६८,९८८	(२,७१६,७८२)	-०.३५%	खुद नाफामा परिवर्तनको कारण सञ्चित मुनाफा र जगेडा तथा को षहरुमा भएको उतार चढावको कारण
जगेडा तथा कोषहरु	७,४०९,४९४,८९३	७,४००,५३१,८२७	८,९६३,०६७	०.१२%	खुद नाफामा परिवर्तन र नियमनकारी समायोजनको कारण
शेयरधनीहरुको कुल पूँजी	**२२,९५३,९६०,०६५**	**२२,९४७,७१३,७८०**	**(६,२४६,२८५)**		
कुल दायित्व र इक्विटी	**२४५,३७७,७१५,६१५**	**२४५,३८२,९६६,४५३**	**५,२५०,८३८**		

रकम रु. मा

नाफा नोक्सान विवरण	लेखा परीक्षण नगरिएको वित्तीय विवरण	लेखा परीक्षण गरिएको वित्तीय विवरण	भिन्नता		भिन्नताका कारणहरु
	बैंक	बैंक	रकम	%	
ब्याज आम्दानी	१७,३०९,६७५,०५६	१७,३६०,१३६,२८८	५०,४६१,२३२	०.२९%	प्रोदभावी आधारमा लेखाङ्कन गरिएको ब्याज आम्दानीमा परिवर्तन तथा NFRS अर्न्तगतको कर्मचारी घर कर्जाको ब्याज आम्दानीका कारण
ब्याज खर्च	(१०,९४४,७०१,९५३)	(१०,९४४,७२९,५८८)	(२७,६३५)	०.००%	NFRS बमोजिमको पट्टा दायित्वको परिवर्तनका कारण
खुद ब्याज आम्दानी	**६,३६४,९७३,१०३**	**६,४१५,४०६,७००**	**५०,४३३,५९७**	**०.७९%**	माथी उल्लेखित समायोजनको कारण
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,५११,९४३,९८३	१,५११,९४३,९८३	-	०.००%	
शुल्क तथा कमिशन खर्च	(१६४,८९२,९१०)	(१६४,८९२,९१०)	-	०.००%	
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,३४७,०५१,०७३**	**१,३४७,०५१,०७३**	**-**	**०.००%**	
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**७,७१२,०२४,१७६**	**७,७६२,४५७,७७३**	**५०,४३३,५९७**	**०.६५%**	माथी उल्लेखित समायोजनको कारण
खुद व्यापारिक आम्दानी	३०२,७२६,५११	३०२,७२६,५११	-	०.००%	
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१०९,६६०,१९०	१०९,६६०,१९०	-	०.००%	
कुल सञ्चालन आम्दानी	**८,१२४,४१०,८७७**	**८,१७४,८४४,४७४**	**५०,४३३,५९७**	**०.६२%**	माथी उल्लेखित समायोजनको कारण
कर्जा सम्पत्ति तथा अन्य नोक्सानीहरुको खर्च/ (फिर्ता)	(२,६७६,२३८,३७४)	(२,६८०,००९,४०९)	(३,७७१,०३४)	०.१४%	क्षय व्यवस्था परिवर्तनको कारण

नाफा नोक्सान विवरण	लेखा परीक्षण नगरिएको वित्तीय विवरण	लेखा परीक्षण गरिएको वित्तीय विवरण	भिन्नता		भिन्नताका कारणहरु
	बैंक	बैंक	रकम	%	
खुद सञ्चालन आम्दानी	**५,४४८,१७२,५०३**	**५,४९४,८३५,०६५**	**४६,६६२,५६२**	**०.८६%**	माथी उल्लेखित समायोजनको कारण
सञ्चालन खर्चहरु					
कर्मचारी खर्चहरु	(१,९७४,९६३,८८४)	(२,०३५,६५१,७०९)	(६०,६८७,८२५)	३.०७%	बिकाङ्कित मूल्याङ्कन, NFRS अर्न्तगतको वित्तीय खर्च तथा कर्मचारी बोनस व्यवस्था परिवर्तनको कारण
अन्य सञ्चालन खर्चहरु	(१,०७३,९५७,८४९)	(१,०७३,९४२,३७३)	१५,४७७	०.००%	लेखापरिक्षणको समायोजनको कारण
ह्रास कट्टी र परिषोधन	(३९८,२७४,९३९)	(३९८,३२२,४९३)	(४७,५५४)	०.०१%	ह्रासकट्टी गणनामा परिवर्तनको कारण
सञ्चालन नाफा	**२,०००,९७५,८३१**	**१,९८६,९१८,४९०**	**(१४,०५७,३४१)**	**-०.७०%**	माथी उल्लेखित समायोजनको कारण
गैह्र सञ्चालन आम्दानी	१९,३१६,७८५	१९,३१६,७८५	-	०.००%	
गैह्र सञ्चालन खर्च	(१८१,८२२,२८३)	(१८१,८२२,२८३)	-	-	
आय कर अघिको नाफा	**१,८३८,४७०,३३३**	**१,८२४,४१२,९९२**	**(१४,०५७,३४१)**	**-०.७६%**	माथी उल्लेखित समायोजनको कारण
आयकर खर्च					
चालु कर	(७७२,६०२,४६०)	(७६९,५००,८१५)	३,१०१,६४५	-०.४०%	विभिन्न आम्दानी/खर्चमा गरिएको समायोजनको कारण
स्थगन कर	२२७,४५३,५१७	२३२,१६२,९२८	४,७०९,४११	२.०७%	स्थगन कर गणनामा समायोजनको कारण
यस अवधिको नाफा/नोक्सान	**१,२९३,३२१,३९०**	**१,२८७,०७५,१०५**	**(६,२४६,२८५)**	**-०.४८%**	माथी उल्लेखित समायोजनको कारण
अन्य विस्तृत आम्दानी	**११६,१४२,४८०**	**११६,१४२,४८०**	**-**	**०.००%**	
जम्मा विस्तृत आम्दानी	**१,४०९,४६३,८७०**	**१,४०३,२१७,५८५**	**(६,२४६,२८५)**	**-०.४४%**	माथी उल्लेखित समायोजनको कारण
वितरण योग्य नाफा/(नोक्सान)					
नाफा/नोक्सान विवरण अनुसारको नाफा/(नोक्सान)	१,२९३,३२१,३९०	१,२८७,०७५,१०५	(६,२४६,२८५)	-०.४८%	खुद नाफा तथा नियमनकारी कोषमा रकमान्तर गरिएको रकममा परेको फरकको कारण
जोड/घटाउ : नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका बमो जिमको नियामनकारी समायोजन	(५३३,२०२,७१६)	(५२४,२३९,६४९)	८,९६३,०६७	-१.६८%	लेखा परिक्षकको समायोजनको कारण
नियामक समायोजन पछीको वितरण योग्य नाफा/(नोक्सान)	**७६०,११८,६७४**	**७६२,८३५,४५७**	**२,७१६,७८३**	**०.३६%**	माथी उल्लेखित समायोजनको कारण

५. खुलासा तथा थप टिप्पणीहरु

५.१ जोखिम व्यवस्थापन

यहाँ प्रस्तुत गरिएका जानकारीहरु नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको न्यूनतम पूँजीकोष सम्बन्धी व्यवस्था वमोजिम खुलाउन पर्ने व्यवस्थामा आधारित रहेका छन् । खुलासाहरु बैंकको पूँजी पर्याप्तताको सम्बन्धमा हुन् ।

१. **जोखिमको रुपरेखा/अवलोकन** : जोखिम भन्नाले अन्तर्निहित तत्वहरुमा समय समयमा हुने अस्वाभाविक परिवर्तन (अनिश्चितता) बाट आर्थिक तथा व्यवसायिक प्रतिष्ठामा हुनसक्ने नोक्सानको सम्भावनालाई जनाउँछ। उत्कृष्ट व्यवसायिक रणनीतिहरू तयार गर्नका लागी समग्र पोर्टफोलियो र विभिन्न कारोबारबाट उत्पन्न हुने जोखिम तथा प्रतिफलको पहिचान र पुर्वानुमान गरि सम्भाव्य जोखिमहरुलाई न्यूनिकरण तथा नियन्त्रण गर्न जोखिम अवलोकनले सहयोग गर्दछ।

२. बैंकमा जोखिम व्यवस्थापनको महत्व सर्वोपरी रहेकोले सोही अनुरूप बैंकले यसका लागि आवश्यक नविनतम प्रविधि, मानव संसाधन र व्यवस्थापकिय संरचनामा लगानी गरेको छ । बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापनको कार्य जोखिम व्यवस्थापन समिति र आन्तरिक लेखा परीक्षण समितिले गर्दछ, जसको प्रतिनिधित्व सञ्चालक समितिका सदस्यहरूका साथै विभिन्न विभागका वरिष्ठ अधिकारीहरूले गर्छन् । जोखिम व्यवस्थापन समितिले समय समयमा विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिएको सम्पत्तिको गुणस्तरको समीक्षा गर्दछ र आन्तरिक लेखा परीक्षण समितिले बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरू पूर्व निर्धारित मापदण्ड अनुसार सञ्चालन रहेको छ भन्ने आश्वासन प्रदान गर्दछ। मानव संसाधनको व्यवस्थापन सञ्चालक समितिका सदस्यहरू तथा वरिष्ठ अधिकारीहरूको प्रतिनिधित्व भएको कर्मचारी सेवा सुविधा समिति समेतले गर्दछ । ब्याजदर जोखिम, तरलता जोखिम, विनिमय जोखिम, बजार जोखिम आदिको निगरानीको लागि बैंकका वरिष्ठ कार्यकारीहरूले प्रतिनिधित्व गरेको सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन समिति (Assets and Liabilities Management Committee) रहेको छ। बैंकका कार्यकारीहरूलाई आवश्यकता अनुसारको अधिकार, जिम्मेवारी र उत्तरदायित्व प्रदान गरिएको छ। बैंकले कुनै पनि नयाँ प्रोडक्ट (Product) सुरू गर्न अघि प्रोडक्ट (Product) नीतिहरू र कार्यक्रमहरू समीक्षा गरि विधिवत रुपमा स्वीकृत गरिन्छ र नियमित रुपमा समिक्षा गरिन्छ।

३. कर्जा जोखिम व्यवस्थापन विभागले निश्चित प्रोडक्ट (Product) मा अन्तर्निहित जोखिम विश्लेषण गर्दछ। बैंकले कर्जा व्यवसाय इकाई (Credit Business Unit) र जोखिम व्यवस्थापन इकाई (Risk Management Unit) लाई फरक संचरनाको विकास गरेको छ। कर्जा प्रदान गर्ने क्रममा कर्जाको माग भइसकेपछि सर्वप्रथम जोखिम अनुगमन र नियन्त्रण गर्ने इकाइहरूबाट अनुमोदन गराइसके पछि मात्र अन्य प्रकृया अगाडी बढाइन्छ। बैंकको कर्जा नीति, जोखिम न्यूनीकरणका उपायहरूका साथै एकल ग्राहक सीमा बैंकको कर्जा नीति निर्देशिकामा (CPG) परिभाषित गरिएको छ।

४. बैंकले कर्जा जोखिम न्यूनीकरण गर्न ऋणीको बैंकमा रहेको निक्षेप तथा अन्य बैंक र वित्तीय संस्थामा रहेको निक्षेपलाई २० प्रतिशत नियामक समायोजन (Supervisory Haircut) पश्चात् प्रयोग गर्दछ । त्यस्ता न्यूनिकरणहरुले बैंकको समग्र पूँजी पर्याप्ततामा न्यूनतम प्रभाव पार्छन् ।

५. **कर्जा जोखिम**

कर्जा जोखिम बैंकका ग्राहक तथा अन्य सरोकारवालाहरुको सहमतिमा पूर्व निर्धारित शर्तहरू अनुसार उनीहरुले आफ्नो दायित्व पूरा गर्न नसक्ने सम्भावना हो । कर्जा जोखिम प्रायः कर्जा प्रवाह, Acceptance, अन्तरबैंक कारोबार, ट्रेड फाइनान्सिङ्ग, विदेशी विनिमयको कारोबार, फाइनान्सियल फ्यूचर्स (Financial Futures), स्वाप, बण्ड, इक्विटी, प्रतिबद्धता (Options) तथा ग्यारेन्टीको विस्तारका साथै उक्त कारोबारको फछ्यौंटको समयमा श्रृजना हुन्छ । सरल शब्दहरूमा भन्नुपर्दा, यदि बैंकबाट ऋण लिएको कुनै व्यक्ति वा संस्थाले अपर्याप्त आम्दानी, व्यवसायमा घाटा, मृत्यु, अनिच्छा वा अन्य कुनै कारणले गर्दा ऋण फिर्ता गर्न सक्षम नभएमा बैंकले कर्जा जोखिमको सामना गर्दछ । त्यसकारण, बैंकको तर्फबाट कर्जा जोखिमलाई कम गर्न, उच्च कर्जा जोखिम भएका ग्राहकहरूको ब्याजदर बढि हुने गर्दछ। आयको अस्थिरता, न्यून कर्जा स्कोर, रोजगारीको प्रकार, धितो सम्पत्तिको अवस्था तथा अन्य तत्वहरूले ग्राहकहरूको कर्जा जोखिम निर्धारण गर्दछ। माथि उल्लेख गरिए अनुसार कर्जा जोखिम अन्तरबैंक कारोबार, वैदेशिक कारोबार र बैंक भन्दा बाहिर हुने अन्य कारोबारसँग पनि सम्बन्धित हुन सक्दछ। एक पक्षद्धारा कारोबार सम्पन्न गर्ने तर अर्को पक्षद्धारा उक्त कारोबार पुरा नगरेमा नोक्सानी हुन सक्दछ। त्यसैगरी एकपक्षबाट कारोबार मिलान गर्ने तर अर्को पक्षद्धारा मिलानमा ढिला सुस्ती गरेमा पनि अन्य लगानीका अवसरहरू गुम्न गई नोक्सानीको सामना गर्नुपर्ने हुन सक्दछ।

६. बजार जोखिम

बजार जोखिम सार्वजनिक बजारबाट निर्धारण हुने इक्विटी मूल्य, ब्याजदर, कर्जा ब्याजदर अन्तर, विदेशी विनिमय दर, वस्तुको मूल्य र अन्य सूचकहरुमा हुने परिवर्तनहरूका कारण बैंकको व्यवसायमा हुन सक्ने नोक्सानी जोखिम हो। यो बजारको मूल्यमा हुने उतार चढावका कारण वासलात भित्र तथा बाहिरको स्थितिमा हुन सक्ने नोक्सानको जोखिम हो।

बजार जोखिमको सम्भावित कारणका आधारमा निम्नानुसार ४ प्रकारमा विभाजन गरिएको छ :

ब्याजदर जोखिम	:	ब्याजदरमा हुने उतार चढावको कारण हुन सक्ने सम्भावित घाटा
इक्विटी जोखिम	:	शेयरको मूल्यमा उतार चढावको कारण हुन सक्ने सम्भावित घाटा
मुद्रा जोखिम	:	अन्तर्राष्ट्रिय मुद्राको विनिमय दरमा आउने उतार चढावका कारण हुन सक्ने सम्भावित घाटा
वस्तु जोखिम	:	कृषि, औद्योगिक र उर्जा क्षेत्रका उत्पादनहरु जस्तैः गहुँ, तामा र प्राकृतिक ग्यास जस्ता वस्तुहरुको मूल्यमा हुने उतार चढावका कारण हुन सक्ने सम्भावित घाटा

७. सञ्चालन जोखिम

सञ्चालन जोखिम अपर्याप्त वा असफल आन्तरिक कार्य सम्पादन गर्ने प्रक्रिया, मानव संसाधन र पूर्व निर्धारित कार्य सम्पादन प्रणाली तथा बाह्य घटनाक्रमबाट सृजना हुने जोखिम हो। यसले कानुनी जोखिम समावेश गर्दछ, तर रणनीतिक र व्यावसायिक प्रतिष्ठामा हुने जोखिम समावेश गर्दैन। बैंकमा सञ्चालन जोखिम मानव त्रुटि वा गल्तिले व्यापक रूपमा हुन सक्छ।

सञ्चालन जोखिम भनेको, कर्मचारीहरू काम छोड्दा, अपर्याप्त आन्तरिक प्रक्रियाहरू, जानकारी र अन्य प्रणालीहरूको अपर्याप्त व्यवस्थापन तथा अप्रत्याशित बाह्य घटनाहरूको कारण बैंकको वित्तीय नतिजा तथा पूँजीमा हुने नकारात्मक प्रभाव हो।

जोखिम घटनाहरू बैंक भित्रका सम्बन्धित जनशक्ति, प्रक्रिया र प्रविधिमा आधारित हुन्छ, जुन निम्नानुसार पहिचान गर्न सकिन्छ :

अ) विगतका घटनाहरूको अनुभवबाट

आ) फैसलाहरुबाट

इ) संस्थासँग सम्बन्धित घटनाहरू जस्तै बजार र कर्जा जोखिमबाट भएको नोक्सान

ई) अन्तरज्ञान (Intuition)

उ) नियामक निकायको आवश्यकता आधारमा विशेष घटनामा

ऊ) प्रणाली र प्रक्रियाहरूको भंग, आदी।

८. तरलता जोखिम

तरलता जोखिम भनेको बैंकको छोटो अवधिमा श्रृजना हुने वित्तीय आवश्यकताहरु पूरा गर्न असमर्थ हुन सक्ने सम्भावना हो। यो सामान्यतया धितो वा स्थिर सम्पत्तिलाई पूँजी वा आयको नोक्सानी बिना नगदमा रूपान्तरण गर्न असमर्थताको कारण उत्पन्न हुन्छ। बैंकले ठूलो नोक्सानी नभई आफ्नो ऋण दायित्व पुरा गर्न सक्छ कि सक्दैन भनि छानबिन गर्दछ। बैंकले कडा अनुपालना र तनाव परीक्षण (Stress Testing) को सामना गर्दछ जसले बैंकको वित्तीय स्थिरता दर्साउँछ।

अर्को शब्दमा, तरलता बैंकको वर्तमान समयको वास्तविक अवस्था बुझ्न एकदमै महत्त्वपूर्ण छ। पूँजी स्थितिले विशेष गरी संकटको अवस्थामा बैंकको तरलता प्राप्त गर्नसक्ने क्षमता दर्साउँछ। बैंकसँग तरलता जोखिम मापन, अनुगमन र नियन्त्रणको लागि उपयुक्त प्रणाली व्यवस्था गरिएको हुन्छ। बैंकले आफ्नो तरलता संरचना र सञ्चालनमा बजारको समग्र तरलतालाई ध्यानमा राखेर पूँजीको पर्याप्तता मूल्यांकन गर्दछ। बैंकले तरलता आवश्यकता र पूँजीको पर्याप्तता निर्धारण गर्न तनाव परीक्षण (Stress Testing) को प्रयोग गर्दछ।

५.२ पूँजी व्यवस्थापन

गुणात्मक खुलासा (Qualitative Disclosures)

केन्द्रीय बैंकले तोकेको न्यूनतम पूँजीको आवश्यकता अनुसार पूँजी आधार बढाउने तथा तोकिएको मापदण्ड परिपालनामा बैंक पूर्ण रुपमा सक्षम रहेको छ।

मात्रात्मक खुलासा (Quantitative Disclosures)

क. प्राथमिक पूँजी (Tier 1) र यसको बनोट:

प्राथमिक पूँजी (Tier 1) CET 1 + AT1	रकम रु.
साधारण पूँजी (Tier 1) (CET1)	**२०,०९४,७६२,२९५**
चुक्ता शेयर पूँजी	१४,७६९,०१२,९६६
शेयर प्रिमियम	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	-
साधारण जगेडा कोष	३,९२४,२४२,६९९
सञ्चित मुनाफा	७७८,१६८,९८८
लेखापरिक्षण नभएको यस वर्षको सञ्चित मुनाफा	-
पूँजी फिर्ता कोष	१,१६६,६६६,६६७
पूँजी समायोजन कोष	-
लाभांश समिकरण कोष	-
मोलतोल खरीद लाभ (Bargain Purchase Gain)	-
अन्य स्वतन्त्र कोष	-
घटाउने : ख्याती	-
घटाउने : अमूर्त सम्पत्ति	(७७,७६४,५४६)
घटाउने : स्थगन कर सम्पत्ति	-
घटाउने : Fictitious Assets	-
घटाउने : इजाजत प्राप्त वित्तीय संस्थामा लगानी	-
घटाउने : वित्तीय स्वार्थ भएको संस्थाको पूँजीमा लगानी	(३१७,२०४,२००)
घटाउने : तोकिएको सीमा भन्दा कुनै पनि संस्थामा गरिएको लगानी	(५०,०००,०००)
घटाउने : प्रतिबद्धताहरुबाट उत्पन्न भएको लगानी	-
घटाउने : पारस्परिक क्रस होल्डिङ्गहरू (Reciprocal Crossholding)	-
घटाउने : सीमा भन्दा बढी जग्गा र भवन खरिद र प्रयोगविहिन सम्पत्ति	(८४,२३६,९५७)
घटाउने : नगद प्रवाह हेज	-
घटाउने : परिभाषित पेन्शन लाभ सम्पत्ति	-
घटाउने : Unrecognized परिभाषित पेन्शन लाभ दायित्वहरू	-
घटाउने : कोष खाताको नकारात्मक रकम	(१४,१२३,३२१)
घटाउने : अन्य कटौतिहरु	-
पिलर २ (Pillar 2) अन्तर्गतको समायोजन	
घटाउने : अपर्याप्तता व्यवस्था ६.४ (क) (१)	-
घटाउने : सम्बन्धित पक्षलाई तथा निषेधित क्षेत्रमा प्रवाह भएको कर्जा सुविधा	-
थप : प्राथमिक पूँजी (Additional Tier 1)	**-**
निरन्तर रहने वा फिर्ता गर्न नमिल्ने अग्राधिकार शेयर	-
निरन्तर रहने ऋण उपकरण	-
शेयर प्रिमियम	-
प्राथमिक पूँजी (Tier 1 Capital) (CET1+AT1)	**२०,०९४,७६२,२९५**

ख. पुरक पूँजी (Tier 2)

पुरक पूँजी (Tier 2)	रकम रु.
क्यूम्युलेटिभ वा रिडिमेवल अग्राधिकार शेयर	-
सुरक्षण नराखिएको आवधिक ऋण	५,०००,०००,०००
हाइब्रिड पूँजी उपकरणहरु	-
शेयर प्रिमियम	-
सामान्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२,५५६,००१,२३९
सटही समिकरण कोष	१८,८५५,५०३
लगानी समायोजन कोष	-
असल कर्जाको ब्याजमा कायम गरिएको नियमनकारी कोष	२८७,९६७,३५८
नियमनकारी कोषमा समावेश गरिएको ब्याज पूँजीकृत रिजर्भ	२५,४५८,९६८
सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-
अन्य जगेडाहरु	-
पुरक पूँजी (Tier 2 Capital)	**७,८८८,२८३,०६७**

ग. निष्काशन गरिएको ऋणपत्रको भुक्तान गर्न बाँकी रकम, परिपक्व हुने मिति, यस वर्षको अवधिमा उठाइएको थप रकम र पूँजी कोषको रुपमा गणना गर्न योग्य रकमको जानकारी निम्नानुसार छन् :

१०.२५% सिटिजन्स बैंक बण्ड, २०८६	रकम रु.
बाँकी रकम	२,५००,०००,०००
परिपक्व हुने मिति	चैत्र २०८६
यस वर्षको अवधिमा उठाइएको रकम	-
Tier २ पूँजी कोषमा गणना गर्न योग्य रकम	२,०००,०००,०००
१०% सिटिजन्स बैंक डिबेन्चर, २०९०	**रकम रु.**
बाँकी रकम	३,०००,०००,०००
परिपक्व हुने मिति	आश्विन २०९०
यस वर्षको अवधिमा उठाइएको रकम	-
Tier २ पूँजी कोषमा गणना गर्न योग्य रकम	३,०००,०००,०००

घ. पूँजीबाट घटाइएको

बैंकले प्राथमिक पूँजी (Tier 1) को गणनामा निम्न तत्वहरू घटाएको छः

अमूर्त सम्पत्ति : रु. ७.७७ करोड

सहायक कम्पनीको इक्विटी पूँजीमा लगानी : रु. ३१.७२ करोड

रु. ३१.७२ करोड मध्ये रु. ११.७२ करोड सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडमा र रु. २०.०० करोड सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेडमा लगानी गरेको छ।

प्राप्ति तथा खरिद मितिबाट ३ वर्ष भन्दा बढी समयावधिसम्म प्रयोगमा नरहेको जग्गा र भवनमा लगानी : रु. ८.४२ करोड

रिलायबल प्राइभेट इक्विटी फन्डमा लगानी : रु. ५ करोड

जगेडा खातामा रहेको नकारात्मक रकम : रु. १.४१ करोड

ङ. **कुल योग्य पूँजी**

विवरण	रकम रु.
साधारण पूँजी (CET 1)	२०,०९४,७६२,२९५
प्राथमिक पूँजी	२०,०९४,७६२,२९५
पुरक पूँजी	७,८८८,२८३,०६७
कुल पूँजी कोष (Tier I & Tier II)	**२७,९८३,०४५,३६३**
कुल जोखिम भारित सम्पत्ति	**२२४,४५०,९४१,२५४**

च. **पूँजी पर्याप्तता अनुपात**

विवरण	प्रतिशत
लिभरेज अनुपात (Leverage Ratio)	६.७३%
साधारण इक्विटी Tier 1 पूँजी र जोखिम भारित सम्पत्तिको अनुपात	८.९५%
प्राथमिक पूँजी र जोखिम भारित सम्पत्तिको अनुपात	८.९५%
कुल पूँजीकोष र जोखिम भारित सम्पत्तिको अनुपात	१२.४७%

जोखिम भारित विवरण

छ. **कर्जा जोखिम, बजार जोखिम र सञ्चालन जोखिमको जोखिम भारित विवरण**

जोखिम भार क्षेत्र	रकम रु.
कर्जा जोखिम बापतको जोखिम भारित सम्पत्ति	२०४,४८०,०९९,१०१
सञ्चालन जोखिम बापतको जोखिम भारित रकम	९,८२३,३३७,६२८
बजार जोखिम बापतको जोखिम भारित रकम	१,५६६,३१६,८९३
जोड : जोखिम भारित सम्पत्तिको ३ प्रतिशत नियामक समायोजन	६,४७६,०९२,६०९
जोड : सञ्चालन जोखिमको ३ प्रतिशत नियामक समायोजन	२,१०५,०९५,०२३
पिलर २ (Pillar II) अन्तर्गतको समायोजन पछिको कुल जोखिम भारित रकम	**२२४,४५०,९४१,२५४**

ज. **कर्जा जोखिम क्षेत्रका वर्गिकरण**

जोखिम भार क्षेत्र	रकम रु.
कर्जा जोखिम वर्गीकरण	
केन्द्रिय बैंक र सरकारससँग दाबी	-
अन्य वित्तीय संस्थासँगको दाबी	-
बैंकहरुसँगको दाबी	२,५६९,००२,५८५
संगठित संस्थाहरु र धितोपत्र फर्महरूमा दाबी	८९,४५६,३९२,९०१
Regulatory Retail Portfolio (भाका ननाघेको) मा दाबी	२९,३४५,२६२,२२६
आवासीय सम्पत्तिबाट सुरक्षित सम्पत्तिमा दाबी	७,२९२,१५८,३०६
व्यापारिक घरजग्गाबाट सुरक्षित दाबी	२,१२२,४९३,९४१
भुक्तानी अवधि समाप्त भइसकेका दाबी	१०,२०१,८८३,४४८
उच्च जोखिम सम्बन्धी दाबी	१४,९७५,६८२,८३९

जोखिम भार क्षेत्र	रकम रु.
मार्जिन कर्जामा दाबी	७,००८,४००,७३९
ट्रेडिङ्ग कर्जामा दाबी	१,३००,४४१,१५३
व्यक्तिगत सवारी कर्जा	७४३,०३६,२१२
जग्गा खरिद तथा विकासको लागि रियल स्टेट कर्जा	१,९३३,३७८,१०३
अन्य सम्पत्तिहरु	९,४२५,०६६,१८३
वासलात बाहिरका सम्पत्ति	२८,१०६,९००,४६५
कुल कर्जा जोखिम भारित सम्पत्ति	**२०४,४८०,०९९,१०१**

झ. कुल जोखिम भारित रकम गणना तालिका

जोखिम भार क्षेत्र	रकम रु.
कर्जा जोखिमका लागि जोखिम भारित रकम	२०४,४८०,०९९,१०१
सञ्चालन जोखिमका लागि जोखिम भारित रकम	९,८२३,३३७,६२८
बजार जोखिमका जोखिम भारित रकम	१,५६६,३१६,८९३
Pillar II अन्तर्गतको समायोजन	
जोड : जोखिम भारित सम्पत्तिको ३ प्रतिशत नियामक समायोजन	६,४७६,०९२,६०९
जोड : सञ्चालन जोखिमको ३ प्रतिशत नियामक समायोजन	२,१०५,०९५,०२३
कुल जोखिम भारित सम्पत्ति	**२२४,४५०,९४१,२५४**
प्राथमिक पूँजीकोष (CET 1 + AT1)	२०,०९४,७६२,२९५
कुल पूँजीकोष (Tier 1 and Tier 2)	२७,९८३,०४५,३६३
साधारण इक्विटी Tier 1 **पूँजी/कुल जोखिम भारित सम्पत्ति** (Pillar II **अन्तर्गतको समायोजन पछि**)	**८.९५%**
साधारण इक्विटी Tier 1 **पूँजी/कुल जोखिम भारित सम्पत्ति** (Pillar II **अन्तर्गतको समायोजन पछि**)	**८.९५%**
कुल पूँजीकोष/कुल जोखिम भारित सम्पत्ति (Pillar II **अन्तर्गतको समायोजन पछि**)	**१२.४७%**

ञ. नियामक निकायको वर्गीकरण अनुसार निष्कृय कर्जाको विवरण

रकम रु. मा

विवरण	कुल रकम	व्यवस्था	खुद रकम
पुनरतालिकीकरण/पुनरसंरचना गरिएको कर्जा	६५३,२१२,२१२	१०२,८१८,८१०	५५०,३९३,४०२
कमसल कर्जा	७०६,४८३,४४०	१३४,४६३,५०१	५७२,०१९,९३९
शंकास्पद कर्जा	१,५४९,५९६,९६२	६७५,६५९,६४७	८७३,९३७,३१५
खराब कर्जा	५,६६४,०४३,५७३	५,१९९,३३०,६९३	४६४,७१२,८८०
जम्मा	**८,५७३,३३६,१८७**	**६,११२,२७२,६५०**	**२,४६१,०६३,५३६**

ट. नियामक निकायको वर्गीकरण अनुसार निष्कृय कर्जा अनुपात

विवरण	प्रतिशत
निष्कृय कर्जा र कुल कर्जा तथा सापटी	४.८९%
खुद निष्कृय कर्जा र खुद कर्जा तथा सापटी	१.४८%

ठ. नियामक निकायको वर्गीकरण अनुसार निष्कृय सम्पत्तिमा उतार चढाव:

रकम रु. मा

विवरण	गत वर्ष	यस वर्ष	परिवर्तन
पुनरतालिकीकरण/ पुनरसंरचना गरिएको कर्जा	-	६५३,२१२,२१२	१००%
कमसल कर्जा	२,०५१,७६८,७३१	७०६,४८३,४४०	-६५.५७%
शंकास्पद कर्जा	७५८,२७९,९७०	१,५४९,५९६,९६२	१०४.३६%
खराब कर्जा	३,६४८,७८९,०३६	५,६६४,०४३,५७३	५५.२३%
जम्मा	**६,४५८,८३७,७३६**	**८,५७३,३३६,१८७**	**३२.७४%**

ड. कर्जा तथा असुल हुन बाँकी ब्याजको अपलेखन:

रकम रु. मा

विवरण	गत वर्ष	यस वर्ष	परिवर्तन
कर्जा अपलेखन	१९,५१८,७८६	१८१,८२२,२८३	८३१.५२%
असुल हुन बाँकी ब्याजको अपलेखन	९१,७२९,३८०	३१३,२५९,६९१	२४१.५०%

ढ. असुल हुन बाँकी ब्याज र कर्जा नोक्सानीको व्यवस्थामा उतार चढाव:

रकम रु. मा

विवरण	गत वर्ष	यस वर्ष	परिवर्तन	
			रकम	%
कर्जा नोक्सानीको व्यवस्था	६,४९८,७७१,३६७	९,१७८,७८०,७७५	२,६८०,००९,४०८	४१.२४%
असुल हुन बाँकी ब्याज	२,८६८,२६२,०२१	२,९५६,०५९,५०६	८७,७९७,४८५	३.०६%

ण. नियामक निकायको वर्गीकरण अनुसार थप कर्जा हानी नोक्सानीको व्यवस्था :

रकम रु. मा

विवरण	गत वर्ष	यस वर्ष	थप कर्जा हानी नोक्सानी व्यवस्था	परिवर्तन
असल कर्जा	१,३४५,२३१,९४९	१,३७६,२०२,५५१	३०,९७०,६०२	२.३०%
सुक्ष्म निगरानी कर्जा	१,१५५,१९२,०२०	१,६९०,३०५,५७३	५३५,११३,५५३	४६.३२%
पुनरसंरचना र पुनर तालिकीकरण गरिएको कर्जा	-	१०२,८१८,८१०	१०२,८१८,८१०	१००.००%
कमसल कर्जा	३६८,७४७,६३५	१३४,४६३,५०१	(२३४,२८४,१३४)	-६३.५४%
शंकास्पद कर्जा	२६१,३३१,५८२	६७५,६५९,६४७	४१४,३२८,०६५	१५८.५४%
खराब कर्जा	३,३६८,२६८,१८०	५,१९९,३३०,६९३	१,८३१,०६२,५१३	५४.३६%
जम्मा	**६,४९८,७७१,३६७**	**९,१७८,७८०,७७५**	**२,६८०,००९,४०९**	**४१.२४%**

त. लगानी पोर्टफोलियोको वर्गीकरण

विवरण	रकम रु.
परिशोधित लागतमा मापन गरिएको सुरक्षणपत्रमा लगानी	४१,६४०,५५४,४२५
अन्य विस्तृत आम्दानीको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिएको सुरक्षणपत्रमा लगानी	६२७,०१७,९९२
व्यापारिक सम्पत्तिमा लगानी	४१५,९७९,३५५
जम्मा	**४२,६८३,५५१,७७२**

थ. हालको र भविष्यका गतिविधिहरू सञ्चालन गर्न पूँजीको पर्याप्तता जाँच्न बैंकको आन्तरिक अवधारणाको सारांश

बैंकको हालको चुक्ता पूँजी लगायत जगेडा तथा कोषहरु हाल र भविष्यको बैंकको वार्षिक गतिविधीहरु सञ्चालन गर्न पर्याप्त रहेको छ।

द. सबै पूँजी, हाइब्रिड उपकरण तथा सहायक आवधिक दायित्वका सर्तहरू, अवस्था र मुख्य विशेषताहरुको सारांशः

बैंकको १०.२५ प्रतिशत भएको २,५००,००० कित्ता ऋणपत्र र १० प्रतिशत भएको ३,०००,००० कित्ता ऋणपत्र रहेको छ। बैंकको १०.२५ प्रतिशत सिटिजन्स बैंक बण्ड, २०८६ र १० प्रतिशत सिटिजन्स बैंक डिबेन्चर, २०९० को विशेषताहरु निम्नानुसार रहेका छन् :

नाम	१०.२५% सिटिजन्स बैंक बण्ड, २०८६	१०% सिटिजन्स बैंक डिबेन्चर, २०५०
रकम	रु. २,५००,०००,०००	रु. ३,०००,०००,०००
ब्याजदर	१०.२५ प्रतिशत प्रति वर्ष (कर अघि) त्रैमासिक भुक्तानी	१० प्रतिशत प्रति वर्ष (कर अघि) त्रैमासिक भुक्तानी
प्रकृति	असुरक्षित, अपरिवर्तित तथा भुक्तानी मिति भन्दा पहिले आह्वान नगरिने	असुरक्षित, अपरिवर्तित तथा भुक्तानी मिति भन्दा पहिले आह्वान नगरिने
ऋणपत्रहरूको संख्या	२,५००,०००	३,०००,०००
अंकित मूल्य	रु. १,०००	रु. १,०००
भुक्तानी अवधि	१० वर्ष	१० वर्ष
ऋणपत्र धारकहरूलाई प्राथमिकता	लिक्विडेशन हुने समय निक्षेपकर्ता र सुरक्षित साहुहरुको रकम भुक्तानी भएपछि ऋणपत्र धारकहरूको रकम भुक्तानी गरिने	लिक्विडेशन हुने समय निक्षेपकर्ता र सुरक्षित साहुहरुको रकम भुक्तानी भएपछि ऋणपत्र धारकहरूको रकम भुक्तानी गरिने
सूचिकरण	नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत	नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत

५.३ वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्वहरूको वर्गीकरण

समूहको वित्तीय साधनहरुको उचित मान प्रचलित बजार मूल्य वा प्रत्यक्ष र अप्रत्यक्ष रुपमा देखिने बजार तथ्याङ्कको आधारमा निम्नानुसार वर्गीकरण गरि मापन गरिन्छ :

तह १ उचित मोल मापन ती हुन् जुन समान प्रकृतिका सम्पत्ति वा दायित्वका लागि सक्रिय बजारमा असमायोजित सूचिकृत (unadjusted quoted) मूल्यहरूबाट निकालिएको हुन्छ।

तह २ उचित मोल मापन भन्नाले सक्रिय बजारमा समान प्रकृतिका (similar) उपकरणका लागि सूचिकृत मूल्यहरू वा निष्कृय बजारमा समान प्रकृतिका (identical or similar) उपकरणको लागि सूचिकृत मूल्यहरू र जहाँ वित्तीय उपकरणहरू मूल्यांकन गर्दा सबै महत्त्वपूर्ण अवलोकन योग्य आधारहरु बिचार गरि निकालिएको हुन्छ।

तह ३ उचित मोल ती हुन् जहाँ एक वा एक भन्दा बढी अवलोकन गर्न नसकिने (unobservable) आधारहरु प्रयोग भई मापन हुन्छन्।

यी वित्तीय उपकरणहरुको परिपक्व हुने समय वा राफसाफ समयमा प्राप्त वास्तविक रकम वा भुक्तानी हुने रकम भन्दा उचित मोल (Fair Value) फरक हुन सक्दछ।

समूहका वित्तीय उपकरणहरूको उचित मोल अनुसारको मूल्यांकन श्रेणीक्रम निम्न बमोजिम रहेको छ :

रकम रु. मा

वित्तीय सम्पत्ति	बैंक				समूह			
	स्तर १	स्तर २	स्तर ३	कुल	स्तर १	स्तर २	स्तर ३	कुल
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण								
अग्रिम विनिमय सम्झौता (Forward Exchange Contract)		९,७८१,११९		**९,७८१,११९**		९,७८१,११९		**९,७८१,११९**
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु								
सूचिकृत शेयर	४१५,९७९,३५५			**४१५,९७९,३५५**	५७६,४९५,०२८			**५७६,४९५,०२८**
सूचिकृत नगरिएका शेयर								
अन्य								
लगानी सुरक्षणपत्र								
परिशोधित लागतमा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी								
सुरक्षणपत्र								
ट्रेजरी विल			४,४७४,२५३,००५	**४,४७४,२५३,००५**			४,४७४,२५३,००५	**४,४७४,२५३,००५**
सरकारी सुरक्षणपत्र			२४,५७१,८६४,६२०	**२४,५७१,८६४,६२०**			२४,५७१,८६४,६२०	**२४,५७१,८६४,६२०**
नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरण			११,९०६,७८९,०४१	**११,९०६,७८९,०४१**			११,९०६,७८९,०४१	**११,९०६,७८९,०४१**
अन्य			६८७,६४७,७५८	**६८७,६४७,७५८**			७८२,६४७,७५८	**७८२,६४७,७५८**
FVTOCI मार्फत मूल्याङ्कन गरिएको लगानी सुरक्षणपत्र								
सूचिकृत शेयर	३१५,३७८,०००	१२७,४९८,१९२		**४४२,८७६,१९२**	३१५,३७८,०००	१२७,४९८,१९२		**४४२,८७६,१९२**
सूचिकृत नगरिएका शेयर			१६६,४९५,३००	**१६६,४९५,३००**			१६६,४९५,३००	**१६६,४९५,३००**
कुल	**७३१,३५७,३५५**	**१३७,२७९,३११**	**४१,८०७,०४९,७२५**	**४२,६७५,६८६,३९१**	**८९१,८७३,०२८**	**१३७,२७९,३११**	**४१,९०२,०४९,७२५**	**४२,९३१,२०२,०६४**
वित्तीय दायित्व								
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण								
कुल	-	-	-	-	-	-	-	-

** प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेड, मेरो माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड, आरम्भ चौतारी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड, माहुली लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड र नेरुडे मिमिरे लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको संस्थापक शेयरमा गरिएको लगानी साधारण शेयरको ५० प्रतिशत मूल्यमा गणना गरिएको छ।

** सूचिकृत नभएका शेयरलाई समायोजित प्रति शेयर खुद सम्पत्तिका आधारमा मूल्याङ्कन गरिएको छ।

उचित मोलमा मूल्याङ्कन नगरिएका वित्तीय सम्पत्ति र दायित्वहरू :

वित्तीय सम्पत्ति र दायित्वहरू अवलोकन योग्य मूल्य निर्धारण आधारहरु वा बाह्य बजार मूल्यको अभावका कारण उचित मोलमा मापन गरिएको छैन र उनीहरूको किताबी रकमले उचित मोल वा राफसाफ रकमको प्रतिनिधित्व तथा अनुमान गर्दछ।

उचित मोलमा मूल्याङ्कन नगरिएको समूहको वित्तीय सम्पत्ति र दायित्वहरू निम्न तालिकाले प्रष्ट पार्दछ : रकम रु. मा

वित्तीय सम्पत्ति	बैंक	समूह
नगद तथा नगद समान	११,४३५,१०४,५१७	११,४३८,७३२,२१५
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	८,११२,५१७,२५९	८,११२,५१७,२५९
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१,९१६,५१६,५३७	१,९३६,५१६,५३७
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा तथा सापट	१,२५४,३७३,३६८	१,२५४,३७३,३६८
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापट	१६८,८६०,७३८,१२८	१६८,८६०,७३८,१२८
अन्य सम्पत्तिहरु	४,२०६,४११,४०३	४,३८६,४०६,१३३
जम्मा	**१९५,७८५,६६१,२११**	**१९५,९८९,२८३,६४१**

दायित्व	बैंक	समूह
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	२,५८१,१५८,४१०	२,५८१,१५८,४१०
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	४१,४३९,०७१	४१,४३९,०७१
ग्राहकको निक्षेप दायित्व	२११,५००,७९३,३०८	२११,३१२,४०३,६०५
अन्य दायित्वहरु	२,८३५,३२८,२१८	३,०२१,९२१,१९३
निष्काशन गरिएको ऋणपत्र	५,४७१,२२७,०४०	५,४७१,२२७,०४०
कुल दायित्व	**२२२,४२९,९४६,०४७**	**२२२,४२८,१४९,३१९**

५.४ सञ्चालन सेग्मेन्ट सम्बन्धी जानकारी

१. सामान्य जानकारी

क. व्यवस्थापनले संस्थाको रिपोर्ट योग्य सेग्मेन्ट पहिचान गर्न प्रयोग गरेको कारक/तत्वहरु

बैंकले आम्दानी गर्ने र खर्च हुने व्यावसायिक गतिबिधिहरुलाई रिपोर्ट योग्य सेग्मेन्टको रुपमा पहिचान गरेको छ जसमा समूहको अन्य कारोबारहरुको आम्दानी र खर्चहरु समावेश छन्। व्यवस्थापनले समूहको यस्ता सेग्मेन्टहरु बिच हुने आम्दानी तथा खर्चको समिक्षा गरी ती सेग्मेन्टहरुमा संसाधन विनियोजनको निर्णय र उक्त सेग्मेन्टहरुको कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन गर्छ।

बैंकले प्रोडक्ट र सेवाहरूको प्रकृतिका आधारमा निम्न प्रमुख व्यवसाय सेग्मेन्टहरू समावेश गरेको छ।

- बैंकिङ्ग,
- ट्रेजरी,
- कार्ड र
- विप्रेषण

रिपोर्ट गरिएका सेग्मेन्टहरूमा प्रत्यक्ष रुपमा सम्बन्धित बस्तुहरु तथा उचित आधारमा उक्त सेग्मेन्टमा विनियोजन गर्न सकिने अन्य वस्तुहरु समावेश गरिएको छ।

ख. व्यवस्थापनले संस्थाको रिपोर्ट योग्य सेग्मेन्टहरू पहिचान गर्न प्रयोग गर्ने कारकहरु/तत्वहरु

अ. बैंकिङ्ग

यस सेग्मेन्टमा बैंकका शाखाहरू समावेश छन्। यस सेग्मेन्टको प्रमुख प्रोडक्ट तथा सेवामा कर्जा र निक्षेप पर्दछ। यस खण्डले कर्जाको ब्याजबाट आम्दानी गर्दछ भने प्रमुख खर्चको रुपमा निक्षेपको ब्याज रहेको छ।

आ. ट्रेजरी

यस सेग्मेन्टमा मुख्यतया धितोपत्र, बण्ड, ट्रेजरी बिल, विदेशी मुद्रा र सुन, चाँदी आदिमा गरेको लगानी समावेश हुन्छ। यस सेग्मेन्टले बण्ड र ऋणपत्रबाट ब्याज आम्दानी, सुनको बिक्रीबाट हुने आम्दानी, विदेशी विनिमयमा हुने लाभ, लगानीको पुनर्मुल्याङ्कनमा हुने लाभ, आदिबाट आम्दानी गर्दछ।

इ. कार्ड

यस सेग्मेन्टले डिजिटल बैंकिङ्ग र कारोबार बैंकिङ्गको नवीनतम् सुरुवात गर्दछ। क्रेडिट कार्ड, डेबिट कार्ड, ई-कम कार्ड, आदि यस सेग्मेन्टको प्रमुख प्रोडक्टहरू हुन र यस खण्डले दर्ता शुल्क, आवेदन शुल्क, वार्षिक व्यवस्थापन शुल्क, एजेन्टहरूको कमिसन, आदिबाट आम्दानी श्रृजना गर्दछ।

ई. विप्रेषण

यस सेग्मेन्टले विभिन्न एजेन्सीहरू मार्फत विदेशबाट विप्रेषण संकलन गर्दछ र शुल्क तथा कमिसन सङ्कलन गरेपछि ग्राहकहरूलाई हस्तान्तरण गर्दछ। ग्राहकहरुबाट विप्रेषण सङ्कलन र वितरण गर्नका लागि एजेन्टहरुबाट प्राप्त कमिशन यस सेग्मेन्टको प्रमुख आम्दानी हो।

२. नाफा वा नोक्सान, सम्पत्ति र दायित्व सम्बन्धी जानकारी

रकम रु. हजारमा

विवरण	बैंकिङ	ट्रेजरी	कार्ड	विप्रेषण	जम्मा
बाह्य ग्राहकहरुबाट आम्दानी	१,३३०,६८९	३२९	१००,२४०	१३,६०८	१,४४४,८६७
बाह्य ग्राहकहरुलाई खर्च	(४८,८२७)	(९,४८५)	(९१,८८५)	(८,२०२)	(१५८,३९९)
अन्तर सेग्मेन्ट आम्दानी	-	-	-	-	-
खुद आम्दानी	**१,२८१,८६३**	**(९,१५६)**	**८,३५५**	**५,४०६**	**१,२८६,४६८**
ब्याज आम्दानी	१५,४२६,३८५	१,९०३,२५२	२७,१६८	-	१७,३५६,८०५
ब्याज खर्च	(१०,३०९,५०६)	(५७१,४४८)	-	-	(१०,८८०,९५५)
खुद ब्याज आम्दानी	**५,११६,८७८**	**१,३३१,८०४**	**२७,१६८**	**-**	**६,४७५,८५०**
अन्य आय	५१,४३३	३३३,४३४	२,०६५	९,७५२	३९६,६८५
ह्रासकट्टी र परिशोधन	(१३५,६२२)	(७२३)	(६१७)	(३४७)	(१३७,३१०)
अन्य खर्चहरू	(२,२०१,८०१)	(१६,८५८)	(२०,१४९)	(१६८,५१०)	(२,४०७,३१९)
सेग्मेन्टको नाफा/नोक्सान	**४,११२,७५०**	**१,६३८,५०१**	**१६,८२२**	**(१५३,६९९)**	**५,६१४,३७४**
इक्विटी तरिकाबाट लेखांकन भएको सम्बद्ध कम्पनीको नाफा/नोक्सानमा बैंकको पूँजीगत स्वार्थ	-	-	-	-	-
अन्य नगद रहित भौतिक वस्तुहरु	-	-	-	-	-
सम्पत्तिमा क्षय हानी	(२,६८०,००९)	-	-	-	(२,६८०,००९)
सेग्मेन्टको सम्पत्ति	**१८२,१५०,६५६**	**५५,९८०,७७२**	**१४०,१७०**	**१,७७९**	**२३८,३०४,३२७**
सेग्मेन्टको दायित्व	**२१४,६४६,३१०**	**५,५७०,५५८**	**९४,६७५**	**४६,४२८**	**२२०,३५७,९७१**

माथिका बुँदाहरुको संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार रहेका छन् :

क) **बाह्य ग्राहकहरुबाट आम्दानी** : बाह्य ग्राहकहरुबाट भएको आम्दानीलाई सेग्मेन्टको प्रकृति अनुसार वर्गिकरण गरिएको छ।

ख) **बाह्य ग्राहकहरुलाई खर्च** : बाह्य ग्राहकहरुलाई गरिएको खर्च सेग्मेन्टको प्रकृति अनुसार वर्गिकरण गरिएको छ।

ग) **अन्तर सेग्मेन्ट आम्दानी** : अन्तर सेग्मेन्ट आम्दानीलाई बैंकको पूर्व निर्धारित अन्तर शाखा लेनदेन दर अनुसार लेखांकन गरिएको छ।

घ) **खुद आम्दानी** : बाह्य ग्राहकहरुबाट भएको आम्दानीमा बाह्य ग्राहकहरुलाई गरिएको खर्च रकम घटाएर आउने रकम खुद आम्दानी हो।

ङ) **ब्याज आम्दानी** : कर्जा तथा सापट लगानीबाट हुने ब्याज आम्दानीलाई ब्याज आम्दानीको रुपमा प्रस्तुत गरिएको छ।

च) **ब्याज खर्च** : ब्याज खर्चलाई सेग्मेन्टद्वारा प्रयोग भएको कोषको आधारमा विभाजित गरिएको छ।

छ) **खुद ब्याज आम्दानी** : ब्याज आम्दानीमा ब्याज खर्च घटाउँदा आउने रकम खुद ब्याज आम्दानी हो।

ज) **अन्य आय** : नियमित सञ्चालनबाट आउने आय बाहेकका अन्य आय हुन्।

झ) **ह्रासकट्टी र परिशोधन** : सेग्मेन्टद्वारा सम्पत्तिको उपयोग गरेको आधारमा ह्रासकट्टी र परिशोधन खर्च वर्गिकरण गरिएको छ।

ञ) **अन्य खर्चहरू** : प्रत्यक्ष सञ्चालन खर्च बाहेकका खर्चहरू अन्य खर्चहरू हुन्।

ट) **सेग्मेन्ट नाफा** : विशेष सेग्मेन्टमा निर्धारण गरिएका सेग्मेन्ट नाफा सेग्मेन्टका नाफा हुन्।

ठ) **इक्वीटी तरिकाबाट लेखांकन भएको सम्बद्ध कम्पनीको नाफा/नोक्सानमा बैंकको स्वार्थ** : नोटमा छुट्टै खुलासा गरिएको।

ड) **अन्य नगद रहित उल्लेखनीय वस्तुहरु** : बैंकसँग कुनै पनि नगद रहित उल्लेखनीय वस्तु छैन।

ढ) **सम्पत्तिको क्षय नोक्सानी** : सम्पत्तिको क्षय नोक्सानीलाई सेग्मेन्टहरूमा विनियोजन गरिएको छ।

ण) **सेग्मेन्ट सम्पत्ति** : सम्पत्तिहरूको प्रयोग अनुसार विनियोजन गरिएको छ।

त) **सेग्मेन्ट दायित्व** : सम्बन्धित क्षेत्रहरुको दायित्वको आधारमा विभाजित गरिएको छ।

३. **सञ्चालन सेग्मेन्ट नाफा वा नोक्सान, सम्पत्ति र दायित्वहरूको मापन**

क) **रिपोर्ट योग्य सेग्मेन्ट बीच हुने कारोबारको लेखांकन आधार**

अन्तर सेग्मेन्ट आम्दानी सेवा वा प्रडक्ट प्रदान गर्ने सेग्मेन्ट र स्रोत परिचालन गर्ने सेगमेन्टको बीचमा पूर्व निर्धारित साझेदारी अनुपातको आधारमा सेग्मेन्टमा वितरण गरिएको छ। त्यस्ता आम्दानी सेग्मेन्टको मुख्य आम्दानीको बाँडफाँडको रूपमा समावेश गरिन्छ, अन्तर सेग्मेन्ट आम्दानीमा समावेश गरिएको हुँदैन। अन्य काल्पनिक रुपमा हुने अन्तर सेग्मेन्ट मूल्य निर्धारण गरिएको छैन।

ख) **बैंकको नाफा/नोक्सान तथा सेग्मेन्टको नाफा/नोक्सानको मापनमा कुनै फरक:** कुनै फरक नभएको।

ग) **बैंकको सम्पत्ति तथा सेग्मेन्टको सम्पत्तिको मापनमा कुनै फरक:** कुनै फरक नभएको।

घ) **रिपोर्टि सेग्मेन्टहरु निर्धारण गर्न अपनाइएको मापन विधिहरूमा अघिल्लो अवधिको तुलनामा यदि कुनै परिवर्तन भएको भए त्यसको प्रभाव तथा नाफा/नोक्सान** : कुनै पनि परिवर्तन नभएको।

ङ) **रिपोर्ट योग्य सेग्मेन्टमा असमान बाँडफाँड भएको भए त्यसको प्रकृति र प्रभाव**

रिपोर्टिङ्ग सेग्मेन्टमा कुनै असमान विनियोजन भएको छैन। सम्वन्धित रिपोर्ट योग्य सेग्मेन्टमा पहिचान गर्न नसकिने आय, खर्च, सम्पत्ति र दायित्वलाई विनियोजन गरिएको छैन। विनियोजन नगरिएका वस्तुहरूमा मुख्यतया संस्थागत सम्पत्तिहरू (मुख्य रूपमा बैंकको कर्पोरेट भवन), प्रधान कार्यालय खर्च, शेयर पूँजी, साधारण कोष, कर सम्पत्ति र दायित्वहरू र अग्रिम खर्च तथा खर्चको व्यवस्था समावेश हुन्छ।

४. रिपोर्ट योग्य सेग्मेन्टको आम्दानी, नाफा वा नोक्सान, सम्पत्ति र दायित्वहरूको मिलान

क	आम्दानी	रकम रु. हजारमा
	रिपोर्ट योग्य सेग्मेन्टबाट कुल आम्दानी	७,७६२,३१९
	अन्य आम्दानी	३९६,६८५
	अन्तर सेग्मेन्टको आम्दानी घटाउने	-
	संस्थाको आम्दानी	**८,१५९,००३**

ख	नाफा/नोक्सान	रकम रु. हजारमा
	रिपोर्ट योग्य सेग्मेन्टबाट कुल नाफा/नोक्सान	५,६१४,३७४
	अन्य नाफा/नोक्सान	(२,६८०,००९)
	अन्तर सेग्मेन्ट (Segment) आम्दानी घटाउने	-
	बाँडफाँड नभएको रकम	(९०७,२३९)
	आयकर अघिको नाफा	**२,०२७,१२६**

ग	सम्पत्ति	रकम रु. हजारमा
	रिपोर्ट योग्य सेग्मेन्टको कुल सम्पत्ति	२३८,२७३,३७८
	अन्य सम्पत्ति	-
	बाँडफाँड नभएको रकम	७,१०९,५८९
	संस्थाको सम्पत्ति	**२४५,३८२,९६६**

घ	दायित्व	रकम रु. हजारमा
	रिपोर्ट योग्य सेग्मेन्टको कुल दायित्व	२२०,३५७,९७१
	अन्य दायित्व	-
	बाँडफाँड नभएको रकम	२,०७७,२८१
	संस्थाको दायित्व	**२२२,४३५,२५३**

५. प्रोडक्ट (Product) र सेवाहरूको बारेमा जानकारी

माथिको बुँदा न. १ (क) मा वर्णन गरिएको प्रत्येक प्रोडक्ट तथा सेवाहरूको आम्दानी

	विवरण	रकम रु. हजारमा
(क)	बैंकिङ्ग	६,३९८,७४१
(ख)	ट्रेजरी	१,३२२,६४८
(ग)	कार्ड	३५,५२३
(घ)	विप्रेषण	५,४०६
	कुल	**७,७६२,३१९**

६. भौगोलिक क्षेत्रहरुका बारेमा जानकारी

प्रदेशगत रुपमा बैंकको उपस्थितिको आधारमा बैंकका सञ्चालन गतिविधिलाई वर्गिकरण गर्न सकिन्छ। तर प्रदेशगत प्रगतिले व्यवस्थापनको निर्णय प्रक्रियामा अहम् भूमिका खेल्दैन।

७. प्रमुख ग्राहकहरूका बारेमा जानकारी

बैंकको कुल आम्दानीमा एउटै ग्राहकको १० प्रतिशत वा बढी योगदान रहेको छैन।

५.५ शेयर अप्सन (Share Option) र शेयर आधारित भुक्तानी

बैंकले रिपोर्टिङ्ग अवधिमा शेयर अप्सन (Share Option) र शेयरका आधारमा कुनै भुक्तानी गरेको छैन।

५.६ सम्भावित दायित्व र प्रतिबद्धता

सम्भावित दायित्वहरुको वित्तीय विवरणको अवस्थाको विवरण अनुसूचि ४.२८ मा दिइएको छ।

५.७ सम्बन्धित पक्षको विवरण

५.७.१ बैंकका सम्बन्धित पक्षहरुको विवरण

नेपाल लेखामान मानक २४ सम्बन्धित पक्षहरुको खुलासा (NAS 24 Related Party Disclosures) ले सम्बन्धित पक्ष भनि गरेको परिभाषा अनुसार बैंकका सम्बन्धित पक्षहरु निम्नानुसार छन्।

अ. मुख्य व्यवस्थापक

मुख्य व्यवस्थापक भनेका कुनै पनि संस्थाको व्यवसायिक कारोबारको योजना बनाउने, निर्देशन गर्ने तथा नियन्त्रण गर्न जिम्मेवार तथा अधिकार प्राप्त सञ्चालक सहितका व्यक्तिहरु हुन्। बैंकका मुख्य व्यवस्थापकको रुपमा सञ्चालक समितिका सदस्यहरू, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र बैंकका उच्च तहका अन्य कर्मचारीहरू समावेश छन्। आ.व. २०८१/८२ मा विभिन्न पद धारण गरेका मुख्य व्यवस्थापकहरुको नामावली निम्नानुसार हुन्।

नाम	पद
श्री प्रबल जंग पाण्डे	अध्यक्ष
श्री प्रकाश चन्द्र मैनाली	सञ्चालक
श्री विजय ध्वज कार्की	सञ्चालक
श्री दिग्विजय विष्ट	सञ्चालक
श्री विनोद आत्रेय	स्वतन्त्र सञ्चालक
श्री अनिल ज्ञवाली	सञ्चालक
श्रीमती ईला शर्मा*	सञ्चालक
श्री गणेश राज पोखरेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
श्री राजेन्द्र लाल श्रेष्ठ	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
श्री संजीव कुमार श्रेष्ठ	प्रमुख सूचना प्रविधि अधिकृत / सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
श्री सुमन मुलेपति	प्रमुख कर्जा अधिकृत/सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
श्री रवि कुमार रौनियार	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत/सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
श्री नारायण राज अधिकारी	प्रमुख प्रशासकिय अधिकृत/सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
श्री अमित खनाल	प्रमुख जोखिम अधिकृत/सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
श्री प्रमेश राज कायस्थ	प्रमुख वित्त अधिकृत/कम्पनी सचिव
श्री रोशन मानन्धर	प्रमुख मास बैंकिङ्ग अधिकृत
श्री रोशन मल्ल	प्रमुख पूर्वाधार/सहवित्तीयकरण तथा कर्पोरेट बैंकिङ्ग

* सञ्चालक समितिको सदस्य श्रीमती ईला शर्माको मिति २०८२ आषाढ २८ मा असामयिक निधन भएकोले उहाँको पद रिक्त रहेको छ।

आ. सहायक कम्पनीहरु

सहायक कम्पनीहरुको नाम र शेयर स्वामित्व प्रतिशत निम्नानुसार छन् :

क्र.स.	विवरण	शेयर होल्डिंग %
क	सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड	५८.६०%
ख	सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेड	१०० %

इ. सम्बद्ध कम्पनी

क्र.स.	विवरण	शेयर होल्डिंग %
क	मेरो माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.	६.९० %

ई. कोष प्रायोजक

क्र.स.	विवरण
क	सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १ (२०८१/११/१९ मा परिपक्व)
ख	सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - २
ग	सिटिजन्स सूपर - ३०

उ. साझा मुख्य व्यवस्थापक भएका संस्थाहरू

नेपाल लेखामान २४ सम्बन्धित पक्षहरुको खुलासा (NAS–२४) अनुसार, यदि कुनै व्यक्ति रिपोर्टिङ संस्थाको मुख्य व्यवस्थापकको सदस्य हो र सो व्यक्ति अर्को संस्थाको पनि मुख्य व्यवस्थापक को सदस्य हो भने, सो संस्था रिपोर्टिङ संस्थासँग सम्बन्धित हुन्छ। बैंकका सञ्चालक समितिको सदस्य डा. विनोद आत्रेय बैंकिङ्ग फाईनान्स एण्ड इन्स्योरेन्स इन्स्टिच्यूट अफ नेपाल लिमिटेड (BFIN) को प्रबन्ध निर्देशक पनि हुन्। त्यसैले, बैंकिङ्ग फाईनान्स एण्ड इन्स्योरेन्स इन्स्टिच्यूट अफ नेपाल लिमिटेड (BFIN) बैंकको सम्बन्धित पक्ष हो।

i) मुख्य व्यवस्थापकलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक

सञ्चालक समितिका सदस्यहरूलाई बैठक भत्ता तथा अन्य सुबिधाहरु बैंकको वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम प्रदान गरिएको छ। प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र अन्य कार्यकारी तहका कर्मचारीहरुलाई तलब तथा अन्य सुबिधाहरु प्रदान गरिएको छ। प्रमुख कार्यकारी अधिकृतसँग बैंकले गरेको करार बमोजिम तलब, भत्ता तथा अन्य सुबिधाहरु प्रदान गरिएको छ भने अन्य कार्यकारी तहका कर्मचारीहरुलाई कर्मचारी विनियमावली र व्यवस्थापनले समय-समयमा गरेका निर्णय बमोजिम पारिश्रमिक प्रदान गरिएको छ। मुख्य व्यवस्थापकलाई तलब र भत्ताका साथै गैह्र नगदी सुविधाहरू जस्तै गाडी सुविधा, सहुलियत दरको कर्मचारी कर्जा, अवकास सुविधाहरू पनि प्रदान गरिएको छ।

सञ्चालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रदान गरिएको भत्ता तथा सुविधाको सम्बन्धित विवरणहरू निम्नानुसार रहेको छ।

विवरण	चालु वर्ष रु.
बैठक भत्ता	२,९३६,०००
सन्चालकलाई प्रदान गरिएको अन्य सुविधा	१,०४९,५००
अन्य खर्चहरू	३,११२,८४१
जम्मा	**७,०९८,३४१**

प्रमुख व्यवस्थापक मध्ये प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई गरिएको भुक्तानी सम्बन्धी विवरणहरू निम्नानुसार छन् :

विवरण	चालु वर्ष रु.
अल्पकालीन कर्मचारी लाभ	१८,६४९,४५५
रोजगारी पछिको लाभ*	८४०,०००
अन्य दीर्घकालीन लाभ**	-
कुल	**१९,४८९,४५५**

सञ्चालक समितिका सदस्य तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत वाहेक मुख्य व्यवस्थापकलाई भुक्तानी गरिएको विवरणहरू निम्नानुसार रहेका छन्:

विवरण	चालु वर्ष रु.
अल्पकालीन कर्मचारी लाभ	३९,६३५,१२९
रोजगारी पछिको लाभ*	१,२६९,२८८
अन्य दीर्घकालीन लाभ**	-
कुल	**४०,९०४,४१७**

* रोजगारी पछिको लाभमा सञ्चय कोष र उपदान समावेश गरिएको छ। सञ्चय कोष स्वतन्त्र संस्थामा जम्मा गरिएको छ भने उपदान बिमांकिक मूल्याङ्कन अनुसार मापन गरि स्वतन्त्र योजना सम्पत्तिमा लगानी गरिएको छ।

** अन्य दीर्घकालीन रोजगार लाभमा बैंकको कर्मचारी विनियमावली बमोजिम पाउने सञ्चित घर बिदा र बिरामी बिदा वापत पाउने रकम समावेश छ।

*** मुख्य व्यवस्थापकले बैंकको कर्मचारी बिनियमावली अनुसार दुर्घटना र मेडिकल बीमा, सवारी साधन, ईन्धन, खाजा र मोबाइल सुविधा पनि प्राप्त गर्छन।

ii) सहायक कम्पनीसँगको कारोबार

सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड

बैंकले आफ्नो रणनीतिक निर्णय अन्तर्गत सेवाको दायरा र आयको स्रोतलाई विस्तार गर्न सहायक कम्पनी सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडको शेयर पूँजीमा लगानी गरेको छ। बैंकको सहायक कम्पनीमा ५८.६० प्रतिशत नियन्त्रण स्वामित्व रहेको छ। बैंकले आफ्नो उच्च पदस्त कर्मचारीहरुबाट ३ जनालाई सञ्चालकको रुपमा मनोनित गरेको छ जसमध्ये एकजना क्यापिटलको अध्यक्ष नियुक्त हुनु भएको छ।

सहायक कम्पनी मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवामा (Merchant Banking Services) संलग्न रहेको छ।

१. बैंकले व्यवस्थापन सेवा प्रदान गर्नका लागि सहायक कम्पनीसँग व्यवस्थापन सेवा सम्झौता (Management Service Agreement) गरेको छ। व्यवस्थापन सेवा सम्झौतामा भएको प्रावधानहरु प्रतिस्पर्धात्मक बजार मूल्यको आधारमा रहेको छ।

२. बैंकले निम्न सुविधाहरु प्रदान गर्न बैंक र सहायक कम्पनी बिच सम्झौता गरेको छ।

   क) बैंकसँग सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत नियुक्त गर्ने अधिकार रहने।

   ख) बैंकले कम्प्युटर हार्डवेयर, सफ्टवेयर र नेटवर्क मर्मतका लागि आवश्यक प्राविधिक सहयोग प्रदान गर्ने।

   ग) बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागले सहायक कम्पनीको सबै आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने र लेखापरिक्षण प्रतिवेदन त्रैमासिक रुपमा लेखापरीक्षण समितिमा पेश गर्ने।

घ) बैंकले सहायक कम्पनीलाई कानूनी परामर्श तथा गाडी सुविधा प्रदान गर्ने।

ङ) बैंकले आफ्नो शाखा संजाल मार्फत लगानी व्यवस्थापन सेवाहरू पनि प्रदान गर्ने।

३. बैंकले काठमाडौंको डिल्लीबजारमा रहेको भवनलाई मासिक रु. १२०,७८८ तिर्ने सम्झौता गरि सहायक कम्पनीलाई भाडामा दिएको छ। उक्त सम्झौता अनुरुप भाडा रकम हरेक २ वर्षमा १०% ले वृद्धि हुनेछ।

४. बैंकले सहायक कम्पनीसँग गरेको कारोबारको क्रममा भएका सबै प्रकारका भुक्तानी रकममा नियमानुसार अग्रीम करकट्टी गरि सम्बन्धित आन्तरिक राजश्व कार्यालयमा समयमै उक्त अग्रिमकर दाखिला गरेको छ।

५. सहायक कम्पनी सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडको बैंकमा रहेका विभिन्न खाताहरुमा २०८२ आषाढ ३२ मा रु. १६६,५४२,२३३ मौज्दात रहेको छ।

६. बैंकको वित्तीय विवरणमा समावेश गरिएका सहायक कम्पनीसँगका सम्पूर्ण कारोबार निम्नानुसार रहेका छन्:

विवरण	रकम रु.
नाफा वा नोक्सानको विवरण	
घरभाडा आम्दानी	१,४४९,४५९
व्यवस्थापन शुल्कबाट प्राप्त आय	३,६००,०००
सर्भर र डाटाबेस वापतको भाडाबाट प्राप्त आय	२,६६२,०००
लाभांश आम्दानी	१७,२५८,३१८
कुल आय	**२४,९६९,७७७**
सहायक कम्पनीलाई भुक्तानी गरिएको ब्याज खर्च	४,१६५,९४५
सहायक कम्पनीलाई भुक्तानी गरिएको RTS शुल्क	१,०७५,०००
कुल खर्च	**५,२४०,९४५**
वित्तीय अवस्थाको जानकारी	
बैंकमा रहेको सहायक कम्पनीको निक्षेप	१६६,५४२,२३३
बैंकको तर्फबाट सहायक कम्पनीले बैंकका शेयर धनीहरुलाई भुक्तानी गर्न बाँकी लाभांश	७९,९२५,४७९

सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडको वित्तीय अवस्थाको जानकारीको बारेमा संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

विवरण	रकम रु.
गैह्र चालु सम्पत्ति	८३,८०७,१४२
चालु सम्पत्ति	४०१,०४६,०१५
गैह्र चालु दायित्व	२,४९३,०९४
चालु दायित्व	२३०,९८६,१०८
शेयरधनीहरूको खुद सम्पत्ति	**२५१,३७३,९५५**
आय	९३,७१७,२२४
सामान्य सञ्चालनबाट प्राप्त आय	३६,६३२,३४२
अन्य विस्तृत आम्दानी	५०,०८६
कुल विस्तृत आम्दानी	**३६,६८२,४२७**

सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेड

बैंकले रणनीतिक योजना अन्तर्गत आफ्नो सेवाको दायरा र आयको स्रोतलाई विस्तार गर्न सहायक कम्पनी सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेड शेयर पूँजीमा लगानी गरेको छ। बैंकको सहायक कम्पनीमा शत प्रतिशत शेयर लगानी रहेको छ।

साथै बैंकको सहायक कम्पनी धितोपत्र दलाल सेवाहरूमा (Securities Brokerage Services) संलग्न रहेको छ।

१. बैंकले ललितपुरको कुपण्डोल स्थित आफ्नो भवनलाई सहायक कम्पनी सञ्चालनमा आए देखि लागु हुनेगरी मासिक रु. ६०,००० भाडा तिर्ने सम्झौतामा भाडामा दिएको छ। उक्त घर बहाल सम्झौता अनुरुप भाडा हरेक २ वर्षमा १०% का दरले वृद्धि हुनेछ।

२. बैंकले सहायक कम्पनीसँग गरेको कारोबारको क्रममा भएका सबै प्रकारका भुक्तानी रकममा नियमानुसार अग्रीम करकट्टी गरि सम्बन्धित आन्तरिक राजश्व कार्यलयमा समयमै अग्रिमकर दाखिला गरेको छ।

३. सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेडको बैंकमा रहेको खाताहरूको २०८२ आषाढ ३२ मा रु. २१,८४७,४७० मौज्दात रहेको छ।

४. बैंकको वित्तीय विवरणमा समावेश गरिएका सहायक कम्पनीसँगका सम्पूर्ण कारोबार निम्नानुसार रहेका छन्।

विवरण	रकम रु.
नाफा वा नोक्सानको विवरण	
घरभाडा आम्दानी	७२०,०००
अन्य आम्दानी	८६,९१०
अन्य कमिसन आम्दानी	३५१,०३७
व्यावसायिक आम्दानी	६१२,६०३
मुद्दती निक्षेपको सट्टामा लिएको ऋणको ब्याज	२,६६५,८३५
कुल आय	**४,४३६,३८५**
सहायक कम्पनीलाई तिरेको ब्याज	५,०७०,९९४
कुल खर्च	**५,०७०,९९४**
वित्तीय स्थितिको विवरण	
बैंकमा रहेको सहायक कम्पनीको निक्षेप	२१,८४७,४७०
सहायक कम्पनीलाई दिएको पेश्की	-

सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेडको वित्तीय अवस्थाको जानकारीको बारेमा संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार रहेको छः

विवरण	रकम रु.
गैह्र चालु सम्पत्ति	१२,४१५,८८२
चालु सम्पत्ति	२५५,३३५,४९१
गैह्र चालु दायित्व	५,०७३,८०७
चालु दायित्व	२७,९६५,४४५
शेयरधनीहरूको खुद सम्पत्ति	**२३४,७१२,१२०**
आय	७०,०४९,९०९
सामान्य सञ्चालनबाट प्राप्त आय	२१,०७९,५१८
अन्य विस्तृत आम्दानी	-
कुल विस्तृत आम्दानी	**२१,०७९,५१८**

iii) सम्बद्ध कम्पनीको कारोबार

सम्बद्ध कम्पनीमा गरिएको लगानीलाई समूहको वित्तीय विवरणको अवस्थामा शुरूमा लागत विधि र त्यस पश्चात् इक्विटी विधि प्रयोग गरि लेखाङ्कन गरिन्छ। त्यस्तै बैंकले सम्बद्ध कम्पनीमा गरिएको लगानीलाई बैंकको वित्तीय विवरणमा उचित मोल विधिमा लेखाङ्कन गरिएको छ। बैंकका व्यवस्थापन तहका कर्मचारी उक्त कम्पनीमा बैंकको तर्फबाट प्रतिनिधि सञ्चालक भएकोले सम्बद्ध कम्पनीको वित्तीय तथा सञ्चालन नीति निर्माणमा समग्रमा प्रभाव भएता पनि नियन्त्रण भने छैन।

मेरो माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मेरो माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको वित्तीय कारोबार गर्न इजाजतपत्र प्राप्त राष्ट्रिय स्तरको वित्तीय संस्था हो।

यस बैंकको प्रमुख कर्जा अधिकृत/सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री सुमन मुलेपति यस सम्बद्ध कम्पनीको सञ्चालक समितिको सदस्य रहनु भएको छ। बैंकले मेरो माइक्रोफाइनान्सको शेयर पूँजीमा रु. ३६,४९४,१०० (९७९,१११ इक्विटि शेयर) लगानी गरेको छ, जुन मेरो माइक्रोफाइनान्सको को कुल पूँजीको ६.९० प्रतिशत हुन आउँछ।

यस आर्थिक वर्षमा यस सम्बद्ध कम्पनीसँग भएको कारोबारको संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार रहेको छ।

विवरण	रकम रु.
ब्याज खर्चको लागी गरिएको भुक्तानी	१३७,१७१
ब्याज आम्दानिको लागी गरिएको भुक्तानी	५८,८१०,३५२
कर्जा तथा सापट	५१५,४६०,७२१
निक्षेप	८,११९,८७०

मेरो माइक्रोफाइनान्समा गरिएको लगानीलाई बैंकको वित्तीय विवरणमा उचित मोलमा र एकीकृत वित्तीय विवरणमा इक्विटी विधि अनुसार लेखाङ्कन गरिएको छ।

iv) सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १ सँगको कारोबार

सामूहिक लगानी कोष नियमावली २०६७, अनुसार धितोपत्र बोर्डमा दर्ता सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालित बन्द इक्विटी उन्मुख कोष (Close Ended Equity Oriented Fund) सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १ को बैंक प्रायोजक तथा प्रमुख स्वामित्व (Substantial) रहेको शेयरधनीको रुपमा रहेको छ।

यो योजना २०७४ फागुन २० गतेदेखि ७ वर्षको परिपक्वता अवधिमा सञ्चालनमा आएको थियो र १९ फागुन २०८१ मा परिपक्व भएको थियो। यो २०७५ वैशाख ३ गते नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीबद्ध भएको थियो।

v) सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - २ सँगको लेनदेन

यस बैंकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली २०६७, अनुसार धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालित बन्द इक्विटी उन्मुख कोष (Close Ended Equity Oriented Fund) सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २ को बैंक प्रायोजक तथा प्रमुख स्वामित्व (Substantial) रहेको शेयरधनीको रुपमा रहेको छ।

यस योजनाको परिपक्वता अवधि ७ वर्ष रहेको छ र यसको सञ्चालन आषाढ २२, २०७६ देखि भएको हो।

बैंकले सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २ मा रु. १५०,०००,००० लगानी गरेको छ, जसलाई अन्य विस्तृत आम्दानीको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिने सम्पत्तिको रुपमा प्रस्तुत गरि प्रचलित बजार मूल्यमा मापन गरिएको छ।

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को अन्त्यमा यस योजनाको बैंकमा रु. २७,५७८,२२० मौज्दात रहेको छ।

vi) सिटिजन्स सूपर - ३० सँगको लेनदेन

यस बैंकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली २०६७, अनुसार धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालित बन्द इक्विटी उन्मुख कोष (Close Ended Equity Oriented Fund) सिटिजन्स सूपर - ३० को बैंक प्रायोजक तथा प्रमुख स्वामित्व (substantial) रहेको शेयरधनीको रुपमा रहेको छ।

यस योजनाको परिपक्वता अवधि १० वर्ष रहेको छ र यसको सञ्चालन बैशाख ३१, २०८० देखि भएको हो।

बैंकले सिटिजन्स सूपर - ३० मा रु. १५०,०००,००० लगानी गरेको छ, जसलाई अन्य विस्तृत आम्दानीको माध्यमबाट उचित मोलमा मापन गरिने सम्पत्तिको रुपमा प्रस्तुत गरि प्रचलित बजार मूल्यमा मापन गरिएको छ।

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को अन्त्यमा यस योजनाको बैंकमा रु. १,९७४,८९१ मौज्दात रहेको छ।

vii) साझा मुख्य व्यवस्थापक भएका संस्थाहरुसँगको लेनदेन

बैंकिङ्ग फाईनान्स एण्ड इन्स्योरेन्स इन्स्टिच्यूट अफ नेपाल लिमिटेड (BFIN) को प्राथमिक उद्देश्य वित्तीय क्षेत्रका कर्मचारीहरूलाई तालिम, कार्यशाला र सेमिनार प्रदान गर्नु हो। यसै अनुरूप, बैंकले यस वर्षभरि बैंकिङ्ग फाईनान्स एण्ड इन्स्योरेन्स इन्स्टिच्यूट अफ नेपाल लिमिटेड (BFIN) मार्फत आफ्ना कर्मचारीहरूलाई तालिम दिन कुल रु. १,६१६,०६२ खर्च गरेको छ।

५.७.२ सहायक कम्पनीको सम्बन्धित पक्षको विवरण

(क) मुख्य व्यवस्थापक

यस आर्थिक वर्षमा कार्यालयको विभिन्न पदहरुमा कार्यरत मुख्य व्यवस्थापकहरुको नाम निम्नानुसार छन् :

(i) सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड

प्रमुख व्यवस्थापक	पद
श्री राजेन्द्र लाल श्रेष्ठ	अध्यक्ष
श्री नारायण राज अधिकारी	सञ्चालक
श्री प्रमेश राज कायस्थ	सञ्चालक
श्री सुवाश खड्का	सञ्चालक
श्रीमती ज्योत्सना बोहरा पाण्डे	स्वतन्त्र सञ्चालक
श्री अभिजित मूल	स्वतन्त्र सञ्चालक

मुख्य व्यवस्थापकहरु (सञ्चालकरू मात्र) लाई भुक्तानी गरिएको भत्ता तथा सुविधाको विवरणहरू निम्नानुसार छन्।

विवरण	रकम रु.
बैठक भत्ता	१,०५४,०००
कुल	**१,०५४,०००**

सञ्चालकहरू बाहेक अन्य मुख्य व्यवस्थापक (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत मात्र) लाई गरिएको भुक्तानीको विवरणहरू निम्नानुसार छन्।

विवरण	चालु वर्ष रु.
अल्पकालीन कर्मचारी लाभ	५,०८६,८३१
रोजगारी पछिको लाभ	३६२,२७४
अन्य दीर्घकालीन लाभ	-
कुल	**५,४४९,१०५**

(ii) सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेड

प्रमुख व्यवस्थापक	पद
श्री सप्तमान बज्रचार्य	अध्यक्ष
श्री सीजू शाक्य	सञ्चालक
श्री श्रीजेश ज्ञवाली	सञ्चालक
श्री प्रमीता श्रेष्ठ प्रधान	सञ्चालक
श्री ऋषिराज बराल	स्वतन्त्र सञ्चालक

मुख्य व्यवस्थापकहरु (सञ्चालकहरू मात्र) लाई भुक्तानी गरिएको भत्ता तथा सुविधाको विवरणहरू निम्नानुसार छन् ।

विवरण	रकम रु.
बैठक भत्ता	७१५,०००
कुल	**७१५,०००**

सञ्चालकहरू बाहेक अन्य मुख्य व्यवस्थापक (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत मात्र) लाई गरिएको भुक्तानीको विवरणहरू निम्नानुसार छन् ।

विवरण	चालु वर्ष रु.
अल्पकालीन कर्मचारी लाभ	२,८१९,८९३
रोजगारी पछिको लाभ	१५५,६००
अन्य दीर्घकालीन लाभ	-
कुल	**२,९७५,४९३**

(ख) मुख्य कम्पनी

यस आय वर्षमा सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडले सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडबाट प्राप्त गरेको तथा बैंकलाई भुक्तानी गरेको रकम निम्नानुसार प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	रकम रु.
कार्यालय भाडा खर्च	१,४४९,४५९
प्राविधिक सेवा शुल्क	३,६००,०००
सर्भर र डेटाबेस भाडा	२,६६२,०००
कुल खर्च	**७,७११,४५९**
निक्षेपमा प्राप्त भएको ब्याज	४,१६५,९४५
शेयर रजिस्ट्रार शुल्क	१,०७५,०००
कुल आय	**२७,३१७,७१८**

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडको तर्फबाट गरिएको कारोबारको बाँकी रकम :

विवरण	रकम रु.
शेयरधारकहरूलाई भुक्तान गर्न बाँकी लाभांश	७९,९२५,४७९
कुल	**७९,९२५,४७९**

यस आर्थिक वर्षमा सिटिजन्स शेयर ब्रोकर लिमिटेडले सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडसँग प्राप्त गरेको तथा बैंकलाई भुक्तानी गरेको रकम निम्नानुसार रहेको छ :

विवरण	रकम रु.
कार्यालय भाडा खर्च	८०६,९१०
अन्य खर्च	३५१,०३७
व्यवसायिक खर्च	६१२,६०३
मुद्दती निक्षेपको सट्टामा लिएको ऋणको ब्याज	२,६६५,८३५
कुल खर्च	**४,४३६,३८५**
निक्षेपमा प्राप्त गरिएको ब्याज	५,०७०,९९४
कुल आय	**५,०७०,९९४**

५.८ गाभ्ने तथा प्राप्ति (Merger and Acquisition)

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा कुनै गाभ्ने तथा प्राप्ति भएको छैन।

५.९ वित्तीय विवरणमा एकीकरण नगरिएका संस्थाहरुको थप जानकारी

प्रतिवेदन अवधिमा बैंकको वित्तीय विवरणमा एकीकरण नगरिएका कुनै पनि संस्था रहेको छैन।

५.१० प्रतिवेदन मिति पछिका घटनाहरु

बैंकले प्रोदभावी आधारमा लेखाङ्कन गरेको ब्याज आम्दानी मध्ये मिति २०८२ आषाढ मसान्त देखि मिति २०८२ श्रावण १५ गते सम्म प्राप्त भएको ब्याज रकम रु. ८३८,३०१,५८८ लाई समायोजन गरी नियमनकारी कोषमा जम्मा गरेको छ। साथै, बैंकले मिति २०८२ आषाढ मसान्त देखि मिति २०८२ भाद्र १४ गतेसम्म पूर्ण रुपमा चुक्ता भएका कर्जालाई समायोजन गरी कर्जा तथा सापटीहरुको कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको गणना गरेको छ जसले गर्दा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु १७५,३६२,८०० ले फिर्ता भएको छ।

५.११ पट्टा (Lease) खर्च

समूहले प्रारम्भिक रुपमा सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकारलाई पट्टा दायित्व रकम र समूहले गरेको कुनै प्रारम्भिक प्रत्यक्ष खर्चलाई समेटी गणना गरेको छ र सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकारलाई पट्टा अवधि भरिमा समदर बिधि प्रयोग गरि गणना गरिएको छ। सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकारलाई मापन गर्दा लागतमा सञ्चित ह्रास र क्षय नोक्सानीलाई घटाई र पट्टा दायित्वको पुन मापनलाई समायोजित गरी गरिएको छ।

सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार रकमको विवरण निम्नानुसार रहेको छ।

सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार	आ.व. २०८१/८२ (रु.)	आ.व. २०८०/८१ (रु.)
लागत		
श्रावण १ मा	१,२०५,९७५,५०३	९७९,५८१,००७
यस वर्षको थप	१२६,८३९,४९८	२२६,३९४,४९७
आषाढ मसान्त २०८२	**१,३३२,८१५,००२**	**१,२०५,९७५,५०३**
ह्रासकट्टी		
श्रावण १ मा	३८६,२९८,७६०	२४९,४०२,९७५
यस वर्षको ह्रासकट्टी	१४८,१४५,४२०	१३६,८९५,७८५
आषाढ मसान्त २०८२	**५३४,४४४,१८०**	**३८६,२९८,७६०**
खुद किताबी मूल्य	**७९८,३७०,८२२**	**८१९,६७६,७४३**

सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार अनुसुचि ४.१३ मा उपकरण र अन्यमा प्रस्तुत गरिएको छ।

सुरुमा पट्टा दायित्व लाई पट्टा अवधिभरी तिर्नुपर्ने भुक्तानीहरुको वृद्धिशील उधारो दरमा वर्तमान मूल्य निकाली मापन गरिएको छ।
पट्टा दायित्व रकमको विवरणहरू निम्नानुसार रहेको छ।

पट्टा दायित्व	२०८१/८२ (रु.)	२०८०/८१ (रु.)
श्रावण १	९२१,५६३,१६८	८०४,१७८,५५२
यस वर्षको थप	१२६,८३९,४९८	२२६,३९४,४९७
पट्टा अन्तर्गत ब्याजको दायित्व	६३,७७५,०६६	५८,१२७,१९५
यस वर्षको वास्तविक भुक्तानी	(१८४,५३६,९०३)	(१६७,१३७,०७६)
कुल	**९२७,६४०,८३०**	**९२१,५६३,१६८**

नाफा नोक्सान हिसाबमा सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकारको ह्रासकट्टी रु. १४८,१४५,४२० र पट्टा अन्तर्गतको ब्याज खर्च रु ६३,७७५,०६६ देखाईएको छ।

यस वर्षको वास्तविक पट्टा अन्तर्गतको भुक्तानीको विवरण निम्नानुसार प्रस्तुत गरिएको छ ।

वास्तविक पट्टा अन्तर्गतको दायित्व	२०८१/८२ (रु.)	२०८०/८१ (रु.)
एक वर्ष भन्दा कम	१८६,४०४,०९५	१७५,४४८,४६४
एक देखि पाँच वर्ष सम्म	७५५,७२३,४९३	७३९,७८९,८१४
पाँच वर्ष भन्दा बढी	२४५,८०५,८७८	२८१,४५२,०९४
कुल	**१,१८७,९३३,४६६**	**१,१९६,६९०,३७२**

५.१२ कर्जा तथा सापटीसँग सम्बन्धित विवरणहरु

बैंक/वित्तीय संस्थाहरु र ग्राहकहरुलाई दिइने कर्जा तथा सापटीहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान ९ (NFRS 9) अनुसारको परिशोधित लागतमा मूल्याङ्कन गरिएको छ। अपेक्षित कर्जा नोक्सानीको गणना गर्दा छुट्टै प्रभावकारी ब्याज दर गणना नगरी कर्जाको कुपन ब्याजदरलाई नै प्रभावकारी ब्याज दरको रुपमा लिइएको छ। साथै, नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (Institute of Chartered Accountants of Nepal) ले आर्थिक वर्ष २०८२/८३ सम्मको लागि प्रभावकारी ब्याज दरमा बैकल्पिक व्यवस्था (Carve Out) प्रदान गरेको छ।

अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss- ECL) मोडल अपनाए अनुरूप, ब्याज आयको लेखाङ्कन नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको Guidance Note on Interest Income Recognition, 2025 मा आधारित रहेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुसार, अघिल्लो त्रैमासिकमा चरण ३ (Stage 3) मा रहेका कर्जाको ब्याज आय नगद प्रवाहको आधारमा पहिचान गर्नुपर्दछ। यस अनुरुप, बैंकले आर्थिक वर्ष २०८१/८२ सम्ममा चरण ३ (Stage 3) मा रहेका कर्जाहरुको असुलि हुन बांकी रहेको ब्याज रकम रु. १ अर्ब ४५ करोड ५२ लाखलाई ब्याज आम्दानीको रुपमा लेखाङ्कन गरेको छैन।

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान ९ (NFRS 9) अनुसार, प्रत्येक रिपोर्टिङ अवधिको अन्त्यमा कुनै पनि संस्थाले परिशोधित लागतमा मापन गरिएको वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय सम्पत्तिको समूहको क्षय भएको छ भन्ने कुनै वस्तुनिष्ठ प्रमाण छ कि छैन भनेर मूल्याङ्कन गर्छ।

चालु आर्थिक वर्षको लागि बैंकले क्षयको मूल्याङ्कन, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान ९ (NFRS 9) को अनुच्छेद ५.५ को क्षय मोडल अनुसारको र नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशिका अनुसार गरेको छ। "नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान ९- अपेक्षित कर्जा नोक्सानी सम्बन्धित मापदण्ड, २०२४" (NFRS-9 Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024) को खण्ड १६ मा उल्लेख गरिएको नियामक ब्याकस्टप पालना गर्दै, बैंकले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान ९ र नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशिका २ मा उल्लेख गरिएको नियामक प्रावधानहरु अनुसार गणना गरिएको क्षय मध्ये बढी रकमलाई कर्जा लगानीको क्षयको रुपमा मापन गरेको छ। साथै, बैंकले ICAN द्वारा जारी गरिएको कार्भ आउट लागु गरेको छ र

क्षय नोक्सानी गणना गरेको छ। ICAN द्वारा जारी गरिएको कार्भ-आउट अनुसार, आर्थिक वर्ष २०८२/८३ सम्म बैंक र वित्तीय संस्थाहरूको क्षय नोक्सानीको मापन गर्दा अनिवार्य रूपमा नेपाल राष्ट्र बैंकको मापदण्ड र नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान ९ को अनुच्छेद ५.५ अनुसारको क्षय नोक्सानी मध्ये बढी रकमलाई मापन गर्नुपर्ने छ।

यस्तो क्षयको विवरण तल उल्लेख गरिएको छ :

विवरण	२०८१/८२ (रु.)	२०८०/८१ (रु.)	नाफा र नोक्सानमा प्रभाव (रु.)
अपेक्षित कर्जा नोक्सानी अनुसारको क्षय (क)	६,६४६,३९३,१५८	५,३७९,५८६,९६१	१,२६६,८०६,१९७
नेपाल राष्ट्र बैंक अनुसारको नोक्सानी व्यवस्था (ख)	९,१७८,७८०,७७५	६,४९८,७७१,३६७	२,६८०,००९,४०९
यस वर्षको लागि क्षय /नोक्सानी (क र ख मध्ये बढी रकम)	**९,१७८,७८०,७७५**	**६,४९८,७७१,३६७**	**२,६८०,००९,४०९**

नोट : आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को लागि क्षयको गणना नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान ९ (NFRS 9) अन्तर्गत अपेक्षित कर्जा नोक्सानी मोडेल अनुसार गरिएको छ, र अघिल्लो आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को लागि क्षयको गणना नेपाल लेखामान ३९ (NAS 39) अन्तर्गत भएको नोक्सानी मोडलको आधारमा गणना गरिएको थियो।

सामूहिक र व्यक्तिगत क्षयको विवरण :

विवरण	अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (रु.)
सामूहिक क्षय	**२,९४०,१७८,११४**
चरण १	७७२,८६७,६३०
चरण २	७५०,१५६,६७६
चरण ३	१,४१७,१५३,८०८
व्यक्तिगत क्षति	**३,४७९,५६३,२१४**
चरण १	-
चरण २	-
चरण ३	३,४७९,५६३,२१४
कुल कोषमा आधारित	**६,६१६,४४०,७६६**
गैह्र कोषमा आधारित*	**२२६,६५१,८२९**
जम्मा अपेक्षित कर्जा नोक्सानी	**६,६४६,३९३,१५८**

* गैर-कोषमा आधारित जोखिममा प्रतीतपत्र (Letter of Credit), बैंक जमानत (Bank Guarantee), अग्रिम विनिमय सम्झौता दायित्वहरु (Forward Exchange Contract Liabilities) तथा छोटो तथा दीर्घकालीन कर्जाका लागि उपभोग नगरेको कर्जाको सीमा (Undrawn Limit) समावेश छन्, जसको कुल रकम रु. ३८ अर्ब १३ करोड १८ लाख रहेको छ।

अपेक्षित कर्जा नोक्सानी सारांश

रकम रु. १० लाखमा

वित्तीय विवरण वस्तुहरू	कुल रकम (चरण)				अपेक्षित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (चरण)				नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसारको नोक्सानी व्यवस्था (चरण)			
	१	२	३	कुल	१	२	३	कुल	१	२	३	कुल
ग्राहकहरुलाई ऋण र सापटीहरु	१३८,२६०	२४,३०२	१९,९१८	१८२,४८०	५८४	७५०	४,८९७	६,२३०	१,४००	१,३३५	६,४४४	९,१७९
ऋण प्रतिबद्धताहरू	६,०७७	३३४	-	६,४११	१९७	१०	-	२०७	-	-	-	-
वित्तीय ग्यारेन्टी सम्झौताहरू	३१,७२१	-	-	३१,७२१	२०	-	-	२०	-	-	-	-
अन्य	१७,११८	-	-	१७,११८	१८९	-	-	१८९	-	-	-	-
जम्मा	**१९३,१७६**	**२४,६३६**	**१९,९१८**	**२३७,७३०**	**९९०**	**७६०**	**४,८९७**	**६,६४६**	**१,४००**	**१,३३५**	**६,४४४**	**९,१७९**

वित्तीय विवरण वस्तुहरू	ECL कवरेज अनुपात % (चरण)				नियामक व्यवस्था कवरेज अनुपात % (चरण)			
	१	२	३	कुल	१	२	३	कुल
ग्राहकहरुलाई ऋण र सापटीहरु	०.४२	३.०९	२४.५८	३.४१	१.०१	५.४९	३२.३५	५.०३
ऋण प्रतिबद्धताहरू	३.२५	२.८७	-	३.२३				
वित्तीय ग्यारेन्टी सम्झौताहरू	०.०६	-	-	०.०६				
अन्य	१.११	-	-	१.११				
जम्मा	**०.५१**	**३.०८**	**२४.५८**	**२.८०**				

नेपाल राष्ट्र बैंकको मापदण्ड अनुसारको कर्जा तथा सापटीको वर्गीकरणको विवरण र नोक्सानी व्यवस्था

रकम रु. मा

विवरण	यस वर्ष		गत वर्ष	
	कुल कर्जा तथा सापटी	नोक्सानी व्यवस्था	कुल कर्जा तथा सापटी	नोक्सानी व्यवस्था
१. सक्रिय कर्जा तथा सापटी	**१६६,५८७,१४७,४७८**	**३,०६६,५०८,१२५**	**१५१,१२८,४३१,०९८**	**२,५००,४२३,९६९**
१.१ असल	१३५,०८३,३०८,६०८	१,३७६,२०२,५५१	१२६,६४२,८२०,३३७	१,३४५,२३१,९४९
१.२ सूक्ष्म निगरानी	३१,५०३,८३८,८७०	१,६९०,३०५,५७३	२४,४८५,६१०,७६१	१,१५५,१९२,०२०
२. निष्कृय कर्जा तथा सापटी	**८,५७३,३३६,१८७**	**६,११२,२७२,६५०**	**६,४५८,८३७,७३६**	**३,९९८,३४७,३९८**
२.१ पुनरसंरचना/ पुनरतालिकीकरण	६५३,२१२,२१२	१०२,८१८,८१०	-	-
२.२ कमसल	७०६,४८३,४४०	१३४,४६३,५०१	२,०५१,७६८,७३१	३६८,७४७,६३५
२.३ शंकास्पद	१,५४९,५९६,९६२	६७५,६५९,६४७	७५८,२७९,९७०	२६१,३३१,५८२
२.४ खराब	५,६६४,०४३,५७३	५,१९९,३३०,६९३	३,६४८,७८९,०३६	३,३६८,२६८,१८०
३. कुल कर्जा तथा सापटी (१+२)	**१७५,१६०,४८३,६६५**	**९,१७८,७८०,७७५**	**१५७,५८७,२६८,८३५**	**६,४९८,७७१,३६७**
४. कर्मचारी कर्जा तथा सापटी	२,६२९,३५७,१८९	-	२,४३२,९२५,३२९	-
५. कर्जा तथा सापटीमा असुल हुन बाँकी ब्याज	१,५०४,०५१,४१७	-	१,६४३,३६६,३६९	-
६. कुल जम्मा (३+४+५)	**१७९,२९३,८९२,२७१**	**९,१७८,७८०,७७५**	**१६१,६६३,५६०,५३३**	**६,४९८,७७१,३६७**

५.१३ ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटमा समावेश गरिएका कर्मचारी कर्जा तथा अन्य कर्मचारी लाभहरु

वित्तीय विवरणमा ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटमा बैंकको कर्मचारी विनियमावली अनुसार प्रदान गरिएको कर्मचारी कर्जा समावेश गरिएको छ। कर्मचारी कर्जा लिनका लागि बैंकको कर्मचारी विनियमावली अनुसार निश्चित सेवा अवधि पुरा गरेका स्थायी कर्मचारीहरु योग्य हुने व्यवस्था रहेको छ।

कर्मचारीहरुलाई प्रदान गरिएको कर्जा रकमको विवरण निम्नानुसार रहेको छ : रकम रु. मा

विवरण	२०८१/८२	२०८०/८१
कर्मचारी सवारी कर्जा	६४,७४५,६८५	६०,३५६,१९९
कर्मचारी घर कर्जा	१,९४७,२०२,०३६	१,८५२,६६५,३७८
कर्मचारी सापटी	६०१,७६८,३५१	५०९,५७४,८१४
क्रेडिट कार्ड बक्यौता	१५,६४१,११७	१०,३२८,९३८
कुल	**२,६२९,३५७,१८९**	**२,४३२,९२५,३२९**

५.१४ लगानी जायजेथा (Investment Property)

बैंकको लगानी जायजेथाहरु (Investment Property) को विवरण निम्नानुसार रहेको छः रकम रु. मा

विवरण	२०८१/८२	२०८०/८१
परल मोल (Cost)		
श्रावण १ को रकम	८२२,३००,३१९	२५६,५०९,७५०
यस वर्ष थप	५८४,२९७,८७६	६०१,००९,१३२
यस वर्ष बिक्री	(१४२,३५४,६४६)	(३५,२१८,५६३)
आषाढ मसान्तको रकम	**१,२६४,२४३,५४९**	**८२२,३००,३१९**
सञ्चित ह्रासकट्टी		
श्रावण १ को रकम	१,०३७,३८६	३८१,१७९
यस वर्षको ह्रासकट्टी	२,८६६,३८०	६८६,००२
यस वर्ष बिक्री	(१८३,७४८)	(२९,७९६)
आषाढ मसान्तको रकम	**३,७२०,०१९**	**१,०३७,३८६**
खुद मूल्य	**१,२६०,५२३,५३०**	**८२१,२६२,९३३**

५.१५ सञ्चित विदा वापतको दायित्व

सञ्चित विदा वापतको निम्न दायित्वलाई वित्तीय विवरणको अन्य दायित्व अन्तर्गतको शीर्षकमा समावेश गरीएको छ।

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
गैह्र कोषमा आधारित दायित्वको वर्तमान मूल्य	७,८२२,०४७	६४,४४७,६४९	५,६७०,९४३	६२,९७०,३३०
कोषमा आधारित दायित्वको वर्तमान मूल्य	३६१,६४२,२७२	२४६,१९७,५४९	३६१,६४२,२७२	२४६,१९७,५४९
कुल दायित्वको वर्तमान मूल्य	**३६९,४६४,३१९**	**३१०,६४५,१९८**	**३६७,३१३,२१५**	**३०९,१६७,८७९**

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
योजनागत सम्पत्तिको (Plan Assets) उचित मूल्य	३६१,६४२,२७२	२४६,१९७,५४९	३६१,६४२,२७२	२४६,१९७,५४९
खुद दायित्वको वर्तमान मूल्य	७,८२२,०४७	६४,४४७,६४९	५,६७०,९४३	६२,९७०,३३०
परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धी लेखांकित दायित्व	**३६९,४६४,३१९**	**३१०,६४५,१९८**	**३६७,३१३,२१५**	**३०९,१६७,८७९**

योजनागत सम्पत्ति

योजनागत सम्पत्तिमा संलग्न	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
इक्विटी सुरक्षणपत्रहरु	-	-	-	-
सरकारी ऋणपत्र	-	-	-	-
बैंक निक्षेप	-	-	-	-
अन्य	३६१,६४२,२७२	२४६,१९७,५४९	३६१,६४२,२७२	२४६,१९७,५४९
कुल	**३६१,६४२,२७२**	**२४६,१९७,५४९**	**३६१,६४२,२७२**	**२४६,१९७,५४९**

परिभाषित लाभ योजना दायित्वको वर्तमान मूल्यमा उतार चढाव

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
श्रावण १ २०८१ को परिभाषित लाभ योजना दायित्व	३१०,६४५,१९८	२१६,३९२,१९२	३०९,१६७,८७९	२१५,६६७,७५६
विमाङ्किक नोक्सानी (नाफा)	३३,५४७,१६०	८६,७१४,७०४	३३,६१८,७११	८६,४५५,७७३
योजनाले भुक्तानी गरेको लाभ	(५५,०५३,३७१)	(५०,४८९,६६८)	(५४,९०७,३५९)	(५०,३८६,५०८)
चालु सुविधा खर्च र ब्याज	८०,३२५,३३२	५८,०२७,९७०	७९,४३३,९८४	५७,४३०,८५८
आषाढ मसान्त २०८२ को परिभाषित लाभ योजना दायित्व	**३६९,४६४,३१९**	**३१०,६४५,१९८**	**३६७,३१३,२१५**	**३०९,१६७,८७९**

योजनागत सम्पत्तिको उचित मोल (Fair Value) मा उतार चढाव

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
श्रावण १,२०८१ मा योजनागत सम्पत्तिको उचित मोल	२४६,१९७,५४९	२१३,८६०,९५८	२४६,१९७,५४९	२१३,८६०,९५८
योजनामा गरिएको योगदान	१५९,५८३,६६२	६७,९७०,२१७	१५९,५८३,६६२	६७,९७०,२१७
योजनाबाट गरिएको भुक्तानी	(५४,९०७,३५९)	(५०,३८६,५०८)	(५४,९०७,३५९)	(५०,३८६,५०८)
विमाङ्किक नाफा (नोक्सान)	(१३,११४,४३६)	(५,२८५,८७१)	(१३,११४,४३६)	(५,२८५,८७१)
योजनागत सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ	२३,८८२,८५६	२०,०३८,७५३	२३,८८२,८५६	२०,०३८,७५३
आषाढ मसान्त २०८२ को योजनागत सम्पत्तिको उचित मोल	**३६१,६४२,२७२**	**२४६,१९७,५४९**	**३६१,६४२,२७२**	**२४६,१९७,५४९**

नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाईएको रकम

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु सेवा खर्च	५७,६८७,६९९	४०,८२४,७०८	५६,८९६,८४८	४०,२८८,१५३
दायित्वमा ब्याज	२२,६३७,६३३	१७,२०३,२६२	२२,५३७,१३६	१७,१४२,७०५
विमाङ्किक (नाफा)/नोक्सान	४६,७३३,१४७	९१,७४१,६४४	४६,७३३,१४७	९१,७४१,६४४
योजनागत सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ	(२३,८८२,८५६)	(२०,०३८,७५३)	(२३,८८२,८५६)	(२०,०३८,७५३)
कुल	**१०३,१७५,६२३**	**१२९,७३०,८६१**	**१०२,२८४,२७५**	**१२९,१३३,७४९**

५.१६ आयकर

कर निर्धारणको अवस्था

बैंकले आ. व. २०७३/७४ र आ. व. २०७४/७५ को थप कर माग रकम उपर राजस्व न्यायाधिकरणमा मुद्दा दायर गरेको छ र आ.व. २०७२/७३, आ.व. २०७५/७६ र आ. व. २०७६/७७ को थप कर माग रकम उपर प्रशासकीय पुनरावलोकनका लागि विभागमा निवेदन दिएको छ। बैंकले प्राप्ति गरेको साविकको पिपल्स फाइनान्स लिमिटेडको आ. व. २०६७/६८, साविकको नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेन्ट फाइनान्स लिमिटेडको आ. व. २०६८/६९, साविकको सिर्जना फाइनान्स लिमिटेडको आ. व. २०७२/७३ र साविकको सहयोगी विकास बैंक लिमिटेडको आ. व. २०७३/७४ को थप कर माग रकम उपर दिएको निवेदन पनि प्रशासकीय पुनारावलोकनमा विचाराधीन नै रहेको छ।

त्यसैगरी, आ. व. २०६३/६४, आ. व. २०६४/६५, आ. व. २०६७/६८, आ. व. २०६८/६९, आ. व. २०६९/७०, आ. व. २०७०/७१, आ. व. २०७१/७२ र आ. व. २०७२/७३ को संशोधित कर निर्धारण आदेशको विरुद्धका मुद्दाहरु सम्मानित सर्वोच्च अदालतमा विचाराधीन रहेको छ। बैंकले प्राप्ति गरेको साविकको नेपाल हाउजिङ्ग एण्ड मर्चेन्ट फाइनान्स लिमिटेडको आ. व. २०७१/७२ को संशोधित कर निर्धारण आदेशको विरुद्धको मुद्दा सम्मानित सर्वोच्च अदालतमा विचाराधीन रहेको छ।

बैंकले विवादित कर रकम अनुसूची ४.२८.५ मा सम्भावित दायित्व अन्तर्गत खुलासा गरेको छ।

बैंकल आ. व. २०७८/७९ देखि २०८०/८१ सम्म दाखिला गरेको आय विवरणलाई ठूला करदाता कार्यालयद्वारा कर निर्धारण गर्न प्रक्रिया सुरु गरेको छैन।

चालु आर्थिक वर्षको कर

खुद नाफामा आय कर ऐन, २०५८ अनुसार आवश्यक समायोजन पश्चात प्राप्त करयोग्य नाफामा ३० प्रतिशतका दरले कर निर्धारण गरी वित्तीय विवरणमा चालु कर दायित्व भनी प्रस्तुत गरिएको छ।

चालु आर्थिक वर्षको आय करको दायित्व र नाफा नोक्सान हिसाबको खुद नाफाबाट सिर्जित चालु करको मेलमिलाप विवरण अनुसूची नं. ४.४१.१ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

स्थगन कर सम्पत्ति

आर्थिक वर्षको अन्त्यमा रहेको सम्पत्ति र दायित्वको करको आधारमा (Tax Base) र किताबी मूल्यमा हुने अस्थायी फरकका आधारमा ३० प्रतिशतका दरले स्थगन कर गणना गरिएको छ।

स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व र स्थगन करको गणना वित्तीय विवरणको अनुसूची नं. ४.१५ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

५.१७ वैधानिक जगेडा तथा कोषहरु

बैंकको जगेडा तथा कोषमा बैंक तथा वित्तीय संस्था ऐन,२०७३ र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसारको बैधानिक जगेडा तथा अन्य विशेष कोषहरु समावेश गरिएका छन् । बैंकका जगेडा तथा कोषहरु निम्न प्रकारका रहेका छन् :

(क) साधारण जगेडा कोष

बैंक तथा वित्तीय संस्था ऐन २०७३ को दफा ४४ अनुसार, जम्मा जगेडाको रकम चुक्ता शेयर पूँजीको दोब्बर रकम नहुञ्जेलसम्म प्रत्येक वर्षको खुद मुनाफाको २०% बराबरको रकम साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिन्छ। सोही अनुसार बैंकले यस आर्थिक वर्षमा सञ्चित मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोषमा रु. २५७,४१५,०२१ रकमान्तर गरेको छ।

त्यस्तो जगेडा कोषलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको पूर्व स्वीकृति बिना खर्च गर्न तथा अन्य कोषमा सार्न सकिदैंन।

(ख) सटही घटबढ कोष

बैंक तथा वित्तीय संस्था ऐन २०७३ को दफा ४५ अनुसार, भारतीय मुद्रा बाहेक अन्य विदेशी मुद्रामा विदेशी विनियम पुनर्मूल्यांकनबाट प्राप्त गरिएको लाभको २५% रकम सटही घटबढ कोषमा रकमान्तर गरिन्छ। यस आर्थिक वर्षमा विदेशी मुद्रामा विदेशी विनियम पुनर्मूल्यांकनबाट रु. ५,६६२,९५९ नाफा भएकोले सोको २५% रकम सटही घटबढ कोषमा रकमान्तर गरेको छ।

चालुवर्षको अवधिमा सटही घटबढ कोषको रकम रु.१८,८५५,५०३ रहेको छ। कुनै वर्षमा सटही नोक्सान भएमा सोको समायोजन गर्न बाहेक नेपाल राष्ट्र बैंकको पूर्व स्वीकृति बिना कोषको रकमलाई खर्च गर्न तथा अन्यत्र सार्न सकिदैन।

(ग) लगानी समायोजन कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशन नं ८ मा भएको व्यवस्था अनुसार लगानी समायोजन कोषको सिर्जना गरिएको छ। चालु आर्थिक वर्षमा, बैंकले सञ्चित मुनाफाबाट लगानी समायोजन कोषमा नाफा सारेको छैन।

(घ) पूँजी फिर्ता कोष

बैंकले आय वर्ष २०७६/७७ मा नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७६/०६/३० को स्वीकृति अनुसार रु. २,५००,०००,००० बराबरको ऋणपत्र, १०.२५% सिटिजन्स बैंक बण्ड २०८६ जारी गरेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशिकाको निर्देशन नं: २०८१ (१६)(५) अनुसार पूँजी फिर्ता कोषमा निष्काशन गरिएको आर्थिक वर्ष र भुक्तानी हुने आर्थिक वर्ष बाहेक प्रत्येक वर्षमा समानुपातिक रुपमा रकम विनियोजन गर्नुपर्ने छ। बैंकले आय वर्ष २०७९/८० सम्म प्रत्येक वर्षमा रु. २७७,७७७,७७८ रकम पूँजी फिर्ता कोषमा जम्मा गर्दै आएकोमा नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशिकाको निर्देशन नः २०८१(१६)(५)(२)(क) अनुसार आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा बैंकले १०.२५% सिटिजन्स बैंक बण्ड २०८६ को लागि पूँजी फिर्ता कोषमा रकम जम्मा गरेको थिएन। बैंकले चालु आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा १०.२५% सिटिजन्स बैंक बन्ड २०८६ को लागि रु. ३३३,३३३,३३३ रकम पूँजी फिर्ता कोषमा जम्मा गरेको छ।

बैंकले आय वर्ष २०८०/८१ मा नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०८०/०२/१७ को स्वीकृति अनुसार अर्को रु. ३,०००,०००,००० बराबरको ऋणपत्र, १०% सिटिजन्स बैंक डिबेन्चर २०९० जारी गरेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशिकाको निर्देशन नं. २०८१(१६)(५) अनुसार पूँजी फिर्ता कोषमा निष्काशन गरिएको आर्थिक वर्ष र भुक्तानी हुने आर्थिक वर्ष बाहेक प्रत्येक वर्षमा समानुपातिक रुपमा रकम विनियोजन गर्नु पर्ने छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशिकाको निर्देशन नः २०८१(१६)(५) अनुसार चालु आर्थिक वर्षमा बैंकले १०% सिटिजन्स बैंक डिबेन्चर २०९० को लागि पूँजी फिर्ता कोषमा रकम जम्मा गरेको छैन। बैंकले आर्थिक वर्ष २०८२/८३ देखि प्रत्येक वर्ष रु. ३७५,०००,००० रकम पूँजी फिर्ता कोषमा जम्मा गर्ने छ।

(ङ) कर्मचारी तालिम तथा कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष

बैंकले आय वर्ष २०८१/८२ मा कर्मचारी तालिम तथा दक्षता अभिवृद्धिका लागी रु. २६,८७०,९८० खर्च गरेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशन २०८१ को निर्देशन नं.६/२०८१ अनुसार कर्मचारीहरुको तालिम तथा दक्षता अभिवृद्धिका लागि गत आर्थिक वर्षको कुल तलव भत्ता खर्चको न्युनतम ३% रकम खर्च गर्न पर्ने प्रावधान रहेको छ। त्यसैले चालु आर्थिक वर्षमा बैंकले कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोषमा रु. १२,४०५,८१० रकम जम्मा गरेको छ।

(च) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष

चालु आर्थिक वर्षमा बैंकले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व गतिविधिको लागि रु. १४,७६२,४३१ खर्च गरेको छ र चालु आर्थिक वर्षमा सोही रु. १४,७६२,४३१ रकमलाई संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट सञ्चित मुनाफामा सारेको छ। बैंकले आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट गरेको खर्चहरुको प्रदेशगत र क्षेत्रगत विवरण निम्नानुसार रहेको छ।

प्रदेश/क्षेत्र	शिक्षा	वातावरण	वित्तिय साक्षरता	स्वास्थ्य	आर्थिक सहयोग	दिगो विकास	अन्य	जम्मा
कोशी	४५६,१९५	२१,९५०	६४,२१०	२५१,५८९	८३२,५३०	-	६२,५६०	**१,६८९,०३४**
मधेश	३९१,११०	३०,०००	२५४,६३०	६१४,६५०	५९,५१८	३३,०००	१६६,५५५	**१,५४९,५६३**
बाग्मती	२०६,९५०	४०८,१५६	१,२९४,७०८	१८७,४२४	१,८७४,८३०	४३१,६७५	२४९,८१६	**४,६५३,५६०**
गण्डकी	२८०,३३५	२९,४४०	५६,९७३	४४५,९२६	७५८,९६५	-	-	**१,५७१,६३९**
लुम्बिनी	६२७,२३४	९५,७६०	१३१,१९०	३६३,९९०	२७३,०१५	७२,२००	५२२,१५४	**२,०८५,५४३**
कर्णाली	५५७,१९३	२९,०००	१५०,५०७	११७,३११	५५८,४३५	२०,५००	६३,०४०	**१,४९५,९८६**
सुदूरपश्चिम	३६५,१७५	२४,३२०	६४७,६९०	१६१,७७७	४५०,७६९	६७,४७४	-	**१,७१७,२०६**
जम्मा	**२,८८४,१९३**	**६३८,६२६**	**२,५९९,९०८**	**२,१४२,६६७**	**४,८०८,०६२**	**६२४,८४९**	**१,०६४,१२६**	**१४,७६२,४३१**

त्यसैगरी नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशन ०६/२०८१ अनुसार बैंकले चालु आर्थिक वर्षमा थप रु.१२,८७०,७५१ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा जम्मा गरेको छ। उक्त कोषमा जम्मा गरिएको रकम बैंकको संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यविधि अनुसार आगामी वर्ष संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका गतिविधिहरुमा खर्च गरिने छ।

पूँजी फिर्ता कोष,संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष, पूँजीगत जगेडा कोष, बीमाङ्किक नाफा र कर्मचारी तालिम तथा कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोषको समग्र उतारचडावलाई इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरणमा अन्य जगेडाकोषमा निम्नानुसार समावेश गरिएको छ।

रकम रु. मा

अन्य कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	पूँजी फिर्ता कोष	अन्य कोष	बीमाङ्किक नाफा	कर्मचारी तालिम तथा कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	जम्मा
श्रावण १, २०८१ को मौज्दात	**३७,६७८,३९५**	**८३३,३३३,३३३**	**११५,९९४,२२८**	**(१०,२२०,३५२)**	**१९,७२०,६२२**	**९९६,५०६,२२६**
कर पछिको विस्तृत आय						
परिभाषित लाभ योजनामा बिमाङ्किक नाफा/ (नोक्सान)	-	-	-	(३,९०२,९६९)	-	**(३,९०२,९६९)**
कोषमा सारिएको रकम	१२,८७०,७५१	३३३,३३३,३३३	-	-	१२,४०५,८१०	**३५८,६०९,८९५**
कोषबाट निकालिएको रकम	(१४,७६२,४३१)	-	-	-	-	**(१४,७६२,४३१)**
आषाढ ३२, २०८२ को मौज्दात	**३५,७८६,७१५**	**१,१६६,६६६,६६७**	**११५,९९४,२२८**	**(१४,१२३,३२१)**	**३२,१२६,४३२**	**१,३३६,४५०,७२१**

(छ) नियमनकारी कोष

नेपाल राष्ट्र बैंक एकीकृत निर्देशनको निर्देशन न ४(३)(क) अनुसार चालु आर्थिक वर्ष २०८१/२०८२ सम्ममा नियमनकारी कोषमा कुल रकम रु. १,२२७,८६१,४८५ जम्मा गरिएको छ। यस आर्थिक वर्षमा नियमनकारी कोषमा जम्मा गरिएको रकमको विवरण बाँडफाँडको लागि उपलब्ध नाफा/नोक्सान विवरणमा प्रस्तुत गरिएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशन ०४/२०८१ अनुसार, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले प्रोदभावी आधारमा लेखाङ्कन गरेको र वर्षको अन्त्यको १५ दिन भित्रमा प्राप्त भएको ब्याज रकम नियमनकारी कोषमा जम्मा गर्नु नपर्ने प्रावधान रहेको छ। सोहि बमोजिम बैंकले २०८२ आषाढ मसान्तदेखि २०८२ साउन १५ सम्म भुक्तानी प्राप्त गरेको ब्याज रकम

८३८,३०१,५८८ लाई नियमनकारी कोषमा सारेको छैन । २०८२ आषाढ मसान्तसम्म ब्याज आय लेखाङ्कन मार्गदर्शन २०२५ अनुरुप असुली हुन बांकी रहेको कुल ब्याज मध्ये रु. १,५०४,०५१,४१७ लाई प्रोदभावी रुपमा आय लेखाङ्कन गरेको छ र आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा रु. २३७,०४१,२२९ लाई नियमनकारी कोषबाट सञ्चित मुनाफामा सारेको छ।

बैंकको नियमनकारी कोषमा भएको परिवर्तनको संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार रहेको छ।

आर्थिक वर्ष	असुल हुन बाँकी ब्याज	कर्जाको सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थामा कमी	लगानी उपकरणको सम्भावित क्षय नोक्सानी व्यवस्थामा कमी	गैह बैंकिङ्ग सम्पत्तिको क्षय/ नोक्सानी व्यवस्थामा कमी	स्थगन कर सम्पत्ति	ख्याति (Goodwill)	मोल तोल खरिद नाफा	बिमाङ्कित नोक्सान	अन्य विस्तृत आम्दानीमा लेखाङ्कन भएको नोक्सानी	अन्य	जम्मा
२०७४/७५	२१०,१३७,५१६	-	-	२८७,५४७,०६०	-	-	२९१,४४५,७७३	-	६,३००,०००	-	७९५,४३०,३४९
२०७५/७६	२६,२७९,८३३	-	-	(६४,९९९,९०७)	२०,२३५,९९७	-	(२९१,४४५,७७३)	७,०८६,९९७	(६,३००,०००)	-	(३०९,१४२,८५३)
२०७६/७७ (Acquired Inst.)	५५,५७०,४६४	-	-	-	-	-	-	-	-	-	५५,५७०,४६०
२०७६/७७	(८२,६२५,२२६)	-	-	(९९,३६१,४९७)	(२१,८८७,७४१)	-	९०,८७९,३८४	१७,३५३,६३१	-	४,११४,२५२	(९१,५२७,१९७)
२०७७/७८ (Acquired Inst.)	९९,९४०,६४६	-	-	-	-	-	-	-	-	७०,४११,७४९	१७०,३५२,३९५
२०७७/७८	(१३५,३४७,७४३)	-	-	(३४,२६३,३९१)		-	(९०,८७९,३८४)	(१६,०२६,१२७)	-	२३,४३५,३६७	(२५३,०८१,२७८)
२०७८/७९	६९,५३७,३४७	-	-	४२,५२४,६३३	-	-	-	(३,४७८,०७२)	-	(९७,९६१,३६८)	१०,६२२,५३९
२०७९/८०	२५२,११९,६६८	-	-	२९,९१४,१०१	१६७,००१,९६४	-	-	-	-	३,५६०,९४३	४५१,९२७,६०३
२०८०/८१	७२,७७२,४१६	-	-	३५६,०३४,६४८	९,६११,४७९	-	-	-	-	३०,१२४,७५६	४७४,४९६,२९६
२०८१/८२	(२३७,०४१,२३०)	-	-	१०९,९६६,९१३	३०,२६०,९९८	-	-	३,९०२,९६९	-	१४,४७१,७७३	(७८,४३८,५७७)
जम्मा	**३३१,३४३,६९१**	**-**	**-**	**६२७,३६२,५६१**	**२०६,८७४,४४१**	**-**	**-**	**१४,१२३,३२१**	**-**	**४८,१५७,४७३**	**१,२२७,८६१,४८५**

बैंकको कोषहरुमा भएको परिवर्तनको संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार छ।

कोषहरुमा भएको परिवर्तन	सुरु मौज्दात	कोषबाट सारिएको	कोषमा सारिएको	अन्य परिवर्तन	अन्तिम मौज्दात
साधारण जगेडा कोष	३,६६६,८२७,६७८	-	२५७,४१५,०२१	-	३,९२४,२४२,६९९
सटही घडबढ कोष	१७,४३९,७६४	-	१,४१५,७४०	-	१८,८५५,५०३
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	३७,६७८,३९५	(१,८९१,६८०)	-	-	३५,७८६,७१५
पूँजी फिर्ता कोष	८३३,३३३,३३३	-	३३३,३३३,३३३	-	१,१६६,६६६,६६७
नियमनकारी कोष	१,३०६,३००,०६१	(७८,४३८,५७६)	-	-	१,२२७,८६१,४८५
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-
सम्पत्ति पुर्नमूल्याङ्कन कोष	४०७,८९३,५९४	-	-	-	४०७,८९३,५९४
फेयर भ्याल्यु कोष	३६५,१८२,३७५	-	-	१२०,०४५,४४९	४८५,२२७,८२४
लाभांश घडबढ कोष	-	-	-	-	-
बीमाङ्किक नाफा नोक्सान	(१०,२२०,३५२)	-	-	(३,९०२,९६९)	(१४,१२३,३२१)
पूँजीगत जगेडा कोष	-	-	-	-	-
विशेष कोष	-	-	-	-	-
अन्य कोष	१३५,७१४,८५०	१२,४०५,८१०	-	-	१४८,१२०,६६०
जम्मा	**६,७६०,१४९,६९८**	**(६७,९२४,४४५)**	**५९२,१६४,०९४**	**११६,१४२,४८०**	**७,४००,५३१,८२७**

५.१८ शेयर प्रिमियम

यस आर्थिक वर्षमा बैंकसँग शेयर प्रिमियम वापत कुनै रकम रहेको छैन।

५.१९ प्रस्तावित बोनस शेयर

बैंकको सञ्चालक समितिले बैंकको चुक्ता पूँजीको ५ प्रतिशतका दरले हुन आउने रकम रु.७३८,४५०,६४८.३० बोनस शेयर प्रस्ताव गरेको छ। उक्त बोनस शेयर नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति र वार्षिक साधारण सभाबाट शेयरधनीहरुले अनुमोदन गरेपछि प्रदान गरिने छ।

५.२० प्रस्तावित लाभांश

बैंकको सञ्चालक समितिले बैंकको चुक्ता पूँजीको ०.२६३ प्रतिशतका दरले हुन आउने रकम रु. ३८,८६५,८२३.५९ नगद लाभांश प्रस्ताव गरेको छ। उक्त नगद लाभांश नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति र वार्षिक साधारण सभाबाट शेयरधनीहरुले अनुमोदन गरेपछि प्रदान गरिने छ।

५.२१ कर्मचारी बोनसको लागि व्यवस्था

बोनस ऐन २०३० बमोजिम बोनस अघिको खुद नाफाको १० प्रतिशत रकम कर्मचारी बोनसको लागि व्यवस्था गर्नु पर्ने भएकोले आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा कर्मचारी बोनसका लागि रु. २०२,७१२,५५५ छुट्याइएको छ।

५.२२ डेलिभर नहुने अग्रीम सम्झौता (Non Deliverable Forward Contract)

बैंकले गरेको डेरिभेटिव सम्झौता (Derivative Contract) वापत सिर्जना भएको दायित्वलाई सम्भावित दायित्वको अग्रीम सम्झौता वापत अन्य दायित्व उप शीर्षकमा प्रस्तुत गरिएको छ। यसमा अग्रीम सम्झौताको वक्यौता रकम रहेको छ। अग्रिम विनिमय सम्झौतालाई बजार मूल्यमा देखाइएको र फरक रकमलाई नाफा वा नोक्सान विवरणमा लेखांकन गरिएको छ।

राफसाफ हुन बाँकी डेलिभर नहुने अग्रीम सम्झौताको (Proprietary Non deliverable Forward Contract) रकम अमेरिकी डलर २५.९९ मिलियन लाई प्रतिवेदन मितिको भारतीय रुपैयाँ/अमेरिकी डलरको बिनिमय दर भा.रु.८५.८०५१ अनुसार बजार मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको छ।

५.२३ प्रति शेयर आम्दानी

आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी

प्रति शेयर आम्दानीलाई प्रति शेयर खुद नाफा पनि भनिन्छ। प्रति शेयर आम्दानी बक्यौता शेयरहरुको प्रति शेयर खुद नाफा तथा नोक्सान मापन गर्ने अनुपात हो। अर्को शब्दमा खुद नाफालाई वर्षको अन्त्यमा बाँडफाँड गर्दा हरेक शेयर बराबर पाउने रकम नै प्रति शेयर आम्दानी हो। प्रति शेयर आम्दानी बैंकको साधारण शेयरधनीहरुका लागि उपलब्ध नाफा वा नोक्सानलाई अवधि भरिको भारित औसत साधारण शेयरको संख्याले भाग गरि निकालिन्छ।

बैंकका साधारण शेयरधनीहरुका लागि उपलब्ध आयमा बैंकले आर्जन गरेको कुल आयमा बैंकका सबै खर्चहरु, कर रकम, अग्राधिकार शेयरधनीहरुलाई दिनुपर्ने रकम घटाई आएको खुद रकम समावेश हुन्छ।

साधारण शेयरधनीहरुका लागि उपलब्ध नाफा वा नोक्सान र भारित औसत साधरण शेयर संख्यामा आधारित बैंकको प्रति शेयर आम्दानीको गणनालाई निम्नानुसार प्रस्तुत गरिएको छः

विवरण	२०८१/८२	२०८०/८१
साधारण शेयरधनीका लागि उपलब्ध नाफा (रु.)	१,२८७,०७५,१०५	१,३२०,७३१,००१
भारित औसत साधारण शेयर संख्या	१४७,६९०,१३०	१४२,००९,७४०
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	**८.७१**	**९.३०**
पुनर्स्थापित (Restated) आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	**८.७१**	**९.३०**

भारित औसत साधारण शेयर गणना

आ.व. २०८१/८२	शेयर संख्या	जम्मा शेयर वक्यौता	भारांक (वर्षको आधारमा)	भारित औसत शेयर
शुरुको मौज्दात	१४२,००९,७४०	१४२,००९,७४०	१.००००	१४२,००९,७४०
बोनस शेयर	५,६८०,३९०	१४७,६९०,१३०	१.००००	५,६८०,३९०
जम्मा	**१४७,६९०,१३०**			**१४७,६९०,१३०**

आ.व. २०८०/८१	शेयर संख्या	जम्मा शेयर वक्यौता	भारांक (वर्षको आधारमा)	भारित औसत शेयर
शुरुको मौज्दात	१४२,००९,७४०	१४२,००९,७४०	१.००००	१४२,००९,७४०
जम्मा	**१४२,००९,७४०**			**१४२,००९,७४०**

डाइल्युटेड (Diluted) प्रति शेयर आम्दानी

सम्भावित परिवर्तनिय उपकरणहरु साधारण शेयरमा परिवर्तन भएर हुने शेयरको संख्यालाई डाइल्युटेड शेयर भनिन्छ। बैंकको वित्तीय अवस्थाको राम्रोसँग आंकलन गर्नका लागि वित्तीय विवरणमा डाइल्युटेड शेयर प्रस्तुत गरिएको हुन्छ। यस आर्थिक वर्षमा बैंक तथा सहायक कम्पनीहरुको कुनै डाइल्युटेड शेयर रहेको छैन।

५.२४ अन्तरिम वित्तीय विवरणहरु

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशन नं ४ अनुसार समूहको अन्तरिम वित्तीय विवरणहरु तोकिएको समयावधि भित्र वैधानिक तथा कानूनी आवश्यकता अनुसार त्रैमासिक रूपमा प्रकाशित गरिएको छ।

५.२५ हिसाब मिलान गर्न बाँकी खाताहरुको समयावधिको आधारमा विवरण (१ वर्ष, १-३ वर्ष र ३ वर्ष माथि)

(क) अन्तर शाखा कारोबार

यस आ.व २०८१/८२ को अन्तिममा हिसाब मिलान गर्न बाँकी अन्तर शाखा कारोबार छैन।

(ख) नेपाल राष्ट्र बैंक

रु. हजारमा

समय अवधि	खाता डेबिट	खाता क्रेडिट	स्टेटमेन्ट डेबिट	स्टेटमेन्ट क्रेडिट
१ महिना भन्दा कम	-	-	१,७८९.७५	४४३.६३
१ देखि ३ महिना सम्म	-	-	-	-
३ देखि ६ महिना सम्म	-	-	-	-
६ देखि १२ महिना सम्म	-	-	-	-
१ देखि २ वर्ष सम्म	-	३९.६३	-	-
जम्मा	**-**	**३९.६३**	**१,७८९.७५**	**४४३.६३**

(ग) स्वेदशी वित्तीय संस्थाहरु

रु. हजारमा

समय अवधि	खाता डेबिट	खाता क्रेडिट	स्टेटमेन्ट डेबिट	स्टेटमेन्ट क्रेडिट
१ महिना भन्दा कम	१,९०४.४१	१९२.८४	११,४८२.८७	३,२७८.६२
१ देखि ३ महिनासम्म	-	-	७.११	-

समय अवधि	खाता डेबिट	खाता क्रेडिट	स्टेटमेन्ट डेबिट	स्टेटमेन्ट क्रेडिट
३ देखि ६ महिनासम्म	-	-	२.५०	-
६ देखि १२ महिनासम्म	-	२.००	५.००	-
१ वर्ष देखि २ वर्ष सम्म	५.००	-	२.५०	-
जम्मा	**१,९०९.४१**	**१९४.८४**	**११,४९९.९८**	**३,२७८.६२**

(घ) विदेशी वित्तीय संस्थाहरु **रु. हजारमा**

समय अवधि	खाता डेबिट	खाता क्रेडिट	स्टेटमेन्ट डेबिट	स्टेटमेन्ट क्रेडिट
१ महिना भन्दा कम	७१२.३८	७५,३९९.३७	२७८,९५०.१९	९४,६४६.४८
१ देखि ३ महिनासम्म	-	९,९७२.९३	-	-
३ देखि ६ महिनासम्म	-	१,३९५.८४	-	-
६ देखि १२ महिनासम्म	-	५५७.१२	-	७९४.०६
१ वर्ष देखि २ वर्ष सम्म	-	-	-	३,५३३.६१
जम्मा	**७१२.३८**	**८७,३२५.२७**	**२७८,९५०.१९**	**९८,९७४.१६**

५.२६ नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमानको वैकल्पिक व्यवस्थाको समायोजन (NFRS Carve-Outs Adjustments)

चालु आर्थिक वर्षमा समूहले NFRS मा तोकिएको केही मापदण्डहरु लागु नगरेकोले NFRS को वैकल्पिक व्यवस्था (Carve-Out) वमोजिम समायोजन गरेको छ। यसले गर्दा खुद नाफा र सञ्चित मुनाफा प्रभावित भएको छ।

प्रयोग गरिएका वैकल्पिक व्यवस्थाहरु (Carve-Out) तथा त्यसले वित्तीय अवस्थामा परेको प्रभावको परिमाणमा तथा परिमाणयोग्य नभए त्यसको वर्णन संक्षिप्त रुपमा तल प्रस्तुत गरिएको छ :

५.२६.१ NFRS 9 : वित्तीय उपकरणहरु अनुच्छेद ५.५ हानी: कर्जा तथा सापटी हानी नोक्सान मापन गर्न अपेक्षित कर्जा नोक्सानी (Expected Credit Loss Model)

NFRS 9 अनुसार निकायले आफ्ना वित्तीय उपकरणहरुको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी गणना गर्दा एक निष्पक्ष र सम्भाव्य भारित रकमलाई प्रतिबिम्बित गर्दछ जसलाई सम्भावित परिणामहरुको दायरा, पैसाको समय सापेक्ष मूल्य र रिपोर्टिङ मितिमा अनुचित लागत र प्रयास विना उपलब्ध हुने जानकारीहरुलाई विगतका घटना, वर्तमान परिवेश र भविष्यको आर्थिक अवस्थाको पूर्वानुमान गरि उचित र समर्थन योग्य सूचनाका आधारमा मूल्याङ्कन गरि तयार पारिन्छ।

यद्यपि, NFRS 9 को अनुच्छेद ५.५ बमोजिमको Carve Out अनुसार, नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको मापदण्ड अनुसारको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र NFRS 9 अनुसार मापन गरिएको अपेक्षित कर्जा नोक्सानी रकम मध्ये जुन धेरै हुन्छ सो प्रयोग गरि बैंकले आफ्नो कर्जा तथा सापटीको क्षय नोक्सानीलाई गणना तथा मापन गरि लागु गरेको छ।

बैंकले आ.व. २०८१/८२ को वित्तीय विवरणमा बैकल्पिक व्यवस्था (Carve Out) को प्रयोगको प्रभाव निम्नानुसार छः

विवरण	रकम (रु.)
कुल कर्जा तथा सापट (ग्राहक र बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रदान गरिएको)	१७५,१६०,४८३,६६५
नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान अनुसारको हानी नोक्सानी	६,६४६,३९३,१५८
नेपाल राष्ट्र बैंकको मापदण्ड अनुसारको हानी नोक्सानी	९,१७८,७८०,७७५

वित्तीय विवरण तयार गर्दा माथिका दुई रकममध्ये बढी रकम रु. ९,१७८,७८०,७७५ लाई कर्जाको क्षय नोक्सानीको रूपमा लिइएको छ।

५.२६.२ NFRS 9 : वित्तीय उपकरणहरु (Effective Interest Rate)

NFRS 9 को अनुच्छेद ५.४ अनुसार सम्बन्धित निकायले आफ्नो वित्तीय सम्पत्तिले भविष्यमा दिन सक्ने अनुमानित नगद प्रवाह वा उक्त वित्तीय सम्पत्तिको जीवन अवधि भित्र प्राप्त हुने प्रतिफल वा वित्तीय सम्पत्तिको कुल रकमको वित्तीय दायित्व वा वित्तीय दायित्वको परिशोधित लागतलाई प्रभावकारी व्याजदले डिस्काउन्टिङ्ग गरि गणना गर्नु पर्ने हुन्छ। प्रभावकारी ब्याज दर गणना गर्दा, निकायले वित्तीय साधनका सबै अनुबन्ध सर्तहरू (उदाहरणका लागि, पूर्व भुक्तानी, कल र समान विकल्पहरू) लाई समावेश गरी नगद प्रवाहको अनुमान गर्दछ तर भविष्यमा हुने कर्जा नोक्सानीलाई भने समावेश गर्दैन। त्यसैगरी प्रभावकारी ब्याज दर सम्झौताको अभिन्न अंगको रुपमा सम्बन्धित पक्षहरू बीच भुक्तान गरिएको वा प्राप्त भएको सबै शुल्क, लेनदेन लागत, र अन्य सबै प्रिमियम वा छुटहरू समावेश गरि गणना गरिएको छ। समान विशेषता भएका वित्तीय उपकरणहरुका समूहको नगद प्रवाह र अपेक्षित जीवन विश्वसनीय रूपमा अनुमान गर्न सकिन्छ भन्ने पूर्वमान्यता रहेको छ। तर वित्तीय उपकरण (वा वित्तीय उपकरणको समूह) को भरपर्दो अनुमानित नगद प्रवाह र अनुमानित जीवन अवधि गर्न पुर्वानुमान गर्न सम्भव नहुने अवस्थामा निकायले वित्तीय उपकरण (वा वित्तीय उपरकरणका समूह) को करार अवधि सम्मको करार अनुसारको नगद प्रवाहलाई उपयोग गरि मापन गर्दछ।

यद्यपी, NFRS 9, Para 5.4 को वैकल्पिक व्यवस्था अनुसार, समूहले नेपाल राष्ट्र बैंकको "Guidance Note on Interest Income Recognition, 2025" अनुसार, चरण १ (Stage 1) र चरण २ (Stage 2) का वित्तीय सम्पत्तिहरुमा कूपन दर अनुसार प्रोदभावी आधारमा ब्याज आम्दानी लेखाङ्कन गरेको छ भने चरण ३ (Stage 3) का वित्तीय सम्पत्तिहरुमा नगद प्रभावका आधारमा ब्याज आम्दानी लेखाङ्कन गरेको छ।

बैंकले NFRS 9, Para 5 आफ्नो वित्तीय विवरणमा २०८२/८३ या सो पश्चात् समावेश गर्नेछ।

५.२७ कर्जा अपलेखन

बैंकले आ.व. २०८१/८२ मा रु १८१,८२२,२८३ बराबरको कर्जा अपलेखन गरेको छ। सो कर्जा अपलेखनको विवरण निम्नानुसार छन्।

क्र.सं.	ग्राहकको नाम	कर्जाको किसिम	अपलेखन गरिएको रकम (रु.)	धितोको प्रकार	मूल्याङ्कनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी	असुलीका पहलहरु
१	साह खाद्यान्न पसल	अधिविकर्ष	४४,८८४,०९३	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	गणेश राज पोखरेल/ प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
		अन्य कर्जा	१७७,२९३				
		अन्य कर्जा	३,०००				
२	गौरी शंकर ट्रेडर्स	अन्य कर्जा	२,०००	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	गणेश राज पोखरेल/ प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
३	गौरी शंकर शाह	अन्य कर्जा	२,०००	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	गणेश राज पोखरेल/ प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
४	किरण कुमारी शाह	अन्य कर्जा	२,०००	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	गणेश राज पोखरेल/ प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
५	ग्लोबल सप्लायर्स	माग कर्जा	१७,३३८,१८२	जग्गा तथा सवारी साधन	सरकारी तथा बजार दर, दरभाउ रकम	सुमित बाबु खत्री / प्रमुख कर्जा अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
६	महेन्द्र चौधरी कुर्मी	कृषि तथा उद्यम कर्जा	१,८००,०००	जग्गा तथा सवारी साधन	सरकारी तथा बजार दर, दरभाउ रकम	सुमित बाबु खत्री / बरिष्ठ नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची

क्र.सं.	ग्राहकको नाम	कर्जाको किसिम	अपलेखन गरिएको रकम (रु.)	धितोको प्रकार	मूल्याङ्कनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी	असुलीका पहलहरु
७	थापा स्टोर एण्ड सप्लायर्स	अधिविकर्ष	११,३३५,७७३	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	अमित खनाल/ प्रमुख - उपभोक्ता बैंकिङ्ग यूनिट/ एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
		आवधिक कर्जा	१,२८८,५४७				
८	लिला ट्रेडर्स	अधिविकर्ष	१,३९३,७९२	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	अमित खनाल/ प्रमुख - उपभोक्ता बैंकिङ्ग यूनिट/ एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
९	ट्याम्के ग्याँस सप्लायर्स	अधिविकर्ष	५००,०००	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	अमित खनाल/ प्रमुख - उपभोक्ता बैंकिङ्ग यूनिट/ एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
१०	रिलायबल फ्युचर इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि	आवधिक कर्जा	४,०५८,९४४	जग्गा तथा गाडि	सरकारी तथा बजार दर, दरभाउ रकम	सुमित बाबु खत्री / बरिष्ठ नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
		अन्य कर्जा	१,०४९,२६०			तुलसी राज रिजाल/ प्रमुख-एस.एम.ई. यूनिट	
११	स्काई नेपाल हेभी इक्युपमेन्ट प्रा.लि.	आवधिक कर्जा	१,३८८,०३८	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	सञ्चालक समिति	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
१२	स्काई नेपाल मल्टिपर्पोज विजनेश प्रा. लि.	सवारी कर्जा	२,८४६,६३४	उपकरण	दरभाउ रकम	राजन प्रसाद खनाल/प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (साविकको नेपाल कम्युनिटी डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड)	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
		अन्य कर्जा	२७२,६१४				
१३	धर्म राज जोशी /जक्तु राम जैसी	सवारी कर्जा	९७०,४००	ट्र्याक्टर	दरभाउ रकम	सन्जय पुन/ प्रदेश प्रबन्धक - सुदुरपश्चिम प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
१४	मोहम्मद हकिम मियाँ	सवारी कर्जा	७९८,४८१	सवारी साधन	दरभाउ रकम	प्रदीप सेढाई/सम्बन्ध प्रबन्धक- एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
		अन्य कर्जा	१००,०९३				
१५	भुमिपुत्र अटो एण्ड ट्रेड प्रा. लि.	सवारी कर्जा	८६६,१४८	सवारी साधन	दरभाउ रकम	सुमित बाबु खत्री / प्रमुख कर्जा अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
१६	युनिक आल्मुनियम एण्ड स्टिल उद्योग	अधिविकर्ष	४४५,६९२	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	विष्णुप्रसाद पोखरेल/क्लस्टर २ प्रमुख-लुम्बिनी प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
		आवधिक कर्जा	८९,६५२				
		अन्य कर्जा	२,२६०				
१७	लक्ष्मी पाण्डे	महिला उद्यमशीलता कर्जा	८२३,७४४	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	विष्णुप्रसाद पोखरेल/क्लस्टर २ प्रमुख-लुम्बिनी प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
		अन्य कर्जा	३७,५३६				
१८	योगेन्द्र बहादुर बम /रेनु चन्द	सवारी कर्जा	७८१,४८७	ट्र्याक्टर	दरभाउ रकम	सन्जय पुन/ प्रदेश प्रबन्धक- सुदुरपश्चिम प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची

क्र.सं.	ग्राहकको नाम	कर्जाको किसिम	अपलेखन गरिएको रकम (रु.)	धितोको प्रकार	मूल्याङ्कनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी	असुलीका पहलहरु
१९	चक्र बहादुर वयक	सवारी कर्जा	७४०,२७४	सवारी साधन	दरभाउ रकम	सन्जय पुन/ प्रदेश प्रबन्धक- सुदुरपश्चिम प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
२०	तपेन्द्र बिक्रम सिंह बिष्ट	सवारी कर्जा	६५१,९३२	ट्रयाक्टर	दरभाउ रकम	सन्जय पुन/ प्रदेश प्रबन्धक- सुदुरपश्चिम प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
२१	नवराज लामा /मुना कार्की	सवारी कर्जा	३०६,८८९	सवारी साधन	दरभाउ रकम	तुलसी राज रिजाल/ प्रमुख -एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
		माग कर्जा	३००,०००			दिवस सिंह ठकुरी / प्रदेश प्रबन्धक - मधेश प्रदेश	
२२	निशान ट्रेडर्स	अधिविकर्ष	५९०,१९१	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	गणेश राज पोखरेल/ प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
२३	धर्मेन्द्र रावल	सवारी कर्जा	५६१,४९९	ट्रयाक्टर	दरभाउ रकम	सन्जय पुन/ प्रदेश प्रबन्धक- सुदुरपश्चिम प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
२४	तपेन्द्र साउद /जोगी साउद	सवारी कर्जा	३८१,३३२	ट्रयाक्टर	दरभाउ रकम	सन्जय पुन/ प्रदेश प्रबन्धक- सुदुरपश्चिम प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
		अन्य कर्जा	२,२६०				
२५	नरजङ्ग शाही	सवारी कर्जा	३३८,१९३	ट्रयाक्टर	दरभाउ रकम	सन्जय पुन/ प्रदेश प्रबन्धक- सुदुरपश्चिम प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
२६	नरेन्द्र उप्रेती	अन्य कर्जा	२५,१७७	सवारी साधन	दरभाउ रकम	प्रदीप सेढाई/सम्बन्ध प्रबन्धक- एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
२७	अरुल्या देवी सहनी	घर कर्जा	४,०८६	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	भवानी शंकर चापागाईं/ क्लस्टर १ प्रमुख-कोशी प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची
२८	पटेश्वरी खाद्य स्टोर	आवधिक कर्जा	१५,६१३,१९९	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	प्रदीप कुमार श्रेष्ठ / प्रदेश प्रबन्धक -लुम्बिनी प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
२९	सन्तोष गुप्ता	आवधिक कर्जा	१,४६२,९२४	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	तुलसी राज रिजाल/ प्रमुख- एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
३०	शुभावती गुप्ता	कृषि र उद्यम कर्जा	१,७२२,९०४	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	तुलसी राज रिजाल/ प्रमुख- एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार

क्र.सं.	ग्राहकको नाम	कर्जाको किसिम	अपलेखन गरिएको रकम (रु.)	धितोको प्रकार	मूल्याङ्कनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी	असुलीका पहलहरु
३१	जयमाँ कोटही ट्रेडर्स	अधिविकर्ष	१५,२७७,८५४	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	सुमित बाबु खत्री / कार्यकारी नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
३२	राकेश राइस मिल	अधिविकर्ष	५,९८०,९१६	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	सुमन मुलेपती/ प्रमुख - उपभोक्ता बैंकिङ्ग यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
३३	राकेश कुमार जैसवाल	आवधिक कर्जा	१,२७०,२८६	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	सुमन मुलेपती/ प्रमुख कर्जा अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
		कृषि र उद्यम कर्जा	१,०००,०००				
३४	भेन्डर इन्टरप्राइजेज प्रा.लि.	अधिविकर्ष	५,२९०,९६५	जग्गा तथा भवन, सवारी साधन	सरकारी तथा बजार दर र दरभाउ रकम	अमित खनाल/ प्रमुख - उपभोक्ता बैंकिङ्ग यूनिट/एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
३५	आनन्द ज्वेलर	अधिविकर्ष	४,८३९,६४१	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	भवानी शंकर चापागाईं/ क्लस्टर १ प्रमुख-कोशी प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
		अन्य कर्जा	१८,५४६				
३६	देउराली कस्मेटिक स्टोर्स	अधिविकर्ष	४,६३७,६५६	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	तुलसी राज रिजाल/ प्रमुख एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
३७	इशा पोल्ट्री फार्म प्रा.लि	कृषि कर्जा	१,२००,८१६	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	तुलसी राज रिजाल/ प्रमुख एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
३८	उषा खनाल / माधव प्रसाद पौडेल	आवधिक कर्जा	१,४६५,८२४	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	तुलसी राज रिजाल/ प्रमुख एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
		अन्य कर्जा	२६५,६६३				
३९	हेमा एण्ड ईरोश ट्रेडिङ्ग	ऋधिविकर्ष	३,६४८,२०१	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	हरिप्रसाद घिमिरे/ नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (साविकको तिनाउ मिसन डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड)	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
४०	धिताल ट्रेड एण्ड सप्लायर्स	अधिविकर्ष	३,०००,०००	जग्गा तथा भवन, सवारी साधन	सरकारी तथा बजार दर, दरभाउ रकम	सुमित बाबु खत्री / प्रमुख कर्जा अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
		आवधिक कर्जा	२७२,२६८				

क्र.सं.	ग्राहकको नाम	कर्जाको किसिम	अपलेखन गरिएको रकम (रु.)	धितोको प्रकार	मूल्याङ्कनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी	असुलीका पहलहरु
४१	जाल्पादेवी चिउरा भुजा उद्योग	अधिविकर्ष	३,०३७,७१९	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	सुमित बाबु खत्री / प्रमुख कर्जा अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
४२	एस. के. इन्टरप्राइजेज	अधिविकर्ष	२,८४७,८२५	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	सुमित बाबु खत्री / प्रमुख कर्जा अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
४३	आशिष मेशिनरी ट्रेडर्स एण्ड सप्लायर्स	अधिविकर्ष	३५५,०३६	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	सुमित बाबु खत्री / बरिष्ठ नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
४४	राजेश्वर अग्रहरी	आवधिक कर्जा	२४,०७५	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	तुलसी राज रिजाल/ प्रमुख -एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
४५	साक्षी अग्रहरी	आवधिक कर्जा	१,०८२,१९८ ४००,०००	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	सुमन मुलेपती/ प्रमुख कर्जा अधिकृत तुलसी राज रिजाल/ प्रमुख - एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
४६	दिपेन फर्निचर उद्योग	आवधिक कर्जा	१,२९४,५१४	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	बासु देव मल्ल/ क्लस्टर प्रमुख-लुम्बिनी प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
४७	जग बहादुर भण्डारी	कृषि तथा उद्यम कर्जा	१,२४५,९२७	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	धीरज राज जोशी/प्रमुख-उपभोक्ता बैंकिङ्ग यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
४८	अनिता भण्डारी	आवधिक कर्जा	८८६,००४	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	प्रदीपकुमार श्रेष्ठ/प्रदेश प्रबन्धक-लुम्बिनी प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
४९	मनोज टेड्र्स एण्ड एग्रोभेट	अधिविकर्ष	९८५,९२६	जग्गा तथा भवन, सवारी साधन	सरकारी तथा बजार दर, दरभाउ रकम	अमित खनाल/ प्रमुख - उपभोक्ता बैंकिङ्ग यूनिट/ एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
५०	प्रकान्त चाउमिन तथा सस उद्योग	अधिविकर्ष	५५३,६९८	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	धीरज राज जोशी/ प्रदेश प्रबन्धक-लुम्बिनी प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार

क्र.सं.	ग्राहकको नाम	कर्जाको किसिम	अपलेखन गरिएको रकम (रु.)	धितोको प्रकार	मूल्याङ्कनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी	असुलीका पहलहरु
५१	रेश्मा थारु	कृषि तथा उद्यम कर्जा	९६७,१६४	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	धीरज राज जोशी/ प्रदेश प्रबन्धक-लुम्बिनी प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
५२	राजवंशी ट्रेडर्स एण्ड सप्लायर्स	अधिविकर्ष	६३६,६८३	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	भवानी शंकर चापागाई/ प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (साविकको सिर्जना फाईनान्स लिमिटेड)	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
५३	ईश्वर चन्द्र न्यौपाने	घर कर्जा	६००,४८२	जग्गा तथा भवन	सरकारी तथा बजार दर	प्रदीपकुमार श्रेष्ठ/प्रदेश प्रबन्धक-लुम्बिनी प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
५४	छिमेकी जक्सन होटेल	अधिविकर्ष	५१३,६७१	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	विनोद भण्डारी/प्रदेश प्रबन्धक-गण्डकी प्रदेश	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
		अन्य कर्जा	२,६२८				
५५	साह कोल्ड स्टोर पिआर. राम जतन शाह	अधिविकर्ष	२८६,७९९	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	सुन्दर खड्का/प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (साविकको सहयोगी विकास बैंक लिमिटेड)	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
५६	दीपक कुमार के.सी. /वन्दना रायमाझी	घर कर्जा	१३०,२७६	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	प्रमिला गुनी सदौला/ कर्जा अधिकृत-उपभोक्ता बैंकिङ्ग यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
५७	होटल हाईवे रेसिडेन्सी लज एण्ड फेमली रेष्टुरेण्ट	आवधिक कर्जा	११२,४२९	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	राजन प्रसाद खनाल/प्रमुख कार्यकारी अधिकृत(साविकको नेपाल कम्युनिटी डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड)	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
५८	कन्चन रेडिमेड सेन्टर	अधिविकर्ष	८६,५५८	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	विनय रिजाल/प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (साविकको सहयोगी विकास बैंक लिमिटेड)	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
५९	जय माँ दुर्गा स-मिल उद्योग	अधिविकर्ष	६४,९४४	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	मनोज कुमार साह/शाखा प्रबन्धक-कञ्चनरुप शाखा	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार

क्र.सं.	ग्राहकको नाम	कर्जाको किसिम	अपलेखन गरिएको रकम (रु.)	धितोको प्रकार	मूल्याङ्कनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी	असुलीका पहलहरु
६०	एस.के. होटल एण्ड मल्टिपर्पोज प्रा.लि.	अन्य कर्जा	५,०३४	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	राजन प्रसाद खनाल/प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (साविकको नेपाल कम्युनिटी डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड)	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
६१	कालीका खत्री महत	आवधिक	३,३९०	जग्गा	सरकारी तथा बजार दर	हरिप्रसाद घिमिरे/ नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (साविकको तिनाउ मिसन डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड)	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, लिलाम बिक्री सूचना, कालोसूची, गैर बैंकिङ्ग सम्पति सकार
६२	धर्म राज भट्ट/ निर्मला कुमारी पाण्डेय	सवारी कर्जा	८२३,२९१	ट्र्याक्टर	दरभाउ रकम	प्रमिला गुनी सदौला/ कर्जा अधिकृत - उपभोक्ता बैंकिङ्ग यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, कालोसूची
		अन्य कर्जा	२,०००				
६३	योगराज नेपाल	अन्य कर्जा	४,०५३			सुमन मुलेपती/ प्रमुख -उपभोक्ता बैंकिङ्ग यूनिट/एस.एम.ई. यूनिट	ताकेता पत्र, कर्जा चुक्ता गर्ने सूचना, कालोसूची
		क्रेडिट कार्ड	७४२,८०२				
		कुल	**१८१,८२२,२८३**				

५.२८ सहुलियतपूर्ण कर्जाको विवरण

बैंकले २०८२ आषाढ मसान्तसम्म प्रवाह गरेको सहुलियतपूर्ण कर्जाको विवरण देहाय अनुसार रहेको छ :

विवरण	ग्राहकको संख्या	रकम (रु.)
सहुलियतपूर्ण कर्जा	२,५४८	१,४८३,४८०,६८७

५.२५ तरलता अनुसार सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण

रकम रु. मा

विवरण	१-७ दिन	८-३० दिन	३१-९० दिन	९१-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	एक वर्ष माथि	जम्मा
सम्पत्ति								
१. नगद मौज्दात	४,०७७,१४२,९१२	-	-	-	-	-	-	४,०७७,१४२,९१२
२. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१२,५८५,७६०,४०५	-	-	-	-	-	-	१२,५८५,७६०,४०५
३. विदेशी बैंकमा गरिएको लगानी	-	-	-	५२९,३७५,०००	१,८५६,२५०,०००	-	-	२,३८५,६२५,०००
४. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	२,३५३,१७३,४७१	-	-	-	-	-	-	२,३५३,१७३,४७१
५. सरकारी सुरक्षणपत्र	-	११४,१९३,४२२	५४८,९९२,१०४	१,६९४,७२४,५२३	१,५२४,३२९,४९२	२,६३८,४०६,२५९	२२,१४२,०४६,२००	२८,६६२,६९२,०००
६. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरिएको लगानी	११,९००,०००,०००	-	-	-	-	-	-	११,९००,०००,०००
७. अन्तर बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरिएको लगानी	-	-	-	-	-	-	-	-
८. कर्जा तथा सापटी	४,५४१,६२०,४३७	५,१३२,२९८,४११	१३,७५९,९३५,२९५	१४,८२१,३८१,३७०	१०,५६१,०२४,१४४	९,४७९,२१८,७८१	११९,४९४,३६२,४१६	१७७,७८९,८४०,८५४
९. पाउनु पर्ने ब्याज	७,११२,७९२	१,५०४,२०१,५६५	१२,३८९,७५६	८६,३०५,३७९	२०,१६८,०३०	१९,९४८,४१७	३२०,१६४,४५६	१,९७०,२९०,३९६
१०. रिभर्स रिपो	-	-	-	-	-	-	-	-
११. Acceptance Receivable	-	-	-	-	-	-	-	-
१२. क्र.सं २०, २१ र २२ अन्तर्गत तिर्नुपर्ने	५,२०५,१२०,७६९	३,५१२,९०२,५७४	८,२८४,१४५,०१५	९,७६२,३६१,५२६	५,६३४,६२७,७३०	७,५२९,४०८,७२०	९,२४०,९०५,२०९	४९,१६९,४७१,५४४
१३. अन्य	४,२०६,४११,४०३	९,७८१,११९	२१०,९४८,०४२	१,२६०,५२३,५३०	-	-	७,१४९,५५८,१२७	१२,८३७,२२२,२२१
कुल सम्पत्ति (क)	**४४,८७६,३४२,१८९**	**१०,२७३,३७७,०९१**	**२२,८१६,४१०,२१२**	**२८,१५४,६७१,३२८**	**१९,५९६,३९९,३९७**	**१९,६६६,९८२,१७७**	**१५८,३४७,०३६,४०८**	**३०३,७२२,१४४,५४३**
दायित्व								
१४. चल्ती निक्षेप	२,८४७,५०१,५८०	-	-	-	-	-	९,६८८,५१०,०२८	१२,५३६,०११,६०८
१५. बचत निक्षेप (मागेको बखत पाइने निक्षेप) समेत	१३,०८०,३११,६६५	५,७४५,५५७,७३५	५,७४५,५६९,८०१	-	-	-	६६,०१२,७३८,८२४	९०,५८४,१७८,०२६
१६. मुद्दती निक्षेप	३,८३७,४०५,८४५	९,४५२,५९०,२३८	२१,६२३,५९९,८८६	२५,१६२,२२६,८२६	१६,६४०,२९६,१००	९,९२७,७२२,८९१	२४,३१७,९२०,३०२	११०,९६१,७६२,०८७
१७. ऋणपत्रहरु	-	-	-	-	-	-	५,४७१,२२७,०४०	५,४७१,२२७,०४०
१८. सापटी	४१,४३९,०७१	-	-	-	-	-	-	४१,४३९,०७१
कल / छोटो सूचना	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्तर - बैंक र वित्तीय संस्थाहरु	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनरकर्जा कर्जा	४१,४३९,०७१	-	-	-	-	-	-	४१,४३९,०७१
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-
१९. अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरु	२,८३७,९१४,२५६	-	-	-	-	-	-	२,८३७,९१४,२५६
विभिन्न ऋणपत्रहरु	१७,३६०,०७८	-	-	-	-	-	-	१७,३६०,०७८
बिलहरु भुक्तान योग्य	१३०,४३२,०९५	-	-	-	-	-	-	१३०,४३२,०९५
ब्याज तिर्न योग्य	१५४,३६७,७२३	-	-	-	-	-	-	१५४,३६७,७२३
प्रावधानहरु	३१,०२७,८५७	-	-	-	-	-	-	३१,०२७,८५७
अन्य	२,५०२,१४०,४६५	-	-	-	-	-	-	२,५०२,१४०,४६५
२०. Acceptance Liabilities	५३३,१४४,१०२	१,६४१,१३७,४१२	२,२३७,१४९,५९३	२,५१३,८५५,७४६	४०४,७६१,०६५	८५,५९४,६९४	२४१,४६०,१९२	७,६५७,१०२,८०५
२१. उपभोग भैनसेकेको स्वीकृत सुविधाहरु	१,४५८,५२५,०७९	७२९,२६२,५४०	७२९,२६२,५४०	३,६४६,३१२,६९८	२,९१७,०५०,१५८	५,१०४,८३७,७७७	-	१४,५८५,२५०,७९०
२२. प्रतितपत्र/जमानत (खुद)	३,२१३,४५१,५८८	१,१४२,५०२,६२२	५,३१७,७३२,८८३	३,६०२,१९३,०८२	२,३१२,८१६,५०७	२,३३८,९७६,२४९	८,९९९,४४५,०१७	२६,९२७,११७,९४८
२३. रिपो	-	-	-	-	-	-	-	-
२४. क्र.सं ११ अन्तर्गत सुविधाको भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-
२५. अन्य	१४३,६७५,९५८	६५,६५९,८४१	१६१,२१७,६९७	१९६,८१६,८६४	९५,७२७,०१६	१३२,५६४,३१८	३१,३३६,१३९,५१५	३२,१३१,८०१,२०९
कुल दायित्व (ख)	**२७,९९०,७८३,१०६**	**१८,७७६,७१०,३८८**	**३५,८१४,५३२,३९९**	**३५,१२१,४०५,२१६**	**२२,३७०,६५०,८४६**	**१७,५८९,६९५,९२९**	**१४६,०६७,४४०,९१८**	**३०३,७३१,२१८,८०२**
खुद वित्तीय सम्पत्ति	**१६,८८५,५५९,०८४**	**(८,५०३,३३३,२९७)**	**(१२,९९८,१२२,१८७)**	**(६,९६६,७३३,८८८)**	**(२,७७४,२५१,४४९)**	**२,०७७,२८६,२४८**	**१२,२७९,५९५,४९०**	**-**
सञ्चित खुद वित्तीय सम्पत्ति	**१६,८८५,५५९,०८४**	**८,३८२,२२५,७८६**	**(४,६१५,८९६,४०१)**	**(११,५८२,६३०,२८९)**	**(१४,३५६,८८१,७३८)**	**(१२,२७९,५९५,४९०)**	**-**	**-**

५.३० प्रमुख वित्तीय सुचकांकहरु

विवरण		आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
१. खुद नाफा/कुल आम्दानी	प्रतिशत	१४.५९	११.४७	८.५१	६.२२	६.६७
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१७.३५	१४.१२	१३.१२	९.३०	८.७१
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	३८६.००	२०२.५०	१७३.१०	१९३.५०	२२८.२८
४. मूल्य आम्दानी अनुपात	अनुपात	२२.२४	१४.३४	१३.१९	२०.८१	२६.१९
५. शेयर पूँजीमा लाभांश(बोनस शेयर सहित)	प्रतिशत	१६.००	९.००	५.७९	४.२१	५.२६
६. शेयर पूँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	प्रतिशत	३.०८७	९.००	५.७९	०.२१	०.२६
७. ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	८.००	१०.७४	१३.००	११.०७	८.६९
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	५७.८८	५९.४७	६०.५९	६०.५३	५८.०३
९. कुल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	४.८९	६.४४	८.४७	७.१०	४.९८
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत	३.८०	१.५९	०.६२	०.६३	१.१६
११. कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	२३.३६	१७.६३	१४.७९	११.५०	९.९६
१२. खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	१.४४	१.४६	१.२७	०.८२	०.७२
१३. खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	१.२९	१.११	०.९५	०.६३	०.५५
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	८७.५२	८९.०८	८५.५५	८४.३४	८३.७५
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	१.२६	१.५४	१.५७	१.४७	१.४३
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूँजीकोषको पर्याप्तता	प्रतिशत	१३.७०	१२.६९	१२.१२	१३.०६	१२.४७
(क) प्राथमिक पूँजी	प्रतिशत	११.०२	१०.४५	१०.०१	९.२१	८.९५
(ख) पुरक पूँजी	प्रतिशत	२.६८	२.२४	२.११	३.८५	३.५२
१७. निष्कृय कर्जा/कुल कर्जा	प्रतिशत	१.६४	२.२२	३.३९	४.१०	४.८९
१८. ब्याजदर अन्तर	प्रतिशत	३.५९	४.२५	४.००	३.९९	३.६४
१९. प्रति शेयर किताबी मूल्य	रु.	१५०.१८	१४३.७२	१४७.६२	१५१.९२	१५५.३८
२०. कुल शेयर	संख्या	१२५,७६९,२३१	१४२,००९,७४०	१४२,००९,७४०	१४२,००९,७४०	१४७,६९०,१३०
२१. कुल कर्मचारी (स्थायी)	संख्या	१४५८	१७५८	१७१६	१७८६	१८०७
२२. इक्विटीमा प्रतिफल	प्रतिशत	११.१७	१०.२१	९.०१	६.२१	५.७८
२३. लाभांश भुक्तानी अनुपात	प्रतिशत	०.९२	०.६४	०.४४	०.४५	०.६०
२४. आम्दानी अनुपात	प्रतिशत	५.७६	६.९७	७.५८	४.८१	३.८२
२५. लाभांश अनुपात	प्रतिशत	४.१५	४.४४	३.३४	२.१८	२.३१
२६. खर्च र सञ्चालन आम्दानीको अनुपात	प्रतिशत	५५.०८	४७.९३	४९.४२	४६.९०	४८.८७
२७. कुल सम्पत्ति र शेयर होल्डरहरुको कोषको अनुपात	अनुपात	८.९१	९.५३	९.४९	१०.३२	१०.६९
२८. शेयर होल्डरहरुको कोष र कुल दायित्वको अनुपात	प्रतिशत	१०.७९	१०.१४	१०.१०	९.२३	८.८७
२९. आधार दर	प्रतिशत	७.५५	१०.०९	१०.५१	८.२६	६.२५
३०. कर्जा, सापट/पूँजी र निक्षेप दायित्वको अनुपात	प्रतिशत	७७.४२	८५.२०	८२.४०	८१.८४	८१.९१
३१. कुल शाखा संख्या	संख्या	१८९	१७८	१८८	१९७	२००
३२. कुल ए टि एम संख्या	संख्या	११७	१३०	१४६	१६२	१६८
३३. प्रति कर्मचारीको कुल आम्दानी	रु.	१,२३७,५४५	१,१४०,८४८	१,०८६,१०५	७३९,४९१	७१२,२७२
३४. प्रति कर्मचारी खर्च	रु.	८४३,४५२	१,०१५,६०४	१,१०१,३३९	१,११२,७१९	१,१२६,५३७
३५. Diluted प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१७.३५	१४.१२	१३.१२	९.३०	८.७१

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशिका २०८१ को निर्देशन नं २० बुंदा नं ५ सँग सम्बन्धित विवरण

सेवाग्राहीलाई पर्ने असुविधा तथा सर्वसाधारणको गुनासो सुनुवाई गर्न यस बैंकले "सूचना तथा गुनासो सुनुवाई डेस्क" स्थापना गरी सेवाग्राहीको गुनासो सुनुवाई गर्दै आएको छ। उपभोक्ताको गुनासो सुनुवाईका लागि बैंकले विभिन्न माध्यमहरुको व्यवस्था गरी गुनासो सुनुवाई गरि रहेको छ। यस बैंकले देशैभरी फैलिएका आफ्ना शाखाहरुमा रहेका सुझाव पेटिका, बैंकको वेबसाईट https://www.ctznbank.com/grievance-handling, बैंकको Facebook पेज https://www.facebook.com/ctznbank, बैंकको ईमेल info@ctznbank.com तथा बैंकको हटलाइनमा प्राप्त गुनासोहरुको सुनुवाई गर्दै आएको छ। विभिन्न माध्यमहरुबाट प्राप्त गुनासोहरुको सुनुवाईका निम्ति बैंकले आन्तरिक संयन्त्रको परिचालन गरी छिटो छरितो तवरले सरोकारवालाहरुको जिज्ञासा, सल्लाह, सुझाव तथा गुनासोको समाधान गर्दै आएको छ।

बैंकको गुनासो सुन्ने अधिकारीको विवरण बैंकको वेबसाईट तथा बैंकका शाखा कार्यालयहरुमा राखिएको छ।

गुनासो सुन्ने अधिकारीको विवरण देहायवमोजिम रहेको छ ।

नाम	: श्री रवि कुमार रौनियार
पद	: प्रमुख सञ्चालन अधिकृत
फोन नम्बर	: ०१–४५२७८४२
मोबाईल नम्बर	: ९७७ –९८५५०३२३२२

आ.व. २०८१/८२ मा ग्राहकबाट प्राप्त भएको गुनासोहरुको विवरण

उपभोक्ताको गुनासो सुनुवाईका लागि बैंकले व्यवस्था गरेको विभिन्न माध्यमहरुबाट आ.व. २०८१/८२ मा ग्राहकबाट प्राप्त भएको गुनासो ११,८२२ वटा रहेकोमा सबै गुनासो सुनुवाई भइसकेको छ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डद्वारा जारी सूचीकृत सङ्गठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका २०७४ को दफा २०(४) बमोजिम अनुपालना सम्बन्धी सारांश

यस बैंकद्वारा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ मा व्यवस्था भए बमोजिम बैङ्क संस्थापना, धितोपत्रको कारोबार, सञ्चालक समिति र कार्यकारी प्रमुख सम्बन्धी व्यवस्था, पूँजी, पूँजीकोष र तरल सम्पत्ति, बैंकिङ्ग तथा वित्तीय कारोबार, कर्जा प्रवाह तथा असुलीका साथै लेखा, अभिलेख, विवरण तथा प्रतिवेदन लगायतका अन्य व्यवस्थाहरुको पालना गरिएको छ। सोहि क्रममा कम्पनी ऐन, २०६३, धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३, सूचनाको हक सम्बन्धी ऐन, २०६४, श्रम ऐन, २०७४, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको ऋण असुली सम्बन्धी ऐन, २०५८, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४ लगायत बैंकिङ्ग क्षेत्रले पालना गर्नुपर्ने प्रचलित ऐन कानून, नियम, निर्देशिका बमोजिमका व्यवस्थाहरुको समेत यस बैंकले पालना गरिरहेको अवस्था रहेको छ।

यसका अतिरिक्त नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको एकीकृत निर्देशन, २०८१ का व्यवस्थाहरु तथा सो पश्चात् जारी भएका परिपत्रहरुको पालना गर्दै नेपाल राष्ट्र बैंकले बैंक संस्थापना गर्दाका बखत ईजाजतपत्र जारी गर्दाका शर्तहरु तथा यस बैंकमा विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्था गाभिने स्वीकृति प्रदान गर्दाको बखत तोकेका शर्तहरु तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय लगायतका नियामक निकायले जारी गरेको नियमन व्यवस्था समेत पालना गरी बैंकिङ्ग तथा वित्तीय सेवा प्रदान गरिरहेको अवस्था रहेको छ।

आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले लेखापरीक्षणको क्रममा औंल्याएका कैफियतहरुको सम्बन्धमा सो कैफियतहरु सुधार गरिएको र नेपाल राष्ट्र बैंकबाट गरिएका निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षणका क्रममा यस बैंकलाई दिईएका निर्देशनहरुको कार्यान्वयन भैसकेको तथा कतिपय निर्देशनहरु पालनाको क्रममा रहेको साथै उक्त कैफियतहरु दोहोरीन नदिन व्यवस्थापन सजग रही बैंकको कार्यहरु नियमित ढङ्गले अगाडी बढेको अवस्था रहेकोले बैंकको समग्र अनुपालन अवस्था संतोषप्रद रहेको देखिन्छ।

ऋणपत्र जारी गर्दाको प्रक्षेपित विवरण र लेखापरिक्षण भएको विवरण बीचको तुलना विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका र लेखापरीक्षण भएको विवरणहरूमा पन्ध्र प्रतिशत वा सो भन्दा बढी फरक सम्बन्धी विवरण

बैंकले दश वर्ष अवधि तथा वार्षिक १० प्रतिशत ब्याज दर भएको रु. ३,०००,०००,००० (रु. ३ अर्ब) रकम बराबर प्रति ऋणपत्र रु. १,०००।- अंकित मूल्यका ३,०००,००० (३० लाख) कित्ता सर्वसाधारणहरुमा ऋणपत्र निष्काशन गर्दा प्रस्तुत विवरणपत्रको प्रक्षेपणमा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा हुने व्यापार वृद्धि दरमा आधारित भएको र गत आ.व. मा आर्थिक क्रियाकलापमा आएको कमी तथा ग्राहकहरुको कर्जा तिर्ने क्षमतामा आएको ह्रासका कारण निष्क्रिय कर्जा व्यवस्थापनमा देखिएको चुनौतिको प्रभावहरुका कारण केही सूचकाङ्कहरू प्रक्षेपणको तुलनामा १५% भन्दा बढी फरक पर्न गएको छ।

वासलात

रकम रु. हजारमा

आर्थिक वर्ष २०८१/८२				
विवरण	**प्रक्षेपित वित्तीय विवरण**	**लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण**	**फरक (%)**	**१५ प्रतिशतभन्दा बढी फरक पर्नुका कारणहरु**
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	१८,३९३,३५६	११,४३५,१०५	-३७.८३%	नियमित बैकिङ्ग कारोबारको कारण
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	७,५९६,७१५	८,११२,५१७	६.७९%	
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४,३१६,५७६	१,९१६,५१७	-५५.६०%	नियमित बैकिङ्ग कारोबारको कारण
व्युत्पन्न (Derivative) वित्तीय उपकरण	१३,२३०	९,७८१	-२६.०७%	नियमित बैकिङ्ग कारोबारको कारण
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	२३१,४२७	४१६,१८७	७९.८४%	नियमित बैकिङ्ग कारोबारको कारण
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा तथा सापटी	४,५७३,६८४	१,२५४,३७३	-७२.५७%	नियमित बैकिङ्ग कारोबारको कारण
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	१७०,९४१,०८३	१६८,८६०,७३८	-१.२२%	
लगानी सुरक्षणपत्र	२६,६३६,४३०	४२,२६७,५७२	५८.६८%	नियमित बैकिङ्ग कारोबारको कारण
चालु कर सम्पत्ति	४०३,०१६	२१०,९४८	-४७.६६%	नियमित बैकिङ्ग कारोबारको कारण
सहायक कम्पनीमा लगानी	३१७,२०४	३१७,२०४	०.००%	
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	३१३,७२७	५२४,२९९	६७.१२%	फेयर भ्यालुमा भएको परिवर्ततको कारण
लगानी जायजेथा (Investment Property)	२१२,२७२	१,२६०,५२४	४९३.८२%	प्रक्षेपण अनुरुप लगानी जायजेथा बिक्री नभएको कारण
जायजेथा तथा उपकरण संयन्त्र	४,०१२,५८६	४,१९०,१५६	४.४३%	
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	२२०,२७८	१९३,७५९	-१२.०४%	
स्थगन कर सम्पत्ति	-	२०६,८७४	१००.००%	स्थगन कर सम्पत्ति लेखाङ्कनका कारण
अन्य सम्पत्तिहरु	४,१७१,३३३	४,२०६,४११	०.८४%	
कुल सम्पत्ति	**२४२,३५२,९१८**	**२४५,३८२,९६६**	**१.२५%**	

आर्थिक वर्ष २०८१/८२				
विवरण	**प्रक्षेपित वित्तीय विवरण**	**लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण**	**फरक (%)**	**१५ प्रतिशतभन्दा बढी फरक पर्नुका कारणहरु**
दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	४,९१४,५८२	२,५८१,१५८	-४७.४८%	अन्तर बैंक सापटी र बैंक तथा वित्तीय संस्थाको निक्षेपमा भएको कमिको कारण
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	५,४५०,०००	४१,४३९	-९९.२४%	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट पुनरकर्जा र स्थायी तरलता सुविधाको नलिइएको कारण
व्युत्पन्न (Derivative) वित्तीय उपकरण	-	-	०.००%	
ग्राहकको निक्षेप दायित्व	१९७,२३१,८३८	२११,५००,७९३	७.२३%	
तिर्न बाँकी कर्जा सापटी	-	-	०.००%	
चालु कर दायित्व	-	-	०.००%	
व्यवस्थाहरु	५,३०७	५,३०७	०.००%	
स्थगन कर दायित्व	१६६,९५२	-	-१००.००%	स्थगन कर सम्पत्ति लेखाङ्कनका कारण
अन्य दायित्वहरु	३,७६४,०६०	२,८३५,३२८	-२४.६७%	नियमित बैंकिङ्ग कारोबारको कारण
निष्काशन गरिएको ऋणपत्र	५,४५८,०४७	५,४७१,२२७	०.२४%	
सहायक आवधिक दायित्वहरु	-	-	०.००%	
कुल दायित्व	**२१६,९९०,७८५**	**२२२,४३५,२५३**	**२.५१%**	
शेयर पूँजी	१५,६२१,०७१	१४,७६९,०१३	-५.४५%	
शेयर प्रिमियम	-	-	०.००%	
सञ्चित मुनाफा	१,४९०,४४४	७७८,१६९	-४७.७९%	खुद नाफामा भएको परिवर्तन तथा सञ्चित मुनाफा बाँडफाँडका कारण
जगेडा तथा कोषहरु	८,२५०,६१७	७,४००,५३२	-१०.३०%	
शेयरधनीहरुको कुल पूँजी	**२५,३६२,१३२**	**२२,९४७,७१४**	**-९.५२%**	
कुल दायित्व तथा पूँजी	**२४२,३५२,९१८**	**२४५,३८२,९६६**	**१.२५%**	

नाफा–नोक्सान हिसाब

रकम रु. हजारमा

आर्थिक वर्ष २०८१/८२				
विवरण	प्रक्षेपित वित्तीय विवरण	लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण	फरक (%)	१५ प्रतिशतभन्दा बढी फरक पर्नुका कारणहरु
ब्याज आम्दानी	२२,७५३,८२१	१७,३६०,१३६	-२३.७०%	कर्जाको ब्याजदरमा आएको कमिका कारण
ब्याज खर्च	(१६,८८९,१३०)	(१०,९४४,७३०)	-३५.२०%	निक्षेपको लागत घटेको कारण
खुद ब्याज आम्दानी	**५,८६४,६९१**	**६,४१५,४०७**	**९.३९%**	
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,३१३,९८३	१,५११,९४४	१५.०७%	नियमित बैंकिङ्ग कारोबारको कारण
शुल्क तथा कमिशन खर्च	(१८३,७३५)	(१६४,८९३)	-१०.२६%	
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**१,१३०,२४८**	**१,३४७,०५१**	**१९.१८%**	
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**६,९९४,९३९**	**७,७६२,४५८**	**१०.९७%**	
खुद व्यापारिक आम्दानी	२७१,०००	३०२,७२७	११.७१%	
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१९५,४५०	१०९,६६०	-४३.८९%	नियमित बैंकिङ्ग कारोबारको कारण
कुल सञ्चालन आम्दानी	**७,४६१,३८९**	**८,१७४,८४४**	**९.५६%**	
कर्जा सम्पत्ति तथा अन्य नोक्सानीहरुको क्षय (खर्च)/फिर्ता	(१२१,५५१)	(२,६८०,००९)	२१०४.८४%	निस्कृय कर्जामा भएको बृद्धिको कारण
खुद सञ्चालन आम्दानी	**७,३३९,८३८**	**५,४९४,८३५**	**-२५.१४%**	माथि उल्लेखित समायोजनको कारण
सञ्चालन खर्चहरु				
कर्मचारी खर्चहरु	(२,२८९,३४१)	(२,०३५,६५२)	-११.०८%	
अन्य सञ्चालन खर्चहरु	(९५८,५३७)	(१,०७३,९४२)	१२.०४%	
ह्रासकट्टी तथा परिशोधन	(३५२,२०६)	(३९८,३२२)	१३.०९%	
सञ्चालन नाफा	**३,७३९,७५३**	**१,९८६,९१८**	**-४६.८७%**	माथि उल्लेखित समायोजनको कारण
गैह्र सञ्चालन आम्दानी	२९,०९५	१९,३१७	-३३.६१%	प्रक्षेपण अनुसार आम्दानी नभएको कारण
गैह्र सञ्चालन खर्च	-	(१८१,८२२)	१००.००%	कर्जा अपलेखनको कारण
आयकर अघिको नाफा	**३,७६८,८४८**	**१,८२४,४१३**	**-५१.५९%**	माथि उल्लेखित समायोजनको कारण
आयकर खर्च				
चालु कर	(१,१३०,६५४)	(७६९,५०१)	-३१.९४%	आयकर अघिको नाफामा भएको परिवर्तनको कारण
स्थगन कर	-	२३२,१६३	१००.००%	स्थगन कर गणनाको कारण
यस अवधिको नाफा/(नोक्सान)	**२,६३८,१९३**	**१,२८७,०७५**	**-५१.२१%**	माथि उल्लेखित समायोजनको कारण

केन्द्रिय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं।
फोन नं.: ०१-५७१९६४१/४२
Site: www.nrb.org.np
Email: bsdoffsite@nrb.org.np
पोष्ट बक्स:७३

नेपाल राष्ट्र बैंक
बैंक सुपरिवेक्षण विभाग

प.सं: बै.सु.वि./अफसाइट/एजिएम/८/२०८२-८३/
च.नं.:- १०४

मितिः २०८२/०७/१८

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड,
नारायणहिटी पथ, काठमाडौं।

विषयः लाभांश घोषणा/वितरण तथा वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा।

महाशय,

त्यस बैंकबाट पेश गरिएका वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातहरुका आधारमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४७ को उपदफा (२) का प्रावधानहरु पालना गरेको देखिएको हुँदा, सोही ऐनको उपदफा (१) बमोजिम बैंकले सञ्चित मुनाफा रु.७७,८१,६८,९८७२७ बाट शेयरधनीहरुलाई चुक्ता पुँजी रु.१४,७६,९०,१२,९६६ को ५ प्रतिशतले हुने रकम रु. ७३,८४,५०,६४८।३० (अक्षरेपी त्रिहत्तर करोड चौरासी लाख पचास हजार छ सय अठचालीस रुपैया तीस पैसा) बराबरको बोनस शेयर र कर प्रयोजनार्थ चुक्ता पुँजीको ०।२६३ प्रतिशतले हुने रकम रु. ३,८८,६५,८२३।५९ (अक्षरेपी तीन करोड अठासी लाख पैसट्ठी हजार आठ सय तेइस रुपैया उनन्साठी पैसा) नगद लाभांश गरी कुल रु. रु. ७७,७३,१६,४७१।८९ (अक्षरेपी सतहत्तर करोड त्रिहत्तर लाख सोह्र हजार चार सय एकहत्तर रुपैया उनानब्बे पैसा) लाभांश शेयरधनीहरुलाई वितरण गर्न अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको समेत पालना गर्ने गरी वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भएको अवस्थामा मात्रै वितरण गर्न स्वीकृतिका साथै आ.व.२०८१/८२ को वार्षिक हिसाब वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिको लागि पेश गर्ने प्रयोजनार्थ देहायका निर्देशन सहित सार्वजनिक गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउँदछु।

१. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका सम्पूर्ण कैफियतहरु पूर्ण रुपले सुधार गर्न तथा त्यस्ता कैफियतहरु पुनः दोहोरिन नदिने आवश्यक व्यवस्था मिलाउनुहुन।

२. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐन, २०७३ को दफा ११ को उपदफा ३ मा बैंकको चुक्ता पुँजीको २ प्रतिशत भन्दा बढी शेयर धारण गरेका संस्थापकहरुले आफुले धारण गरेको शेयर बिक्री तथा धितो बन्धक राख्दा नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति लिनु पर्ने व्यवस्था रहेकोले नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति नलिई आफुले धारण गरेको शेयर धितो बन्धक राखी अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट कर्जा उपयोग गरेका संस्थापक शेयरधनीहरु रहेमा ती संस्थापक शेयरधनीहरुलाई सोको स्वीकृति नलिएसम्म वा शेयर धितो बन्धक राखी उपयोग गरेको कर्जा पूर्ण रुपमा चुक्ता गरी शेयर फुकुवा नगरेसम्म प्रस्तावित नगद लाभांश तथा बोनस शेयर वितरण रोक्का राख्ने व्यवस्था मिलाउनुहुन।

३. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं.१० को बुँदा नं. ७ बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त कुनै एक बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरमा लगानी गर्दा चुक्ता पुँजीको बढीमा १५ प्रतिशत र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा चुक्ता पुँजीको बढीमा १ प्रतिशतसम्म मात्र लगानी गर्न सकिने व्यवस्थाबमोजिम उल्लिखित सीमाभन्दा बढी शेयर धारण गर्ने संस्थापक शेयरधनीहरु रहेमा ती संस्थापक शेयरधनीहरुले आफ्नो शेयर सो सीमाभित्र नल्याएसम्म प्रस्तावित नगद लाभांश तथा बोनस शेयर रोक्का राख्ने व्यवस्था मिलाउनुहुन।

उपरोक्त निर्देशनहरुलाई त्यस बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्नुहुन।

भवदीय,

आयुष मानन्धर
सहायक निर्देशक

बोधार्थः
१. नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग।
२. बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, कार्यान्वयन इकाई-१।

बैंकको प्रतिक्रियाः
बैंकले उपरोक्त निर्देशनहरुको कार्यान्वयनको व्यवस्था गरीसकेको व्यहोरा जानकारीका लागि अनुरोध गर्दछौं।

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडको प्रबन्ध-पत्रमा गरिएको प्रस्तावित संशोधन सम्बन्धी तीन महले प्रबन्ध-पत्रको दफा ५ को (क), (ख) र (ग) मा संशोधन गर्ने

क.स	साविक	प्रस्तावित संशोधन	कारण
१.	५(क) बैंकको अधिकृत पूँजी रू.१५,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी रु.पन्ध्र अर्ब) हुनेछ। सो पूँजीलाई रु.१००/- का दरले १५,००,००,००० (पन्ध्र करोड थान) साधारण शेयरमा बिभाजित गरिएको छ।	५(क) बैंकको अधिकृत पूँजी रु.२०,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी रु. बीस अर्ब) हुनेछ। सो पूँजीलाई रु. १००/- का दरले २०,००,००,००० (बीस करोड थान) साधारण शेयरमा बिभाजित गरिएको छ।	सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव भए बमोजिम ५ प्रतिशत बोनस शेयर रु. ७३८,४५०,६४८.३० वितरण गर्दा जारी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि भइ साविकको अधिकृत पूँजी कम हुन गएकोले ।
२.	५(ख) बैंकको कुल जारी पूँजी रु. १४,७६,९०,१२,९६६/- (अक्षरेपि चौध अर्ब छैहत्तर करोड नब्बे लाख बाह्र हजार नौ सय छैसठ्ठी रुपैयाँ मात्र) हुनेछ। सो पूँजीलाई रु.१००/- का दरले १४,७६,९०,१२९.६६ (चौध करोड छैहत्तर लाख नब्बे हजार एक सय उनन्तिस दशमलव छैसठ्ठी) थान साधारण शेयरमा विभाजित गरिएको छ। बैंकले तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी न्यूनतम रु. १४,७६,९०,१२,९६६/- (अक्षरेपि चौध अर्ब छैहत्तर करोड नब्बे लाख बाह्र हजार नौ सय छैसठ्ठी रुपैयाँ मात्र) हुनेछ।	५(ख) बैंकको कुल जारी पूँजी रु. १५,५०,७४,६३,६१४/- (अक्षरेपि पन्ध्र अर्ब पचास करोड चौहत्तर लाख त्रिसठ्ठी हजार छ सय चौध रुपैयाँ मात्र) हुनेछ। सो पूँजीलाई रु.१००/- का दरले १५,५०,७४,६३६.१४ (पन्ध्र करोड पचास लाख चौहत्तर हजार छ सय छत्तिस दशमलव चौध) थान साधारण शेयरमा विभाजित गरिएको छ। बैंकले तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी न्यूनतम रु. १५,५०,७४,६३,६१४/- (अक्षरेपि पन्ध्र अर्ब पचास करोड चौहत्तर लाख त्रिसठ्ठी हजार छ सय चौध रुपैयाँ मात्र) हुनेछ।	सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव भए बमोजिम ५ प्रतिशत बोनस शेयर रु. ७३८,४५०,६४८.३० वितरण गर्दा जारी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि हुने भएकोले।
३.	५(ग) बैंकको तत्काल चुक्ता पूँजी न्यूनतम रु. १४,७६,९०,१२,९६६/- (अक्षरेपि चौध अर्ब छैहत्तर करोड नब्बे लाख बाह्र हजार नौ सय छैसठ्ठी रुपैयाँ मात्र) हुनेछ।	५(ग) बैंकको तत्काल चुक्ता पूँजी न्यूनतम रु. १५,५०,७४,६३,६१४/- (अक्षरेपि पन्ध्र अर्ब पचास करोड चौहत्तर लाख त्रिसठ्ठी हजार छ सय चौध रुपैयाँ मात्र) हुनेछ।	

टिपोट (Note)

विभागीय प्रमुखहरू

सजिंव न्यौपाने प्रमुख-संस्थागत तथा व्यवसायिक बैंकिङ्ग यूनिट	**प्रदिप सेडाई** प्रमुख-सञ्चालन विभाग
सुनिल मोक्तान प्रमुख-कर्जा जोखिम विभाग-सहवित्तीयकरण/पूर्वाधार कर्पोरेट/एस.एम.ई.	**धिरज राज जोशी** प्रमुख-उपभोक्ता बैंकिङ्ग यूनिट
अनित सापकोटा प्रमुख-मानव संसाधन विभाग	**सरोज भट्टराई** प्रमुख-ट्रान्जेक्सन बैंकिङ्ग विभाग
अंगिस श्रेष्ठ प्रमुख-ट्रेजरी विभाग	**सुधिर रेग्मी** प्रमुख-एस.एम.ई. यूनिट
आकांक्षा बस्नेत प्रमुख-सम्पत्ति सुद्धिकरण विभाग	**बिनायक रिमाल** प्रमुख-सूचना प्रविधि विभाग
रिमा राजवंशी प्रमुख-क्रेडिट कार्ड यूनिट	**अशोक थापा** प्रमुख-कर्जा जोखिम विभाग (एस.एम.ई.)
भुपेन्द्र विष्ट प्रमुख डिजिटल बैंकिग विभाग	**विनय रौनियार** प्रमुख-सामान्य सेवा विभाग
हरि बाबु थापा प्रमुख-कर्जा प्रशासन विभाग	**सुरज कुमार न्यौपाने** प्रमुख-निर्माण व्यवसाय विभाग
नबिन्द्र नापित प्रमुख-कर्जा असुलि विभाग	**पारस बिक्रम थापा** प्रमुख-निक्षेप प्रवर्द्धन विभाग
समीप पाण्डे प्रमुख डिजिटल ट्रान्सफर्मेशन विभाग	**रत्नेश्वर लाल कर्ण** प्रमुख-अनुपालन
आशिष कोइराला प्रमुख-आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग	**रञ्जन दवाडी** कार्यकारी वित्त अधिकृत
विशाल दाहाल प्रमुख-कर्जा जोखिम विभाग (उपभोक्ता बैंकिङ्ग यूनिट)	**नरेन्द्र चन्द** प्रमुख-क्लियरिङ्ग विभाग
विष्णु मान श्रेष्ठ प्रमुख-रेमिट्यान्स विभाग	**दिपेश श्रेष्ठ** प्रमुख-ट्रेड प्रशासन विभाग
ईन्द्र कुमार श्रेष्ठ इन्चार्ज-कानून विभाग	**रचना खतिवडा** प्रमुख-कल सेन्टर
उदय राज केसरी प्रमुख-कार्ड विभाग	**भावना ओझा** प्रमुख-अनुसन्धान तथा विकास विभाग
सुनिल न्यौपाने प्रमुख-सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन विभाग	**रोजिना तिवारी** प्रमुख डिम्याट/आस्वा यूनिट
स्वेच्छा लोहनी इन्चार्ज-इ बैंकिङ्ग यूनिट	**मनिता थिके** प्रमुख-केन्द्रीय खाता खोल्ने इकाई

मनिशा श्रेष्ठ इन्चार्ज-शाखा रहित बैंकिङ्ग यूनिट	**स्मारिका तिवारी** प्रमुख-कर्पोरेट कम्युनिकेसन विभाग
प्रवेश अर्याल इन्चार्ज-माइक्रो फाइनान्स यूनिट	

प्रदेश प्रबन्धक/शाखा प्रबन्धक/इन्चार्जहरू

कोशी प्रदेश - दिवस सिंह ठकुरी (प्रदेश प्रबन्धक)			
मुक्तिनाथ तिम्सिना विर्तामोड	**प्रनब तिम्सिना** विराटनगर	**विष्णु प्रसाद पोखरेल** धरान	**सुवरत राय** लौकाही
नितेश कोईराला महेन्द्र चोक (विराटनगर)	**तिर्थ राज नेपाल** रंगेली	**भोला शंकर साह** हल्दिबारी	**प्रसुन कोइराला** ईटहरी
सदानन गुप्ता इनरुवा	**असिम उपाध्याय** कटहरी	**ईश्वरी प्रसाद पौडेल** दमक	**रुपेश तामाङ** सलकपुर
गणेश निरौला पथरी	**मेलम राई** भोजपुर	**ध्रुब गुरुङ** खादवारी	**मिलन राउत** गाईघाट
दुर्गा बहादुर कार्की दुहवी	**अभिषेक अग्रवाल** कञ्चनबारी	**दिप प्रकाश राई** दिक्तेल	**कृष्ण कुमार चौधरी** बनिगामा
प्रज्वल लाल श्रेष्ठ शहिदभूमी	**हरि बहादुर खत्री** चक्रघट्टि	**बया कुमार राई** लिखुपिके	**खेम कट्टेल** कञ्चनबारी २
योगेश प्रसाद मन्डल हरिनगरा	**सरोज प्रधान** माङ्सेबुंग	**पुष्प राज काफ्ले** डाँगीहाट	**राजेन्द्र कुमार पराजुली** कर्सिया
मधेश प्रदेश - नितेश खड्गी (प्रदेश प्रबन्धक)			
अनन्त लामिछाने विरगंज	**पुष्कर कोईराला** लहान	**विशाल दाहाल** राजविराज	**दिपक लोहनी** गौशला
अभय ठाकुर जनकपुर	**पवन भट्टराई** विद्यापती चोक (जनकपुर)	**प्रशान्त कुमार कर्ण** कृष्णप्राणामी चोक	**संजय कुमार पंडित** धनुषाधाम
विवेक कुमार झा भारदह	**बिरेन्द्र कुमार साह** जलेश्वर	**हरि पौडेल** कोल्हवी	**गोर्वेन्द्र कुमार झा** सबैला
प्रकाश प्रसाद अधिकारी महेन्द्रनगर (धनुषा)	**बिराट गजुरेल** रामगोपालपुर	**अमित चौधरी** गरुडा	**बासुदेव भट्टराई** बर्दिवास
पारस कुमार चौधरी कञ्चनरुप	**अशोक कुमार चौधरी** कल्याणपुर	**पुष्पराज भण्डारी** पथलैया	**सुशील दहाल** फत्तेपुर

ठाकुर प्रसाद लम्साल निजगढ	**विशाल श्रेष्ठ** पाटो	**राम कुमार शाह** बो्देबर्साइन	**मो. फिरोज अहमद** सम्सी
दिपक राज यादव यदुकुवा	**राकेश कुमार साह** पिपरा	**सुमित कर्ण** लोहरपट्टी	**गोविन्द लामिछाने** बरहथवा
विकास कार्की औरही			
बागमती प्रदेश – तुलसी राज रिजाल (प्रदेश प्रबन्धक)			
मनिषा कर्ण दरबारमार्ग	**सुशान्त बल्लभ पन्त** न्यूरोड	**महेश कार्की** नयाँ बानेश्वर	**नविन कार्की** मैतिदेवि
सुसन कोईराला थापाथली	**प्रमिला गुनि सङ्यौला** कुलेश्वर	**मनिशा थापा** बौद्ध	**प्रशान्त बिक्रम खड्गी** भक्तपुर
सुमिना श्रेष्ठ टेकु	**सन्दिप गड्तौला** कोटेश्वर	**मिन बहादुर भन्डारी** कुमारीपाटी	**सोमी मल्ल** डिल्लीबजार
श्रमिका मैनाली कमलादी	**रिन्कु घिमिरे** नयाँबजार	**दिकेन्द्र राम कसजु** भैंसेपाटी	**सुशन देवकोटा** धुम्बाराही
सरस्वती महर्जन कीर्तिपुर	**सुमन कार्की** सिनामंगल	**नफिसा मास्के** ग्वार्को	**प्रसन्न सेढाइ** कलंकी
राजीव भट्टराई सामाखुसी	**शिशिर प्रताप सिहं** नारायणगोपाल चोक	**विनय गौतम** कुपण्डोल	**सबिना बस्नेत** हरिसिद्धि
रन्जना पन्नाचन ठुलोभच्याङ	**निरेश ढुंगेल** काँडाघारी	**रमा महर्जन** ठिमी	**सन्तोष दाहाल** ईमाडोल
सदिक्षा ज्ञवाली पानीपोखरी	**लक्ष्मी भण्डारी** थसिखेल	**कृपा शाक्य** कपन	**जुनु शाक्य** टोखा
सुदिप श्रेष्ठ बुढानिलकण्ठ	**मनिषा श्रेष्ठ** थहिटि	**बिनय सिंङ थापा** चाबहिल	**नविना पोखरेल** महाबौद्ध
रजल तुलाधर थानकोट	**सतिश खड्का** थली	**विजय भक्त प्रधान** सूर्यविनायक	**सुनिल दराई** लामबगर
रविन्द्र पौडेल टाडी	**मोनिका प्रधान** मनहरी	**मोहराज शर्मा** मंगलपुर	**सुरोज कार्की** बनेपा
प्रकाश घिमिरे नारायणगढ	**जट्टा शकंर साह** हेटौडा	**नवराज नेपाल** चरिकोट	**जीवन कुमार महरा** भरतपुर
विवेक खड्का ज्यामिरे	**दिपक अधिकारी** हरिहरपुरगढी	**जनक राज कार्की** सिन्धुली	**ठाकुर प्रसाद धिताल** देविघाट
चन्द्र कुमार लामा सुनापाति	**कृष्ण प्रसाद धिताल** गजुरी	**जमान सिंह तमाङ** तेमाल	**सुर्दशन रेग्मी** धार्के

गण्डकी प्रदेश- हरि प्रसाद घिमिरे (प्रदेश प्रबन्धक)			
पवन काजी खत्री पोखरा	**बल बहादुर बानिया क्षेत्री** दमौली	**सुदरशन थईब** सिमलचौर	**पुरूशोतम पौडेल** हस्पिटलचोक, पोखरा
अनुप अधिकारी बिरौटा	**बेनु माधव भट्टराई** बाग्लुङ	**यज्ञराज न्यौपाने** अमरापुरी	**दिपक खत्री** कावासोती
सुमित सुवेदी बेनी	**विश्वास प्रसाद ढुङ्गेल** धारापानी	**सागर अर्याल** वालिङ्ग	**परिक्षित ज्ञवाली** भोटेओडार
ओम प्रकाश खनाल अरुणखोला	**सुरेश खड्का** कोल्हुवा	**विशाल बस्नेत** चामे	
लुम्बिनी प्रदेश - प्रदिप कुमार श्रेष्ठ (प्रदेश प्रबन्धक)			
विनय गौतम बुटवल	**विकाश चन्द** नेपालगञ्ज	**घनश्याम भण्डारी** बढैयाताल	**पुष्कर कार्की** कोटीहवा
कृष्ण बहादुर साउद घोराही	**बासु देव मल्ल** सिद्धार्थनगर	**एक नारायण अर्याल** ड्राइभरटोल	**दिपेश खड्का** हस्पिटललाईन
सुयोग श्रेष्ठ भुमही	**फर्सुराम न्यौपाने** कालिकानगर	**दिनेश कुमार ढुङ्गाना** कोहलपुर	**बिनोद कुंवर** तुलसीपुर
कृष्ण पौडेल रानीबगिया	**कमल कडेल** सुख्खानगर	**किरण कुमार के.सी** भैरहवा	**तेज प्रसाद न्यौपाने** सानोश्री
बाल कृष्ण पोखरेल भिमुक	**हरी खनाल** शितलनगर	**दशरथ गिरी** लमही	**मनोज ज्ञवाली** भुताहा
विशाल ज्ञवाली बेलबास	**सञ्जय घिमिरे** तामनगर	**नारायण भण्डारी** सौ. फर्साटिकर	**भिमकान्त भट्टराई** रामापुर
नेत्र लाल गैरे प्रभास	**दल बहादुर राणा** छपिया	**कृष्ण प्रसाद पन्थी** मुर्गिया	**रिखीराम सापकोटा** पिपरा
अर्जुन थापा सुनवल	**कृष्ण प्रसाद घिमिरे** मणिग्राम	**महेश शाही** जिमिरेभर	**केशव नेपाल** बाँसगढी
सुनिल भुषाल गोपीगञ्ज	**दिपक अधिकारी** सेमरा	**बिष्णु पाण्डे** भालुही	**टार्जन अधिकारी** गुलरीया
डिल्ली बहादुर ओलि भुमे	**जगदिस जि .सी** महेशपुर	**मनोहर कुमार चौधरी** बेलाटारी	**मिना पाण्डे** परासी
कृष्ण क्षेत्री अमुवा	**दयाराम पौडेल** बर्दघाट	**सन्तोष कुमार श्रेष्ठ** बंगलाचुली	**रुद्र मणी सुवेदी** तानसेन
निशा थापा मानपकडी	**दोर्न बहादुर जि.सी.** इमिलिया	**समिर कुमार श्रेष्ठ** ओडारी	**नविन भुसाल** जितपुर

गोपाल प्रसाद थारु कोपवा	**अनन्त भट्टराई** तौलिहवा	**विपिन भण्डारी** छहरा	

कर्णाली प्रदेश – श्याम हरि तिवारी (प्रदेश प्रबन्धक)			
मधु खनाल सुर्खेत	**केशाङ लामा** जुम्ला	**अमित घिमिरे** जाजरकोट	**हेमराज हमाल** सिमिकोट
पुष्पा ओली श्रीनगर	**पृथी बहादुर डाँगी** डोल्पा	**खडक उपध्याय** डुल्लु	**ईश्वर बोहरा** नाम्खा
कलम सेजुवाल गमगढी, मुगु	**आदेश थापा** जुफाल	**सुवास भण्डारी** सार्केगाड, हुम्ला	
सुदुरपश्चिम प्रदेश – मन्जु पाठक (प्रदेश प्रबन्धक)			
शंकर प्रसाद जोशी महेन्द्रनगर	**बम बहादुर बुढा** अत्तरिया	**सन्तोष राज भट्ट** बझाङ	**पुष्कर बोहरा** सुखखड
जय राज भट्ट पाटन (बैतडी)	**हेम राज जोशी** अमरगडी	**प्रदीप खड्का** ढकारी	**नरेन्द्र सिहं धामी** मोहन्याल
विश्वेश्वर बडु महाकाली	**चिरन्जिवी रावल** धनगढी		

आ.व. २०८१/८२ मा बैंकबाट सम्पन्न भएका संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका केही झलकहरू



प्रधानमन्त्री दैवीक प्रकोप उद्धार तथा राहत कोषमा रु. २५ लाखको चेक हस्तान्तरण



शवदाह गृह निर्माणका लागि आर्थिक सहयोग



अखण्ड ज्योति बाबा स्वामी श्रीजी च्यारिटेबल ट्रस्टलाई सहयोग



दृष्टि फाउण्डेसन नेपाललाई सहयोग



लोटस सार्वजनिक विद्यालयलाई कम्प्युटर र प्रिन्टर वितरण



सिटिजन्स बैंकद्वारा सातवटै प्रदेशमा वित्तीय साक्षरता कार्यक्रमको झलक



विश्व वातावरण दिवसको उपलक्ष्यमा सातवटै प्रदेशमा वृक्षारोपण

आ.व. २०८१/८२ मा बैंकमा भएका गतिविधिका केही झलकहरू



दीर्घ सेवा सम्मान पदक वितरण समारोह



बैंकको १८औं वार्षिक साधारण सभा



बैंकको पानीपोखरी शाखाको उद्घाटन समारोह



बैंकको हरिसिद्धि शाखाको उद्घाटन समारोह



बैंकको दिक्तेल शाखाको उद्घाटन समारोह

आ.व. २०८१/८२ मा बैंकमा भएका गतिविधिका केही झलकहरू



बैंकको अठार्रौं वार्षिकोत्सवको अवसरमा सातवटै प्रदेशमा आयोजित प्रभातफेरी कार्यक्रमको झलक



स्मार्ट हब उद्घाटन समारोह



बैंकको अगुवाईमा नेपालमै पहिलो पटक तेस्रो पक्ष भण्डारण सेवा परियोजनाको वित्त व्यवस्थापन



स्ट्राटेजिक बैठक २०८१

THE BANKER BANK OF THE YEAR 2024 NEPAL

Citizens Bank
Your Partner For Progress

सिटिजन्स बैंक
इन्टरनेसनल लिमिटेड

CITIZENS NETWORK AT 61 DISTRICTS



PROVINCES	CITIZENS BRANCHES	DISTRICTS
Koshi	28	10
Madhesh	29	8
Bagmati	56	11
Gandaki	15	8
Lumbini	51	9
Karnali	11	8
Sudur Paschim	10	7
	Total Branches: 200	

पूर्व अध्यक्षहरू



डा. शंकर प्रसाद शर्मा
संस्थापक अध्यक्ष
२०६३/०४/०३ - २०६७/०१/१६
२०७२/०६/२८ - २०७६/०६/१०



श्री कुल चन्द्र गौतम
अध्यक्ष
२०६७/०१/१७ - २०६८/०६/२८



श्री प्रदीप जंग पाण्डे
अध्यक्ष
२०६८/०६/२५-२०७१/११/२५



श्री बालकृष्ण प्रसाई
अध्यक्ष
२०७१/११/३० - २०७२/०६/२७



श्री राजन सिंह भण्डारी
अध्यक्ष
२०७६/०६/१०-२०८०/०६/२६

पूर्व प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



श्री राजन सिंह भण्डारी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२०६३/०५/१७ - २०७५/०५/१६


BANK OF THE YEAR
AWARDS 2024
THE BANKER
Citizens Bank
Official sponsor
engine
by Starling

व्यवस्थापन समूह



गणेश राज पोखरेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



राजेन्द्र लाल श्रेष्ठ
नायव-प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



सुमन मुलेपती
प्रमुख कर्जा अधिकृत/
सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



संजीव कुमार श्रेष्ठ
प्रमुख सूचना प्रविधि अधिकृत/
सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



नारायण राज अधिकारी
प्रमुख प्रशासकिय अधिकृत/प्रवक्ता/
सूचना अधिकारी/सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



अमित खनाल
प्रमुख जोखिम अधिकृत/
सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



रवि कुमार रौनियार
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत/
गुनासो सुन्ने अधिकारी/
सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



रोशन मल्ल
प्रमुख पूर्वाधार/सहवित्तीयकरण तथा
कर्पोरेट बैंकिङ्ग अधिकृत



रोशन मानन्धर
प्रमुख मास बैंकिङ्ग अधिकृत



प्रमेश राज कायस्थ
प्रमुख वित्त अधिकृत/कम्पनी सचिव

Citizens

FREELANCER SAVINGS ACCOUNT

Financial Solution For Freelance workers!





*T&C apply

50% Discount

on Dollar Travel Cards and E-Com Card Issuance

Discounts on Forex services

(0.10 paisa on buy/sell of foreign currencies whenever applicable)

Medical Insurance

In case of Hospitalization for 24 hours **Up to 25,000 and Accidental Death Benefit 300,000*** (for first year only)

Benefits:

- Dual-Currency Accounts **(NPR & USD)**
- Minimum Balance: **NPR 500 and USD 10**
- Free issuance of first **Mobile and Internet Banking*, Debit Card* and Demat Account Setup***

THE BANKER
BANK OF THE YEAR
2024
NEPAL

Citizens Bank
Your Partner For Progress

सिटिजन्स बैंक
इन्टरनेसनल लिमिटेड

01 5970068
Support@ctznbank.com
www.ctznbank.com