

सञ्चालक समिति



श्री चन्द्रकान्त बराल
अध्यक्ष



डा. आनन्द प्रसाद श्रेष्ठ
सञ्चालक



श्री श्याम प्रसाद बस्याल
सञ्चालक



श्री बिमल पाण्डे
सञ्चालक



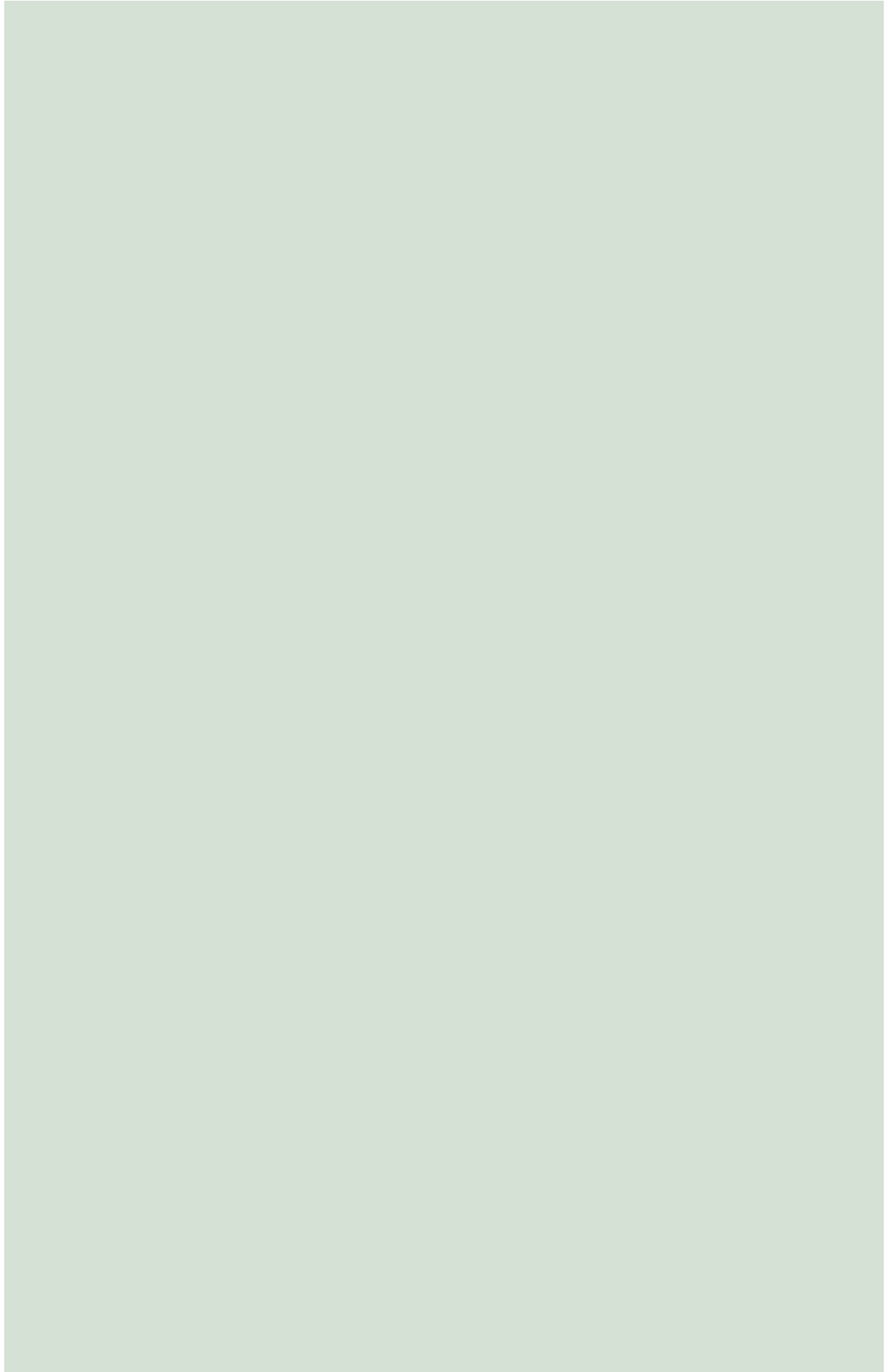
डा. भुपेन्द्र बहादुर श्रेष्ठ
सञ्चालक



श्री संजीव ढकाल
सञ्चालक



श्री कुञ्जराज थापा
सञ्चालक



व्यवस्थापन समुह



श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



श्री माधवप्रसाद उपाध्याय
नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव



श्री सञ्जु प्रसाद जैसवाल
प्रमुख-मानव संसाधन
व्यवस्थापन विभाग



श्री अनुमान श्रेष्ठ
प्रमुख-कर्जा सञ्चालन
विभाग



श्री इश्वरी प्रसाद ढकाल
प्रमुख-सामान्य प्रशासन
विभाग



श्री मुक्त बहादुर के.सी.
प्रमुख-बजारीकरण विभाग



श्री कमल प्रसाद अर्याल
प्रमुख-सूचना प्रविधि
विभाग



श्री दयाराज अर्याल
प्रमुख-कर्जा प्रशासन
विभाग



श्री रोशन तिमिल्सिना
प्रमुख-सञ्चालन
विभाग



श्री सुमन कुमार मल्ल
प्रमुख-वित्त लेखा तथा
कर विभाग



श्री लक्ष्मण नेपाल
प्रमुख-जोखिम तथा
कम्प्लायन्स विभाग



श्री नविन प्याकुरेल
प्रमुख-लघुवित्त
विभाग



श्री रमेश रिजाल
प्रमुख-काठमाडौं क्लस्टर



श्री मीन प्रसाद सुवेदी
प्रमुख-धरान क्लस्टर



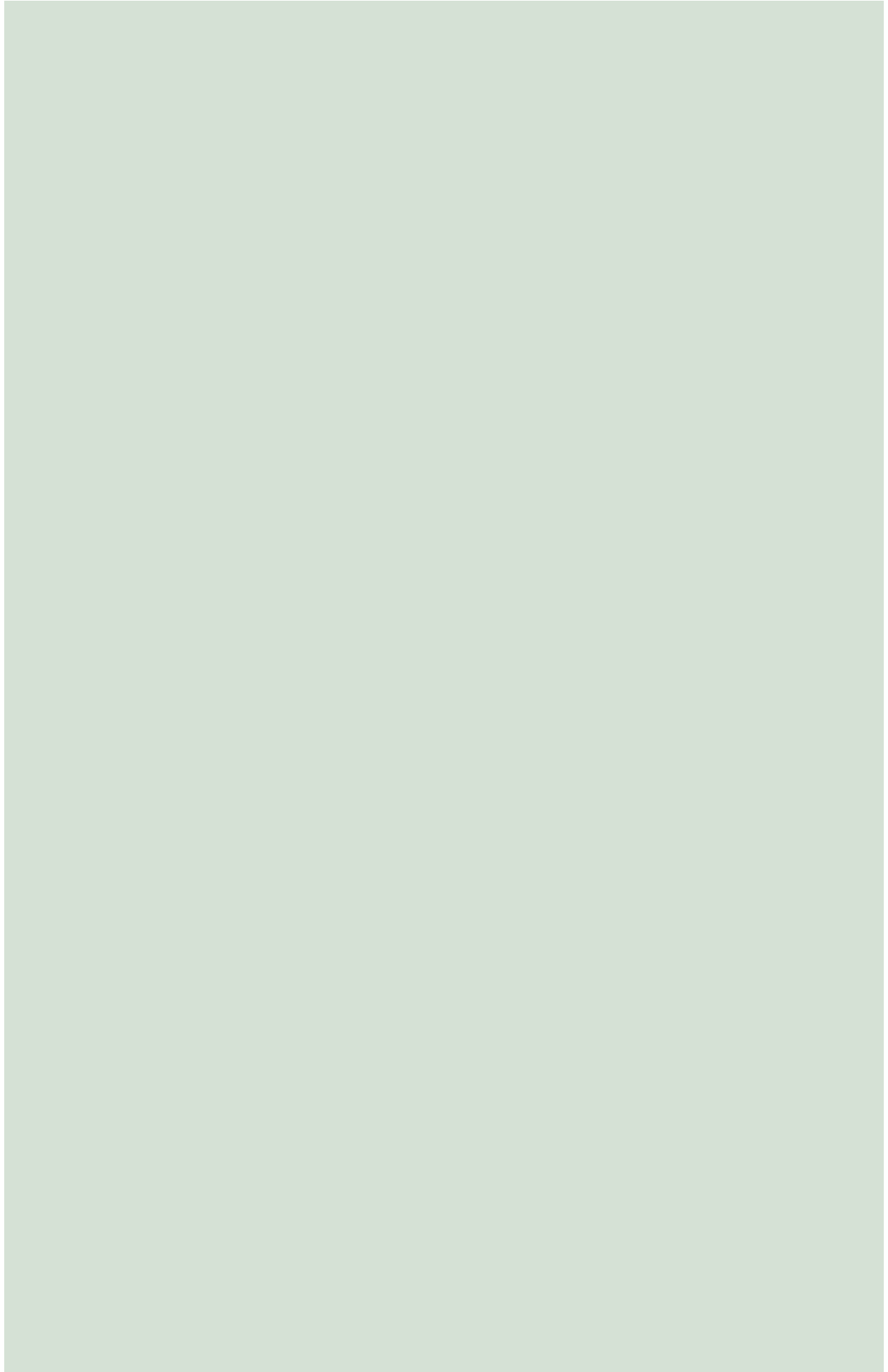
श्री भोला प्रसाद तिवारी
प्रमुख-पोखरा क्लस्टर



श्री पुरुषोत्तम पाण्डेय
प्रमुख-नारायणगढ क्लस्टर



श्री कृष्ण श्रेष्ठ
प्रमुख-कोहलपुर क्लस्टर





"Access to All"
गरिमा विकास बैंक लिमिटेड
Garima Bikas Bank Limited

श्री संचालक समिति
गरिमा विकास बैंक लिमिटेड,
लाजिम्पाट, काठमाण्डौं ।

विषय : प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

..... जिल्ला,.....म.न.पा./उ.म.न.पा./न.पा./गा.पा.,वडा नं स्थायी ठेगाना भई हाल
..... जिल्ला,.....न.पा./उ.म.न.पा./न.पा./गा.पा., वडा नं बस्ने
म/हामी..... ले त्यस कम्पनीको शेयरधनीको हैसियतले सम्बत् २०७७ माघ ३० गते शुक्रबारका
दिन हुने चौधौं 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 प्रोक्सी पाउने तपशिलमा उल्लेखित ब्यक्तिलाई लाई मेरो/हाम्रो
प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरी पठाएको छु/पठाएका छौं ।

प्रोक्सी पाउनेको

दस्तखत : _____

नाम : _____

ठेगाना : _____

शेयरधनी नं. : _____

हितग्राही खाता नं. : _____

मिति: _____

निवेदक

दस्तखत : _____

नाम : _____

ठेगाना : _____

शेयरधनी नं. : _____

हितग्राही खाता नं. : _____

शेयर संख्या :.....कित्ता

द्रष्टव्य : यो निवेदन साधारण सभा हुनु भन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै अर्थात् मिति २०७७ माघ २८ गते बिहान
१०:३० बजेभित्र काठमाडौं जिल्ला काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं. २ लाजिम्पाटस्थित विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालय
वा कास्की जिल्ला पोखरा महानगरपालिका वडा नं. ८ सभागृहचोकस्थित विकास बैंकको पोखरा क्लस्टर कार्यालयमा
पेश गरिसक्नु पर्नेछ ।



"Access to All"
गरिमा विकास बैंक लिमिटेड
Garima Bikas Bank Limited

चौधौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन जारी गरिएको प्रवेश-पत्र

शेयरधनीको नाम :

शेयर क्रम संख्या नं.:

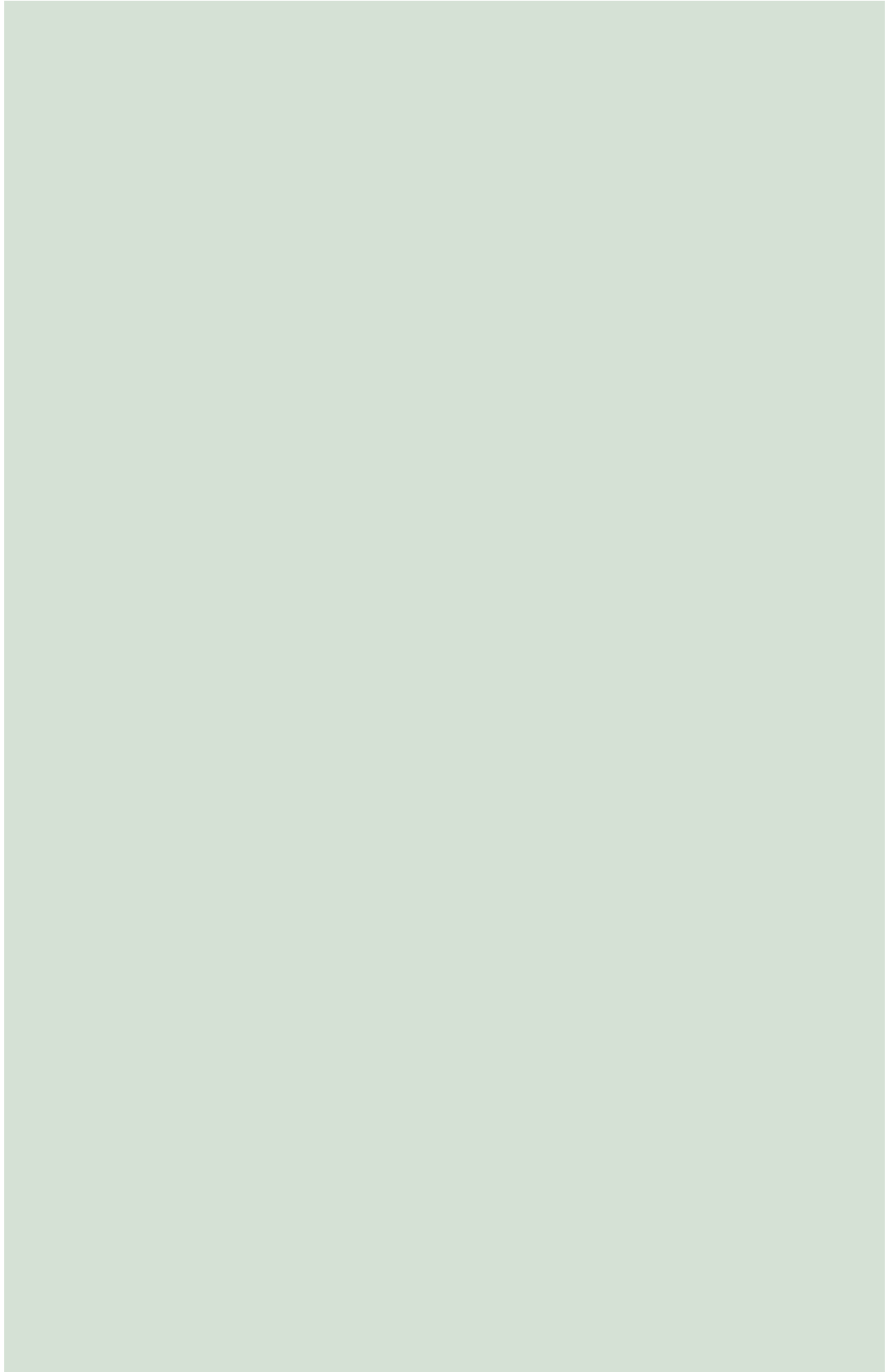
शेयर संख्या :

शेयरधनीको दस्तखत :

कम्पनी सचिव

द्रष्टव्य :

१. यो प्रवेश-पत्र सभाकक्षमा प्रवेश गर्दा र साधारण सभा सम्पन्न नहुन्जेल अनिवार्य रूपमा साथमा राख्नु होला ।
२. प्रवेश-पत्रको खाली स्थान शेयरधनी स्वयंले भरनुहुन अनुरोध छ ।



विषय सूची

क्र.सं.	विषयहरू	पृष्ठ
१	विकास बैंक सम्बन्धी जानकारी	
२	साधारण सभा सम्बन्धी सूचना	१
३	साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी	२
४	अध्यक्षज्यूद्वारा प्रस्तुत संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन	३
५	कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ अन्तर्गत सञ्चालक समितिको छुट्टै प्रतिवेदनमा उल्लेख हुनु पर्ने विवरणहरूको बाँकी बुँदागत विवरण	१३
६	घितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित वार्षिक प्रतिवेदन	१६
	संस्थागन सुशासन सम्बन्धी प्रतिवेदन	१८
१	लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	२५
२	वित्तीय स्थिति विवरण	२८
३	नाफा नोक्सान हिसाब	३०
४	नगद प्रवाह विवरण	३२
५	इक्विटीको विवरण	३४
६	नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब	३७
७	अनुसूचीहरू	३८
८	संशोधनका लागि प्रस्तावित प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीको तीनमहले विवरण	९१
९	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिइएका निर्देशनहरू	९३
१०	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिइएका निर्देशन उपर संचालक समितिको जवाफ	९४
११	संस्थापक शेयरधनीहरूको नाम तथा ठेगाना	९५
१२	शाखा कार्यालय सम्बन्धी विवरण	९९
१३	वित्तीय भ्रलकहरू	१०२

Garima Bikas Bank Limited



विकास बैंक सम्बन्धी जानकारी

विकास बैंकको नाम	गरिमा विकास बैंक लिमिटेड
कम्पनीको प्रकार	पब्लिक लिमिटेड कम्पनी
रजिष्टर्ड कार्यालय	काठमाण्डौ २, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ
कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति	२०६४/०४/२२
दर्ता नम्बर	१०१४
स्थायी लेखा नम्बर	३०२६४८१५७
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोबार गर्ने इजाजतपत्र प्राप्त गरेको मिति	
१-३ जिल्ला कार्यक्षेत्र	२०६४/०६/२४
१० जिल्ला कार्यक्षेत्र	२०६८/१२/२०
राष्ट्रियस्तर	२०७२/०३/२९
वित्तीय कारोबार प्रारम्भ गरेको मिति	२०६४/०७/१८
रजिष्टर्ड (केन्द्रिय) कार्यालय	लाजिम्पाट, काठमाण्डौ
गरिमा विकास बैंक लि. र साविक निलगिरी विकास बैंकको मर्जर पश्चात एकीकृत कारोबार शुभारम्भ मिति	२०७२/०३/२९
गरिमा विकास बैंक लि. र साविक शुभेच्छा विकास बैंकको मर्जर पश्चात एकीकृत कारोबार शुभारम्भ मिति	२०७३/०६/०४
२०७७ पौष मसान्तको आधारमा विकास बैंकका विविध जानकारीहरु :	
अधिकृत पुँजी	रु. ५,००,००,००,०००।००
जारी तथा चुक्ता पुँजी (प्रस्तावित बोनश शेयर सहित)	रु. ३,६७,५९,१२,५०१।०८
शेयर संरचना	
संस्थापक समुह	५१ प्रतिशत
सर्वसाधारण समुह	४९ प्रतिशत
कुल निक्षेप	५४ अर्ब ५१ करोड
कुल कर्जा	४६ अर्ब ८५ करोड
कुल कर्मचारी संख्या	९०६
शाखा संख्या	१०६

गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको चौधौ वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धि सूचना

(प्रथम पटक प्रकाशित मिति : २०७७ माघ २ गते शुक्रबार (अन्नपूर्ण राष्ट्रिय दैनिक))

यस गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको मिति २०७७ पौष २९ गते बसेको संचालक समितिको २५१औं बैठकको निर्णय अनुसार कम्पनीको चौधौ वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, समय र स्थानमा देहायका विषयहरूमा छलफल गर्न बस्ने भएकोले सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको उपस्थितिको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ।

सभा बस्ने मिति, समय र स्थान

मिति :- २०७७ माघ ३० गते शुक्रबार (तदनुसार फेब्रुवरी १२, २०२१)

समय :- विहान १०:३० बजे

स्थान :- होटल पोखरा ग्राण्ड, बिरौटा, पोखरा, कास्की।

(क) सामान्य प्रस्तावहरू

- (१) अध्यक्षज्यूको मन्तव्यसहित सञ्चालक समितिको आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को वार्षिक प्रतिवेदन छलफल गरी पारित गर्ने।
- (२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको विकास बैंकको २०७७ आषाढ मसान्तको वासलात तथा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को नाफा नोक्सान हिसाव र नगद प्रवाह विवरण तथा सो संग सम्बन्धित अनुसूचीहरू सहितको वित्तीय विवरण पारित गर्ने।
- (३) संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम विकास बैंकको साविक चुक्ता पुँजीको १३.५ प्रतिशत बोनस शेयर वितरण गर्ने सम्बन्धि विशेष प्रस्ताव पारित हुँदा सो बोनस शेयर तथा कर प्रयोजनका लागि प्रस्तावित नगद लाभांश समेत कुल लाभांशमा लाग्ने कर भुक्तान गर्ने प्रयोजनको लागि विकास बैंकको चुक्ता पुँजी रु. ३,२३,८६,८९,४२८।२६ (अक्षरेपी तीन अर्व तेइस करोड छयासी लाख उनन्नब्बे हजार चार सय अट्टाइस र पैसा छब्बीस मात्र) को करिव ०.७१ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. २,३०,११,७४०।६८ (अक्षरेपी दुई करोड तीस लाख एघार हजार सात सय चालीस र पैसा अट्सट्टी मात्र) नगद लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने।
- (४) लेखापरीक्षक समितिको सिफारिश बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने। (बहालवाला लेखापरीक्षक एफ.सी.ए. बिजयराज घिमिरे, जी एण्ड जी एसोसिएट्स, काठमाण्डौ पुनः नियुक्तिको लागि योग्य हुनुहुन्छ।)
- (५) संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने संस्थापक समूहका सेयरधनीहरूको तर्फबाट ३ (तीन) जना र सर्वसाधारण सेयरधनीहरूको तर्फबाट ३ (तीन) जना सञ्चालकहरूको निर्वाचन गर्ने।

(ख) विशेष प्रस्तावहरू

- (१) संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम हाल कायम चुक्ता पुँजी रु. ३,२३,८६,८९,४२८।२६ (अक्षरेपी तीन अर्व तेइस करोड छयासी लाख उनन्नब्बे हजार चार सय अट्टाइस र पैसा छब्बीस मात्र)को १३.५ प्रतिशत अर्थात रु. ४३,७२,२३,०७२।८२ (अक्षरेपी त्रिचालीस करोड बहत्तर लाख तेइस हजार बहत्तर र पैसा बयासी मात्र) बराबरको बोनस शेयर जारी गर्ने सम्बन्धि प्रस्ताव पारित गर्ने। साथै, बोनस शेयर जारी गर्दा दशमलव पछिको शेयर (Fraction Share) अंकलाई पछि समायोजन गर्ने गरी यथावत राख्ने।
- (३) विकास बैंकले सहायक कम्पनी स्थापना गरी विभिन्न थप सेवा प्रवाह गर्न सक्ने गरी विकास बैंकको प्रबन्धपत्रमा उद्देश्य तथा कार्यहरू थप गर्ने।
- (४) विकास बैंकको सञ्चालक समितिको बैठक, साधारण सभा लगायतका बैठक तथा सभाहरू विद्युतीय माध्यमबाट समेत गर्न सक्ने गरी विकास बैंकको नियमावलीमा आवश्यक संशोधन, परिमार्जन तथा थप व्यवस्थाहरू कायम गर्ने।
- (५) विशेष प्रस्ताव नं. (१), (२), (३) र (४) पारित भए बमोजिम हुने गरी विकास बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्ने सम्बन्धि प्रस्ताव पारित गर्ने।
- (६) गरिमा विकास बैंक लिमिटेड र अन्य ईजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था (हरू) एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) तथा गरिमा विकास बैंक लिमिटेडले अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्था (हरू) प्राप्त गर्ने (Acquisition) सम्बन्धमा उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्था (हरू) खोजी गर्न, उपयुक्त लागेको बैंक तथा वित्तीय संस्था संग मर्जर तथा एक्विजिसन सम्बन्धि सहमतिपत्र (Memorandum of Understanding) तयार गरी हस्ताक्षर गर्न, सम्पूर्ण चल अचल सम्पत्ति तथा दायित्व मूल्यांकन (Due Diligence Audit) गर्ने मूल्यांकनकर्ता लेखापरीक्षक नियुक्त गर्न, निजको पारिश्रमिक तोक्न र निजबाट बैंकको सम्पूर्ण चल अचल सम्पत्ति तथा दायित्व मूल्यांकन (Due Diligence Audit) गराउने, तथा गाभ्ने/गाभिने (Merger) वा प्राप्त गर्ने (Acquisition) सम्बन्धमा नियमनकारी निकायहरूसंग सहमति लिने, गाभ्ने/गाभिने (Merger) वा प्राप्त गर्ने (Acquisition) सम्बन्धि कार्यको लागि प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्नुपर्ने भएमा सो समेत गर्ने लगायतका सम्पूर्ण प्रक्रिया अवलम्बन गरी एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) वा प्राप्त गर्ने (Acquisition) सम्बन्धि सम्पूर्ण कार्य गर्न संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने सम्बन्धि प्रस्ताव पारित गर्ने।
- (८) विकास बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा भएका संशोधनको स्वीकृति लिने क्रममा नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय,



नेपाल धितोपत्र बोर्ड लगायतका नियमनकारी निकायबाट फेरबदल, परिमार्जन, थपघट तथा संशोधन गर्नको लागि निर्देशन प्राप्त भएमा सो कार्य गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने सम्बन्धि प्रस्ताव पारित गर्ने ।

(ग) विविध

साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी:

- चौधौं वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनका लागि मिति २०७७ माघ १२ देखि २०७७ माघ ३० गते सम्म यस विकास बैंकको शेयरधनी दर्ता किताब बन्द (Book Close) रहनेछ । मिति २०७७ माघ ११ गतेसम्म नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा कारोबार भई सि.डि.एस. एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट राफसाफ भएको र प्रचलित नियमानुसार शेयरधनी दर्ता किताबमा कायम रहेका शेयरधनीहरू सो सभामा भाग लिन तथा लाभांश प्राप्त गर्नको लागि योग्य हुनेछन् ।
- शेयरधनी महानुभावहरूले आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिका यस विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालय, लाजिम्पाट, काठमाण्डौं, सभागृहचोक पोखरा, कास्की स्थित विकास बैंकको पोखरा क्लस्टर कार्यालय, वा शेयर रजिष्ट्रार एनआईवीएल एस क्यापिटल लिमिटेड लाजिम्पाटबाट प्राप्त गर्न सक्नुहुनेछ । उक्त प्रतिवेदन विकास बैंकको वेबसाइट www.garimabank.com.np मा हेर्न र डाउनलोड गर्न समेत सकिनेछ ।
- सभामा उपस्थित हुने सम्पूर्ण शेयरधनीहरूले शेयर प्रमाण-पत्र वा डि-म्याट खाताको विवरण र आफ्नो परिचय खुल्ने प्रमाण (जस्तै: नागरिकता, मतदाता परिचय पत्र, वा अन्य कुनै परिचय-पत्र) अनिवार्य रूपमा साथमा लिई आउनुहुन अनुरोध छ । साथै विकास बैंकको चौधौं वार्षिक साधारण सभामा शेयरधनी महानुभावहरूले जुम मिटिङ (Zoom Meeting) प्रविधि मार्फत समेत अवलोकन गर्न सकिने व्यवस्था मिलाइएको छ । यसको लागि विकास बैंकले शेयरधनी महानुभावहरूलाई शेयर रजिष्ट्रार मार्फत प्राप्त हुने अभिलेखमा उल्लेखित मोबाइल नम्बरमा मिटिङ आईडी र पासकोड सम्बन्धि जानकारी उपलब्ध गराइनेछ ।
- सभामा भाग लिन वा मतदान गर्नका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले सो सम्बन्धी निवेदन (प्रोक्सी फारम) भरी काठमाण्डौं जिल्ला काठमाण्डौं महानगरपालिका वार्ड नं. २ लाजिम्पाट स्थित विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालय वा कास्की जिल्ला, पोखरा महानगरपालिका वडा नं.-८ सभागृहचोक स्थित विकास बैंकको पोखरा क्लस्टर कार्यालयमा सभा शुरु हुनुभन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगाडि अर्थात मिति २०७७ माघ २८ गते बिहान १०:३० बजेभित्र दर्ता गरी सक्नु पर्नेछ । यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्दा विकास बैंकको शेयरधनीलाई मात्र नियुक्त गर्न सकिनेछ । प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसक्नु भएको शेयरधनी स्वयं सभामा उपस्थित भई हाजिरी किताबमा दस्तखत गर्नु भएमा उक्त प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ ।
- नावालक वा मानसिक सन्तुलन ठीक नभएका शेयरधनीहरूको सन्दर्भमा शेयरधनी दर्ता किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम लेखिएको व्यक्तिले मात्र संरक्षकको हैसियतले सभामा भाग लिन, छलफल गर्न, प्रतिनिधि नियुक्त गर्न र मतदान गर्न सक्नु हुनेछ ।
- संयुक्त रूपमा शेयर खरिद गर्ने शेयरधनीको हकमा शेयरधनी दर्ता किताबमा जसको नाम पहिले उल्लेख गरिएको छ, सो व्यक्ति वा संयुक्त शेयरधनीहरूको सर्वसम्मतिबाट आफुहरूमध्ये नियुक्त व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन, छलफल गर्न, प्रतिनिधि नियुक्त गर्न र मतदान गर्न सक्नुहुनेछ ।
- सभामा भाग लिन प्रतिनिधि नियुक्त गरी सो को प्रतिनिधि-पत्र (प्रोक्सी) विकास बैंकमा बुझाई सकेपछि प्रोक्सी बदर गरी अर्को दिन चाहेमा सो को सूचना सभा शुरु हुनुभन्दा ४८ घण्टा अगावै अर्थात मिति २०७७ माघ २८ गते बिहान १०:३० बजेभित्र काठमाण्डौं जिल्ला काठमाण्डौं महानगरपालिका वार्ड नं. २ लाजिम्पाट स्थित विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालय वा कास्की जिल्ला, पोखरा महानगरपालिका वडा नं.-८ सभागृहचोक स्थित विकास बैंकको पोखरा क्लस्टर कार्यालयमा दर्ता गराई सक्नुपर्नेछ र नयाँ प्रोक्सीको हकमा माथि बुँदा नं.-३ मा लेखिए बमोजिम हुनेछ ।
- शेयरधनी महानुभावहरूको सुविधाको लागि हाजिरी पुस्तिका सभा स्थलमा साधारण सभा सम्पन्न हुने दिन विहान ९:३० बजेदेखि नै खुल्ला गरिनेछ । साधारण सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई तहाँ रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ ।
- संचालकहरूको निर्वाचन सम्बन्धि कार्यक्रम साधारण सभा सम्पन्न हुने कास्की जिल्ला पोखरा महानगरपालिका वडा नं. ८, सभागृहचोक स्थित विकास बैंकको पोखरा क्लस्टर कार्यालय (गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको सभागृह शाखा कार्यालय समेत रहेको भवन) मा साधारण सभा हुने दिन भन्दा सात दिन अगाडि नै प्रकाशन गरिनेछ ।
- विविध शीर्षक अन्तर्गत कुनै विषयमा छलफल गर्न आवश्यक ठानेमा शेयरधनी महानुभावहरूले आफुले प्रस्तुत गर्न चाहेको विषयबारे सभा हुनु भन्दा ७ दिन अगावै कार्यालय समयभित्र विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालय, लाजिम्पाट, काठमाण्डौंमा लिखित रूपमा जानकारी दिनु पर्नेछ । यसरी लिखित रूपमा पूर्व जानकारी नगराएको विषयमा सभामा छलफल तथा निर्णय गरिने छैन ।
- साधारण सभा सम्बन्धमा थप जानकारी आवश्यक परेमा कार्यालय समयभित्र विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालय, लाजिम्पाट, काठमाण्डौंमा सम्पर्क राख्न समेत अनुरोध गरिन्छ ।

संचालक समितिको आज्ञाले,
माधवप्रसाद उपाध्याय
(कम्पनी सचिव)

गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको
चौधौँ वार्षिक साधारणसभा
सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षद्वारा प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन
आर्थिक वर्ष २०७६/७७

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको चौधौँ वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुनुभएका आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू, नियमनकारी निकायका प्रतिनिधिज्यूहरू, बाह्य लेखापरीक्षकज्यू, कर्मचारीहरू, पत्रकार महानुभावहरू एवं उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरूलाई विकास बैंकको सञ्चालक समिति तथा मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट समेत यस सम्मानित साधारण सभामा हार्दिक स्वागत अभिवादन व्यक्त गर्दछु।

विकास बैंकले आफ्नो स्थापनाको १३औँ वर्ष पार गरी १४औँ वर्षमा प्रवेश गरेको छ। विकास बैंकका शेयरधनी महानुभावहरूको निरन्तर साथ, नियमनकारी निकायहरूको प्रभावकारी नियमन एवं सुपरिवेक्षण, हाम्रा ग्राहक महानुभावहरूको अटुट विश्वास, कर्मचारीहरूको अथक परिश्रमबाट विकास बैंक मुलुकको एउटा सबल, सक्षम र विश्वसनीय वित्तीय संस्थाको रूपमा स्थापित हुन सफल भएको छ। यसको लागि यहाँहरू सम्पूर्णलाई हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्न चाहन्छु।

नेपालको बैंकिङ क्षेत्रमा रहेको तीव्र प्रतिस्पर्धात्मक वातावरणमा समेत विकास बैंकहरूको माफ्नै यस विकास बैंकले व्यवसाय विस्तार र मुनाफा वृद्धिमा उत्कृष्ट पहिचान बनाउन सफल भएकोमा हामीले गौरवको महशुस गरेका छौं। विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को तुलनामा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा निक्षेप परिचालनमा ३६.३६ प्रतिशत र कर्जा प्रवाहमा २३.६५ प्रतिशतको वृद्धि हाँसिल गरेको छ। विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा आर्जन गरेको मुनाफाबाट शेयरधनी महानुभावहरूलाई १३.५ प्रतिशत बोनस शेयर र कर प्रयोजनको लागि ०.७१ प्रतिशत नगद लाभांश गरी कुल १४.२१ प्रतिशत लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव यस सम्मानित सभामा स्वीकृतिको लागि प्रस्तुत गरेका छौं। आर्थिक वर्ष २०७६/७७ अवधिमा विश्वब्यापी महामारीको रूपमा फैलिएको कोभिड-१९ को महामारी र सो का कारण सरकारले २०७६ चैत्र महिना देखि लामो समय सम्म देशब्यापी रूपमा घोषणा गरेको बन्दाबन्दीको दुष्प्रभावका कारण सिर्जित विशिष्ट परिस्थितिका कारण विकास बैंकको व्यवसायको आकारमा संकुचन हुन पुगुका साथै सेवाग्राही महानुभावहरूलाई विभिन्न तवरबाट ठूलो रकम छुट तथा राहतस्वरूप प्रदान गरिएको सन्दर्भमा विकास बैंकको व्यवसाय, मुनाफा र लाभांशमा संकुचन हुन गएको जानकारी गराउन चाहन्छु।

यस साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट पेश गरिएको विकास बैंकको वार्षिक प्रतिवेदन तथा लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन विकास बैंकको वेबसाईटमा राखिएको र शेयरधनी महानुभावहरूलाई समेत भौतिक तथा विद्युतीय माध्यमबाट समेत उपलब्ध गराइसकिएको हुनाले यहाँहरूबाट अध्ययन भइसकेको होला भन्ने विश्वास लिएको छु। आर्थिक वर्ष २०७५/७६ देखि राष्ट्रियस्तरका विकास बैंकहरूले समेत वित्तीय विवरण Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) बमोजिम तयार गर्नुपर्ने वाध्यतात्मक व्यवस्था भए अनुसार विकास बैंकले गत आर्थिक वर्षदेखि नै वित्तीय विवरण Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) बमोजिम तयार गरेको छ।

विकास बैंकका भावी कार्यक्रमहरू अझ प्रभावकारी बनाउन यहाँहरूबाट अमूल्य सल्लाह, सुझाव तथा मार्गनिर्देशनको अपेक्षा राख्दै बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३, कम्पनी ऐन २०६३, धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को परिधिभित्र रही तयार गरिएको सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनसहित मिति २०७७ असार मसान्तको वासलात, आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को नाफा नोक्सान हिसाव, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाव, नगद प्रवाह विवरण र सम्बन्धित अनुसूचीहरू लगायत विकास बैंकको संक्षिप्त परिचय, राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक परिदृश्य, विकास बैंकको गत आर्थिक वर्षको कारोबारको समीक्षा, यस अवधिमा विकास बैंकले हासिल गरेको उपलब्धि तथा भावी कार्यक्रम तथा रणनीतिहरू प्रस्तुत गरेको छु। यस सम्मानित सभा समक्ष पेश गरिएका सम्पूर्ण प्रस्तावहरू सर्वसम्मतिबाट पारित गरिदिनुहुन सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूमा हार्दिक अनुरोध गर्दछु।

१. विकास बैंकको संक्षिप्त परिचय :

गरिमा विकास बैंक लिमिटेड, नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता नं. १०१४/२०६४/६५ रहेको, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “ख” वर्गको बैंकिङ कारोबार गर्न इजाजतपत्र प्राप्त राष्ट्रियस्तरको विकास बैंक हो। मिति २०६४/६/२४ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट १-३ जिल्लास्तर (स्याङ्जा, कास्की र पाल्पा) कार्यक्षेत्रमा वित्तीय कारोबार गर्नको लागि इजाजतपत्र प्राप्त यस विकास बैंकले २०६४/०७/१८ देखि स्याङ्जाको वालिङबाट औपचारिक रूपमा वित्तीय कारोबार आरम्भ गरेको थियो। मिति २०६८/१२/२० देखि ४-१० जिल्लास्तर (स्याङ्जा, कास्की, पाल्पा, रुपन्देही, कपिलवस्तु, दाङ, नवलपरासी, तनहुँ, पर्वत, र बाग्लुङ) को विकास बैंकको रूपमा वित्तीय सेवा प्रवाह गर्ने गरी कार्यक्षेत्र विस्तारको स्वीकृति पाएको थियो। यस विकास बैंकले म्याग्दी जिल्लाको बेनीमा प्रधान कार्यालय रहेको साविक निलगिरि विकास बैंक लिमिटेडलाई गाभे पश्चात मिति २०७२ आषाढ २९ गतेदेखि राष्ट्रियस्तरको विकास बैंकको रूपमा परिणत भएको हो। विकास बैंकले मिति २०७३ असोज ४ गते



चितवन जिल्लाको नारायणगढमा केन्द्रीय कार्यालय रहेको साविक शुभेच्छा विकास बैंकलाई गाभेपछि पोखराको महेन्द्रपुलमा रहेको केन्द्रीय कार्यालय मिति २०७३ चैत्र २७ गतेदेखि काठमाण्डौ महानगरपालिका वार्ड नं. २, लाजिम्पाटमा स्थानान्तरण गरी संचालन भैरहेको व्यहोरा पुनः स्मरण गराउन चाहन्छु। विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७७ आषाढ मसान्त सम्ममा देशका सातवटै प्रदेशमा गरी ९१ शाखा कार्यालयमार्फत ग्राहकहरूलाई वित्तीय सेवा प्रवाह प्रवाह गर्न सफल भएको छ भने यो प्रतिवेदन तयार पर्दाको दिनसम्म विकास बैंकका देशैभर गरी कुल १०६ शाखा कार्यालयहरू संचालनमा छन्।

२. राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय आर्थिक परिदृश्य

(क) विश्व अर्थतन्त्र

कोभिड-१९ संक्रमण नियन्त्रण तथा रोकथामका लागि विश्वव्यापी रूपमा अवलम्बन गरिएका उपायहरूबाट उत्पादनदेखि आपूर्तिसम्मका श्रृंखला अवरुद्ध भई विश्व अर्थतन्त्र संकुचनमा गएको छ। अन्तराष्ट्रिय मुद्राकोषले जुन २०२० मा अद्यावधिक गरेको वर्ल्ड इकोनोमिक आउटलुक अनुसार सन् २०२० मा विश्व अर्थतन्त्र ४.९ प्रतिशतले संकुचन हुने प्रक्षेपण गरेको छ।

विकासित मुलुकहरूको अर्थतन्त्र सन् २०१९ मा १.७ प्रतिशतले विस्तार भएकोमा सन् २०२० मा ८ प्रतिशतले संकुचन हुने अन्तराष्ट्रिय मुद्राकोषको प्रक्षेपण छ। उदीयमान तथा विकासशील अर्थतन्त्र सन् २०१९ मा ३.७ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा सन् २०२० मा ३ प्रतिशतले संकुचन हुने प्रक्षेपण छ। एशियाली अर्थतन्त्र सन् २०२० मा १.६ प्रतिशतले संकुचन हुने अन्तराष्ट्रिय मुद्राकोषको प्रक्षेपण छ। यसमध्ये भारतको अर्थतन्त्र ४.५ प्रतिशतले संकुचन हुने र चीनको अर्थतन्त्र १ प्रतिशतले विस्तार हुने प्रक्षेपण छ। नेपालको आर्थिक वृद्धि भने १ प्रतिशतमा सीमित हुने अन्तराष्ट्रिय मुद्राकोषको प्रक्षेपण छ।

(ख) कुल ग्राहस्थ उत्पादन तथा मुद्रास्फीति

आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादन वृद्धिदर २.२८ प्रतिशत रहेको केन्द्रीय तथ्याङ्क विभागको अनुमान रहेकोमा अघिल्लो आर्थिक वर्ष यस्तो वृद्धिदर ६.९९ प्रतिशत रहेको थियो। समीक्षा वर्षमा कृषि क्षेत्रको उत्पादन २.५९ प्रतिशत, उद्योग क्षेत्रको ३.२३ प्रतिशत तथा सेवा क्षेत्रको १.९९ प्रतिशत वृद्धि भएको छ। अघिल्लो वर्ष कृषि, उद्योग तथा सेवा क्षेत्रको उत्पादन क्रमशः ५.०६ प्रतिशत, ७.७२ प्रतिशत र ७.२७ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो। समीक्षा वर्षमा औद्योगिक क्षेत्रको उत्पादन १४.२७ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्षमा औद्योगिक क्षेत्रको उत्पादन १५.०८ प्रतिशत रहेको थियो। सेवा क्षेत्रको उत्पादन समीक्षा वर्षमा ५८.०८ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्ष यो क्षेत्रको उत्पादन ५७.४१ प्रतिशत रहेको थियो।

आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ६.१५ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्ष सो मुद्रास्फीति ४.६४ प्रतिशत रहेको थियो। २०७७ असारमा वार्षिक बिन्दुगत थोक मुद्रास्फीति ४.७८ प्रतिशत रहेको छ। २०७६ असारमा यस्तो मुद्रास्फीति ६.०२ प्रतिशत रहेको थियो।

(ग) चालु खाता सोधनान्तर तथा विप्रेषण प्रवाह

अघिल्लो वर्ष रु. २६५ अर्ब ३६ करोडले घाटामा रहेको चालु खाता समीक्षा वर्षमा ८७.९ प्रतिशतले घटी रु. ३२ अर्ब ६ करोडले घाटामा गएको छ। त्यसैगरी, अघिल्लो वर्ष रु. ६७ अर्ब ४० करोडले घाटामा रहेको शोधनान्तर स्थिति समीक्षा वर्षमा रु. २८२ अर्ब ४१ करोडले बचतमा रहेको छ। समीक्षा वर्षमा पुँजीगत ट्रान्सफर रु. १४ अर्ब २१ करोड र प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी रु. १९ अर्ब ४८ करोड रहेको छ। अघिल्लो वर्ष पुँजीगत ट्रान्सफर रु. १५ अर्ब ४६ करोड र प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी रु. १३ अर्ब ६ करोड रहेको थियो। समीक्षा वर्षमा विप्रेषण आप्रवाह ०.५ प्रतिशतले कमी भई रु. ८७५ अर्ब ३ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष विप्रेषण आप्रवाह १६.५ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो। समीक्षा वर्षमा खुद ट्रान्सफर आय १.३ प्रतिशतले कमी भई रु. ९८२ अर्ब २२ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो आय १५ प्रतिशतले बढेको थियो। अन्तिम श्रम स्वीकृतिका आधारमा वैदेशिक रोजगारीमा जाने नेपालीको संख्या आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा गत वर्षको तुलनामा २०.५ प्रतिशतले घटेको छ। अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो संख्या ३२.६ प्रतिशतले घटेको थियो।

(घ) धितोपत्र बजार

नेप्से सूचकाङ्क वार्षिक विन्दुगत आधारमा ८.२१ प्रतिशतले वृद्धि भई २०७७ असार मसान्तमा १३६२.४ विन्दु कायम भएको छ। २०७६ असार मसान्तमा उक्त सूचकाङ्क ३.८ प्रतिशतले वृद्धि भई १२५९.० विन्दु कायम भएको थियो। धितोपत्र बजार पुँजीकरण वार्षिक विन्दुगत आधारमा १४.३७ प्रतिशतले वृद्धि भई २०७७ असार मसान्तमा रु. १७९२ अर्ब ७६ करोड कायम भएको छ। बजार पुँजीकरण २०७६ असार मसान्तमा ९.२ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो। समीक्षा अवधिको बजार पुँजीकरणको कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसंगको अनुपात ४७.६ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो अनुपात ४५.३ प्रतिशत रहेको थियो।

(ड) वित्तीय क्षेत्रको अवस्था: (कर्जा तथा निक्षेप)

कर्जा प्रवाह आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को १९.४ प्रतिशतको तुलनामा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा १२ प्रतिशतले बढेको छ भने निक्षेप संकलन आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को १८ प्रतिशतको तुलनामा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा १८.७ प्रतिशतले बढेको छ । २०७७ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा संस्थागत निक्षेपको अंश ४४.३ प्रतिशत रहेको छ । २०७६ असार मसान्तको प्रतिवेदनमा यस्तो निक्षेपको अंश ४५.३ प्रतिशत रहेको थियो । २०७७ असारमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा चल्ती, बचत र मुद्दतीको अंश क्रमशः १० प्रतिशत, ३१.९ प्रतिशत र ४८.६ प्रतिशत रहेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो अंश क्रमशः ९.७ प्रतिशत, ३२.८ प्रतिशत र ४६.३ प्रतिशत रहेको थियो । आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अन्त्यमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको लगानीमा रहेको कर्जामध्ये ६५.७ प्रतिशत कर्जा घर जग्गाको धितोमा र १३ प्रतिशत कर्जा चालु सम्पत्ति (कृषि तथा गैर-कृषिजन्य वस्तु) को धितोमा प्रवाह भएको छ । गत आ.व. को अन्त्यमा त्यसरी प्रवाहित कर्जाको अनुपात क्रमशः ६४.४ प्रतिशत र १३.५ प्रतिशत रहेको थियो । समीक्षा वर्षमा कृषि क्षेत्रतर्फको कर्जा १६.७ प्रतिशत, औद्योगिक उत्पादन क्षेत्रतर्फको कर्जा ११.५ प्रतिशत, निर्माण क्षेत्रतर्फको कर्जा १२.३ प्रतिशत, थोक तथा खुद्रा व्यापारतर्फको कर्जा ७.७ प्रतिशत, सेवा क्षेत्रका उद्योगतर्फको कर्जा २२.१ प्रतिशत र यातायात, सञ्चार तथा सार्वजनिक सेवा क्षेत्रतर्फको कर्जा १८.६ प्रतिशतले बढेको छ । समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट प्रवाहित आवधिक कर्जा २७.७ प्रतिशतले, ओभरड्राफ्ट कर्जा ७.२ प्रतिशतले, ट्रष्ट रिसिप्ट (आयात) कर्जा ८.७ प्रतिशतले, डिमान्ड तथा चालु पुँजी कर्जा १४ प्रतिशतले, रियल स्टेटकर्जा (व्यक्तिगत आवासीय घर कर्जा समेत) ८.१ प्रतिशतले, मार्जिन प्रकृतिको कर्जा ११ प्रतिशतले बढेको छ भने हायर पर्चेज कर्जा ३.८ प्रतिशतले घटेको छ ।

३. आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को कारोबारको समीक्षा :

सामाजिक न्याय सहितको दीगो तथा उच्च आर्थिक वृद्धि हासिल गर्दै ‘समृद्ध नेपाल, सुखी नेपाली’ को राष्ट्रिय आकांक्षा हासिल गर्ने आधारशीला तयार गर्ने नेपाल सरकारको सपना समेतलाई ध्यानमा राख्दै गरिमा विकास बैंक लिमिटेडले समेत आफ्नो वार्षिक नीति तथा कार्यक्रममा नेपाल सरकारले प्राथमिकतामा राखेका क्षेत्रहरूलाई थप उर्जा थप्ने गरी व्यवसायिक कार्यक्रमहरू थप गरेको सन्दर्भ उल्लेख गर्न चाहन्छु । समग्रमा गरिमा विकास बैंक लिमिटेडका लागि आर्थिक वर्ष २०७६/७७ उत्साहप्रदक नै रहेको व्यहोरा शेयरधनी महानुभावहरू समक्ष जानकारी गराउन चाहन्छु । बढ्दो प्रतिस्पर्धा तथा सीमित लगानीका क्षेत्र, तरलतामा भएको उतारचढाव मात्र नभई विश्व अर्थतन्त्रलाई नै ध्वस्त पार्ने गरि देखिएको कोरोना भाईरस (Covid-19), को महामारी र सो को प्रभाव न्यूनीकरण गर्न नेपाल सरकारद्वारा घोषणा गरिएको बन्दाबन्दीका कारण सिर्जित कठिन परिस्थितिका बाबजुद समेत विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा व्यवसायको विस्तार तथा प्रतिफलको हिसाबले सन्तोषजनक उपलब्धि हासिल गर्न सफल भएको छ भन्ने महशुस भएको छ । विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को वित्तीय विवरण Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) बमोजिम तयार गरेको छ । विकास बैंकको आर्थिक वर्ष २०७५/७६ र आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को वित्तीय विवरणको तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार रहेको छ ।

प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू

विवरण	(२०७६ आषाढ मसान्त (रु))	२०७७ आषाढ मसान्त (रु.)	(वृद्धि/कमी)	
			रकम	प्रतिशत
चुक्ता पुँजी	३,२३८,६८९,४२८.२६	३,६७५,९१२,५०१।०८	४३७,२२३,०७२.८२	१३.५%
जगोडा तथा कोषहरू	५१७,६८२,०२६.००	६३७,५१०,४६४.००	११९,८२८,४३८.००	२३.१५%
कुल सम्पत्ति	३८,७४९,१०७,२४२.००	५०,२९३,६४७,८७३.००	११,५४४,५४०,६३१.००	२९.७९%
कुल निक्षेप	३३,१३४,१९२,४६६.००	४५,१८८,६७३,१००.००	१२,०५४,४८०,६३४.००	३६.३८%
कुल कर्जा तथा सापट	२८,४३८,६९२,१८६.००	३५,१४४,०४६,०३७.००	६,७०५,३५३,८५१.००	२३.५८%
कुल लगानी	१,३९३,६७२,३३८.००	५,७५२,८९९,०५७.००	४,३५९,२२६,७१९.००	३१२.७९%
संचालन मुनाफा	८६४,६२१,६८५.००	८१२,७५०,९७८.००	(५१,८७०,७०७.००)	-६.००%
खुद मुनाफा	५९४,४२३,९२७.००	५७७,२५५,७६९.००	(१७,१६८,१५८.००)	-२.८९%
पुँजीकोष अनुपात	१४.४३	१३.५३	(०.९०)	-६.२४%
प्रतिशेयर आमदानी	२१.३२	१७.८२	(३.५०)	-१६.४२%
कर्जा निक्षेप अनुपात (नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम)	७७.९१	६९.५	(८.४१)	-१०.७९%
निष्कृत कर्जा (प्रतिशतमा)	०.२	०.८७	०.६७	३३५.००%
शाखा संख्या	७६	९१	१५.००	१९.७४%
कर्मचारी संख्या	७१९	८२३	१०४.००	१४.४६%

चुक्ता पुँजी र पुँजीकोष प्रयाप्तता :

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को अन्त्यमा विकास बैंकको चुक्ता पुँजी रु. ३,२३८,६८९,४२८.२६ रहेकोमा विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को मुनाफाबाट चुक्ता पुँजीको १३.५ प्रतिशत अर्थात रु. ४३,७२३,०७२.८२ बराबरको बोनश शेयर प्रस्ताव गरेकोले उक्त बोनश शेयरको वितरणपश्चात विकास बैंकको चुक्ता पुँजी रु. ३,६७५,९१२,५०१.०८ पुगेछ। नेपाल राष्ट्र बैंकले राष्ट्रियस्तरका विकास बैंकहरूको पुँजीकोष अनुपात १० प्रतिशत कायम गर्नुपर्ने बाध्यकारी व्यवस्था रहेकोमा आर्थिक वर्षको अन्त्यमा यस विकास बैंकको पुँजीकोष अनुपात १३.५३ प्रतिशत रहेको छ। जुन नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको अनुपात भन्दा ३.५३ प्रतिशतले बढी हो।

सञ्चित मुनाफा तथा जगेडा कोष :

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को अन्त्यमा विकास बैंकको सञ्चित मुनाफा तथा जगेडा कोषमा रु. ५१७,६८२,०२६.०० रहेकोमा अर्थिक वर्ष २०७६/७७ को मुनाफा पश्चात विकास बैंकको सञ्चित मुनाफा तथा जगेडा कोष २३.१५ प्रतिशतले बृद्धि भई रु. ६३७,५१०,४६४.०० पुगेको छ।

कुल सम्पत्ति :

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को अन्त्यमा विकास बैंकको कुल सम्पत्ति रु. ३८,७४९,१०७,२४२/- रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अन्त्यमा २९.७९ प्रतिशतले बृद्धि भई विकास बैंकको कुल सम्पत्ति रु. ५०,२९३,६४७,८७३/- पुगेको छ।

कुल निक्षेप :

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को अन्त्यमा विकास बैंकले रु. ३३,१३४,१९२,४६६/- को निक्षेप परिचालन गरेको थियो। आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा बैंकिङ क्षेत्रमा तरलताको अभावको स्थिति सिर्जना मात्र भएन Covid-19 को प्रभाव पनि उत्तिकै रह्यो। तरलतामा भएको संकुचन र Covid-19 को असरको बावजुद पनि यस विकास बैंकले समिक्षा वर्षमा निक्षेप संकलनमा ३६.३८ प्रतिशतको उत्साहजनक वृद्धि हासिल गरी आर्थिक वर्षको अन्त्यमा विकास बैंकको कुल निक्षेप दायित्व रु. ४५,१८८,६७३,१००/- पुगेको छ।

कुल कर्जा तथा सापट :

विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को अन्त्यसम्ममा कुल रु. २८,४३८,६९२,१८६.०० कर्जा प्रवाह गरेकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा २३.५८ प्रतिशतले बृद्धि भई कुल कर्जा तथा सापट रकम रु. ३५,१४४,०४६,०३७.०० पुगेको छ। विकास बैंकले अर्थतन्त्रका सिमित क्षेत्रमा मात्र केन्द्रित नरहेर अर्थतन्त्रका विभिन्न क्षेत्रहरूमा कर्जा लगानी गर्दै आईरहेको छ। Covid-19 को प्रभावले देशब्यापी रूपमा भएको बन्दाबन्दीको कारण २०७६ चैत्र देखि प्रतिवेदन आर्थिक वर्षको अन्तिम सम्म नै ब्यवसायिक विस्तारको गति पुर्णत ठप्प रहेको सर्वबिदित नै छ।

सञ्चालन मुनाफा :

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा विकास बैंकको सञ्चालन मुनाफा रु. ८६४,६२९,६८५/- रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अवधिमा उक्त मुनाफामा Covid-19 को प्रभावले देशब्यापी रूपमा भएको बन्दाबन्दीको कारण ब्यवसाय विस्तारमा आएको संकुचनले गर्दा ६ प्रतिशतले घट्न गई रु. ८१२,७५०,९७८/- मात्र सञ्चालन मुनाफा आर्जन गर्न सफल भएको छ।

खुद मुनाफा :

विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा रु. ५९४,४२३,९२७/- खुद मुनाफा आर्जन गरेकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अवधिमा २.८९ प्रतिशतले घट्न गई गरी रु. ५७७,२५५,७६९/- मात्र खुद मुनाफा आर्जन गर्न सफल भएको छ। मुनाफाको सन्दर्भमा Covid-19 को प्रभावका कारण ब्यवसायमा आएको संकुचनका कारण मुनाफा आर्जनमा कमी आउनुका अतिरिक्त वित्तीय क्षेत्रबाट प्रवाह हुने थुप्रै सेवाहरूबाट आर्जन हुन सक्ने आमदानीका स्रोतहरूमा निःशुल्क सेवा प्रवाह गरका कारण संकुचन भयो भने सो सेवाका लागि बैकिङ क्षेत्रले तेश्रो पक्षलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने शुल्क तथा खर्च यथावत नै रह्यो। साथै बैकिङ क्षेत्रमा आर्जन भइसकेको आमदानीबाट समेत Covid-19 का कारण प्रभावित सेवाग्राहीहरूलाई तुलो रकम राहतस्वरूप भुक्तानी गर्नुपर्ने र ब्याजदरमा नै पनि कमी गर्नुपर्ने परिस्थिति सिर्जना भयो। यसबाट बैकिङ क्षेत्रले तुलो मौद्रिक मुल्य चुकाएर जनस्तरमा निःशुल्क सेवा प्रवाह गर्नुका साथै Covid-19 बाट प्रवाहित सेवाग्राहीहरूलाई यथासक्य राहत पुऱ्याउन प्रयास गरेको छ।

निष्क्रिय कर्जाको अनुपात :

विकास बैंकले स्थापनाको अवधिदेखि नै ऋणी र कर्जा परियोजनाको सुक्ष्म विश्लेषण तथा प्रभावकारी कर्जा असुली प्रक्रियालाई अवलम्बन गर्दै आईरहेको छ। जसको फलस्वरूप विकास बैंकको निष्क्रिय कर्जाको अनुपात नेपालको बैकिङ क्षेत्रको भन्दा न्यून विन्दूमा रहेको छ। तथापी आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा विकास बैंकको निष्क्रिय कर्जाको अनुपात ०.२० प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अन्तमा Covid-19 को प्रभावको कारण देशब्यापी रूपमा भएको बन्दाबन्दीले गर्दा ऋणीहरूको आमदानीको स्तरमा गिरावट आएसँगै उक्त अनुपात बढेर ०.८७ प्रतिशत पुगेको छ।

कर्जा निक्षेप अनुपात :

विकास बैंकले निक्षेप संकलन तथा कर्जा प्रवाह कार्यलाई सन्तुलित राख्नुका साथै नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको सिमाभित्र रहेर कर्जा निक्षेप अनुपात कायम गर्दै आईरहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अन्त्यमा विकास बैंकको कर्जा निक्षेप अनुपात ६९.५ प्रतिशत रहको छ । यसबाट विकास बैंकको निक्षेप संकलन तथा कर्जा प्रवाहको अनुपात सन्तुलित रहेको देखिन्छ ।

प्रतिशेयर आमदानी :

आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अन्त्यमा विकास बैंकको प्रति शेयर आमदानी रु.२१.३२ रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा Covid-19 को प्रभावले शेयर बजारमा ठुलो गिरावट आउनुका साथै केही समय शेयर बजार ठप्प नै रहयो जसले गर्दा विकास बैंकले प्रतिशेयर आमदानीमा १६.४२ प्रतिशतले ह्रास हुन गई रु. १७.८२ मात्र कायम भएको छ ।

शाखा संख्या :

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को अन्त्यमा विकास बैंकका कुल ७६ शाखा कार्यालयहरू संचालनमा रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा विकास बैंकले १४ वटा शाखा कार्यालय थप गरी आर्थिक वर्षको अन्त्यसम्ममा विकास बैंकका कुल ९१ शाखा कार्यालयहरू संचालनमा आइसकेका थिए । चालु आर्थिक वर्षको यो प्रतिवेदन तयार पार्दासम्मको मितिमा विकास बैंकका कुल १०६ शाखा कार्यालयहरू संचालनमा रहको व्यहोरा जानकारी गराउन चाहन्छु ।

कर्मचारी संख्या :

विकास बैंकमा अधिल्लो आर्थिक वर्षको अन्त्यसम्ममा कुल ७१९ जना कर्मचारी कार्यरत रहेकोमा समिक्षा आर्थिक वर्षमा शाखा संख्यामा भएको वृद्धि, क्लष्टर कार्यालयहरूको स्थापना र नयाँ बैकिङ्ग सेवाहरूको थप सँगै कर्मचारी संख्यामा वृद्धि भई आर्थिक वर्षमा अन्त्यसम्म आईपुग्दा विकास बैंकमा कर्मचारी संख्या ८९६ पुगेको छ । चालु आर्थिक वर्षको यो प्रतिवेदन तयार पार्दाको दिन सम्म विकास बैंकमा कार्यरत कर्मचारीको संख्या ९०६ पुगेको छ ।

४. विकास बैंकले संचालनमा ल्याएका विभिन्न सेवा तथा कार्यक्रमहरू :

- (क) **निक्षेप योजना :** नेपालको बैकिङ्ग क्षेत्र दिन प्रतिदिन प्रतिस्पर्धात्मक र चुनौतीपूर्ण बन्दै गईरहेको छ । प्रतिस्पर्धात्मक वातावरणमा निक्षेप परिचालनलाई प्रभावकारी बनाउनको लागि यस विकास बैंकले विभिन्न बचत, मुद्दती र चल्ती खाताहरू संचालनमा ल्याएको छ । विकास बैंकले सञ्चालनमा ल्याएका सुनौलो भविष्य बाल निक्षेप योजना, गरिमा स्वास्थ्य सुरक्षित निक्षेप योजना, गरिमा शुभलाभ बचत खाता, गरिमा दम्पती बचत खाता, विशेष मुद्दती खाता ग्राहकहरूबीच लोकप्रिय रहेका छन् । गरिमा स्वास्थ्य सुरक्षित निक्षेप योजना मार्फत ग्राहकहरूलाई प्रतिफल मात्र नभई औषधोपचार तथा दुर्घटना बीमा सुविधा समेत उपलब्ध गराइएको छ भने सुनौलो भविष्य निक्षेप योजनाले १६ वर्षभन्दा मुनिका बालबालिकाहरूलाई भविष्यको लागि बचत गर्ने बानीको विकास गर्ने लक्ष्य विकास बैंकले लिएको छ ।
- (ख) **कर्जा तथा सापट :** अर्थतन्त्रको आवश्यकता एवं ग्राहकको माग बमोजिम विकास बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको परिधिभित्र रहेर अर्थतन्त्रका विभिन्न क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्दै आईरहेको छ । विकास बैंकले मूलतः उत्पादनशील क्षेत्रको कर्जा लगानीलाई प्राथमिकतामा राखी कोषमा तथा गैर कोषमा आधारित कर्जाहरू प्रवाह गर्दै आईरहेको छ । ग्राहकहरूको माग र आवश्यकतालाई मध्यनजर गर्दै विकास बैंकले आफ्ना विभिन्न शाखा कार्यालयहरूबाट समानान्तर रूपमा लघुवित्त कर्जा, शेयर धितो कर्जा र सुनचाँदी धितो कर्जासमेत प्रवाह गर्दै आईरहेको छ ।
- (ग) **विप्रेषण (Remittance) सुविधा :** विकास बैंकको आफ्नै रेमिट प्रोडक्ट “गरिमा रेमिट” सेवा मार्फत हाल देशका करिब १०,००० एजेण्ट/सव-एजेण्टमार्फत सेवाग्राहीहरूलाई विप्रेषण सेवा प्रवाह गरिरहेको छ । गरिमा रेमिटमार्फत सेवाग्राहीहरूले देशको एक स्थानबाट अर्को स्थानमा रकम पठाउन, प्राप्त गर्न र खातामा जम्मा गर्ने सुविधा प्राप्त गर्दछन् । विकास बैंकले विश्वका विभिन्न मुलुकहरूबाट गरिमा रेमिटमार्फत रकम पठाउन सकिने गरी Inward Remittance Service का लागि समेत विकास बैंकले कार्यक्रम अगाडि बढाउने लक्ष्य लिएकोमा Covid-19 को प्रभावका कारण तत्काल यो प्रक्रिया अगाडि बढाइएको छैन ।
- (घ) **ABBS सुविधा र अन्तरबैंक भुक्तानी सुविधा :** विकास बैंकले ग्राहकहरूलाई निःशुल्क रूपमा एक शाखाको चेक अर्को शाखाबाट भुक्तानी लिने तथा कुनै एक शाखामा रहेको खातामा अर्को शाखाबाट रकम जम्मा गर्ने सुविधा अर्थात Any Branch Banking Service प्रदान गर्दै आईरहेको छ । साथै, विकास बैंकले नेपाल क्लियरिङ हाउस लिमिटेडसंग सम्झौता गरी विकास बैंकमा खाता रहेको ग्राहकहरूबाट निवेदन लिई उनीहरूले चाहेको अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाको खातामा रकम स्थानान्तरण गर्ने सुविधा प्रदान गर्नुका साथै नेपाल क्लियरिङ हाउस लिमिटेडको क्लियरिङ सदस्य भएका जुनसुकै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको चेक क्लियरिङ गर्ने सुविधा प्रदान गर्दै आईरहेको छ । अन्तरबैंक रकम स्थानान्तरण सुविधा अर्न्तगत Connect IPS मार्फत विकास बैंकका ग्राहकहरूले घरमै बसेर अनलाईन तथा मोबाईल एप्लिकेसन प्रयोग गरी आफ्नो खाताबाट अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेका खातामा समेत रकम स्थानान्तरण गर्न सक्ने व्यवस्था गरिएको छ ।
- (ङ) **३६५ दिने बैकिङ्ग सेवा तथा सन्ध्याकालिन काउण्टर :** ग्राहकको माग र आवश्यकतालाई ध्यानमा राखी विकास बैंकले आफ्ना केही शाखा कार्यालयहरू शनिवार तथा सार्वजनिक विदाको दिनमा समेत खोली ग्राहकहरूको निक्षेप लिने, चेकको भुक्तानी दिने तथा कर्जाको किस्ता भुक्तानी गर्ने सुविधा प्रदान गर्दै आईरहेको छ ।



- (च) **सि-आश्वा (CASBA) सुविधा:** विकास बैंकका ग्राहकहरूले विभिन्न कम्पनीहरूको सार्वजनिक तथा हकप्रद शेयर निष्काशनको क्रममा सि-आश्वा (Centralized Application for ASBA Based Issuance) प्रणाली मार्फत ती कम्पनीहरूको शेयरमा आवेदन दिन सक्दछन। विकास बैंकमा खाता भएका ग्राहकहरूले यो सेवा निःशुल्क रूपमा प्राप्त गर्न सक्दछन।
- (छ) **लकर सेवा :** प्रतिस्पर्धात्मक बैंकिङ्ग क्षेत्र, ग्राहकको माग तथा समयको आवश्यकतालाई मध्यनजर गर्दै विकास बैंकले आफ्ना केही शाखा कार्यालयहरूबाट लकर सेवा सञ्चालनमा ल्याएको छ। हाल विकास बैंकले काठमाडौंको न्यूरोड, पोखराको सभागृहचोक र सुनसरीको धरान शाखाबाट उक्त सेवा प्रवाह गरिरहेको छ र उक्त सेवा अन्य शाखा कार्यालयहरूमा समेत विस्तार गर्ने विकास बैंकको लक्ष्य रहेको छ।
- (ज) **सूचना प्रविधि :** सूचना प्रविधिको क्षेत्रमा भएको तीव्र विकास र परिवर्तन संगसंगै विकास बैंकले पनि आफ्नो प्राविधिक संरचना र सूचना प्रविधिसंग सम्बन्धित सेवाहरू थप गर्नुका साथै निरन्तररूपमा स्तरोन्नति गर्दै आईरहेको छ भने कर्मचारीहरूलाई समेत सो सम्बन्धमा आवश्यक तालिम तथा क्षमता अभिवृद्धिका कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्दै आईरहेको छ। बैंकिङ्ग क्षेत्रमा बृद्धि हुँदै गईरहेको सूचना प्रविधिको प्रयोग संगसंगै यस क्षेत्रमा जोखिम समेत बढ्दै गईरहेको छ। सूचनाको प्रविधिको प्रयोगको क्रममा उत्पन्न हुनसक्ने जोखिमलाई न्यूनिकरण गर्नका लागि विकास बैंकले व्यवस्थित सूचना प्रणाली अवलम्बन गर्नुका साथै विकास बैंकको डाटालाई सुरक्षित गर्नका लागि छुट्टै स्थानमा Data Center राख्नुका साथै Disaster Recovery Site समेत स्थापना गरेको छ। सूचना प्रविधिको प्रयोग तथा स्तरोन्नति गर्ने सन्दर्भमा यस विकास बैंकले निम्नानुसारका कार्य तथा प्रयासहरू गरेको छ।

ATM सुविधा :

तिव्ररूपमा प्रविधिमा भईरहेको विकास, बैंकिङ्ग क्षेत्रमा बढ्दै गईरहेको प्रतिस्पर्धा र नगद कारोबारलाई निरुत्साहित गर्ने नेपाल सरकारको नीतिअनुरूप विकास बैंकले विभिन्न डिजिटल बैंकिङ्ग उपकरणहरू सञ्चालनमा ल्याएको छ। यस विकास बैंकले हाल भिसा (VISA) नेटवर्किङ्गको सदस्यता लिई Chip Based Visa Card प्रयोगमा ल्याएको छ। विकास बैंकले २०७७ आषाढ मसान्तसम्म देशका विभिन्न ५१ स्थानमा आफ्नै ATM मेसिन सञ्चालनमा रहेका र विकास बैंकका ग्राहकहरूले भिसा (VISA) नेटवर्किङ्गभित्र आवद्ध रहेका सम्पूर्ण ATM मेसिन मार्फत रकम फिक्न सक्नुका साथै विभिन्न व्यावसायिक फर्महरूबाट वस्तु तथा सेवा खरिद गरी भुक्तानी समेत कार्डमार्फत गर्न सक्दछन।

गरिमा एस.एम.एस बैंकिङ्ग, स्मार्ट मोबाईल बैंकिङ्ग र QR CODE Payment System:

विकास बैंकका ग्राहकहरूले आफ्नो खातामा भएको कारोबार तथा खातामा रहेको मौज्जातको SMS मार्फत जानकारी लिन, स्टेटमेण्ट हेर्नका लागि गरिमा एस.एम.एस बैंकिङ्ग सुविधा तथा खातामा रहेको मौज्जात हेर्न, स्टेटमेण्ट हेर्न, गरिमा विकास बैंक तथा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेका ग्राहकहरूको खातामा सजिलै रकम स्थानान्तरण, ई-सेवामा रकम स्थानान्तरण, टेलिफोन रिचार्ज लगायतका विविध कार्यहरू मोबाइल फोन सेटमार्फत तत्काल एवं सहज तरिकाबाट सम्पन्न गर्नका लागि विकास बैंकले गरिमा स्मार्ट मोबाईल बैंकिङ्ग र एस. एम. एस सेवा सञ्चालनमा ल्याएको छ। साथै विकास बैंकले यस अवधिमा ग्राहकहरूले विभिन्न वस्तु तथा सेवा खरिद गरी भुक्तानीको लागि नगदको सट्टामा सूचना प्रविधिको प्रयोग गरी Quick Response Code मार्फत भुक्तानी गर्न मिल्ने गरी विकास बैंकले QR CODE Payment System को समेत शुरुवात गरेको छ।

इन्टरनेट बैंकिङ्ग सेवा :

बैंकिङ्ग क्षेत्रमा सूचना प्रविधिको प्रयोगमा भईरहेको बृद्धि संगसंगै घरमै बसी बसी बैंकिङ्ग सुविधा उपयोग गर्न चाहने ग्राहकहरूको संख्यामा दिनानुदिन बृद्धि भईरहेको छ। ग्राहकहरूको उक्त चाहनालाई मध्यनजर गरी विकास बैंकले इन्टरनेट बैंकिङ्ग सेवा संचालनमा ल्याएको छ। गरिमा इन्टरनेट बैंकिङ्ग प्रयोग गरी ग्राहकहरूले आफ्नो मोबाईल वा कम्प्युटर मार्फत विश्वको कुनै पनि स्थानबाट खातामा रहेको मौज्जात चेक गर्ने, रकम स्थानान्तरण, चेकबुकको लागि आदेश दिने, मोबाईल तथा टेलिफोनको बिल भुक्तानी गर्ने लगायतका सुविधाहरू लिन सक्दछन।

Online Account Opening System :

विकास बैंकले Online माध्यमबाट खाता खोल्न सक्ने व्यवस्था संचालनमा ल्याएको छ। संसारको जुनसुकै स्थानबाट पनि Online माध्यमद्वारा गरिमा विकास बैंकमा खाता खोल्न सकिनेछ। विदेशमा रहनुहुने सेवाग्राहीले आफै खाता खोली आफ्नै खातामा जम्मा हुनेगरी रकम पठाउन समेत सक्नुहुनेछ।

- (झ) **मानव संसाधन विकास :** आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अन्त्यमा विकास बैंकमा कार्यरत कुल कर्मचारीको संख्या ८९६ रहेको छ। विकास बैंकले व्यावसायिक आकार तथा शाखा संख्यामा भएको बृद्धि संगसंगै आवश्यक कर्मचारीको नियुक्ति तथा पदस्थापन गर्दै आईरहेको छ। विकास बैंकमा कार्यरत कर्मचारीहरूको दक्षतालाई अभिवृद्धि गराउन कर्मचारीहरूलाई समय समयमा विभिन्न तालिम, सेमिनार र गोष्ठीमा सहभागी गराउने गरिएको छ। समिक्षा आर्थिक वर्षमा पटक-पटक गरी ५४० जना कर्मचारीहरू विभिन्न तालिम, गोष्ठी तथा सेमिनारमा सहभागी भएका छन। विकास बैंकले नेशनल बैंकिङ्ग इन्स्टिच्युटसंग सम्झौता गरी विकास बैंकमा कार्यरत कर्मचारीहरूलाई बैंकिङ्ग कोर्ष अध्ययनको लागि आवश्यक व्यवस्थापन समेत गरेको छ। विकास बैंकले बजारको मुल्यबृद्धि, विकास बैंकको मुनाफाको स्थिति तथा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरूको तलबभत्ता हरुको समेत अध्ययन र मुल्यांकन गरी कर्मचारीहरूलाई बढीभन्दा बढी प्रतिफल दिने प्रयत्न गर्दै आईरहेको छ।

(ञ) **संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व** : विकास बैंक आफ्नो व्यावसायिक विकास र विस्तार संगसंगै संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व (Corporate Social Responsibility) प्रति पनि सदैव सचेत रहेको छ । विकास बैंकले विशेष गरी शिक्षा, स्वास्थ्य र सामाजिक विकास र उत्थानको लागि टेवा पुग्ने कार्यमा आफ्नो संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अर्न्तगतको कोष परिचालन गर्दै विभिन्न संघ संस्थाहरूलाई सहयोग गर्दै आईरहेको इतिहासलाई निरन्तरता दिँदै सामिक्षा वर्षमा विश्व महामारीको रूपमा देखिएको कोरोना भाईरस Covid-19 को प्रभाव न्यूनिकरणका लागि देशका सातै प्रदेशमा आर्थिक सहयोग गरेको थियो । समिक्षा वर्षमा विकास बैंकले कुल रु. ९,६०२,४५५ बराबरको रकम सहयोग गरेको छ । विकास बैंकले केन्द्रीय कार्यालय र विभिन्न शाखा कार्यालयहरूमा फर्त निम्नानुसारको सामाजिक उत्तरदायित्वको कार्यमा सहयोग गरेको थियो :

- ▶ वालिड शाखाद्वारा वालिड साना खानेपानी तथा वालिड उद्योग बाणिज्य संघलाई Water Filter प्रदान गरेको
- ▶ महानगरिय प्रहरी बृत्त वानेश्वरलाई २ थान कम्प्युटर प्रदान
- ▶ काठमाण्डौंको गकर्णेश्वर न.पा. लाई Covid-19 प्रकोप न्यूनिकरणको लागि आर्थिक सहयोग
- ▶ बेनि शाखाद्वारा मुक्तिधाम स्कुलका जेहेनदार विद्यार्थीहरूलाई छात्रवृत्ति प्रदान
- ▶ जिल्ला प्रशासन कार्यालय स्याङजालाई ३० थान पि.पि.ई प्रदान गरेको
- ▶ तनहुँको आदिकवि भानुभक्त क्याम्पसका जेहेनदार विद्यार्थीहरूलाई छात्रवृत्ति प्रदान
- ▶ भानुभक्त आचार्य स्कुल गल्याङलाई Water Euroguard Drinking Water Filter Machine प्रदान गरेको
- ▶ अछामको विद्यानाथ देव विद्याआश्रमलाई आर्थिक सहयोग
- ▶ कास्कीको हिमालयन पुस्तकालयलाई पुस्तक खरिद तथा कम्प्युटर प्रदान
- ▶ विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालय लाजिम्पाट, शाखा कार्यालयहरू महेन्द्रपुल पोखरा, बुटवल रुपन्देही, नारायणगढ चितवन, गल्याङ्ग स्याङ्गा, घोराही दाङ्ग, बिराटनगर मोरङ्ग र इटहरी सुनसरीद्वारा बृहत रक्तदान कार्यक्रम सम्पन्न
- ▶ विजय प्राथमिक विधालय पाल्पाका विद्यार्थीहरूलाई न्यानो कपडा वितरण
- ▶ दृष्टीविहिनहरूलाई सहयोग
- ▶ सर्लाहीको सिमरा कलेजलाई ३ थान कम्प्युटर प्रदान
- ▶ नवलपरासीको जनता मा.वि.लाई ३ थान कम्प्युटर प्रदान

५. प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालु वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा संचालक समितिको धारणा:

(क) **प्रतिवेदन तयार भएको मिति सम्मको चालु आर्थिक वर्षको कारोबारको समिक्षा:**

चालु आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अर्धवार्षिक अवधि अर्थात २०७७ पौष मसान्त सम्ममा विकास बैंकको निक्षेप ५४ अर्ब ५१ करोड ३४ लाख रुपैयाँ पुगेको छ भने ४६ अर्ब ८५ करोड २० लाख रुपैयाँ बराबरको कर्जा लगानीमा रहेको छ । प्रतिवेदन तयार पार्दाको मितिसम्म देशका सातवटा प्रदेश, ६ वटा महानगरपालिका र ११ उपमहानगरपालिकामा शाखा सञ्जाल विस्तार भइसकेको छ । हाल विकास बैंकका ३४ जिल्लाहरूमा जम्मा १०६ वटा शाखा कार्यालयहरू र ५१ वटा एटीएम मेसिन सञ्चालनमा रहेका छन् ।

(ख) **बैंकले आगामी दिनमा गर्ने कार्यहरू सम्बन्धमा :**

एकातिर कोरोना भाईरस Covid-19 ले निम्त्याएको विषम परिस्थिति छ भने अर्कातिर देशका सम्पूर्ण स्थानीय निकायहरूमा बैंकको उपस्थिति अनिवार्य हुनुपर्ने नेपाल सरकारको नीतिसंगै बैंकहरूले शाखाहरू खोल्ने क्रम तीव्ररूपमा अगाडि बढिरहेको छ । यस अवस्थामा राज्यले दिगो आर्थिक बृद्धिदरको लागि आफ्ना क्रियाकलापहरू त्यसतर्फ धकेल्दै लैजांदा देशमा आगामी दिनमा कृषि तथा औद्योगिक उत्पादन, उर्जा एवं वस्तु तथा सेवाको व्यापार समेत फस्टाउँदै जाने अनुमान गरिएको छ । देशमा क्रियाशिल सबै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको चुक्ता पुँजी पुग्ने गरी पुँजी वृद्धि गरेको र वृद्धि भएको पुँजीको अनुपातमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले व्यवसाय समेत वृद्धि गर्नुपर्ने हुँदा आगामी दिनमा स्वभाविक रूपमा बैंकिङ ब्यवसायमा प्रतिस्पर्धा अत्यन्त तीव्र हुने निश्चित छ । अतः आगामी दिनमा बैंकिङ क्षेत्रमा हुनसक्ने सम्भाव्य लाभ तथा प्रतिस्पर्धा, ग्राहकहरूको चाहनामा आउने परिवर्तन एवं शेयरधनी महानुभावहरूको आर्काँक्षालाई समेत मध्यनजर राख्दै विकास बैंकले भविष्यमा निम्नानुसारका कार्यक्रमहरू अघि सारेको कुरा सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूमा जानकारी गराउन चाहन्छु ।

१. व्यावसायिकरूपले सम्भाव्य देखिएका देशका विभिन्न स्थानहरूमा शाखा कार्यालय स्थापना गर्ने । शाखा कार्यालय स्थापना गर्दा विकास बैंकले तय गर्ने दीर्घकालिन रणनीतिक कार्ययोजना बनाई सो को आधारमा गरिनेछ ।
२. तुलनात्मक लाभका क्षेत्रको पहिचान गरी त्यसतर्फ लगानि बढाउनुका साथै विकास बैंकको लगानीका क्षेत्रहरूमा थप विविधिकरण गर्ने दीर्घकालिन योजना समेत तय गरिनेछ । यसै सिलसिलामा आगामी दिनमा विकास बैंकले सहायक कम्पनी स्थापना गरी मर्चेन्ट बैंकिङ सम्बन्धि कार्य गर्ने, बैंक ऑफै वा सहायक कम्पनी मार्फत डिम्याट खाता सञ्चालन गर्नुका साथै शेयर ब्रोकरेज सम्बन्धि कार्य समेत गर्ने योजनाको कार्यान्वयन गरिनेछ ।
३. कोभिड १९ को असरबाट भएको/हुने जोखिम व्यवस्थापन गर्न आवश्यक रणनीति अवलम्बन गरिनेछ ।
४. हाल गरिमा विकास बैंक लिमिटेडले सर्लाही जिल्लामा प्रधान कार्यालय रहेको सहारा विकास बैंकलाई प्राप्ति गर्ने प्रक्रिया अगाडि बढाइरहेको यहाँहरूलाई अवगत नै छ । गरिमा विकास बैंकले हिमाल, पहाड र तराईमा बसोबास गर्ने नेपालीहरूलाई वित्तीय सेवा प्रवाह



गर्दै जाने आफ्नो लक्ष बमोजिम देशको दुई नम्बर प्रदेश अन्तर्गत सर्लाही जिल्लाको मलंगवामा रहेको सहारा विकास बैंक उपयुक्त संस्था रहेको हाम्रो मुल्यांकन रहेको छ। आगामी दिनमा समेत गरिमा विकास बैंकले उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको खोजी गरी मर्जर तथा एक्विजिसन मार्फत संस्थालाई थप शसक्त बनाउँदै लैजाने दीर्घकालीन लक्ष्य लिएर अगाडि बढेको छ।

५. आगामी दिनमा विकास बैंकले लगानीको क्षेत्रमा थप विविधिकरण गर्नुका साथै आमदानीको दायरा फराकिलो बनाउँदै लम्नेछ।
६. समयको माग र संस्थाको आवश्यकतालाई विकास बैंकको बजेटसंग सामञ्जस्यता कायम हुनेगरी अन्य सुविधाहरू थप गर्दै जाने।

६. कम्पनीको औद्योगिक तथा व्यवसायिक सम्बन्ध :

विकास बैंकले आफ्नो बैकिङ व्यवसायसंग प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रूपमा सम्बन्ध राख्ने सम्पूर्ण नियमनकारी निकायहरू, औद्योगिक प्रतिष्ठान, व्यापारिक संस्था तथा व्यापारी, शैक्षिक संस्था, सरकारी तथा गैर सरकारी संस्था, सहकारी संस्था तथा समाजका सबै पक्षसंग सौहार्द्रपूर्ण सम्बन्ध कायम राख्दै आएको छ। डेभलपमेण्ट बैंकर्स एसोसिएसन, विकास बैंकका केन्द्रीय तथा शाखा कार्यालयहरू रहेका स्थानहरूमा सम्बन्धित उद्योग वाणिज्य संघ, व्यापारिक तथा अन्य संस्थालगायतका व्यावसायिक प्रतिष्ठानहरूको सदस्यता लिनुको साथै आफ्नो कार्यक्षेत्रभित्र क्रियाशिल अन्य बैंक एवं वित्तीय संस्थाहरूसंग पनि यस संस्थाले मित्रवत् सम्बन्ध कायम गरेको छ। आगामी दिनहरूमा यस्तो सम्बन्धलाई अभू बलियो र फराकिलो बनाउँदै लगिनेछ।

७. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण :

समीक्षा अर्वाधमा विकास बैंकको सञ्चालक समितिमा कुनैपनि हेरफेर भएको छैन। विकास बैंकको नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम विकास बैंकको सञ्चालक समितिमा संस्थापक शेयरधनीहरूको समुह “क” बाट ३ जना सर्वसाधारण शेयरधनीहरूको समुह समुह “ख” बाट ३ जना र १ जना स्वतन्त्र सञ्चालक गरी कुल ७ सदस्य रहेको निम्नानुसारको सञ्चालक समिति रहेको छ।

क्र.सं.	नाम	पद	प्रतिनिधित्व समूह
१.	श्री चन्द्रकान्त बराल	अध्यक्ष	संस्थापक
२.	डा.आनन्दप्रसाद श्रेष्ठ	सञ्चालक	संस्थापक
३.	श्री श्यामप्रसाद बस्याल	सञ्चालक	संस्थापक
४.	श्री विमल पाण्डे	सञ्चालक	सर्वसाधारण
५.	डा. भुपेन्द्र बहादुर खड्का	सञ्चालक	सर्वसाधारण
६.	श्री संजीव ढकाल	सञ्चालक	सर्वसाधारण
७.	श्री कुञ्जराज थापा	सञ्चालक	स्वतन्त्र

८. कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

विकास बैंकको कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू निम्नानुसार रहेका छन् :

- ▶ विश्वभर महामारीको रूपमा फैलिएको कोभिड-१९ प्रकोपका कारण विकास बैंकको नियमित सञ्चालन कारोवारमा कमी रह्यो।
- ▶ देशको आर्थिक अवस्थामा आउने परिवर्तनबाट पर्न सक्ने जोखिमहरू।
- ▶ राष्ट्रको आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय क्षेत्रको नीतिगत ब्यवस्थामा हुन जाने परिवर्तनबाट हुन सक्ने संभावित जोखिमहरू।
- ▶ विदेशी विनिमय कारोवार गर्दा विनिमयदरमा हुने परिवर्तनबाट हुन सक्ने जोखिमहरू।
- ▶ तरलतामा हुने उतार चढावका कारणले निक्षेप तथा कर्जा लगानीको ब्याजदरमा हुने परिवर्तन।
- ▶ व्यवसाय वृद्धिमा आउन सक्ने जोखिमहरू।
- ▶ निक्षेप संकलन, लगानी, तथा कर्जा सापटीको दायरा साँघुरिएर उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमहरू।
- ▶ यथा समयमा कर्जा असुली नभई उत्पन्न हुने जोखिमहरू।
- ▶ अन्तर्राष्ट्रिय बजारमा हुने मन्दीबाट नेपाली बजारमा पर्न सक्ने असरबाट हुन सक्ने आर्थिक जोखिमहरू।
- ▶ पुँजीबजारमा आउन सक्ने उतारचढावबाट हुन सक्ने जोखिमहरू।
- ▶ वैकल्पिक लगानी क्षेत्रको अभाव।
- ▶ विप्रेषण आयमा आउन सक्ने उतार चढावबाट अर्थ व्यवस्थामा नकारात्मक प्रभाव परी सिर्जना हुनसक्ने जोखिमहरू।
- ▶ देशको राजनीतिक अस्थिरताले पर्न सक्ने असरहरू।
- ▶ तीव्र बैकिङ प्रतिस्पर्धाका कारण पर्न सक्ने असरहरू।
- ▶ सम्पत्ति शुद्धिकरणलाई रोक्नका लागि देशमा केन्द्रीकृत तथ्यांकहरू तथा पर्याप्त प्रविधिहरूको अभावले गर्दा उत्पन्न जोखिम।
- ▶ सूचना प्रविधिको विकास सँगै यससँग जोडिएका सञ्चालन जोखिम सम्बन्धी चुनौतीहरू।

९. लेखापरीक्षकको नियुक्ति :

लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम अधिल्लो बार्षिक साधारणसभाबाट आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को लेखापरीक्षण कार्य गर्नको लागि एफ.सी.ए. बिजयराज धिमिरे, जी एण्ड जी एसोसिएट्स, काठमाण्डौं लेखापरीक्षकमा नियुक्त हुनुभएको थियो। आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लागि बहालवाला लेखापरीक्षक एफ.सी.ए. बिजयराज धिमिरे, जी एण्ड जी एसोसिएट्स, काठमाण्डौं पुनः नियुक्तिको लागि योग्य हुनुहुन्छ।

१०. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर संचालक समितिको प्रतिक्रिया :

विकास बैंकको नियमित व्यावसायिक कार्यसम्पादनका क्रममा भएका सामान्य कमी कमजोरी बाहेक नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति निर्देशन तथा प्रचलित कानून विपरित कार्य गरेका गम्भिर प्रकृतिका टिप्पणीहरू लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख छैन। आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले दिएका सुभावहरूको कार्यान्वयन गर्नका लागि व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइसकिएको छ र अधिकांश सुभावहरू कार्यान्वयन समेत भइसकेको जानकारी व्यवस्थापनबाट प्राप्त भएको जानकारी गराउन चाहन्छु।

११. लाभांश वितरण गर्न प्रस्ताव गरिएको रकम :

विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को मुनाफाबाट चुक्ता पुँजी रु. ३,२३,८६,८९,४२८।२६ को १३.५ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ४३,७२,२३,०७२।८२ (अक्षरेपी त्रिचालिस करोड बहतर लाख तेईस हजार बहतर र पैसा बयासी मात्र) बराबरको बोनश शेयर र उक्त बोनशमा लाम्ने कर प्रयोजनको लागि चुक्ता पुँजीको ०.७१०५ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. २,३०,११,७४०।६८ (अक्षरेपी दुई करोड तिस लाख एघार हजार सात सय चालिस र पैसा अट्ठसठ्ठी मात्र) नगद लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव गरिएको छ। यस सम्मानित सभाबाट लाभांश वितरणको उक्त प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित हुने अपेक्षा गरेको छु।

१२. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विवरण :

विकास बैंकको नियमित तथा दैनिक काम कारवाही सहायक स्तरका कर्मचारीहरूबाट गराई कारोबारको प्रकृति एवं नियन्त्रण प्रणाली बमोजिम अधिकृत र व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीहरूबाट स्वीकृत गर्ने संयन्त्रको विकास गरिएको छ। विकास बैंकमा प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण कायम राख्नको लागि विभिन्न नीति, नियम, निर्देशिका तर्जुमा तथा आवश्यकता बमोजिम संसोधन र परिमार्जन गरी कार्यान्वयन गर्ने गरिएको छ। आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यलाई अझ बढी चुस्त, दुरुस्त बनाउन, समग्र कारोबारको निरीक्षण गर्न र जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न नियमित आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्नुका साथै लेखापरीक्षकले औल्याएका कैफियतहरू र बाह्य लेखापरीक्षकले उठाएका टिप्पणीहरू लेखापरीक्षण समितिमा छलफल भै उक्त समितिको सिफारिस बमोजिम संचालक समितिको बैठकमा छलफल गर्ने गरिएको छ।

विकास बैंकको समग्र जोखिम संरचना हेर्न र जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीको प्रभावकारीताको समीक्षा र अनुगमन गर्नको लागि जोखिम व्यवस्थापन समिति, मानव संसाधनसंग सम्बन्धित नीति निर्माण, योजना तर्जुमा तथा कर्मचारीको सेवा सुविधासम्बन्धी आवश्यक अध्ययन एवं सिफारिस गर्ने उद्देश्यले कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, प्रभावकारी ग्राहक पहिचान तथा सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारणसम्बन्धी कार्यलाई थप व्यवस्थित बनाउनको लागि सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारणसम्बन्धी समिति, प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको संयोजकत्वमा आर्थिक निर्देशन उपसमिति, सम्पत्ति दायित्व सम्बन्धी प्रभावकारी व्यवस्थापनको लागि सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन उप-समिति, तथा खरिद सम्बन्धी कार्यलाई प्रभावकारी तथा पारदर्शी बनाउनको लागि नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको नेतृत्वमा खरिद उप-समिति लगायतका समिति तथा उप-समितिको गठन गरिएको छ। सम्पूर्ण संचालक स्तरीय समितिहरूबाट भए गरेका निर्णयहरू समेत संचालक समितिको आसन्न बैठकमा जानकारी गराउने पद्धतिको विकास गरिएकोले बैंकका सम्पूर्ण गतिविधिहरूका बारेमा संचालक समितिमा नियमित जानकारी हुने प्रणालीको विकास गरिएको जानकारी गराउन चाहन्छु।

आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप प्रभावकारी बनाउने सन्दर्भमा सूचना प्रणाली लेखापरीक्षण (Information System Audit) गर्ने र लेखापरीक्षकबाट औल्याइएका कैफियतहरूको सुधार गर्ने र प्राप्त सुभावहरूको कार्यान्वयन गर्ने गरिएको छ। विकास बैंकको सूचना प्रविधिको क्षेत्रमा उत्पन्न हुनसक्ने जोखिम न्यूनीकरण गर्न र डाटाहरू सुरक्षित गर्नको लागि डाटा सेण्टरमा सर्भर राख्नुका साथै Disaster Recovery Site को समेत स्थापना गरिएको छ। विकास बैंकमा गठन भएका विभिन्न समितिहरू र उक्त समितिहरूले गरेका कार्यहरूको विवरण संक्षेपमा निम्नानुसार प्रस्तुत गरिएको छ।

(क) आन्तरिक लेखापरीक्षण समिति

विकास बैंकमा संचालक श्री विमल पाण्डेज्यूको संयोजकत्वमा संचालक श्री संजीव ढकालज्यू सदस्य र वित्त तथा लेखा विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहने गरी एक आन्तरिक लेखापरीक्षण समिति रहेको छ। यस समितिले विकास बैंकको हरेक आर्थिक वर्षमा सम्पादन गरिने लेखापरीक्षण योजना (Audit Plan) तयार गर्ने, नियमनकारी निकायहरूबाट दिएका निर्देशनहरूको पालनाको निरीक्षण गर्ने, आन्तरिक तथा अन्तिम लेखापरीक्षकको नियुक्तिको लागि सिफारिस गर्ने, आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले प्रस्तुत गरेको प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरूको बारेमा छलफल गरी सुधारका लागि व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको समीक्षा तथा पुनरावलोकन गर्ने, नियमनकारी



निकायबाट समय समयमा गरिने स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरु र उक्त कैफियतहरु सुधार गर्न दिइएका निर्देशन तथा सुझावहरुको अध्ययन गरी सुधार गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने तथा संचालक समितिलाई सुझाव दिने काम गर्दछ। आर्थिक बर्ष २०७६/७७ अवधिमा लेखापरीक्षण समितिको बैठक ८ पटक बसेको छ।

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति

विकास बैंकमा संचालक डा. आनन्द प्रसाद श्रेष्ठज्यूको संयोजकमा संचालक श्री विमल पाण्डेज्यू र संचालन विभाग प्रमुख सदस्य तथा जोखिम व्यवस्थापन तथा कम्प्लायन्स विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहने गरी जोखिम व्यवस्थापन समिति रहेको छ। यस समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम नीति नियम बनाउने, व्यवसायसंग सम्बन्धित जोखिमहरु जस्तै: तरलता सम्बन्धी जोखिम, व्याजदर जोखिम, कर्जा लगानी सम्बन्धमा नीहित जोखिम, संचालन जोखिम लगायतका जोखिमहरुको पहिचान गर्ने र जोखिम न्यूनीकरणको लागि आवश्यक मार्गदर्शन प्रदान गर्ने कार्य गर्ने गर्दछ। आर्थिक बर्ष २०७६/७७ अवधिमा जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक ५ पटक बसेको छ।

(ग) कर्मचारी सेवा सुविधा समिति

विकास बैंकमा संचालक श्री श्यामप्रसाद वसालज्यूको संयोजकत्वमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र १ जना विभागीय प्रमुख सदस्य तथा कर्मचारी व्यवस्थापन विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहने गरी एक कर्मचारी सेवा सुविधा समिति रहेको छ। यस समितिले कर्मचारीहरुलाई प्रदान गरिने सेवा सुविधा सम्बन्धी आवश्यक अध्ययन गरी सो को कार्यान्वयनका लागि संचालक समितिमा सिफारिस गर्दछ। आर्थिक बर्ष २०७६/७७ अवधिमा कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको बैठक ३ पटक बसेको छ।

(घ) सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समिति

विकास बैंकमा स्वतन्त्र संचालक श्री कुञ्जराज थापाज्यूको संयोजकत्वमा रहने गरी संचालक डा. भुपेन्द्र बहादुर खड्काज्यू सदस्य तथा जोखिम व्यवस्थापन तथा कम्प्लायन्स विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहने गरी एक सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समिति रहेको छ। यस समितिले विकास बैंकमा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी विद्यमान व्यवस्थाको निरीक्षण तथा अनुगमन गर्ने, ग्राहक पहिचान पद्धति तथा सम्पत्ति शुद्धिकरण सम्बन्धमा हुनसक्ने सम्भावित क्रियाकलाप र सो को नियन्त्रणको लागि नीति निर्माण गर्ने र सो सम्बन्धमा संचालक समितिसमक्ष सुझाव पेश गर्ने कार्य गर्दछ। आर्थिक बर्ष २०७६/७७ अवधिमा सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समितिको बैठक ५ पटक बसेको छ।

१३. संस्थागत सुशासन

विकास बैंकले संस्थागत सुशासनलाई आफ्नो स्थापनादेखि नै उच्च प्राथमिकतामा राख्दै आएको छ। विकास बैंकले संस्थागत सुशासनको सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लगायतका नियमनकारी निकायहरुबाट जारी भएको निर्देशन तथा परिपत्रहरुको पालना गर्दै आएको छ। संस्थागत सुशासनको कार्यलाई थप प्रभावकारी बनाउनको लागि विकास बैंकमा सञ्चालक स्तरीय तथा व्यवस्थापन स्तरीय विभिन्न समिति र उप-समिति क्रियाशिल रहेका छन्। नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन तथा अन्य प्रचलित ऐन नियमबमोजिम विकास बैंकका सञ्चालक तथा कर्मचारीहरुबाट पालना गर्नुपर्ने आचरणहरु पालना भएको र बैंक सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन आफ्ना शेरधनीहरु, सर्वसाधारण निक्षेपकर्ताहरु लगायत सम्पूर्ण सरोकारवालाहरुको हितको संरक्षण तथा संस्थागत सुशासनप्रति सदैव सजग तथा प्रतिवद्ध रहेको छ।

१४. कृतज्ञता ज्ञापन

अतः विकास बैंकको अग्रगामी प्रगतिको सिलसिलेवार यात्रामा हामीलाई विश्वास गर्ने हाम्रा ग्राहक महानुभावहरु, विकास बैंक संचालनार्थ हामीलाई जिम्मेवारी सुम्पिने शेरधनी महानुभावहरु तथा विकास बैंकको व्यवस्थापन र संचालनमा कर्तव्यनिष्ठ र लगनशील भई योगदान पुऱ्याउनुहुने सम्पूर्ण कर्मचारीहरु लगायत हाम्रा शुभचिन्तक महानुभावहरु सहयोगी व्यक्ति तथा संघ संस्थाहरु प्रति मेरो ब्यक्तिगत तथा विकास बैंकको तर्फबाट हार्दिक आभार व्यक्त गर्दै, विकास बैंकको आगामी दिन थप चुनौतीपूर्ण छन् भन्ने यथार्थतर्फ समेत सम्पूर्ण पक्षको ध्यानाकर्षण गराउन चाहन्छु। समयमै लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरी विभिन्न सल्लाह सुझाव प्रदान गर्नुभएकोमा लेखापरीक्षकज्यूहरु तथा शेर रजिष्ट्रारको रुपमा प्रभावकारी सेवा प्रवाह गरेकोमा एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेडलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक धन्यवाद दिन चाहन्छु। साथै नियमनकारी संस्थाहरु नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल सरकारका विभिन्न निकायहरु, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेड, सिडिएएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड लगायतका सम्पूर्ण निकायहरुलाई समय समयमा विभिन्न रचनात्मक सुझाव प्रदान गरी सहयोग पुऱ्याउनुभएकोमा आगामी दिनहरुमा पनि यस्तै सहयोगको अपेक्षा राख्दै हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु।

धन्यवाद !

चन्द्रकान्त बराल

अध्यक्ष

सञ्चालक समिति

अनुसूची क
गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको
कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०८ अन्तर्गत सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा छुट्टै
उल्लेख हुनु पर्ने विवरणहरूको बाँकी बुँदागत विवरण

- १) शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अंकित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनुभन्दा अगावै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर विक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण :
आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा कुनैपनि शेयर जफत गरिएको छैन ।
- २) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन :
यस प्रतिवेदनमा संलग्न रहेको विकास बैंकको आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अन्त्यको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब र नगद प्रवाह विवरणले विकास बैंकको कारोबारको प्रगति सम्बन्धमा प्रष्ट पार्दछन् । सञ्चालक समितिको आ.व. २०७६/७७ को प्रतिवेदनमा विकास बैंकको कार्य सम्पादन समीक्षा समेत समावेश गरिएको छ । साथै, गत आर्थिक वर्षसम्म यस विकास बैंकको कुनैपनि सहायक कम्पनी नरहेको ।
- ३) कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :
आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा यस विकास बैंकले गरेका सम्पूर्ण कारोबार, गतिविधि र त्यसबाट प्राप्त भएको उपलब्धिलाई यसै प्रतिवेदनको विभिन्न बुँदाहरूमा आवश्यकता अनुसार प्रस्तुत गरिएको छ । साथै, गत आर्थिक वर्षसम्म विकास बैंकको कुनैपनि सहायक कम्पनी नरहेको ।
- ४) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी :
प्राप्त नभएको ।
- ५) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :
साधारण सभा समक्ष प्रस्ताव गरेको बोनस शेयर वाहेक विकास बैंकका सञ्चालकहरू र उच्च व्यवस्थापनमा संलग्न पदाधिकारीहरूको स्वामित्वमा रहेको शेयरको विवरण निम्नानुसार रहेको छ । विकास बैंकका सञ्चालक तथा व्यवस्थापनमा कार्यरत कर्मचारीहरू विकास बैंकको शेयर कारोबारमा संलग्न भएको जानकारी छैन ।

सञ्चालकहरूको स्वामित्वमा रहेको शेयर सम्बन्धि विवरण

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	पद	प्रतिनिधित्व	शेयर संख्या		
				संस्थापक	सर्वसाधारण	जम्मा
१.	श्री चन्द्रकान्त बराल	अध्यक्ष	संस्थापक	६,२२,२९६	२४,४१५	६,४६,७११
२.	डा.आनन्द प्रसाद श्रेष्ठ	संचालक	संस्थापक	२,४८,५३६	९१,३८३	३,३९,९१९
३.	श्री श्याम प्रसाद बस्याल	संचालक	संस्थापक	५,४८,५१६	२१,५२१	५,७०,०३७
४.	श्री विमल पाण्डे	संचालक	सर्वसाधारण		१६,९२०	१६,९२०
५.	डा. भूपेन्द्र बहादुर खड्का	संचालक	सर्वसाधारण	१,९८,४९५	८०,५४६	२,७९,०४१
६.	श्री संजीव ढकाल	संचालक	सर्वसाधारण		२,३२२	२,३२२
७.	श्री कुञ्जराज थापा	संचालक	स्वतन्त्र	नरहेको		

(नोट: विकास बैंकको संस्थापक शेयर सर्वसाधारण शेयरमा रुपान्तरणको कारणबाट माथि उल्लेखित संचालकहरूको नाममा विकास बैंकको संस्थापक र सर्वसाधारण दुवै समुहको शेयर रहेको ब्यहोरा जानकारी गराइन्छ ।)



- ६) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्भौताहरूमा कुनै सञ्चालक वा निजको नजिकको नातेदारहरूको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा :
यस्तो कुनै कारोबारको जानकारी प्राप्त भएको छैन ।
- ७) कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरीद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरीद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अंकित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरीद गरेवापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम :
कम्पनीले आफ्नो शेयर आफै खरीद गरेको छैन ।
- ८) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरण :
आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा विवरण समावेश गरिएको ।
- ९) विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :
आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

कर्मचारी खर्च	रु. ४९,१०,३३,१३८/-
संचालन खर्च	रु. ३७,७४,८५,८८४/-
जम्मा व्यवस्थापन खर्च	रु. ८६,८५,१९,०२२/-

- १०) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सो को विवरण :

कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १६४ तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनमा भएको व्यवस्थाको अधिनमा रही यस विकास बैंकमा ३ जना सदस्य रहेको १ लेखापरीक्षण समिति रहेको छ । उक्त समितिले समय समयमा आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन, वार्षिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन, नेपाल राष्ट्र बैंकको स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन लगायतका विषयहरू उपर छलफल गरी सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्नुका साथै विकास बैंकको वित्तीय स्थिति, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, जोखिम न्यूनीकरण सम्बन्धमा व्यवस्थापनलाई निर्देशन र सुझाव दिनुका साथै सञ्चालक समितिलाई आवश्यक जानकारी प्रदान गर्ने गरेको छ ।

संचालक श्री बिमल पाण्डे	संयोजक
संचालक श्री संजीव ढकाल	सदस्य
प्रबन्धक श्री सुमन कुमार मल्ल	सदस्य सचिव

समिक्षा अर्थात् यस समितिको कुल ८ वटा बैठकहरू बसेको थियो । लेखापरीक्षण समितिको बैठक भत्ता वापत संयोजकलाई माघ महिना सम्म प्रति बैठक रु. ७,०००/- र अन्य संचालक सदस्यलाई रु. ६,०००/- तथा माघ महिना पछि संयोजकलाई प्रति बैठक रु. ९,०००/- र अन्य संचालक सदस्यलाई रु. ८,०००/- बैठक भत्ता स्वरूप प्रदान गर्ने गरिएको छ । उक्त समितिको सदस्य सचिवलाई भत्ता तथा अन्य सुविधा प्रदान गरिएको छैन ।

- ११) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा :
केही नभएको ।
- १२) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम:
सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम देहाय बमोजिम रहेको छ ।
१. अध्यक्ष तथा सञ्चालकको बैठक भत्ता सम्बन्धमा :
समिक्षा अर्थात् सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता वापत सञ्चालक समितिका अध्यक्ष र सदस्यलाई पौष सम्म प्रति बैठक क्रमशः रु. ७,५००/- र रु. ७,०००/- पौष पछि प्रति बैठक क्रमशः रु. १०,०००/- र रु. ९,०००/- तथा सञ्चालकस्तरीय समितिहरू (लेखापरीक्षण समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति र सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समिति) को बैठकमा सहभागी संयोजकलाई माघ महिना सम्म प्रति बैठक रु. ७,०००/- तथा सञ्चालक सदस्यहरूलाई रु. ६,०००/-माघ महिना पछि प्रति बैठक

क्रमशः रु. १०००/- र ८०००/- बैठक भत्ता प्रदान गर्ने व्यवस्था रहेको छ । समिक्षा अवधिमा संचालक समितिको बैठक १४ पटक बसेको र सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सञ्चालक सदस्यहरूलाई सञ्चालक समिति र अन्य समितहरूको बैठक भत्ता समेत गरी देहाय बमोजिमको रकम भुक्तानी गरिएको ब्यहोरा जानकारी गराइन्छ । साथै समितिका अध्यक्ष र सञ्चालकलाई टेलिफोन खर्च तथा पत्रपत्रिका बापत मासिक रु. २,५००/- प्रदान गर्ने गरिएको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा अध्यक्ष तथा सञ्चालकज्युहरूलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता सम्बन्धि विवरण

क्र.सं.	संचालकको नाम	पद	ठेगाना	भत्ता रकम (रु.)
१.	श्री चन्द्रकान्त बराल	अध्यक्ष	पुम्दीभुम्दी -३, कास्की	१,०७,५००/-
२.	डा. आनन्दप्रसाद श्रेष्ठ	संचालक	काठमाण्डौ -३४, नयाँबानेश्वर	१,४६,०००/-
३.	श्री श्यामप्रसाद बस्याल	संचालक	जगत्रदेवी -८, स्याङ्जा	१,२७,०००/-
४.	श्री बिमल पाण्डे	संचालक	गितानगर-६, चितवन	२,०३,०००/-
५.	डा. भुपेन्द्र बहादुर खड्का	संचालक	बेनी -८, म्याग्दी	१,२७,०००/-
६.	श्री संजीव ढकाल	संचालक	पोखरा -७ कास्की	१,५३,०००/-
७.	श्री कुञ्जराज थापा	संचालक	पोखरा १६, कास्की	१,३१,०००/-

२. आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा कम्पनी सचिव र व्यवस्थापन तहमा कार्यरत कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता र अन्य सुविधा विवरण :

आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा तलब तथा भत्ता वापत प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई रु. ६९,९५,०००.०० (अक्षरेपी एकसठ्ठी लाख पन्चानब्बे हजार मात्र), नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा कम्पनी सचिवलाई रु. ३७,५०,०२४.०० (अक्षरेपी सैंतीस लाख पचास हजार चौबीस मात्र)भुक्तानी गरिएको छ । साथै निजहरूलाई नियमानुसार कर्मचारी बोनश, पर्व भत्ता, कर्मचारी संचयकोष योगदान, विदा बापतको भुक्तानी उपलब्ध गराइएको छ । साथै, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई एक मोबाइलको वास्तविक बिल बमोजिमको रकम र आवासको लागि घर भाडामा लिई उपलब्ध गराइएको छ ।

१३) शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम :

आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अन्त्यसम्ममा विकास बैंक र विकास बैंकको शेयर रजिष्ट्रार एनआईविएल एस क्यापिटल समेतमा गरी शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम रु.१,४३,३४,५७९।०० रहेको छ ।

१४) दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरीद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण :

१. विकास बैंकलाई आवश्यक पर्ने आफ्नो सम्पत्तिहरूको खरीद तथा बिक्रीको विवरण वासलात सहित संलग्न वित्तीय विवरणको अनुसुची ४.१४ मा उल्लेख गरिएको छ ।
२. सम्पत्ति खरीद तथा बिक्री गर्दा विकास बैंकको आर्थिक प्रशासन विनियमावलीले तोकेको कार्यविधि अवलम्बन गरिएको छ ।

१५) दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बीच भएको कारोबारको बिबरण :

नभएको ।

१६) यस ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम संचालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा :

नभएको ।

१७) अन्य आवश्यक कुराहरू :

नभएको ।



अनुसूची 'ख' गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित वार्षिक प्रतिवेदन

१. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन :
वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन :
वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

३. लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण :
वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

४. कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण :

(क) संगठित संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए :

समिक्षा आर्थिक वर्षमा कर्जा कारोबारको सिलसिलामा हुने नियमित प्रकृतिका मुद्दा मामिला बाहेक विकास बैंकको विरुद्धमा विकास बैंकका संचालक डा. भूपेन्द्रबहादुर खड्काज्यूले नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा मिति २०७६/४/२० मा जारी परिपत्र बमोजिम ७४ वर्ष नाघेको ब्यक्ति संचालक पदमा बहाल रहन सक्ने छैन भन्ने निर्देशन जारी गरेको विषय सम्बन्धमा असहमति जनाई गरिमा विकास बैंकलाई समेत विपक्षी बनाई सर्वोच्च अदालतमा मिति २०७६ भाद्र ९ का दिन रिट/निवेदन पेश गर्नुभएको । तर विकास बैंकले हालसम्म कसैको विरुद्ध मुद्दा दायर नगरेको ।

(ख) संगठित संस्थाको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए :

सामान्य ब्यवसायिक गतिविधिसंग सम्बन्धित मुद्दामामिला बाहेक आर्थिक वर्ष २०७६/७७ अवधिमा विकास बैंकका संचालक डा. भूपेन्द्रबहादुर खड्काज्यूले नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा मिति २०७६/४/२० मा जारी परिपत्र बमोजिम ७४ वर्ष नाघेको ब्यक्ति संचालक पदमा बहाल रहन सक्ने छैन भन्ने निर्देशन जारी गरेको विषय सम्बन्धमा असहमति जनाई नेपाल राष्ट्र बैंक तथा गरिमा विकास बैंकलाई समेत विपक्षी बनाई सर्वोच्च अदालतमा मिति २०७६ भाद्र ९ का दिन रिट/निवेदन पेश गर्नुभएकोमा सर्वोच्च अदालतबाट मिति २०७६ भाद्र १० का दिन उत्प्रेषण को आदेश जारी भएको र निज डा. भूपेन्द्रबहादुर खड्का संचालक पदमा यथावत कार्यरत रहनुभएको छ । सो मुद्दा हाल सम्म पनि सम्मानित सर्वोच्च अदालतमा विचाराधिन नै रहेको छ ।

(ग) कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए :
सो सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।

५. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण :

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

धितोपत्र बजारमा शेयर कारोबारमा हुने उतार चढावमा खुल्ला बजारले तय गरेको मुल्यको आधारमा हुने भएकोले यसलाई विकास बैंकको व्यवस्थापनले स्वभाविक रुपमा लिएको छ र सो सम्बन्धमा व्यवस्थापन एवं सञ्चालकहरूको धारणा तटस्थ रहेको छ ।

(ख) आ.व. २०७६/७७ मा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन ।

त्रैमास	शेयरको अधिकतम मुल्य	शेयरको न्यूनतम मुल्य	शेयरको अन्तिम मुल्य	कुल कारोबार शेयर संख्या	कुल कारोबार दिन
प्रथम त्रैमास	२३२	२०६	२१६	४,६०,८३६	६३
दोस्रो त्रैमास	२३०	१८३	२२६	५,७५,१८२	५९
तेस्रो त्रैमास	२९८	२११	२२०	२१,८८,०२०	४६
चौथो त्रैमास	२२५	२२०	२२३	१,८५,८७९	१५

६. समस्या तथा चुनौती :

(क) समस्या तथा चुनौती
आन्तरिक

- आयको विविधिकरण ।
- निष्क्रिय कर्जामा वृद्धि ।
- बढ्दो सञ्चालन लागत तथा घट्दो व्याजदर अन्तर,
- आय संकुचित भएको प्रतिकूल परिस्थितिमा समेत नियमित संचालन खर्च निरन्तर वृद्धि उन्मुख नै हुनु ।
- कर्मचारी व्यवस्थापन
- कारोबार तथा शाखाहरूको वृद्धि संगसगै संचालन जोखिम व्यवस्थापन थप चुनौतीपूर्ण हुदै जानु ।

बाह्य

- प्रतिस्पर्धी बैकिङ्ग क्षेत्र,
- व्याजदर र तरलतामा हुने उतारचढाव,
- बैकिङ्ग क्षेत्रमा बढ्दो निष्क्रिय कर्जा,
- कर्जा लगानीको लागि उत्पादनशील क्षेत्रको कमी ।
- कोभिड-१९ को महामारी र यसले सिर्जना गरेका परिस्थिति ।

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

- कर्जा लगानीका विभिन्न नयाँ क्षेत्रहरूको खोजी गर्नुका साथै उत्कृष्ट ग्राहकहरू पहिचान गर्ने रणनीति अवलम्बन गरिएको छ ।
- कर्मचारीको कार्यक्षमता अभिवृद्धिको लागि आन्तरिक तथा बाह्य तालिमको व्यवस्था गरिएको छ ।
- समयसापेक्ष प्रविधिमा आधारित सेवाहरूको पहिचान तथा प्रयोगमा जोड दिईएको छ ।
- सेवाग्राहीहरू संग राम्रो एव सुमधुर सम्बन्ध कायम गर्न निरन्तर प्रयास गरिएको छ ।
- संचालन खर्च न्यूनीकरण गर्नका लागि प्रभावकारी अनुगमन प्रणालीको विकास गरिएको छ ।
- निष्क्रिय कर्जामा वृद्धि हुन सक्ने परिस्थितिको विश्लेषण गरी ग्राहकहरूको कर्जा चुक्ता गर्न सक्ने क्षमताको विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गरिएको छ ।

७. संस्थागत सुशासन :

- सुशासन सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंक तथा अन्य नियमनकारी निकायबाट जारी गरिएको परिपत्र तथा निर्देशनको पालनामा सचेत भई कार्य गरिएको छ ।
- विभागीय प्रमुख तथा शाखा प्रमुखहरूको नियमित बैठक गरी आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदन, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट सम्पन्न स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन तथा आन्तरिक अनुगमनबाट औल्याइएका कैफियतहरूको कार्यान्वयनका लागि निर्देशन दिने तथा कार्यान्वयन भए नभएको समेत अनुगमन गर्ने गरिएको छ ।
- संचालक समिति र संचालक समितिद्वारा गठित समितिहरूको बैठक नियमित रूपमा हुनुका साथै उक्त समितिहरूबाट प्राप्त निर्देशनहरूको कार्यान्वयन गर्ने गरिएको छ ।
- सम्पत्ति तथा दायित्व र जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी समितिका बैठक नियमित रूपमा हुने गरेको छ ।
- संचालक समिति तथा व्यवस्थापन संस्थागत सुशासन कायम राख्न पूर्ण प्रतिवद्ध रहेको छ ।
- आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप प्रभावकारी बनाउन पोखरा, नारायणगढ, धरान, काठमाण्डौ र नेपालगंजमा क्लष्टर अफिस संचालनमा ल्याईएको छ ।

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

नियम २६ को उपनियम (५) सँग सम्बन्धित विशेष घटना वा परिस्थितिको विवरण र सो घटना सृजित भएको मिति तपशिल बमोजिम रहेको छ । उक्त घटना तथा परिस्थितिको जानकारी तत्कालै नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई गराउने गरिएको छ ।

विशेष घटना	सृजित भएको मिति
लाभांश पारित	२०७६ मंसिर २७ गते
शेयर नामसारी दाखिला खारेज बन्द तेह्रौँ वार्षिक साधारणसभा प्रयोजनको लागि)	२०७६/०८/१३ देखि २०७५/०८/२७
विकास बैंकको प्रबन्धपत्रमा संशोधन	२०७६/१०/०२

आजका मितिसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रूपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै म यो उद्घोष गर्दछु की मैले जाने बुझेसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य तथा पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरूलाई सुसूचित हुन, निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरू लुकाईएको छैन । /

गोविन्दप्रसाद ढकाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन आर्थिक वर्ष २०७६/७७

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	गरिमा विकास बैंक लिमिटेड
ठेगाना, इमेल र वेबसाइट सहित	ठेगाना : काठमाडौं महानगरपालिका वार्ड नं. २, लाजिम्पाट, काठमाडौं इमेल : info@garimabank.com.np वेबसाइट : www.garimabank.com.np
फोन नं.	०४-४४४५४२४ / २५ / २६
प्रतिवेदन पेश गरिएको आर्थिक वर्ष	२०७६/७७

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

नाम : श्री चन्द्रकान्त बराल

नियुक्ति मिति : २०७४ भाद्र १३ गते

(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य):

समूह	शेयर संख्या	प्रतिशत
संस्थापक समूह	१,६५,१७,३१६.०९	५१ प्रतिशत
सर्वसाधारण समूह	१,५८,६९,५७८.१९	४९ प्रतिशत

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	सञ्चालकहरूको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	पछिल्लो पटक नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१	श्री चन्द्रकान्त बराल ठेगाना: पोखरा १७, कास्की	संस्थापक	संस्थापक : ६,२२,२९६ सर्वसाधारण : २४,११५ जम्मा : ६,४५,७११	२०७३ फाल्गुन ६ (अध्यक्ष पदमा मनोनयन: २०७४ भाद्र १३)	२०७३ फाल्गुन ६ (अध्यक्ष पदमा सफथ मिति: २०७४ भाद्र १४)	१० औं वार्षिक साधारणसभाबाट सर्वसम्मत निर्वाचित
२	डा. आनन्दप्रसाद श्रेष्ठ ठेगाना: काठमाडौं ३४, नयाँबानेश्वर	संस्थापक	संस्थापक : २,४८,५३६ सर्वसाधारण : ९१,३८३ जम्मा : ३,३९,९१९	२०७३ फाल्गुन ६	२०७३ फाल्गुन ६	१० औं वार्षिक साधारणसभाबाट सर्वसम्मत निर्वाचित
३	श्री श्याम प्रसाद बस्याल ठेगाना: जगत्रदेवी ८, स्याङ्जा	संस्थापक	संस्थापक : ५,४८,५१६ सर्वसाधारण : २१,५२१ जम्मा : ५,७०,०३७	२०७३ फाल्गुन ६	२०७३ फाल्गुन ६	१० औं वार्षिक साधारणसभाबाट सर्वसम्मत निर्वाचित
४	श्री विमल पाण्डे ठेगाना: गितानगर ६, चितवन	सर्वसाधारण	१६,९२०	२०७३ फाल्गुन ६	२०७३ फाल्गुन ६	१० औं वार्षिक साधारणसभाबाट सर्वसम्मत निर्वाचित
५	डा. भुपेन्द्र ब. खड्का ठेगाना: बेनी ८, म्याग्दी	सर्वसाधारण	संस्थापक : १,९८,४९५ सर्वसाधारण : ८०,५४६ जम्मा : २,४०,२४२	२०७४ पौष २८	२०७४ पौष २८	११ औं वार्षिक साधारणसभाबाट सर्वसम्मत निर्वाचित
६	श्री संजीव ढकाल ठेगाना: पोखरा ७, कास्की	सर्वसाधारण	२,३२२	२०७४ पौष २८	२०७४ पौष २८	११ औं वार्षिक साधारणसभाबाट सर्वसम्मत निर्वाचित
७	श्री कुञ्जराज थापा ठेगाना: पोखरा १६, कास्की	स्वतन्त्र	नरहेको	२०७४ भाद्र १२	२०७४ भाद्र १२	२०७४ भाद्र १२ गते सञ्चालक समितिको १९८ औं बैठकबाट

नोट : पछिल्लो साधारणसभापछि सञ्चालकहरू नियुक्ति भए सो सम्बन्धी जानकारी र सो सम्बन्धमा बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति समेत छुट्टै उल्लेख गनुपर्ने : नियुक्ति नभएको

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

यस आ.व.मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति			बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या	गत आ.व.मा बसेको बैठकको मिति	
बैठक नं.	बैठक बसेको मिति	उपस्थित सञ्चालक संख्या		बैठक नं.	बैठक बसेको मिति
२३०	२०७६ श्रावण १०	७	फरक मत नरहेको	२१६	२०७५ श्रावण ११
२३१	२०७६ भाद्र १३	७	फरक मत नरहेको	२१७	२०७५ भाद्र ८
२३२	२०७६ आश्विन ५	७	फरक मत नरहेको	२१८	२०७५ भाद्र २५
२३३	२०७६ आश्विन १०	७	फरक मत नरहेको	२१९	२०७५ आश्विन ४
२३४	२०७६ कार्तिक १४	७	फरक मत नरहेको	२२०	२०७५ आश्विन १६
२३५	२०७६ मंसिर २	७	फरक मत नरहेको	२२१	२०७५ कार्तिक १३
२३६	२०७६ मंसिर १९	७	फरक मत नरहेको	२२२	२०७५ मंसिर १३
२३७	२०७६ पौष ११	७	फरक मत नरहेको	२२३	२०७५ पौष १२
२३८	२०७६ पौष २७	७	फरक मत नरहेको	२२४	२०७५ माघ १६
२३९	२०७६ माघ ६	७	फरक मत नरहेको	२२५	२०७५ फाल्गुन १६
२४०	२०७६ फाल्गुन २२	७	फरक मत नरहेको	२२६	२०७५ चैत्र ७
२४१	२०७६ बैशाख २१	७	फरक मत नरहेको	२२७	२०७६ बैशाख १५
२४२	२०७६ अषाढ १६	७	फरक मत नरहेको	२२८	२०७६ जेष्ठ १०
				२२९	२०७६ आषाढ १३

कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपूर्क संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण : नभएको

सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा बैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने)	समिक्षा वर्षमा सञ्चालक समितिको सबै बैठकमा सञ्चालक उपस्थित भएको र आ.व.मा विकास बैकमा बैकल्पिक सञ्चालक नभएको
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरु, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माइन्युट) को छुट्टै अभिलेख राखे/नराखेको	राखेको
सञ्चालक समितिको लगातार बसेको २ वटा बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)	बढीमा ५८ दिनसम्म रहेको
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको बार्षिक साधारणसभाको मिति	२०७६ मंसिर २७ गते
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता	१३औं साधारण सभाले निर्धारण गरे पश्चात अध्यक्ष रु. १०,०००/- सञ्चालक रु. ९,०००/-
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च (बैठक भत्ता तथा अन्य खर्च समेत)	रु. १६,३७,३३६/-

२. सञ्चालकहरुको आचरण तथा अन्य विवरण

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको :				
विकास बैकको छुट्टैआचार संहिता नभएको, बैक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, एकीकृत निर्देशन, कम्पनी ऐन, धितोपत्र सम्बन्धी ऐन र विकास बैकको नियमावलीमा उल्लेख भएबमोजिमका आचरण सम्बन्धी व्यवस्थाको पालना भएको ।				
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण:				नभएको
सञ्चालकहरुको बार्षिक रुपमा सिकाई तथा पुर्नताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण				
क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तालिम सञ्चालन भएको स्थान
१.	"Executive Leadership Development Program For Bods of Banks and Financial Institution"	2020 February 11 देखि 15 सम्म	श्यामप्रसाद बस्याल बिमल पाण्डे	अष्ट्रेलियाको मेलबर्नमा

प्रत्येक सञ्चालकले आफु सञ्चालक पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण:

संस्थासंग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सोको विवरण,	उपलब्ध गराएको
निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिभेन्चरको विवरण,	
निज अन्य कुनै संगठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,	
निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थाको पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण,	
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सुचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण,	
सञ्चालकहरूलाई नियमनकारी निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण,	

३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण

- (क) जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको, गठन नभएको भए सोको कारण: गठन भएको
- (ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी:
- (अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा अन्य सदस्यहरूको नाम र पद)
- | | | |
|--------------------------|---|---|
| डा. आनन्द प्रसाद श्रेष्ठ | - | संयोजक |
| श्री बिमल पाण्डे | - | संचालक (पदेन सदस्य लेखापरीक्षण समिति) |
| श्री लक्ष्मण नेपाल | - | विभागीय प्रमुख (जोखिम व्यवस्थापन तथा अनुपालन विभाग) |
- (आ) समितिको बैठक संख्या - ५
- (इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण -
- (ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : विकास बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउनको लागि विभिन्न आन्तरिक कार्यविधिहरू बनाई लागु गरेको छ।
- (घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको, गठन नभएको भए सोको कारण
आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण : आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउनको लागि विकास बैंकमा सञ्चालक तथा व्यवस्थापन स्तरीय विभिन्न समितिहरू गठन गरि क्रियाशिल रहेका छन्।

समितिको नाम	समितिको संरचना	बैठक संख्या	समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण
लेखापरीक्षण समिति	संयोजक : सञ्चालक श्री विमल पाण्डे सदस्य : सञ्चालक श्री संजीव ढकाल सदस्य सचिव : श्री सुमन कुमार मल्ल	५	विकास बैंकको वित्तीय रिपोर्टिङको अनुगमन, लेखापरीक्षण प्रक्रियामा सहजीकरण, लेखापरीक्षकको नियुक्तिको सिफारिस र संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण कार्यलाई प्रभावकारी बनाउने तथा सञ्चालक समिति समक्ष सिफारिस गर्ने।
कर्मचारी सेवा सुविधा समिति	संयोजक : सञ्चालक श्री श्याम प्रसाद बस्याल सदस्य : श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल सदस्य : श्री सुमन कुमार मल्ल सदस्य सचिव : श्री संजु प्रसाद जैसवाल	३	कर्मचारीसंग सम्बन्धित सेवा सुविधाहरूको समयानुकूल संसोधन तथा परिमार्जनको लागि सञ्चालक समिति समक्ष सुझाव पेश गर्ने।
जोखिम व्यवस्थापन समिति	संयोजक : सञ्चालक डा. आनन्द प्रसाद श्रेष्ठ सदस्य : सञ्चालक श्री विमल पाण्डे सदस्य : श्री रोशन तिमिल्सिना सदस्य सचिव : श्री लक्ष्मण नेपाल	५	व्यवसाय सञ्चालनको क्रममा उत्पन्न हुनसक्ने आर्थिक तथा गैर-आर्थिक जोखिमहरूलाई न्युनिकरणका लागि आवश्यक रणनीति तयार गर्ने तथा सञ्चालक समिति समक्ष सुझाव पेश गर्ने।
सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समिति	संयोजक : सञ्चालक श्री कुञ्जराज थापा सदस्य : सञ्चालक डा. भुपेन्द्र बहादुर खड्का सदस्य सचिव : श्री लक्ष्मण नेपाल	५	सम्पत्ति शुद्धिकरणलाई नियन्त्रण तथा आतंककारी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निरुत्साहित गर्नका लागि रणनीति तयार गर्ने तथा सञ्चालक समितिमा सुझाव तथा सिफारिस पेश गर्ने।

आर्थिक निर्देशन समिति	संयोजक : प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल सदस्य: श्री अनुमान श्रेष्ठ सदस्य: श्री रोशन तिमिल्सिना सदस्य : श्री सुमन कुमार मल्ल सदस्य सचिव : श्री ईश्वरी प्रसाद ढकाल	३०	संस्थाको आर्थिक प्रशासन विनियमावली अर्न्तगत तथा वस्तु तथा सेवा खरिदको निर्णय तथा सञ्चालक समिति समक्ष सिफारिस पेश गर्ने कार्य ।
खरिद समिति	संयोजक : श्री माधव प्रसाद उपाध्याय सदस्य : श्री सुमन कुमार मल्ल सदस्य सचिव : श्री ईश्वरी प्रसाद ढकाल	२९	संस्थाको आर्थिक प्रशासन विनियमावली अर्न्तगत तथा वस्तु तथा सेवा खरिदको निर्णय तथा आर्थिक निर्देशन समिति र सञ्चालक समिति समक्ष सिफारिस पेश गर्ने कार्य ।
पदपूर्ती समिति	संयोजक : नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री माधव प्रसाद उपाध्याय सदस्य : श्री रोशन तिमिल्सिना सदस्य सचिव : श्री संजु प्रसाद जैसवाल	३०	विकास बैंकमा कर्मचारी छनोट, भर्ना तथा बढुवा सम्बन्धि कार्यहरु ।
सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति	संयोजक : प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल सदस्य : श्री माधव प्रसाद उपाध्याय सदस्य : श्री अनुमान श्रेष्ठ सदस्य सचिव : श्री सुमन कुमार मल्ल	४	विकास बैंकमा अल्पकालिन तथा दीर्घकालिन सम्पत्ति तथा दायित्वहरुको सन्तुलन राख्ने सम्बन्धि कार्य ।
सूचना प्रविधि समिति	संयोजक : नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री माधव प्रसाद उपाध्याय सदस्य : श्री अनुमान श्रेष्ठ सदस्य : श्री भक्त बहादुर के.सी सदस्य : श्री रोशन तिमिल्सिना सदस्य : श्री सुमन कुमार मल्ल सदस्य सचिव : श्री कमल अर्याल	१	विकास बैंकमा सूचना प्रविधिसंग सम्बन्धित संरचना, कार्यप्रणाली भौतिक प्रयाप्तताको विश्लेषण गर्ने तथा सिफारिस सम्बन्धि कार्य ।
सूचना प्रविधि अनुगमन समिति	संयोजक : प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल सदस्य : श्री माधव प्रसाद उपाध्याय सदस्य : श्री सुमन कुमार मल्ल सदस्य सचिव : श्री ईश्वरी प्रसाद ढकाल	१	विकास बैंकमा सूचना प्रविधि संग सम्बन्धित संरचना, कार्यप्रणाली तथा सो संग सम्बन्धित क्रियाकलापहरुको अनुगमन ।
संस्थागत सामाजिक उत्तर दायित्व	संयोजक : प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल सदस्य : श्री माधव प्रसाद उपाध्याय सदस्य सचिव : श्री ईश्वरी प्रसाद ढकाल	१	विकास बैंकले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अर्न्तगत सम्पादन गर्ने कार्यहरुको योजना तयार गर्ने तथा कार्यान्वयनको लागि आवश्यक सहजीकरण तथा अनुगमन गर्ने ।
कर्जा असुली समिति	संयोजक : नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री माधव प्रसाद उपाध्याय सदस्य : श्री अनुमान श्रेष्ठ सदस्य सचिव : श्री भक्त बहादुर के.सी	१९	कर्जा असुली सम्बन्धि कार्य ।

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको

४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण

(क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण:

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
बार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय दैनिक	२०७६ मंसिर ५ (कारोबार) र २०७६ मंसिर २०(अभियान)
विशेष साधारणसभाको सूचना	-	-

बार्षिक प्रतिवेदन	प्रतिवेदन पुस्तिका र विकास बैंकको वेभसाईटमा	२०७६ मंसिर १७
त्रैमासिक प्रतिवेदन (आ.व २०७६/७७ को अन्तिम त्रैमासको)	अन्नपूर्ण पोष्ट राष्ट्रिय दैनिक	२०७७ श्रावण ३१
धितोपत्रको मुल्यमा प्रभाव पार्ने मुल्य संवेदनशील सुचना	पत्राचार (नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, सि.डि.एस एण्ड क्लियरिङ लि.मा)	२०७६/७/१४ २०७६/८/२७
अन्य	-	-

- (ख) सुचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहीमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : नपरेको
(ग) पछिल्लो बार्षिक तथा विशेष साधारणसभा सम्पन्न भएको मिति : २०७६ मंसिर २७ गते (१३औं बार्षिक साधारण सभा)

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

- (क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको : भएको
(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने : संलग्न गरिएको ।
(ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	२५ वर्ष वित्तीय क्षेत्रको अनुभव
	श्री माधवप्रसाद उपाध्याय	नायब महाप्रबन्धक	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	करिब १७ वर्ष शिक्षण पेशामा संलग्न १३ वर्ष वित्तीय क्षेत्रको अनुभव

- (घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गरे/नगरेको	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रक्रिया	राष्ट्रियस्तरको पत्रिकामा विज्ञापन प्रकाशित गरी आवश्यकता अनुसार लिखित परिक्षा तथा मौखिक अर्न्तवार्तामध्ये दुवै वा कुनै एक माध्यमबाट पदपूर्ति गर्ने गरिएको । ट्यालेण्ट हण्टेड कर्मचारीको सन्दर्भमा मौखिक अर्न्तवार्ताको माध्यमबाट पदपूर्ति गर्ने गरिएको ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या	१२
कुल कर्मचारी संख्या	९०६
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको	भएको
आ.व.कर्मचारीहरूलाई दिईएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या	७४ वटा तालिम मा करिब ५४० जना कर्मचारीहरूको सहभागिता रहको
आ.व.को कर्मचारी तालिम खर्च रु.	रु. ३५,६०,२१५.१३
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत	११.६२
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत	०.७३

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षणसम्बन्धी विवरण

(क) लेखासम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व.को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण	गरेको
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति	२०७७ पौष १०
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति	अवधि प्रकाशित मिति प्रथम त्रैमास २०७६ कार्तिक ९ दोश्रो त्रैमास २०७६ माघ २६ तेश्रो त्रैमास २०७७ बैशाख ३० चौथो त्रैमास २०७७ श्रावण ३१
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति	२०७७/०९/१०
साधारणसभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति	२०७६ मंसिर २७
संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण	
(अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको	बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको
(आ) बाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण	RPB & Associates Chartered Accountants Dillibazar, Kathmandu
(इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	त्रैमासिक

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता

संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता		
नाम	पद	योग्यता
संयोजक श्री विमल पाण्डे	सञ्चालक	स्नातक
सदस्य श्री संजीव ढकाल	सञ्चालक	साक्षर
सदस्य सचिव श्री सुमन कुमार मल्ल	विभागिय प्रमुख-लेखा वित्त तथा कर	सि.ए., स्नातक
बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या		
बैठक बसेको मिति	उपस्थित सदस्य संख्या	
२०७६ श्रावण १०	३	
२०७६ कार्तिक ५	३	
२०७६ कार्तिक १४	३	
२०७६ मंसिर १८	३	
२०७६ पौष २७	३	
२०७६ माघ २४	३	
२०७७ बैशाख २९	३	
प्रति बैठक भत्ता रु.	संयोजकलाई माघ महिना सम्म प्रति बैठक रु. ७,०००/- र अन्य संचालक सदस्यलाई रु. ६,०००/- तथा माघ महिना पछि संयोजकलाई प्रति बैठक रु. ९,०००/- र अन्य संचालक सदस्यलाई रु. ८,०००/-	

लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति

लेखापरीक्षण समितिको बैठक बसेपश्चात लगत्तै बसेको सञ्चालक समितिको बैठकमा पेश गर्ने गरिएको ।

७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघर परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण तथा सापटी वा अन्य कुनै लिए/नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ वाहेक सुचीकृत संगठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोगचलन गरे/नगरेको	नगरेको
नियमनकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरूको पालना भए /नभएको	भएको
नियमनकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिईएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सो को विवरण	आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ अवधिमा कर्जा असुलीको सन्दर्भमा चल्ने नियमित प्रकृतिको मुद्दा बाहेक अन्य मुद्दा नचलेको

अनुपालन अधिकृतको नाम : लक्ष्मण नेपाल

पद : प्रबन्धक

मिति : २०७७/०९/२९

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०७७/०९/२९



G & G Associates
Chartered Accountants

New Plaza, Putalisadak,
P.O. Box 4204, Kathmandu-29, Nepal
T : +977-01-4434985
E : info@gandg.com.np
PAN No.: 301216742

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF GARIMA BIKAS BANK LTD.**

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Garima Bikas Bank Ltd. (the 'Company'), which comprise the Statement of Financial Position as at Ashadh 31, 2077, Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity, Statement of Cash Flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the company as at Ashadh 31, 2077 and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs).

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section of our report. We are independent of the company in accordance with the *ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants* together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Nepal, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgement, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our 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:

i. Impairment of Loans & Advances

Bank's policy regarding impairment of loans & advances has been described in Note 3.4 (f).

As per para 58 of NAS 39, the Bank has assessed at the end of reporting period whether there is any objective evidence that the financial assets or group of financial assets measured at amortized cost is impaired, and in case such evidence existed, it has applied para 63 to determine the amount of impairment loss.

However, as per carve out on para 58 of NAS 39, 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 derived as per para 63 of NAS 39.

Given the fact that the impairment of loans and advances under para 63 of NAS 39 require assessment of future cash flows and subsequent discounting to present value





G & G Associates

Chartered Accountants

New Plaza, Putalisadak,
P.O. Box 4204, Kathmandu-29, N
T : +977-01-4434985
E : info@gandg.com.np
PAN No.: 301216742

and impairment of loans and advances under NRB norms require assessment of various factors like overdue status along with other factors like utilization of loan, whereabouts of borrowers, etc. which has certain limitations regarding availability of accurate information, this is considered as key audit matters.

Our audit approach regarding impairment of loans and advances included:

- Examination of loans and advances on sample basis including recovery
- Testing controls on impairment
- Testing controls on credit appraisal process
- Assessment of control over mortgage and its calculation

ii. Information Technology

The preparation of financial statement is highly dependent on various reports generated by Core Banking System of bank. Adequate and appropriate IT controls are required to ensure that IT application processes the data as expected. Audit outcome is dependent on the extent of IT controls and systems, and accordingly the above areas are determined to be as key audit matter.

Our audit approach regarding Information Technology included:

- Testing the design, operation and effectiveness of IT control
- Understanding the data input and output system of CBS
- Review of output reports on sample basis and its validation with source

Responsibilities of Management for the financial statements

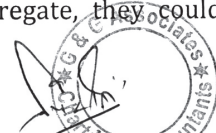
Management is responsible for the preparation and fair presentation of financial statements in accordance with NFRSs, and for such internal control as the directors determine is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud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

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

Board of Directors are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could



G & G Associates
Chartered Accountants

New Plaza, Putalisadak,
P.O. Box 4204, Kathmandu-20
T : +977-01-4434985
E : info@gandg.com.np
PAN No.: 301216742

reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

On examination of the financial statements as aforesaid, we 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 Bank has been maintained as required by law.
- iii. Financial statements are in agreement with the books of account maintained by 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 Bank has not acted contrary to the provision of law relating to accounts nor caused direct loss or damage to the Bank deliberately or acted in a manner that would jeopardize the interest and security of the Bank.
- vi. The operations of the Bank were within its jurisdiction.
- vii. 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. The details received from branches of the Bank, though 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.

For G & G Associates,
Chartered Accountants

CA Bijaya Raj Ghimire
Partner

Place : Kathmandu
Date : 2077/09/10

Garima Bikas Bank Limited

Statement of Financial Position

As on 31st Ashad 2077

Particulars	Notes	31 Ashad 2077	31 Ashad 2076
Assets			
Cash and cash equivalent	4.1	6,930,070,554	6,452,851,995
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	1,798,069,116	1,219,671,094
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	-	-
Derivative financial instruments	4.4	-	667,143,288
Other trading assets	4.5	-	-
Loan and Advances to B/FIs	4.6	282,149,603	227,700,000
Loans and advances to customers	4.7	34,861,896,434	28,210,992,186
Investment securities	4.8	5,749,373,568	1,390,879,576
Current Tax Assets	4.9	26,306,044	656,683
Investment in subsidiaries	4.10	-	-
Investment in Associates	4.11	3,525,489	2,792,762
Investment property	4.12	32,114,800	32,114,800
Property and equipment	4.13	391,237,359	359,688,011
Goodwill and Intangible Assets	4.14	7,340,899	7,582,168
Deferred tax assets	4.15	13,576,560	21,290,137
Other assets	4.16	197,987,446	155,744,543
Total Assets		50,293,647,873	38,749,107,242
Liabilities			
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	2,755,650,877	3,371,683,211
Due to Nepal Rastra Bank	4.18	134,573,512	500,000,000
Derivative Financial instruments	4.19	-	695,925,000
Deposit from customers	4.20	42,433,022,223	29,762,509,255
Borrowings	4.21	-	-
Current Tax Liabilities	4.9	-	-
Provisions	4.22	-	-
Deferred tax liabilities	4.15	-	-
Other liabilities	4.23	623,798,936	628,476,617
Debt securities issued	4.24	-	-
Subordinated Liabilities	4.25	-	-
Total liabilities		45,947,045,548	34,958,594,083
Equity			
Share Capital	4.26	3,238,689,428	2,788,367,997
Share Premium		97,068	97,068
Retained Earning		470,305,365	484,366,067
Reserves	4.27	637,510,464	517,682,026
Total equity attributable to equity holders		4,346,602,325	3,790,513,159

Non-controlling interests		-	-
Total equity		4,346,602,325	3,790,513,159
Total liabilities and equity		50,293,647,873	38,749,107,242
Contingent liabilities and commitment	4.28	1,767,053,461	2,277,109,565
Net assets value per share		134.21	135.94

Suman Kumar Malla
Head-Finance & Accounts

Madhav Prasad Upadhaya
Dy. Chief Executive Officer

Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Chandrakanta Baral
Chairman

Bijaya Raj Ghimire
G&G Associates
Chartered Accountants

Dr. Ananda Prasad Shrestha
Director

Shyam Prasad Basyal
Director

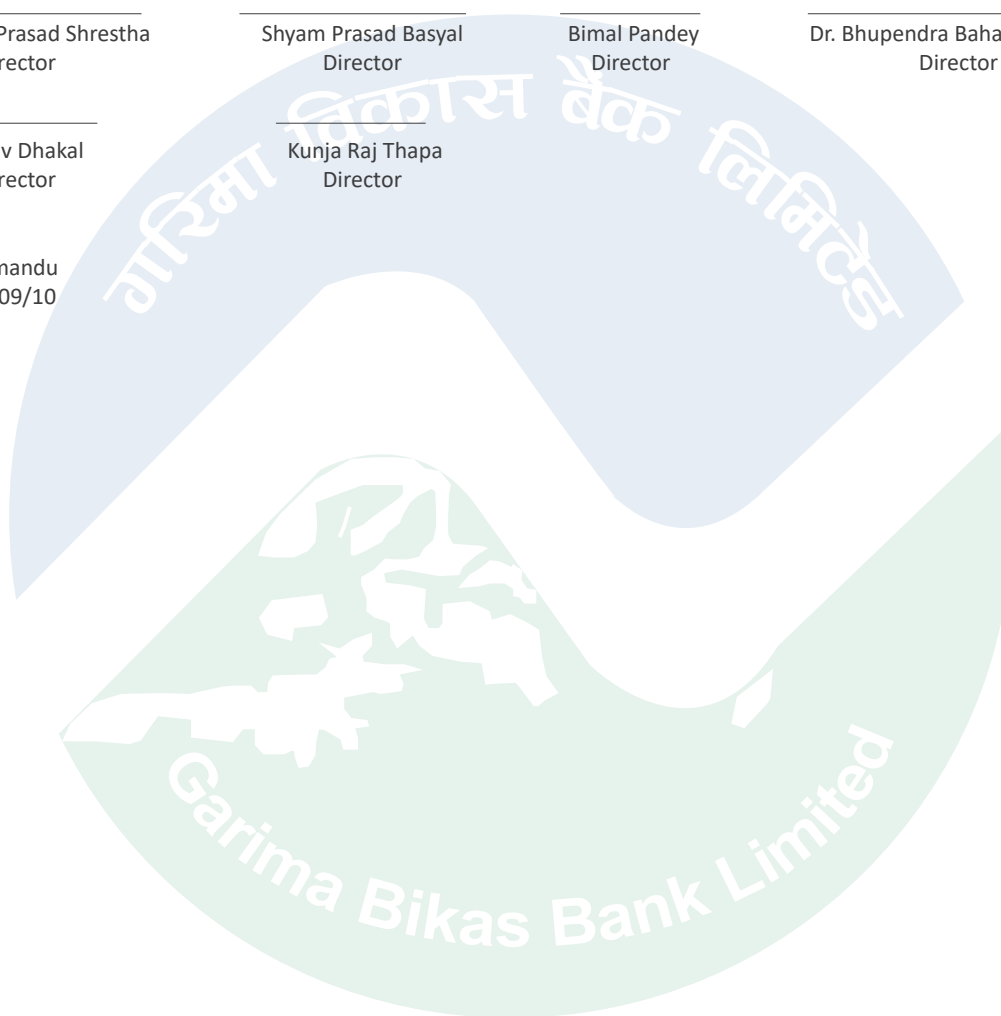
Bimal Pandey
Director

Dr. Bhupendra Bahadur Khadka
Director

Sanjiv Dhakal
Director

Kunja Raj Thapa
Director

Place: Kathmandu
Date: 2077/09/10



Garima Bikas Bank Limited

Statement of Profit or Loss
For the year ended 31st Ashad 2077

Particulars	Notes	2076-77 (NPR)	2075-76 (NPR)
Interest Income	4.29	4,734,067,337	3,675,566,829
Interest Expense	4.30	(3,111,740,402)	(2,273,633,586)
Net interest income		1,622,326,935	1,401,933,242
Fees and Commission Income	4.31	294,052,204	298,983,997
Fees and Commission Expense	4.32	9,701,714	5,457,249
Net fee and Commission income		284,350,490	293,526,747
Net interest fee and commission income		1,906,677,425	1,695,459,990
Net Trading Income	4.33	(788,956)	1,409,555
Other Operating Income	4.34	11,023,728	1,264,116
Total operating income		1,916,912,197	1,698,133,661
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.35	235,642,197	98,875,973
Net Operating income		1,681,270,000	1,599,257,688
Operating expenses			
Personal Expense	4.36	491,033,138	424,881,405
Other Operating Expenses	4.37	296,556,516	241,221,630
Depreciation and amortisation	4.38	80,929,368	68,532,969
Operating Profit		812,750,978	864,621,685
Non operating income	4.39	8,232,287	6,597,929
Non operating expense	4.40	-	-
Profit before share of results of Associates & Joint Ventures		820,983,264	871,219,614
Share of Results of Associates & Joint Venture		732,727	980,528
Profit before income tax		821,715,992	872,200,142
Income tax expense	4.41	244,460,223	277,776,214
Current tax Expenses		237,181,876	275,516,610
Deferred tax Expense/(Income)		7,278,347	2,259,604
Profit for the period		577,255,769	594,423,927
Profit attributable to:			
Equity holders of the bank		577,255,769	594,423,927
Non-controlling interest		-	-
Profit for the period		577,255,769	594,423,927
Earnings per share:			
Basic earnings per share		17.82	21.32
Diluted earnings per Share			21.32

Suman Kumar Malla
Head-Finance & Accounts

Madhav Prasad Upadhaya
Dy. Chief Executive Officer

Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Chandrakanta Baral
Chairman

Bijaya Raj Ghimire
G&G Associates
Chartered Accountants

Dr. Ananda Prasad Shrestha
Director

Shyam Prasad Basyal
Director

Bimal Pandey
Director

Dr. Bhupendra Bahadur Khadka
Director

Sanjiv Dhakal
Director

Kunja Raj Thapa
Director

Place: Kathmandu
Date: 2077/09/10

Garima Bikas Bank Limited

Statement of Other Comprehensive Income
For the year ended 31st Ashad 2077

Particulars	Notes	2076-77 (NPR)	2075-76 (NPR)
Profit for the period		577,255,769	594,423,927
Other comprehensive income, net of income tax			
a) Items that will not be reclassified to profit or loss			
• Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value		11,651,772	(8,596,155)
• Remeasurement of gain/loss on sale of shares		2,169,983	-
• Gains/(losses) on revaluation			
• Actuarial gain/(losses) on defined benefit plans		(10,201,004)	(7,291,028)
• Income tax relating to above items		(1,086,225)	4,766,155
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss		2,534,525	(11,121,028)
b) Items that are or may be reclassified to profit or loss			
• Gains/(losses) on cash flow hedge			
• Exchange gains/(losses)(arising from translating financial assets of foreign operation)			
• Income tax relating to above items			
• Reclassify to profit or loss			
Net other comprehensive income that are or may be reclassified to profit or loss		-	-
c) Share of other comprehensive income of associate accounted as per equity method			
Other comprehensive income for the period, net of Income Tax		2,534,525	(11,121,028)
Total comprehensive income for the period		579,790,294	583,302,899
Total comprehensive income attributable to:		-	-
Equity holders of the Bank		579,790,294	583,302,899
Non-controlling interest		-	-
Total Comprehensive income for the period		579,790,294	583,302,899

Suman Kumar Malla
Head-Finance & Accounts

Madhav Prasad Upadhaya
Dy. Chief Executive Officer

Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Chandrakanta Baral
Chairman

Bijaya Raj Ghimire
G&G Associates
Chartered Accountants

Dr. Ananda Prasad Shrestha
Director

Shyam Prasad Basyal
Director

Bimal Pandey
Director

Dr. Bhupendra Bahadur Khadka
Director

Sanjiv Dhakal
Director

Kunja Raj Thapa
Director

Place: Kathmandu
Date: 2077/09/10

Garima Bikas Bank Limited

Statement of Cash Flows
As on 31st Ashad 2077

Particulars	2076-77(NPR)	2075-76(NPR)
Cash flows from operating activities		
Interest Received	4,562,011,311	3,649,735,590
Fee and other income received	302,284,491	305,581,926
Dividend Received	6,891,459	2,523,205
Receipts from other operating activities	-	-
Interest paid	(3,260,142,220)	(2,208,726,482)
Commission and fee paid	(9,701,714)	(5,457,249)
Cash payments to employee	(515,203,670)	(385,828,254)
Other expense paid	(150,164,332)	(250,657,658)
Operating cash flows before change in operating assets and liabilities	935,975,325	1,107,171,077
(Increase)/Decrease in operating assets	(6,722,437,660)	(10,661,270,349)
Due from Nepal Rastra Bank	(578,398,021)	(141,633,003)
Placement with bank and financial institutions	-	-
Other Trading assets	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions	(54,449,603)	(198,000,000)
Loan and advances to customer	(6,714,490,420)	(9,607,564,379)
Other Assets	624,900,385	(714,072,968)
Increase/(Decrease) in operating liabilities	11,004,430,627	12,886,532,618
Due to bank and financial institutions	(616,032,334)	1,879,088,982
Due to Nepal Rastra Bank	(365,426,488)	281,500,000
Deposits from customers	12,670,512,968	10,033,557,913
Borrowings	-	-
Other Liabilities	(684,623,519)	692,385,724
Net Cash flow from operating activities before tax paid	5,217,968,292	3,332,433,346
Income taxes paid	(287,183,360)	(288,699,519)
Net Cash flow from operating activities	4,930,784,932	3,043,733,827
Cash flows from investing activities		
Purchase of investment securities	(4,346,842,220)	(895,483,944)
Receipts from sale of investment securities	5,480,502	179,867
Purchase of plant and equipment	(112,478,716)	(206,209,569)
Receipt from sale of property and equipment	(230,504)	264,040
Purchase of intangible assets	241,268	515,890
Receipt from sale of intangible assets		
Purchase of investment properties	-	-
Receipt from the sale of investment properties		
Interest received		
Dividend received		
Net cash used in investing activities	(4,453,829,670)	(1,100,733,716)
Cash flows from financing activities		
Receipt from issue of debt securities	-	-

Repayment of debt securities		
Receipt from issue of subordinated liabilities	-	-
Repayment of subordinated liabilities		
Receipt from issue of shares	450,321,431	(0)
Dividend paid	(450,321,431)	(95,058,000)
Interest paid	-	-
Other receipt/payment	-	-
Net cash from financing activities	-	(95,058,000)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	476,955,262	1,847,942,111
Cash and Cash Equivalents at Shrawan 01, 2076	6,452,851,995	4,605,023,457
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held	263,298	(113,573)
Closing Cash and Cash Equivalents	6,930,070,554	6,452,851,995

Suman Kumar Malla
Head-Finance & Accounts

Madhav Prasad Upadhaya
Dy. Chief Executive Officer

Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Chandrakanta Baral
Chairman

Bijaya Raj Ghimire
G&G Associates
Chartered Accountants

Dr. Ananda Prasad Shrestha
Director

Shyam Prasad Basyal
Director

Bimal Pandey
Director

Dr. Bhupendra Bahadur Khadka
Director

Sanjiv Dhakal
Director

Kunja Raj Thapa
Director

Place: Kathmandu
Date: 2077/09/10

Garima Bikas Bank Limited



Garima Bikas Bank Limited

Statement of Changes in Equity

For the year ended 31st Ashad 2077

Particulars	Attributable to Equity-Holders of the Bank											
	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Re-valuation Reserve	Retained Earnings	Other Reserve	Total	Non-Controlling Interest	Total Equity
Balance at Shrawan 01, 2075	2,534,879,997	16,297,068	345,100,113	-	89,300,365	(7,022,104)	-	320,020,618	4,567,284	3,303,143,342	-	3,303,143,342
Adjustment/Restatement												
Adjustment/Restated Balance as at Shrawan 01, 2075	2,534,879,997	16,297,068	345,100,113	-	89,300,365	(7,022,104)	-	320,020,618	4,567,284	3,303,143,342	-	3,303,143,342
Comprehensive Income for the year												
Profit for the year								594,423,927		594,423,927		594,423,927
Other Comprehensive Income, Net of Tax												
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value						(6,017,308)				(6,017,308)		(6,017,308)
Remeasurement of gain/loss on sale of shares												
Gains/(losses) on revaluation												
Actuarial gain/(losses) on defined benefit plans									(5,103,720)	(5,103,720)		(5,103,720)
Gains/(losses) on cash flow hedge												
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)												
Total Comprehensive Income for the year								594,423,927	(5,103,720)	583,302,899		583,302,899
Transfer to Reserves during the year			118,884,785		14,122,409	686,370		(133,693,564)				
Transfer Deferred Tax Reserve to Retained Earnings during the year												
Creation of CSR Fund								(5,944,239)	5,944,239			
Creation of Training Fund								(358,245)	358,245			
Utilization of Training Fund												
Utilization of CSR Fund								2,726,803	(2,726,803)			
Utilization of Staff Training Fund												
Transfer to Deferred Tax Asset Reserve												
Adjustment of Investment Adjustment Reserve due to Fair value adjustment as per audited												
Investment Adjustment Reserve no longer required								3,394,873	(3,394,873)			

Garima Bikas Bank Limited

Statement of Distributable Profit or Loss

As on 31st Ashad 2077

(As per NRB Regulation)

Particulars	Current Year	Previous Year
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	577,255,769	594,423,927
Appropriations:		
a. General reserve	(115,451,154)	
b. Foreign exchange fluctuation fund	(263,064)	
c. Capital redemption reserve	-	
d. Corporate social responsibility fund	(5,772,558)	
e. Employees' training fund	-	
f. Other	-	
Profit or (loss) before regulatory adjustment	455,768,994	594,423,927
Regulatory adjustment :		
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	(21,075,503)	
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)	-	
c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)	14,168,026	
d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)		
e. Deferred tax assets recognised (-)/ reversal (+)	7,713,577	
f. Goodwill recognised (-)/ impairment of Goodwill (+)		
g. Bargain purchase gain recognised (-)/reversal (+)		
h. Actuarial loss recognised (-)/reversal (+)	(7,140,703)	
i. Other (+/-)		
Distributable profit or (loss)	449,434,391	594,423,927

Suman Kumar Malla
Head-Finance & Accounts

Madhav Prasad Upadhaya
Dy. Chief Executive Officer

Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Chandrakanta Baral
Chairman

Bijaya Raj Ghimire
G&G Associates
Chartered Accountants

Dr. Ananda Prasad Shrestha
Director

Shyam Prasad Basyal
Director

Bimal Pandey
Director

Dr. Bhupendra Bahadur Khadka
Director

Sanjiv Dhakal
Director

Kunja Raj Thapa
Director

Place: Kathmandu
Date: 2077/09/10

Garima Bikas Bank Limited

Notes to Financial Statement

4.1 Cash and cash equivalent

Particulars	2076-77	2075-76
Cash in Hand	777,343,831	553,822,681
Balances with B/Fis	6,152,726,724	5,899,029,314
Money at call and short notice	-	-
Other	-	-
Total	6,930,070,554	6,452,851,995

"The fair value of cash and cash equivalent is its carrying value. Cash at vault is adequately insured for physical and financial risks. The amount of cash at vault is maintained on the basis of the liquidity and business requirements. Balance with BFIs includes balance maintained at various banks and financial institutions."

4.2 Due from Nepal Rastra Bank

Particulars	2076-77	2075-76
Statutory balances with NRB	1,798,069,116	1,219,671,094
Securities purchased under resale agreement	-	-
Other deposit and receivable from NRB	-	-
Total	1,798,069,116	1,219,671,094

The fair value of balance with the Nepal Rastra Bank (NRB) is its carrying amount itself. Balance with the NRB is principally maintained as a part of the regulatory cash reserve ratio required by NRB.

4.3 Placements with Bank and Financial Institutions

Particulars	2076-77	2075-76
Placement with domestic B/FIs	-	-
Placement with Foreign B/FIs	-	-
Less: Allowances for impairment	-	-
Total	-	-

4.4 Derivative Financial Instrument

Particulars	2076-77	2075-76
Held for trading		
Interest rate swap		
Forward exchange contract		
Others		
Held for risk management		
Interest rate swap		
Forward exchange contract	-	667,143,288
Others		
Total	-	667,143,288

4.5 Other Trading assets

Particulars	2076-77	2075-76
Treasury Bills	-	-
Government bond	-	-
NRB bonds	-	-
Domestic Corporate bonds	-	-
Equities	-	-
Other	-	-
Total	-	-
Pledged	-	-
Non- Pledged	-	-

4.6 Loans and advances to B/FIs

Particulars	2076-77	2075-76
Loan to Microfinance Institutions	284,999,599	230,000,000
Other	-	-
Less: Allowances for Impairment	(2,849,996)	(2,300,000)
Total	282,149,603	227,700,000

The loans have been provided to Microfinance Institutions in the normal course of business.

4.6.1

Particulars	2076-77	2075-76
Balance as at Shrawan 1	2,300,000	300,000
Impairment loss for the year:	-	-
Charge for the year	549,996	2,000,000
Recoveries/Reversal	-	-
Amount written off	-	-
Balance as at Ashad end	2,849,996	2,300,000

4.7 Loans and advances to customers

Particulars	2076-77	2075-76
Loans and advances measured at amortized	35,425,574,578.49	28,539,694,749
Less: Impairment allowances		
Individual Impairment	(161,227,437)	(69,401,677)
Collective Impairment	(402,450,707)	(259,300,887)
Net amount	34,861,896,434	28,210,992,186
Loan and advances measured at FVTPL	-	-
Total	34,861,896,434	28,210,992,186

Above impairment is as per NRB directive no. 2 which is higher than total impairment as per NAS 39.

4.7.1 Analysis of loan and advances - By product

Particulars	2076-77	2075-76
Product		
Term Loans	12,267,742,730	9,449,673,826
Overdraft	8,340,278,981	7,435,971,107
Trust Receipt/Import Loans	8,454,182	
Demand and other Working Capital Loans	206,560,264	25,000,000
Personal Residential Loans	4,076,338,143	3,288,774,702
Real Estate Loans	1,153,635,271	959,409,262
Margin Lending Loans	303,641,474	259,216,575
Hire Purchase Loans	4,384,262,166	3,989,928,387
Deprived Sector Loans	1,992,408,802	1,463,748,550
Bills Purchased	-	
Staffs Loans	117,885,803	103,653,001
Other	2,333,054,255	1,488,742,618
Sub-total	35,184,262,069	28,464,118,028
Interest Receivable	241,312,509	75,576,721
Grand Total	35,425,574,578	28,539,694,749

4.7.2 Analysis of loan and advances - By Currency

Particulars	2076-77	2075-76
Nepalese Rupee	35,425,574,578	28,539,694,749
Indian Rupee		
United States Dollar		
Great Britain Pound		
Euro		
Japanese Yen		
Chinese Yuan		
Other		
Grand Total	35,425,574,578	28,539,694,749

4.7.3 Analysis of loan and advances - By Collateral

Particulars	2076-77	2075-76
Secured		
Moveable/Immoveable Assets	33,116,544,742	26,217,367,949
Gold and Silver	941,311,313	862,579,226
Guarantee of Domestic BFIs		-
Government Guarantee		-
Guarantee of International Rated Bank		-
Collateral of Export Document		-
Collateral of Fixed Deposit Receipt	239,584,153	301,287,909
Collateral of Government Securities		-
Counter Guarantee		-
Personal Guarantee		-

Other Collateral	304,645,682	556,220,171
Sub Total	34,602,085,890	27,937,455,255
Unsecured	823,488,689	602,239,494
Grand Total	35,425,574,578	28,539,694,749

4.7.4 Allowances for Impairment

Particulars	2076-77	2075-76
Specific allowances for impairment		
Balance at Shrawan 1	69,401,677	45,050,244
Impairment loss for the year:	91,825,761	24,351,432
Charge for the year	91,825,761	24,351,432
Recoveries/reversal during the year	-	-
Write- offs	-	-
Exchange rate variance on foreign currency		
Other movement		
Balance at Ashad end	161,227,437	69,401,677
Collective allowances for impairment		
Balance at Shrawan 1	259,300,887	186,776,346
Impairment loss for the year:	143,149,820	72,524,541
Charge/(reversal) for the year	143,149,820	72,524,541
Exchange rate variance on foreign currency	-	-
Other movement	-	-
Balance at Ashad end	402,450,707	259,300,887
Total allowances for impairment	563,678,144	328,702,564

4.8 Investment in securities

Particulars	2076-77	2075-76
Investment securities designated at FVTPL	-	-
Investment securities measured at amortized cost	5,515,769,166	1,220,566,116
Investment in equity measured at FVTOCI	233,604,402	170,313,460
Total	5,749,373,568	1,390,879,576

"Investment made by the development bank has been presented under this account head in two categories i.e. investment securities measured at amortized cost and investment in equity measured at fair value through other comprehensive income. Investment other than those measured at amortized cost is measured at fair value and changes in fair value has been recognized in other comprehensive income. Where income from the investment is received in the form of bonus shares, the valuation of investment is made by increasing the number of shares without changing in the cost of investment."

4.8.1 Investment in securities measured at amortized cost

Particulars	2076-77	2075-76
Debt Securities	-	-
Government Bond	3,075,861,638	636,278,186
Government treasury bills	2,439,907,528	584,287,930
Nepal Rastra Bank bonds	-	-
Nepal Rastra Bank deposit instruments	-	-

Other		
Less: Specific allowances for impairment	-	-
Total	5,515,769,166	1,220,566,116

4.8.2 Investment in equity measured at fair value through other comprehensive income

Particulars	2076-77	2075-76
Equity Instrument		
Quoted equity securities	154,404,402	143,513,460
Unquoted equity securities	79,200,000	26,800,000
Total	233,604,402	170,313,460

4.8.3 Information relating to investment in equities

Particulars	2076-77		2075-76	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Investment in quoted equity				
Rural Micro Finance Development Centre Co. Limited				
199 Shares of Rs. 651.86 Each	129,721	139,499	123,840	1,050,990
Sanima Mai Hydro Power				
9,645 shares of Rs. 207.39 Each	2,000,289	2,150,835	2,000,289	2,148,405
N.M.B. Sulav Investment Fund1				
	-	-	7,829,990	8,472,049
Varun Hydro Power Co. Ltd.				
10 Shares of Rs. 100 Each	1,000	840	1,000	900
Hydroelectricity Investment & Development Co. Ltd				
15,930 Shares of Rs. 90.91 Each	1,448,200	2,118,690	1,448,200	2,564,730
Global I.M.E. Sammunat Yojana1				
949,317 Mutual Fund of Rs. 10 Each	9,493,170	8,145,140	9,493,170	7,955,276
Nabil Equity Fund				
337,950 Mutual Fund of Rs. 10 Each	3,379,500	3,153,074	3,379,500	3,153,074
Chilime Hydro Power Co. Ltd.				
14,974 Shares of Rs. 560.05 Each	8,386,161	5,959,652	8,386,161	6,501,559
Surya Life Insurance Co. Ltd.				
1,530 Shares of Rs 513.63 Each	785,848	685,440	785,848	697,680
Nepal Life Insurance Co. Ltd.				
	-	-	11,193,053	11,134,558
Laxmi Equity Fund				
1,754,875 Mutual Fund of Rs. 10 Each	17,548,750	15,390,254	17,548,750	13,389,696
Siddhartha Equity Fund				
967,748 Mutual Fund of Rs. 10 Each	9,677,480	9,677,480	9,677,480	9,764,577
Sanima Equity Fund				
2,400,000 Mutual Fund of Rs 10 Each	24,000,000	23,832,000	24,000,000	22,560,000
Citizens Mutual Fund-1				
1,000,000 Mutual Funds of Rs 10 Each	10,000,000	10,060,000	10,000,000	10,180,000

N.I.C. Asia Growth Fund				
500,000 Mutual funds of Rs. 10 Each	5,000,000	5,095,000	5,000,000	5,140,000
Prime Life Insurance Co. Ltd.				
15,427 Shares of Rs. 502.23 Each	7,747,945	8,191,737	7,747,945	5,350,971
National Life Insurance Co. Ltd.				
16,059 Shares of Rs. 743.25 Each	11,935,791	10,631,058	11,935,791	9,165,195
Nepal Insurance Co. Ltd.				
	-	-	3,155,867	3,815,058
Lumbini General Insurance Co. Ltd.				
3,243 Shares of Rs. 566.14 Each	1,835,990	1,469,079	1,835,990	1,290,000
Himalayan General Insurance Co. Ltd.				
2,912 Shares of Rs. 490.02 Each	1,426,936	1,220,128	1,426,936	980,000
Api Power Co. Limited				
9,938 Shares of Rs 486.10 Each	4,830,891	1,073,304	4,830,891	1,353,495
Arun Valley Hydro Power Co. Limited				
13,499 Shares of Rs. 219.31	2,960,510	1,255,407	2,960,510	1,400,376
Himalayan Power Partner Limited				
6,999 Shares of Rs. 373.24 Each	2,612,331	923,868	2,612,331	1,217,826
Butwal Power Co. Limited				
37,033 Shares of Rs. 423.33 Each	15,714,054	13,294,847	15,714,054	13,769,394
Samata MicroFinance Co. Ltd				
2,554 shares of Rs. 212.59 Each	542,960	842,820	380,760	457,650
Womi Microfinance Bittiya Sanstha Ltd				
27,501 shares of Rs. 227.26 Each	6,250,000	13,764,251	-	-
Nabil Balance Fund 2				
500,000 shares of Rs.10 Each	5,000,000	4,950,000	5,000,000	5,000,000
NIC Asia Balance Fund				
1,000,000 shares of Rs.10 Each	10,000,000	10,380,000	-	-
Subtotal	162,707,526	154,404,402	168,468,355	148,513,460
Investment in Unquoted equity				
Prabhu Capital Limited				
15,327 Shares of Rs. 97.87 Each	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
General Insurance Company Limited				
20,000 Shares of Rs. 100 Each	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
Sajilo Laghubitta Vittiya Sanstha Ltd.				
1,33,000 Shares of Rs. 100 Each	13,300,000	13,300,000	13,300,000	13,300,000
Citizen Mutual Fund 2				
500,000 shares of Rs.10 Each	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
Siddhartha Investment Growth Fund 2				
2,500,000 shares of Rs.10 Each	25,000,000	25,000,000	-	-
NMB 50				
2,000,000 shares of Rs.10 Each	20,000,000	20,000,000	-	-
Sunrise First Mutual Fund				
1,000,000 shares of Rs.10 Each	10,000,000	10,000,000	-	-
Adarsha Microfinance Bittiya Sanstha Ltd.				

24,000 shares of Rs.100 Each	2,400,000	2,400,000		
Subtotal	79,200,000	79,200,000	21,800,000	21,800,000
Grand Total	241,907,526	233,604,402	190,268,355	170,313,460

Note 1: Investment in quoted equity is valued at Market value & Promoter share is valued at half of the market value

Note 2: Investment in unquoted equity is valued at Cost Price

4.9 Current tax Assets/Liability

Particulars	2076-77	2075-76
Current tax assets	264,138,915	276,173,293
Current year Income Tax Assets	264,138,915	276,173,293
Tax Assets of Prior Periods		
Current tax liabilities	237,832,871	275,516,610
Current year Income Tax Liabilities	237,832,871	275,516,610
Tax Liabilities of Prior Periods	-	-
	237,832,871	275,516,610
Total of income tax assets/(liabilities)	26,306,044	656,683

Current Tax Assets includes advance income tax paid by the Bank under self assessment tax returns filed as per the Income Tax Act 2058 and tax deducted at source (TDS) on behalf of the Bank. Similarly, the current income tax liabilities includes the tax payable to the Government computed as per the provision of the Income Tax Act 2058.

4.10 Investment In subsidiaries

Particulars	2076-77	2075-76
Investment in Quoted Subsidiaries	-	-
Investment in Unquoted Subsidiaries	-	-
Total Investment	-	-
Less: Impairment Allowances		
Net Carrying Amount	-	-

4.10.1 Investment In quoted subsidiaries

Particulars	2076-77		2075-76	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
.....Ltd	-	-	-	-
.....shares of Rs..... Each				
.....Ltd	-	-	-	-
.....shares of Rs..... Each				
Total	-	-	-	-

4.10.2 Investment In unquoted subsidiaries

Particulars	2076-77		2075-76	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
.....Ltd	-	-	-	-
.....shares of Rs..... Each				
.....Ltd	-	-	-	-
.....shares of Rs..... Each				
Total	-	-	-	-

4.10.3 Information relating to subsidiaries of the bank

Particulars	Percentage of ownership	
	2076-77	2075-76
.....Ltd	-	-
.....Ltd	-	-

4.10.4: Non Controlling Interest of the Subsidiaries

	2076-77
Equity Interest held by NCI (%)	
Profit (Loss) allocated during the year	
Accumulated Balances of NCI as on Ashad End	
Dividend Paid to NCI	

	2075-76
Equity Interest held by NCI (%)	
Profit (Loss) allocated during the year	
Accumulated Balances of NCI as on Ashad End	
Dividend Paid to NCI	

4.11 Investment In associates

Particulars	2076-77		2075-76	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Investment in Quoted associates	-	-	-	-
Investment in Unquoted associates	618,700	3,525,489	618,700	2,792,762
Total Investment	618,700	3,525,489	618,700	2,792,762
Less: Impairment Allowances				-
Net Carrying Amount	618,700	3,525,489	618,700	2,792,762

4.11.1 Investment In quoted associates

Particulars	2076-77		2075-76	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
.....Ltd				
.....shares of Rs.... Each	-	-	-	-
.....Ltd				
.....shares of Rs.... Each	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

4.11.2 Investment In unquoted associates

Particulars	2076-77		2075-76	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Nepal Clearing House Limited (Note 1)				
12,294 Shares of Rs. 100 Each	618,700	3,525,489	618,700	2,792,762
Total	618,700	3,525,489	618,700	2,792,762

4.11.3 Information relating to associates of the bank

Particulars	Percentage of ownership	
	2076-77	2075-76
Nepal Clearing House Limited	0.41%	0.41%

Investment in Nepal Clearing House is treated as Associates from 8th Ashad 2075 since the bank has significant influence in the company via representation on the board of Directors of the company.

4.11.4: Equity value of associates

Particulars	2076-77	2075-76
Nepal Clearing House Limited	854,789,144	673,524,065
	854,789,144	673,524,065

4.12 Investment Properties

Particulars	2076-77	2075-76
Investment Properties measured at Fair Value		
Balance as on Shrawan 01	-	-
Addition/(Disposal) during the year	-	-
Net Changes in fair value during the year		
Adjustment/Transfer		
Net Amount	-	-
Investment Properties measured at Cost		
Balance as on Shrawan 01	32,114,800	32,114,800
Addition/(Disposal) during the year		
Adjustment/Transfer		
Accumulated depreciation		
Accumulated impairment loss		
Net Amount	32,114,800	32,114,800
Total	32,114,800	32,114,800

The land situated at Chitwan, Nararyangarh has been shown at cost which has been considered as investment property.

4.13 Property and Equipment

Particulars	Land	Build- ing	Leasehold Properties	Computer & Accessories	Vehicles	Furniture & Fixtures	Machinery	Equipment & others	Total Ashad end 2077	Total Ashad end 2076
Cost										
As on Shrawan 2075	-	-	121,785,213	36,565,191	36,631,876	46,222,691	53,288,609	52,512,431		347,006,010
Addition during the year	-	-	67,858,262	16,436,708	28,685,803	23,406,603	26,157,150	28,723,708		191,268,233
Acquisition	-	-	67,858,262	16,436,708	28,685,803	23,406,603	26,157,150	28,723,708		191,268,233
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Disposal during the year	-	-	-	(38,962)	(920,440)	(19,600)	(151,066)	(693,703)		(1,823,771)
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Balance as on Ashad end 2076	-	-	189,643,475	52,962,937	64,397,239	69,609,693	79,294,692	80,542,436		536,450,472
Addition during the Year	-	-	47,774,152	6,908,660	18,458,699	17,020,277	18,439,380	18,089,654		126,690,821
Acquisition	-	-	47,774,152	6,908,660	18,458,699	17,020,277	18,439,380	18,089,654		126,690,821
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Disposal during the year	-	-	-	(54,740)	-	(568,802)	(1,046,731)	(426,624)		(2,096,897)
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Balance as on Ashad end 2077	-	-	237,417,627	59,816,857	82,855,938	86,061,168	96,687,341	98,205,466		536,450,472
Depreciation and Impairment										
As on Shrawan 01. 2075	-	-	32,184,499	20,028,956	15,857,735	21,986,066	18,796,735	21,873,603		130,727,595
Depreciation charge for the year	-	-	18,325,280	9,803,894	11,786,729	6,031,898	7,204,990	11,869,787		65,022,579
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Disposals	-	-	-	(38,962)	(874,794)	(13,689)	(107,264)	(631,042)		(1,665,750)
Adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-		-
As on Ashad end 2076	-	-	50,509,780	29,793,888	26,769,670	28,004,276	25,894,462	33,112,348		194,084,424
Depreciation charge for the year										
Impairment for the year	-	-	22,198,313	9,697,943	11,610,586	8,799,591	9,309,911	15,625,252		77,241,596
Disposals	-	-	-	(50,040)	-	(441,283)	(740,251)	(287,408)		(1,518,983)
Adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-		-
As on Ashad end 2077	-	-	72,708,093	39,441,790	38,380,257	36,362,583	34,464,121	48,450,192		194,084,424
Capital Work in Progress 2076			17,321,964							
Capital Work in Progress 2077										
Net Book Value										
As on Ashad end 2076	-	-	156,455,658	23,169,049	37,627,568	41,605,417	53,400,230	47,430,088		359,688,011
As on Ashad end 2077	-	-	164,709,533	20,375,067	44,475,681	49,698,585	62,223,220	49,755,273		391,237,359

"The cost of an item of property and equipment has been recognized as an asset, initially recognized at cost. Subsequent expenditure is capitalized if it is probable that the future economic benefits from the expenditure will flow to the Bank. Ongoing repairs and maintenance to keep the assets in working condition are expensed as incurred. Any gain or loss on disposal of an item of property and equipment (calculated as the difference between the net proceeds from disposal and the carrying amount of the item) is recognized within profit or loss. Depreciation on assets is calculated using the straight- line method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful life as per management judgement as follows:"

Group	Useful Life(Years)
Computer & Accessories	4 Years
Furniture & Fixtures	7 Years
Furniture Metal	10 Years
Machinaries	9 Years
Office Equipment	5 Years
Other Assets	5 Years
Vehicles	5 Years
Lease Hold Properties	Leasehold Period
Computer Software	5 Years
Web Page	5 Years

4.14 Goodwill and Intangible Assets

Particulars	Goodwill	Software		Other	Total Ashad end
		Purchased	Developed		
Cost					
As on Shrawan 01 2075	-	15,478,910	-	56,500	15,535,410
Addition during the year	-	2,994,500	-	-	2,994,500
Acquisition	-	2,994,500	-	-	2,994,500
Capitalization	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2076	-	18,473,410	-	56,500	18,529,910
Addition during the Year	-	3,446,500	-	-	3,446,500
Acquisition	-	3,446,500	-	-	3,446,500
Capitalization	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2077	-	21,919,910	-	56,500	21,976,410
Amortisation and Impairment					
As on Shrawan 01. 2075	-	7,420,402	-	16,950	7,437,352
Amortisation charge for the year	-	3,497,207	-	13,183	3,510,390
Impairment for the year	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2076	-	10,917,609	-	30,133	10,947,742
Impairment for the year	-	-	-	-	-
Amortisation charge for the year	-	3,674,585	-	13,183	3,687,768

Disposals	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2077	-	14,592,194	-	43,317	14,635,511
Capital Work in Progress					
Net Book Value					
As on Ashad end 2076	-	7,555,801	-	26,367	7,582,168
As on Ashad end 2077	-	7,327,716	-	13,183	7,340,899

"Acquired computer software licenses are capitalized on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Costs associated with the development of software are capitalized where it is probable that it will generate future economic benefits in excess of its cost. Computer software costs are amortized on the basis of expected useful life. Costs associated with maintaining software are recognized as an expense as incurred. Software is amortized on a straight-line basis in profit or loss over its estimated useful life, from the date that it is available for use. The estimated useful life of software for the current and comparative periods is five years."

4.15 Deferred Taxes Assets/Liabilities

Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	2075-76 Net Deferred Tax Assets / (Liabilities)
Deferred tax on temporary differences on following items			
Loans and Advances to BFIs	-	-	-
Loans and Advances to Customers	-	-	-
Investment Properties	-	-	-
Investment Securities	5,986,469	-	5,986,469
Investment In Associates	-	(652,218)	(652,218)
Property and Equipment	-	(2,688,645)	(2,688,645)
Employees' Defined Benefit Plan	1,851,811	-	1,851,811
Employees' Leave Liability	12,519,230	-	12,519,230
Lease Liabilities	-	-	-
Provisions LLP	-	-	-
Other Temporary Differences	3,594,514	-	3,594,514
Deferred tax on temporary differences	23,952,023	(3,340,864)	20,611,159
Deferred tax on carry forward of unused tax losses	678,978	-	678,978
Deferred tax due to changes in tax rate	-	-	-
Net Deferred Tax Asset (Liabilities) as on year end of 2075/76			21,290,137
Deferred Tax (Asset)/ Liabilities as on Shrawan 01, 2075			(18,783,586)
Origination/(Reversal) during the year			2,506,551
Deferred Tax (expense)/income recognized in profit or loss			(2,259,604)
Deferred Tax (expense)/income recognized in Other Comprehensive Income			4,766,155
Deferred Tax (expense)/income recognized directly in equity			-

Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	2076-77 Net Deferred Tax Assets / (Liabilities)
Deferred tax on temporary differences on following items			
Loans and Advances to BFIs	-	-	-
Loans and Advances to Customers	-	-	-
Investment Properties	-	-	-
Investment Securities	2,490,937	-	2,490,937
Investment In Associates	-	(872,037)	(872,037)
Property and Equipment	-	(3,112,493)	(3,112,493)
Employees' Defined Benefit Plan	4,686,356		4,686,356
Employees' Leave Liability	9,523,901	-	9,523,901
FCY Revaluation	315,676		315,676
Lease Liabilities	-	-	-
Provisions LLP	-	-	-
Other Temporary Differences	34,986		34,986
Deferred tax on temporary differences	17,051,857	(3,984,530)	13,067,327
Deferred tax on carry forward of unused tax losses	509,233	-	509,233
Deferred tax due to changes in tax rate	-	-	-
Net Deferred Tax Asset (Liabilities) as on year end of 2076/77			13,576,560
Deferred Tax (Asset)/ Liabilities as on Shrawan 01, 2076			(21,290,137)
Origination/(Reversal) during the year			(7,713,577)
Deferred Tax (expense)/income recognized in profit or loss			(7,278,347)
Deferred Tax (expense)/income recognized in Other Comprehensive Income			(435,230)
Deferred Tax (expense)/income recognized directly in equity			

4.16 Other Assets

Particulars	2076-77	2075-76
Assets held for Sale	-	-
Other Non-Banking Assets	-	-
Bills Receivable	-	-
Accounts Receivable	66,999,459	31,459,067
Accrued Income	-	-
Prepayments and Deposits	22,487,387	18,205,516
Income Tax Deposit	-	-
Deferred Employee Expenditure	102,151,865	95,802,815
Other	6,348,735	10,277,145
Stationery Stock	5,754,578	9,715,094
Commission Receivable	-	-
Deposit	594,157	562,051
Prepayments for Promotor Share	-	-
Grand Total	197,987,446	155,744,543

4.17 Due to Bank and Financial Institutions

Particulars	2076-77	2075-76
Money Market Deposits		
Interbank Borrowing	-	-
Other Deposits from BFIs	2,755,650,877	3,371,683,211
Settlement and Clearing Accounts	-	-
Other Deposits from BFIs	-	-
Total	2,755,650,877	3,371,683,211

The balances in accounts maintained with the Bank by other local financial institution have been presented under this head.

4.18 Due to Nepal Rastra Bank

Particulars	2076-77	2075-76
Refinance from NRB	134,573,512	-
Standing Liquidity Facility	-	500,000,000
Lender of Last Resort facility from NRB	-	-
Securities sold under repurchase agreements	-	-
Other Payable to NRB	-	-
Total	134,573,512	500,000,000

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

4.19 Derivative Financial instruments

Particulars	2076-77	2075-76
Held for Trading		
Interest Rate Swap	-	-
Currency Swap	-	-
Forward Exchange Contracts		
Others		
Held for Risk Management		
Interest Rate Swap		
Currency Swap		
Forward Exchange Contracts.	-	695,925,000
Others	-	-
Total	-	695,925,000

4.20 Deposit from customers

Particulars	2076-77	2075-76
Institutions Customers:	14,727,140,157	9,413,695,668
Term deposits	9,182,580,897	5,329,621,854
Call deposits	5,135,877,616	3,728,611,378
Current deposits	397,672,190	346,496,198
Other	11,009,453	8,966,238

Individual Customers:	27,705,882,065	20,348,813,587
Term deposits	15,222,356,915	9,754,636,146
Saving deposits	12,237,377,270	10,312,853,338
Current deposits	234,942,789	272,483,120
Other	11,205,091	8,840,983
Total	42,433,022,223	29,762,509,255

Deposit from customer includes matured fixed deposits as on reporting date.

4.20.1 Currency wise analysis of deposit from customers

Particulars	2076-77	2075-76
Nepalese Rupee	42,433,022,223	29,762,509,255
Indian Rupee	-	-
United State dollar	-	-
Great Britain pound	-	-
Euro	-	-
Japanese yen	-	-
Chinese Yuan	-	-
Other	-	-
Total	42,433,022,223	29,762,509,255

4.21 Borrowings

Particulars	2076-77	2075-76
Domestic Borrowing		
Nepal Government		
Other Institutions	-	-
Other		
Sub total	-	-
Foreign Borrowing		
Foreign Bank and Financial Institutions		
Multilateral Development Banks		
Other institutions		
Sub total	-	-
Total	-	-

4.22 Provisions

Particulars	2076-77	2075-76
Provisions for redundancy	-	-
Provision for restructuring	-	-
Pending legal issues and tax litigation	-	-
Onerous contracts	-	-
Other	-	-
Total	-	-

4.22.1 Movement in Provisions

Particulars	2076-77	2075-76
Balance at Shrawan 1	-	-
Provisions made during the year		
Provisions used during the year		
Provisions reversed during the year		
Unwind of discount		
Balance at Ashad end	-	-

4.23 Other Liabilities

Particulars	2076-77	2075-76
Liabilities for employees defined benefit obligations	15,621,187	23,187,176
Liabilities for leave	31,746,337	41,730,765
Short term employee benefits	121,030	1,131,795
Bills payable	1,876,727	1,724,509
Creditors and accruals	2,813,173	32,486,662
Interest payable on deposits	202,803,944	351,205,763
Interest payable on borrowing	-	-
Liabilities on deferred grant income	-	-
Unpaid Dividend	14,334,579	3,033,098
Liabilities under Finance Lease	-	-
Employee bonus payable	91,301,777	96,911,127
Other Liabilities	263,180,181	77,065,722
Audit Fee Payable	2,855,700	1,593,200
TDS Payable	38,016,489	35,935,512
Micro Finance Central Fund	-	8,558,459
Micro Finance Welfare Fund	28,368,712	11,510,133
Others	193,939,280	19,468,418
Total	623,798,936	628,476,617

Liabilities relating to employees benefits like liabilities for defined benefit obligation gratuity, liabilities leave, short-term employee benefits etc., Creditors and accruals, unearned income, unpaid dividend etc. are presented under this account head of other liabilities.

4.23.1. Defined Benefit Obligation

The amounts recognised in the statements of financial positions are as follows :

Particulars	2076-77	2075-76
Present value of unfunded obligations	106,451,745	90,718,815
Present value of funded obligations	-	-
Total present value of obligations	106,451,745	90,718,815
Fair value of plan assets	59,084,220	25,800,873
Present value of net obligations	47,367,525	64,917,942
Recognised liability for defined benefit obligations	47,367,525	64,917,942

4.23.2: Plan Assets
 Plan assets comprise

Particulars	2076-77	2075-76
Equity securities	-	-
Government bonds	-	-
Bank deposit	-	-
Other	59,084,220	25,800,873
Total	59,084,220	25,800,873

4.23.3: Movement in the present value of defined benefit obligations

Particulars	2076-77	2075-76
Defined benefit obligations at Shrawan 1	90,718,815	62,654,504
Actuarial losses	8,053,386	12,321,340
Benefits paid by the plan	-	-
Benefits paid Directly	(1,575,485)	(8,976,656)
Current service costs; Past Service Cost and interest	9,255,029	24,719,627
Defined benefit obligations at Ashad end	106,451,745	90,718,815

4.23.4: Movement in the fair value of plan assets

Particulars	2076-77	2075-76
Fair value of plan assets at Shrawan 1	25,800,873	-
Contributions paid into the plan	33,581,504	26,288,223
Benefits paid during the year	(298,157)	(487,350)
Interest Income	2,147,618	86,003
Expected return on plan assets	(2,147,618)	(86,003)
Fair value of plan assets at Ashad end	59,084,220	25,800,873

4.23.5: Amount recognised in profit or loss

Particulars	2076-77	2075-76
Current service costs	28,239,804	20,066,333
Past service costs-(non Vested)	-	-
Past service costs (Vested)	-	-
Actuarial (gain)/loss	(26,179,261)	-
Interest on obligation	7,194,486	4,653,294
Expected return on plan assets	2,147,618	86,003
Total	7,107,411	24,633,624

4.23.6: Amount recognised in other comprehensive income

Particulars	2076-77	2075-76
Actuarial (gain)/loss	10,201,004	12,407,343
Total	10,201,004	12,407,343

4.23.7: Actuarial assumptions

Particulars	2076-77	2075-76
Discount rate	9%	8%
Expected return on plan asset	8%	8%

Future salary increase	4%	8%
Withdrawal rate	5%	5%

4.24 Debt securities issued

Particulars	2076-77	2075-76
Debt securities issued designated as at fair value through profit or loss		
Debt securities issued at amortised cost		
Total	-	-

4.25 Subordinate Liabilities

Particulars	2076-77	2075-76
Redeemable preference shares		
Irredeemable cumulative preference shares (liabilities component)		
Other		
Total	-	-

4.26 Share Capital

Particulars	2076-77	2075-76
Ordinary Shares	3,238,689,428	2,788,367,997
Convertible Preference Shares (Equity component)	-	
Irredeemable Preference Shares (Equity component)	-	
Perpetual debt (Equity component only)	-	-
Total	3,238,689,428	2,788,367,997

4.26.1 Share capital detail

Particulars	2076-77	2075-76
Authorised capital		
50,000,000 Ordinary Share of Rs. 100 each	5,000,000,000	3,000,000,000
Issued Capital		
27,883,679.97 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 75/76)		2,788,367,997
32,386,894.28 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 76/77)	3,238,689,428	
Suscribed and paid up capital		
27,883,679.97 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 75/76)		2,788,367,997
32,386,894.28 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 76/77)	3,238,689,428	
Total	3,238,689,428	2,788,367,997

4.26.2 Ordinary Share Ownership

Particulars	2076-77	
	% of holding	Amount
Domestic ownership	100.00%	3,238,689,428
Nepal Government		
"A" Class licenced institutions		
Other Licenced institutions		

Other institutions & individuals		
Public	49.00%	1,586,957,820
Other	51.00%	1,651,731,608
Foreign Ownership		
Total	100.00%	3,238,689,428

4.26.3 Share Holders List of Garima Bikas bank Limited above 0.5% share holdings

S. No.	Name	Address	Category	Total Kitta	Paid up Amount	%
1	Pradip Kumar Roongta	Kathmandu	Promoter	673,987.06	67,398,705.51	2.08
2	Chandra Kanta Baral	Kaski	Promoter	622,296.89	62,229,689.30	1.92
3	Shyam Prasad Basyal	Syangja	Promoter	548,516.39	54,851,638.73	1.69
4	Chhabilal Kunwar	Syangja	Promoter	465,423.45	46,542,345.47	1.44
5	Jamuna Kafle	Syangja	Promoter	277,372.57	27,737,256.94	0.86
6	Rama Kanta Baral	Kaski	Promoter	274,115.40	27,411,539.72	0.85
7	Prem Bahadur G.C	Kaski	Promoter	250,389.68	25,038,967.71	0.77
8	Aananda Prasad Shrestha	Kathmandu	Promoter	248,536.96	24,853,696.16	0.77
9	Yajanlal Shakya	Myagdi	Promoter	237,818.14	23,781,814.25	0.73
10	Shiva Pd. Katuwal Chhetri(K.C)	Myagdi	Promoter	237,815.97	23,781,596.79	0.73
11	Sher Bahadur Budhathoki	Kathmandu	Promoter	237,415.50	23,741,549.62	0.73
12	Yadhav Kuamr Shrestha	Syangja	Promoter	227,345.19	22,734,518.75	0.70
13	Hari Kumar Shrestha	Myagdi	Promoter	216,194.79	21,619,478.50	0.67
14	Karna Bahadur Shrestha	Syangja	Promoter	213,581.59	21,358,159.21	0.66
15	Yam Bahadur Shakya	Myagdi	Promoter	208,845.07	20,884,506.51	0.64
16	Deependra Shrestha	Myagdi	Promoter	202,703.40	20,270,340.15	0.63
17	Kalyan Gurung	Kathmandu	Public	202,677.42	20,267,741.80	0.63
18	Bhupendra Bdr. Khadka	Myagdi	Promoter	198,495.63	19,849,562.74	0.61
19	Raghupati Lamsal	Syangja	Promoter	193,282.45	19,328,244.51	0.60
20	Purna Bahadur Thapa	Syangja	Promoter	191,226.36	19,122,636.02	0.59
21	Bhagawati Devi Pathak	Syangja	Promoter	188,204.27	18,820,426.51	0.58
22	Rabindra Raj Joshi	Myagdi	Promoter	178,842.42	17,884,242.15	0.55
23	Khagendra Prasad Aryal	Syangja	Promoter	174,748.32	17,474,831.83	0.54
24	Ram Prasad Shrestha	Syangja	Promoter	174,522.67	17,452,267.17	0.54

4.27 Reserves

Particulars	2076-77	2075-76
Statutory general reserve	579,436,052	463,984,898
Exchange equilisation reserve	263,064	
Corporate social responsibility reserve	5,772,558	9,069,600
Capital redemption reserve		
Regulatory reserve	72,740,400	66,405,797
Investment adjustment reserve	1,500,000	1,500,000
Capital reserve		
Assets revaluation reserve	-	-
Fair value reserve	(3,777,435)	(12,353,042)
Dividend Equalisation Reserve		

Actuarial gain/(Loss) Reserve	(18,424,175)	(11,283,472)
Special reserve		
Other reserve	-	358,245
Total	637,510,464	517,682,026

4.28 Contingent liabilities and commitments

Particulars	2076-77	2075-76
Contingent liabilities	109,451,540	83,409,009
Undrawn and undisbursed facilities	1,657,601,921	2,191,775,893
Capital commitment	-	1,924,663
Lease Commitment	-	-
Litigation	-	-
Total	1,767,053,461	2,277,109,565

4.28.1: Contingent Liabilities

Particulars	2076-77	2075-76
Acceptance and documentary credit		
Bills for collection	-	1,724,509
Forward exchange contracts	-	-
Guarantees	103,229,540	77,980,000
Underwriting commitment		
Other commitments	6,222,000	3,704,500
Total	109,451,540	83,409,009

4.28.2: Undrawn and undisbursed facilities

Particulars	2076-77	2075-76
Undisbursed amount of loans	303,810,000	1,118,247,000
Undrawn limits of overdrafts	1,353,791,921	1,073,528,893
Undrawn limits of credit cards		
Undrawn limits of letter of credit		
Undrawn limits of guarantee		
Total	1,657,601,921	2,191,775,893

4.28.3: Capital commitments

Capital expenditure approved by relevant authority of the bank but provision has not been made in financial statements

Particulars	2076-77	2075-76
Capital commitments in relation to Property and Equipment		
Approved and contracted for	-	1,924,663
Approved but not contracted for		
Sub total	-	1,924,663
Capital commitments in relation to Intangible assets		
Approved and contracted for	-	-
Approved but not contracted for	-	-
Sub total	-	-
Total	-	1,924,663

4.28.4: Lease commitments

Particulars	2076-77	2075-76
Operating lease commitments		
"Future minimum lease payments under non cancellable operating lease, where the bank is lessee"		
Not later than 1 year	-	-
Later than 1 year but not later than 5 years	-	-
Later than 5 years	-	-
Sub total	-	-
Finance lease commitments		
Future minimum lease payments under non cancellable operating lease, where the bank is lessee		
Not later than 1 year	-	-
Later than 1 year but not later than 5 years	-	-
Later than 5 years	-	-
Sub total	-	-
Grand total	-	-

4.28.5: Litigation

Contingent Tax Liabilities

4.29 Interest Income

Particulars	2076-77	2075-76
Cash and cash equivalent	250,169,492	270,308,871
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and financial institutions	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions	32,670,715	10,715,877
Loans and advances to customers	4,335,928,479.59	3,360,412,918
Investment securities	107,531,609	27,332,337
Loan and advances to staff	7,767,041	6,796,826
Other Interest Income		
Total interest income	4,734,067,337	3,675,566,829

4.30 Interest Expense

Particulars	2076-77	2075-76
Due to bank and financial institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	756,402	9,359,032
Deposits from customers	3,092,212,090	2,244,046,708
Borrowing	4,338,973	4,950,067
Debt securities issued	-	-
Subordinated liabilities	-	-
Other Charges	14,432,937	15,277,779
Total Interest expense	3,111,740,402	2,273,633,586

4.31 Fees and commission income

Particulars	2076-77	2075-76
Loan administration fees	-	-
Service fees	189,546,948	194,333,520
Consortium fees		
Commitment fees		
DD/TT/Swift fees	-	-
Credit card/ATM issuance and renewal fees	7,907,289	38,915,380
Renewal fees	39,480,479	
Prepayment and swap fees	7,323,055	8,211,922
Investment banking fees		
Asset management fees		
Brokerage fees		
Remittance fees	11,797,832	12,886,470
Commission on letter of credit	-	-
Commission on guarantee contracts issued	2,503,218	1,677,052
Commission on share underwriting/issue		
Locker rental	216,500	142,500
Other fees and commission income	35,276,882	42,817,153
Total Fees and Commission Income	294,052,204	298,983,997

4.32 Fees and commission Expense

Particulars	2076-77	2075-76
ATM management fees		
VISA/Master card fees		
Guarantee commission		
Brokerage		
DD/TT/Swift fees.		
Remittance fees and commission		
Other fees and commission expense	9,701,714	5,457,249
Total Fees and Commission Expense	9,701,714	5,457,249

4.33 Net Trading Income

Particulars	2076-77	2075-76
Changes in fair value of trading assets	-	-
Gain/loss on disposal of trading assets	-	-
Interest income on trading assets	-	-
Dividend income on trading assets	-	-
Gain/loss foreign exchange transaction	(788,956.41)	1,409,555.45
Other	-	-
Net Trading Income	(788,956)	1,409,555

4.34 Other Operating Income

Particulars	2076-77	2075-76
Foreign exchange revaluation gain/(Loss)	1,052,255	(1,523,128)

Gain/loss on sale of investment securities	3,310,519	-
Fair value gain/loss on investment properties		
Dividend on equity instruments	6,891,459	2,523,205
Gain/loss on sale of property and equipment	(230,504)	264,040
Gain/loss on sale of investment property		
Operating lease income		
Gain/loss on sale of gold and silver		
Other Operating Income		
Total	11,023,728	1,264,116

4.35 Impairment charge/(reversal) for loan and other losses

Particulars	2076-77	2075-76
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to BFIs	-	-
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to customers	235,642,197	98,875,973
Impairment charge/(reversal) on financial Investment	-	-
Impairment charge/(reversal) on placement with BFIs		
Impairment charge/(reversal) on property and equipment		
Impairment charge/(reversal) on goodwill and intangible assets		
Impairment charge/(reversal) on investment properties		
Impairment charge/(reversal) on Other Assets	-	-
Total	235,642,197	98,875,973

4.36 Personal Expenses

Particulars	2076-77	2075-76
Salary	247,255,918	191,032,000
Allowances	107,299,954	77,074,846
Gratuity Expense	14,081,811	6,337,748
Provident Fund	20,625,707	14,646,080
Uniform	6,374,000	5,138,000
Training & development expense	3,560,215	6,416,519
Leave encashment	(4,237,716)	18,844,900
Medical	-	-
Insurance	2,811,048	3,948,184
Employees incentive	237,200	-
Cash-settled share-based payments	-	-
Pension expense	-	-
Finance expense under NFRS	685,547	1,595,559
Other expenses related to staff	1,037,677	2,936,442
Subtotal	399,731,361	327,970,278
Employees bonus	91,301,777	96,911,127
Grand Total	491,033,138	424,881,405

4.37 Other Operating Expenses

Particulars	2076-77	2075-76
Directors' fee	994,500	860,000

Directors' expense	2,691,697	2,132,318
Auditors' remuneration	4,633,000	3,570,800
Other audit related expense	200,000	192,000
Professional and legal expense	146,000	-
Office administration expense (4.37 A)	65,868,904	66,460,834
Operating Lease expense (4.37 B)	167,341,074	128,428,477
Operating expense of investment properties	-	-
Corporate social responsibility expense	9,602,455	2,944,796
Onerous lease provisions	-	-
Other Expenses	45,078,886	36,632,405
Repair & Maintenance Vehicle	1,513,477	1,655,087
Repair & Maintenance Others	4,686,071	4,185,816
Repair & Maint.. Office Equipment & Furniture	1,122,143	1,112,176
Share Issue Expenses	5,949	103,683
Deposit Premium	13,614,762	10,912,032
Branch Connectivity Expense	11,866,633	9,909,510
ATM Operation & Card Expense	12,269,850	8,754,102
Total	296,556,516	241,221,630

4.37 A. Office Administration Expenses

Particulars	2076-77	2075-76
Insurance	4,839,489	4,399,128
Postage, Telephone,	5,515,565	4,472,489
Printing & Stationery	15,731,353	17,539,284
Newspaper & Periodicals	240,402	278,707
Advertisements	10,289,391	8,408,162
Travelling Expenses	1,779,554	3,033,406
Fuel Expenses	5,253,913	5,740,808
Entertainment	-	-
AGM Expenses	1,465,408	1,606,166
Annual Fee	3,103,368	1,612,562
Office Expenses	15,842,251	15,410,506
Miscellaneous Expenses	1,808,211	3,959,617
Total	65,868,904	66,460,834

4.37 B Operating Lease Expenses

Particulars	2076-77	2075-76
House Rent Expenses	92,167,128	68,937,266
Electricity Expenses	16,737,319	12,905,476
Security Expenses	58,436,627	46,585,735
Total	167,341,074	128,428,477

4.38 Depreciation and Amortisation

Particulars	2076-77	2075-76
Depreciation on property and equipment	77,241,600	46,697,298
Depreciation on investment property	-	-

Amortisation of intangible assets	3,687,768	21,835,670
Total	80,929,368	68,532,969

4.39 Non Operating Income

Particulars	2076-77	2075-76
Recovery of Loan written off	-	-
Other Income	8,232,287	6,597,929
Total	8,232,287	6,597,929

4.40 Non Operating expense

Particulars	2076-77	2075-76
Loan written off	-	-
Redundancy provision		
Expense of restructuring		
Other expense.		
Total	-	-

4.41 Income Tax Expenses

Particulars	2076-77	2075-76
Current Tax Expenses	237,181,876	275,516,610
Current Year	237,181,876	275,516,610
Adjustment for Prior Years	-	-
Deferred tax Expenses	7,278,347	2,259,604
Origination and Reversal of Temporary Differences	7,278,347	2,259,604
Change in tax Rate		
Recognition of Previously unrecognized Tax Losses	-	-
Total Income tax expense	244,460,223	277,776,214

4.41.1: Reconciliation of Tax Expenses and Accounting Profit

Particulars	2076-77	2075-76
Profit Before Tax	820,983,264	871,219,614
Tax Amount at the Rate of 30%	246,294,979	261,365,884
Add: Tax Effect of the expenses that are not deductible for tax purpose	31,035,239	48,493,081
Less: Tax Effect on Exempt Income	(284,158)	(262,498)
Add/Less: Tax Effect on other Items	(39,864,184)	(37,411,846)
Total Income Tax Expenses	237,181,876	272,184,622
Effective Tax Rate	28.89%	31.24%

Garima Bikas Bank Limited
Comparison of Statement of Financial Position
As on 31st Ashad 2077
NPR

Particulars	Notes	As per Unaudited		As per Audited		As per Audited In Amount	As per Audited %	Reasons for Variance
		31 Ashad 2077	31 Ashad 2077	31 Ashad 2077	31 Ashad 2077			
Assets								
Cash and cash equivalent	4.1	6,929,826,740	6,930,070,554	(243,815)	0.00			Due to accrued income difference in nostro accounts
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	1,798,069,116	1,798,069,116	-	0.00			
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	-	-	-				
Derivative financial instruments	4.4	-	-	-	0.00			
Other trading assets	4.5	-	-	-				
Loan and Advances to B/FIs	4.6	262,449,000	282,149,603	(19,700,603)	-7.51			Due to reclassification of wholesale lending.
Loans and advances to customers	4.7	34,949,357,116	34,861,896,434	87,460,681	0.25			Revision in impairment amount & staff loans.
Investment in securities	4.8	5,746,629,479	5,749,373,568	(2,744,089)	-0.05			Due to fair value adjustments.
Current Tax Assets	4.9	29,809,246	26,306,044	3,503,202	11.75			Change in tax liabilities.
Investment in subsidiaries	4.10	-	-	-				
Investment in Associates	4.11	2,792,762	3,525,489	(732,727)	-26.24			Due to fair value adjustments.
Investment property	4.12	32,114,800	32,114,800	-	0.00			
Property and equipment	4.13	391,237,359	391,237,359	0	0.00			
Goodwill and Intangible Assets	4.14	7,340,899	7,340,899	(0)	0.00			
Deferred tax assets	4.15	21,290,137	13,576,560	7,713,577	36.23			Change in Deferred Tax Provision
Other assets	4.16	93,216,232	197,987,446	(104,771,214)	-112.40			Revision of amount in Deferred Employee Expenditure.
Total Assets		50,264,132,884	50,293,647,873	(29,514,988)	(0.00)			
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	2,755,650,877	2,755,650,877	-	0.00			

Due to Nepal Rastra Bank	4.18	134,573,512	134,573,512	-	0.00	
Derivative Financial instruments	4.19	-	-	-		
Deposit from customers	4.20	42,433,022,223	42,433,022,223	(0)	0.00	
Borrowings	4.21	-	-	-		
Current Tax Liabilities	4.9	-	-	-		
Provisions	4.22	-	-	-		
Deferred tax liabilities	4.15	-	-	-		
Other liabilities	4.23	628,699,132	623,798,936	4,900,196	0.78	Due to audit adjustments.
Debt securities issued	4.24	-	-	-		
Subordinated Liabilities	4.25	-	-	-		
Total liabilities		45,951,945,744	45,947,045,548	4,900,196	0.01	
Equity						
Share Capital	4.26	3,238,689,428	3,238,689,428	-	0.00	
Share Premium		97,068	97,068	-	0.00	
Retained Earning		352,763,202	470,305,365	(117,542,163)	-33.32	Changes in impairment,transfer of amount in regulatory reserves.
Reserves	4.27	720,637,442	637,510,464	83,126,978	11.54	Changes in impairment,transfer of amount in regulatory reserves.
Total equity attributable to equity holders non-controlling interests		4,312,187,140	4,346,602,325	(34,415,185)	-0.80	
Total equity		4,312,187,140	4,346,602,325	(34,415,185)	(1)	
Total liabilities and equity		50,264,132,884	50,293,647,873	(29,514,988)	(1)	
Contingent liabilities and commitment	4.28	2,381,859,565	1,767,053,461	614,806,105	0.26	
Net assets value per share		133.15	134.21			

Garima Bikas Bank Limited

Comparison of Statement of Profit or Loss
For the year ended 31st Ashad 2077

Particulars	Notes	As per Unaudited		As per Audited		Reasons for Variance
		2076-77	2076-77	In Amount	%	
Interest Income	4.29	4,729,120,599	4,734,067,337	(4,946,738)	(0.10)	Due to finance income from actuarial valuation
Interest Expense	4.30	(3,105,776,509)	(3,111,740,402)	5,963,892	(0.19)	Re-classification of expenses
Net interest income		1,623,344,090	1,622,326,935	1,017,155	0.06	
Fees and Commission Income	4.31	291,464,623	294,052,204	(2,587,581)	(0.89)	Due to Remittance & bacassurance income
Fee and Commission Expense	4.32	8,661,394	9,701,714	(1,040,320)	(12.01)	Due to audit adjustments
Net fee and Commission income		282,803,229	284,350,490	(1,547,261)	(0.55)	
Net interest fee and commission income		1,906,147,319	1,906,677,425	(530,106)	(0.03)	
Net Trading Income	4.33	(789,736)	(788,956)	(779)		Due to audit adjustments
Other Operating Income	4.34	12,923,530	11,023,728	1,899,803	14.70	Due to other Income adjustments
Total operating income		1,918,281,114	1,916,912,197	1,368,917	0.07	
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.35	269,545,530	235,642,197	33,903,333	12.58	Revision on impairment amount.
Net Operating income		1,648,735,584	1,681,270,000	(32,534,416)	(1.97)	
Operating expenses						
Personal Expense	4.36	509,602,989	491,033,138	18,569,851	3.64	Revision on staff loan calculation as per NFRS
Other Operating Expenses	4.37	295,878,162	296,556,516	(678,354)	(0.23)	Due to audit adjustments
Depreciation and amortisation	4.38	80,929,368	80,929,368	-	-	
Operating Profit		762,325,064	812,750,978	(50,425,913)	(6.61)	
Non operating income	4.39	8,112,793	8,232,287	(119,494)	(1.47)	Reclassification of Income.
Non operating expense	4.40	-	-	-		



Profit before share of results of Associates & Joint Ventures		770,437,857	820,983,264	(50,545,407)	(6.56)	
Share of Results of Associates & Joint Venture		-	732,727	(732,727)		Fair value changes
Profit before income tax		770,437,857	821,715,992	(51,278,135)	(6.66)	
Income tax expense	4.41	231,131,357	244,460,223	(13,328,865)	(5.77)	Change in Tax Calculation
Current tax		231,131,357	237,181,876	(6,050,519)	(2.62)	
Deferred tax income		-	7,278,347	(7,278,347)		
Profit for the period		539,306,500	577,255,769	(37,949,269)	(7.04)	
Profit attributable to:						
Equity holders of the bank		539,306,500	577,255,769	(37,949,269)	(7.04)	
Non-controlling interest		-	-	-		
Profit for the period		539,306,500	577,255,769	(37,949,269)	(7.04)	
Earnings per share:						
Basic earnings per share		16.65	17.82			
Diluted earnings per Share						

Garima Bikas Bank Limited

Comparative Statement of Other Comprehensive Income
For the year ended 31st Ashad 2077

Particulars	Notes	As per Unaudited 2076-77		As per Audited 2076-77		As per Audited In Amount		Reasons for Variance
							%	
Profit for the period		539,306,500	577,255,769	(37,949,269)	(7.04)			
Other comprehensive income, net of income tax								
a) Items that will not be reclassified to profit or loss								
• Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value		8,673,014	11,651,772	(2,978,758)	(34.35)			Due to fair value changes
• Remeasurement of gain/loss on sale of shares			2,169,983					Due to fair value adjustment on sale of shares
• Gains/(losses) on revaluation			-					
• Actuarial gain/(losses) on defined benefit plans		-	(10,201,004)	10,201,004				Due to actuarial valuations
• Income tax relating to above items		(2,601,904)	(1,086,225)	(1,515,679)	58.25			Tax impact of above
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss		6,071,110	2,534,525	5,706,567	23.91			
b) Items that are or may be reclassified to profit or loss								
• Gains/(losses) on cash flow hedge			-					
• Exchange gains/(losses)(arising from translating financial assets of foreign operation)			-					
• Income tax relating to above items			-					
• Reclassify to profit or loss			-					
Net other comprehensive income that are or may be reclassified to profit or loss			-					
c) Share of other comprehensive income of associate accounted as per equity method								
Other comprehensive income for the period, net of Income Tax		6,071,110	2,534,525	5,706,567	23.91			
Total comprehensive income for the period		545,377,610	579,790,294	(32,242,702)	16.87			
Total comprehensive income attributable to:								
Equity holders of the Bank		545,377,610	579,790,294	(34,412,685)	(6.31)			
Non-controlling interest		-	-	2,169,983	23.18			
Total Comprehensive income for the period		545,377,610	579,790,294	(32,242,702)	16.87			



Garima Bikas Bank Limited
Major Financial Indicators Of Last 5 Years

S.N.	Particulars	Indicators	Fisical Years				
			72/73	73/74	74/75	75/76	76/77
1	Net Profit/total income	%	23.84	20.82	16.51	14.92	11.44
2	Earning per share	Rs	25.85	15.83	17.43	21.32	17.82
	Basic earning per share	Rs	25.85	15.83	17.43	21.32	17.82
	Diluted earning per share	Rs	-	-	-	-	-
3	Market price per share	Rs	356	296	218	224	223
4	Price/Earning Ratio	Times	13.79	18.69	12.51	10.51	12.51
5	Dividend on bonus per share	Rs	20.8	15	10	16.00	13.5
6	Cash dividend	Rs	0	0	3.75	0.84	0.71
7	Interest income/Loan & Advances	%	11.92	12.48	14.96	12.92	12.11
8	Employee Expenses/Total operating expenses	%	48.67	49.76	54.12	57.84	56.54
9	Employee Expenses/Total deposit & borrowing	%	0.65	0.79	0.73	0.69	0.61
10	Exchange income/total income	%	-	-	-	-	-
11	Staff bonus/Total employee expenses	%	40.70	34.42	26.29	22.81	18.59
12	Net Profit/Loan & Advances	%	2.75	2.69	2.34	2.09	1.64
13	Net Profit/Total Assets	%	0.02	0.02	0.02	1.53	1.15
14	Total Loans & advances/Total deposit	%	86.77	89.51	88.83	85.83	77.77
15	Total operating expenses/Total assets	%	1.55	1.70	1.72	0.80	0.75
16	Capital Adequacy Ratio						
	(a) Core Capital	%	15.41	23.74	17.68	13.35	12.62
	(b) Supplementary Capital	%	1.12	1.25	1.15	1.09	1.25
	(c) Total Capital Fund	%	16.53	24.99	18.84	14.44	13.87
17	Cash Reserve Ratio(CRR)	%	6.22	6.22	5.87	4.06	3.94
18	NPAs/Total Loan & advances	%	0.31	0.24	0.27	0.20	0.79
19	Base Rate	%	8.94	12.5	12.41	11.09	9.31
20	Weighted Average Interest Rate Spread	%	6.8	6.34	5.98	4.81	4.95
21	Book net worth	Amount	1,205,765,203.00	2,828,367,435.00	3,167,313,204.00	3,790,513,158.38	4,346,602,325.07
22	Total Shares	Number	8,532,000.00	22,042,435.00	25,348,800.00	27,883,679.97	32,386,894.28
23	Total Employees	Number	250	433	548	719	823
24	Others						
	Per employee business	Rs	68,943,718.84	63,520,072.55	73,124,530.60	85,636,835.40	97,609,622.28
	employee expenses/Total income	%	11.90	13.12	10.99	10.65	9.73

Garima Bikas Bank Limited

Notes to the Financial Statements
For the Year ended 31st Ashad 2077

1. Reporting Entity

Garima Bikas Bank Limited (referred to as “the Bank” hereinafter) is a National level Development bank domiciled in Nepal, registered as a Public Limited Company under Companies Act 2063 & Banking and Financial Institution Act, 2073. The bank has been formed after the merger of erstwhile bank Garima Bikas Bank limited, Nilgiri Bikas Bank Limited & Subhechha Bikas Bank limited after approval from Nepal Rastra Bank. The registered address of the Bank is located at Lazimpat, Kathmandu Nepal. Garima Bank Limited is listed on Nepal Stock Exchange and is trading under the code “GBBL”.

The Bank operates commercial banking activities as Class “Kha” financial institution under the license from Nepal Rastra Bank. The operations of the branch were carried out this year from the various 91 Branch offices in Nepal.

2. Basis of Preparation

The financial statements of the Bank have been prepared on accrual basis of accounting in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) as published by the Accounting Standards Board (ASB) Nepal and pronounced by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) and in the format issued by Nepal Rastra Bank in Directive No. 4 of NRB Directives, 2076. The financial statements comprise the Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss and Statement of Other Comprehensive Income shown in a single statement, the Statement of Changes in Equity, the Statement of Cash Flows and the Notes to the Accounts.

2.1 Statement of Compliance

The financial statements have been prepared and approved by the Board of Directors in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) and as published by the Accounting Standards Board (ASB) Nepal and pronounced by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN), respective provisions of Bank & Financial Institutions Act 2073 & Companies Act 2063 and in accordance to the format & directives issued by Nepal Rastra Bank in Directive No. 4 of NRB Directives, 2076.

These policies have been consistently applied to all the year presented except otherwise stated.

2.2 Reporting Period & approval of Financial Statements

The Bank follows the Nepalese financial year based on Nepali calendar starting from 1st Shrawan 2076 and ending on 31st Asar 2077. (17th July 2019 to 15th July 2020).

2.3 Functional & Presentation Currency

The financial statements are presented in Nepalese Rupees (NPR) which is the Bank's functional currency. All financial information presented in NPR has been rounded to the nearest rupee except where indicated otherwise.

2.4 Use of Estimates, Assumptions & Judgements

The preparation of financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions in the application of accounting policies that affect the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates. Continuous evaluation is done on the estimation and judgments based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable. Revisions to accounting estimates are recognised prospectively.

2.4.1 Going Concern

The financial statements are prepared on a going concern basis, as the Board of the Bank is satisfied that the Bank has the resources to continue in business for the foreseeable future. In making this assessment, the Board of Directors have considered a wide range of information relating to present and future conditions, including future projections of profitability, cash flows and capital resources.

2.5 Changes in Accounting Policies

The accounting policies are applied consistently to all the periods presented in the financial statements.

2.6 New Standards in Issue but not yet effective

- IFRS 9 has been internationally made applicable by International Accounting Standard Board from 1st January 2018 but the same has not made applicable by the ICAN up to the reporting date.
- IASB has issued a new accounting standard IFRS 15 Revenue from Contract with Customers for the recognition of the revenue which has not been taken into consideration for the preparation of these financial statement as the same has not been adopted by ICAN.
- On 13 January 2016 the IASB issued IFRS 16 to replace IAS 17, Leases which sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases. IFRS 16 is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019 but has not been adopted by ICAN up to the reporting period.
- Others amendments in existing standards and interpretations issued by IASB are not applicable as those are made effective by ICAN.

2.7 Discounting

Discounting has been applied where assets and liabilities are non-current and the impact of the discounting is material.

2.8 Limitation of NFRS Implementation

Wherever the information is not adequately available and the cost to develop the same would exceed the benefit derived, such exception to NFRS implementation has been noted and disclosed in respective sections.

3. Significant Accounting Policies

3.1 Basis of Measurement

The financial statements are prepared on a historical cost basis except for the following items which were measured or recognized as stated:

- 1) Financial assets and liabilities are measured at fair value at it's initial recognition. Subsequent recognition of FVTOCI and FVTPL financial instruments are measured at fair value.
- 2) Liabilities for defined benefit obligations are recognized at the present value of the defined benefit obligation after deducting the net of the plan assets, plus unrecognized actuarial gains, less unrecognized past service cost and unrecognized actuarial losses.

The financial statements have been prepared on a going concern basis where the accounting policies and judgements as required by the standards are consistently used and in case of deviations disclosed specifically.

3.2 Basis of Consolidation

The Bank does not have control over any other entity for consolidation of Financial Statements.

3.3 Cash & Cash Equivalent

The fair value of cash is the carrying amount. Cash and cash equivalent represent the amount of cash in hand, balances with other bank and financial institutions, money at short notice and highly liquid financial assets with original maturities of three months or less from the acquisition date that are subject to an insignificant risk of changes in their value and used by the Bank in the management of short-term commitment.

3.4 Financial Assets & Financial Liabilities

a. Recognition

The Bank initially recognizes a financial asset or a financial liability in its statement of financial position when, and only when, it becomes party to the contractual provisions of the instrument. The Bank initially recognize loans and advances, deposits and debt securities/ subordinated liabilities issued on the date that they are originated which is the date that the Bank becomes party to the contractual

provisions of the instruments. Investments in equity instruments, bonds, debenture, Government securities, NRB bond or deposit auction, reverse repos, outright purchase are recognized on trade date at which the Bank commits to purchase/ acquire the financial assets. Regular way purchase and sale of financial assets are recognized on trade date at which the Bank commits to purchase or sell the asset.

b. Classification

1) Financial assets

The Bank classifies the financial assets as subsequently measured at amortized cost or fair value on the basis of the Bank's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

The two classes of financial assets are as follows;

i. Financial assets measured at amortized cost

The Bank classifies a financial asset measured at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The asset is held within a business model whose objective is to hold assets in order to collect contractual cash flows and
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

ii. Financial asset measured at fair value

Financial assets other than those measured at amortized cost are measured at fair value. Financial assets measured at fair value are further classified into two categories as below:

- Financial assets at fair value through profit or loss.
Financial assets are classified as fair value through profit or loss (FVTPL) if they are held for trading or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction cost is directly attributable to the acquisition are recognized in profit or loss as incurred. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in Statement of Profit or Loss.
- Financial assets at fair value through other comprehensive income
Investment in an equity instrument that is not held for trading and at the initial recognition, the Bank makes an irrevocable election that the subsequent changes in fair value of the instrument is to be recognized in other comprehensive income are classified as financial assets at fair value though other comprehensive income. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in other comprehensive income.

2) Financial Liabilities

The Bank classifies its financial liabilities, other than financial guarantees and loan commitments, as follows;

- Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss
Financial liabilities are classified as fair value through profit or loss if they are held for trading or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction costs are directly attributable to the acquisition are recognized in Statement of Profit or Loss as incurred. Subsequent changes in fair value is recognized at profit or loss
- Financial Liabilities measured at amortised cost
All financial liabilities other than measured at fair value though profit or loss are classified as subsequently measured at amortized cost using effective interest rate method.

c. Measurement

i. Initial Measurement

All financial instruments are initially recognised at fair value plus transaction cost except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at fair value through profit or loss.



ii. Subsequent measurement

Financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss are subsequently carried at fair value, with gains and losses arising from changes in fair value taken directly to the statement of profit or loss. Interest and dividend income or expense is recorded in revenue according to the terms of the contract, or when the right to payment has been established.

Available-for-sale financial assets are subsequently carried at fair value, with gains and losses arising from changes in fair value taken to Other Comprehensive Income. The Bank makes irrevocable election to route fair value changes through Other Comprehensive Income. Gain/Loss on equity instruments classified as fair value through other comprehensive income is charged directly to equity and impact of re-measurement is shown in OCI.

Loans and receivables and held-to-maturity financial assets are subsequently measured at amortised cost. Within this category loans and advances to the customers have been recognised at amortised cost using the method that very closely approximates effective interest rate method. The losses arising from impairment of such investments are recognised in the income statement within credit loss expense. If the Bank were to sell or reclassify more than an insignificant amount of held-to-maturity investments before maturity (other than in certain specific circumstances), the entire category would be tainted and would have to be reclassified as available-for-sale.

Expected future cash inflows in the nature of bonus to be received on maturity against insured staff loan has not been considered in determining contractual cash flows while calculating amortised cost due to unavailability of the mechanism to ascertain the bonus amount.

Financial liabilities are subsequently measured at amortised cost, with any difference between proceeds net of directly attributable transaction costs and the redemption value recognised in the statement of profit or loss over the period of the borrowings using the effective interest method.

d. De-recognition

Financial assets are derecognised when the rights to receive cash flows from the assets have expired or where the Bank has transferred substantially all risks and rewards of ownership. If substantially all the risks and rewards have been neither retained nor transferred and the Bank has retained control, the assets continue to be recognised to the extent of the Bank's continuing involvement.

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

e. Determination of Fair value

Assets and liabilities carried at fair value or for which fair values are disclosed have been classified into three levels according to the observability of the significant inputs used to determine the fair values. Changes in the observability of significant valuation inputs during the reporting period may result in a transfer of assets and liabilities within the fair value hierarchy. The Bank recognises transfers between levels of the fair value hierarchy when there is a significant change in either its principal market or the level of observability of the inputs to the valuation techniques as at the end of the reporting period.

Level 1: fair value measurements are those derived from unadjusted quoted prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: valuations are those with quoted prices for similar instruments in active markets or quoted prices for identical or similar instruments in inactive markets and financial instruments valued using models where all significant inputs are observable.

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

When available, the Bank measures the fair value of an instrument using quoted prices in an active market for that instrument. A market is regarded as active if quoted prices are readily and regularly available and represent actual and regularly occurring market transactions on an arm’s length basis. The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is the transaction price – i.e. the fair value of the consideration given or received. However, in some cases, the fair value of a financial instrument on initial recognition may be different to its transaction price. If such fair value is evidenced by comparison with other observable current market transactions in the same instrument (without modification) or based on a valuation technique whose variables include only data from observable markets, then the difference is recognized in profit or loss on initial recognition of the instrument. In other cases, the difference is not recognized in profit or loss immediately but is recognized over the life of the instrument on an appropriate basis or when the instrument is redeemed, transferred or sold, or the fair value becomes observable.

All unquoted equity instruments are recorded at Cost because no realistic valuation inputs were available to determine the fair value under NFRS 13.

f. Impairment

1. Impairment of Loans & Advances

The Bank reviews its individually significant loans and advances at each Reporting date to assess whether an impairment loss should be provided in the Statement of Profit or loss. In particular, the Management’s judgment is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the impairment loss. These estimates are based on assumptions about a number of factors and hence actual results may differ, resulting in future changes to the provisions made.

The individual impairment provision applies to financial assets evaluated individually for impairment and is based on Management’s best estimate of the present value of the future cash flows that are expected to be received. In estimating these cash flows, Management makes judgments about a borrower’s financial situation and the net realisable value of any underlying collateral. Each impaired asset is assessed on its merits, and the workout strategy and estimate of cash flows considered recoverable.

Individual assessment of impairment of exposures means establishing whether objective evidence of impairment exists, estimation of the present value of future cash flows, and calculation of the value of impairment for each individual receivable from the borrower included in this assessment.

The bank has considered all loans and advances above NRs. 15 million and non-performing as per NRB directive loan for individual assessment of impairment. The bank determines, for each individual loan to be assessed for individual impairment, whether they expect to collect their receivables from expected future cash flows (going concern) or from collateral realization (gone concern). If a bank identifies objective evidence of impairment, the bank indicates, at single debtor level, the most realistic sources of repayment (collection approach/strategy) based on all available information regarding such borrower’s financial position and performances. The bank assesses whether collection will be made from the borrower’s expected future operating cash flows (borrower continues to perform business activities – going concern) or on the basis of collateral enforcement and realization (expectation that the borrower ceases to exist – gone concern). In both cases, bank uses conservative assumptions relating to the estimation of the expected cash flows, taking into account current economic conditions and the Bank’s own economic forecasts.

When estimating impairment based on collateral realization, the recoverable amount is the present value of the net inflow from collateral realization (taking into account the priority of claims), discounted by applying the original effective interest rate to the expected time to realization.

A collective impairment provision is established for:

- Groups of homogeneous loans and advances that are not considered individually significant; and

- Groups of assets that are individually significant but that were not found to be individually impaired

For the purpose of collective assessment of impairment bank has categorized assets in to fourteen broad products as follows:

- | | |
|--------------------------|----------------------------|
| 1. Agriculture Loan | 2. Foreign Employment Loan |
| 3. Business Loan | 4. Deprived Sector Loan |
| 5. Education Loan | 6. Gold Silver Loan |
| 7. Hire Purchase Loan | 8. Housing Loan |
| 9. Loan Against FDR | 10. Personal Loan |
| 11. Real Estate Loan | 12. Service Loan |
| 13. Working Capital Loan | 14. Margin Lending |

The collective provision for groups of homogeneous loans is established using statistical methods based on historical loss rate experience, Loss Given Default (LGD) and Probability of Default (PD) computed using the statistical analysis of historical data on delinquency to estimate the amount of loss for each class of portfolio selected on the basis of its product, risk factor, collateral coverage, exposure group etc. Management applies judgment to ensure that the estimate of loss arrived at, on the basis of historical information is appropriately adjusted to reflect the economic conditions and portfolio factors as at the Reporting date. The loss rates are regularly reviewed against actual loss experience.

In assessing the need for collective impairment, Management considers factors such as credit quality, portfolio Size, etc.

As per the NFRS Carve out, the Bank measured impairment loss on loan and advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per paragraph 63 of NAS 39.

2. Impairment of Financial Investments- Available for Sale

The Bank also records impairment charges on available-for-sale equity investments when there has been a significant or prolonged decline in the fair value below their cost along with the historical share price movements, duration and extent up to which the fair value of an investment is less than its cost.

Refer Note 4.8 for details.

3.5 Trading Assets

Trading assets are those assets that the bank acquires principally for the purpose of selling in the near term or holds as part of a portfolio that is managed together for short-term profit shall be presented under this account head. The other trading asset includes non-derivative financial assets. It includes Government bonds, NRB Bonds, Domestic Corporate bonds, Treasury bills, Equities etc held primarily for the trading purpose.

3.6 Derivatives Assets & Derivative Liabilities

Derivative instruments include transactions like interest rate swap, currency swap, forward foreign exchange contract etc. held for trading as well as risk management purposes. Derivative financial instruments are initially measured at fair value on the contract date and are subsequently re-measured to fair value at each reporting date. The bank does not have any derivative instrument during the reporting period.

3.7 Property & Equipment

All property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and impairment losses. Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the assets.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or are recognised as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to

the Bank and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to the statement of profit or loss during the financial period in which they are incurred.

Freehold land is not depreciated although it is subject to impairment testing. Depreciation on other assets is calculated using the straight- line method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful lives, as follows:

Computer and Accessories	4 Years
Furniture and Fixtures	7 Years
Furniture (Metal)	10 Years
Machineries	9 Years
Office Equipment	5 Years
Other Assets	5 Years
Vehicles	5 Years
Lease-hold Properties	Leasehold period

The assets’ residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at each statement of financial position date. The value of the assets fully depreciated but continued to be in use is considered not material.

Assets with costs less than NPR 5,000 are charged off on purchase as revenue expenditure.

3.8 Intangible Assets

Acquired Intangible Assets

Intangible assets are initially measured at fair value, which reflects market expectations of the probability that the future economic benefits embodied in the asset will flow to the Bank and are amortised on the basis of their expected useful lives.

Computer software

Acquired computer software licences are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Costs associated with the development of software are capitalised where it is probable that it will generate future economic benefits in excess of its cost. Computer software costs are amortised over the period of 5 years in Straight Line method (SLM). Costs associated with maintaining software are recognised as an expense as incurred.

3.9 Investment Property

Land or Land and Building other than those classified as property and equipment and non-current assets held for sale under relevant accounting standard are presented under this account head.

Further land which is rented and held for capital appreciation motive is classified as investment property. Land situated at Narayangarh has been classified as Investment Property which is valued at Cost .

3.9.1 Assets held for sale and discontinued operation

Land or Land and Building other than those classified as property and equipment and investment property under relevant accounting standard are presented under this account head.

The bank doesn’t have any Land or building classified under Asset held for sale and Discontinued operation.

3.9.2 Investment in Associates

Associates are those entities in which the Bank has significant influence, but not control, over the financial and operating policies.

As per para 6 of NAS 28, Investment in Associates and Joint venture, existence of significant influence

is evidenced by way of representation on the board of directors or equivalent governing body of the investee.

The bank has representation in board of NCHL thus subject to above provisions the bank has classified Nepal Clearing House Ltd.(NCHL) as Associates with effect from 8th of Ashad 2075.

Investments in associate entities are accounted for using the equity method (equity-accounted investees) and are recognized initially at cost.

3.10 Income Taxes

Current tax

Current tax assets and liabilities for the current and prior years are measured at the amount expected to be recovered from, or paid to, the taxation authorities of Nepal. The tax rates and tax laws used to compute the amount are those that are enacted, or substantively enacted, by the reporting date in Nepal. The liabilities recognised for the purpose of current Income tax, including fees, penalties are included under this head.

Deferred Tax

Deferred tax is provided in full, using the liability method, on temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts in the financial statements. Deferred income tax is determined using tax rate applicable to the Bank as at the reporting date which is expected to apply when the related deferred income tax asset is realised or the deferred income tax liability is settled.

Deferred tax assets are recognised where it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilised.

Deferred tax relating to items which are charged or credited directly to equity, is credited or charged directly to equity and is subsequently recognised in the statement of profit or loss together with the deferred gain or loss.

3.11 Deposits, Debt Securities Issued & Subordinate Liabilities

The Bank accepts deposits from its customers under savings account, current account, term deposits and margin accounts which allows money to be deposited and withdrawn by the account holder. These transactions are recorded on the bank's books, and the resulting balance is recorded as a liability for the Bank and represents the amount owed by the Bank to the customer.

The bank does not have any debt securities issued and subordinated liabilities.

3.12 Provisions

A provision is recognized if as a result of a past event, the bank has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. The amount recognised is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the reporting date, taking in to account the risks and uncertainties surrounding the obligation at that date. Provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimates and are reversed if there is not the probability of outflow of resources.

The contingent liability are the liabilities for which it is uncertain as to whether it will become an obligation as it depends on the occurrence of an uncertain future event. These amounts are off-balance sheet items and are disclosed when there is a possible obligation that may but probably will not require an outflow of resources.

A provision for onerous contracts is recognized when the expected benefits to be derived by the Bank from a contract are lower than the unavoidable cost of meeting its obligations under the contract.

3.13 Revenue Recognition

Revenue is recognised to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to the Bank and

the revenue can be reliably measured. The following specific recognition criteria must also be met before revenue is recognised.

Interest Income

Interest Income include interest income on loan and advance, investment securities except on those investment securities measure at fair value through profit or loss, cash and cash equivalent, due from Nepal Rastra Bank, due from BFIs, loan and advances to staff etc.

Interest income on loans and advances is recognized on amortised principal which is nearer to the effective interest method suggested by NFRS. The adoption of effective interest method is not possible due to constraints of time, effort and cost in short term compared to the benefits it provides. Benefit of cave out has been applied to this effect. Interest of loans and advances which are significantly impaired are not recognized. Furthermore, the interest income has not been recognized where the loan's contractual payments of principal/and or interest are more than 12 months in arrears, irrespective of the net realizable value of the collateral as guided by the guidelines issued by NRB.

Interest income on government bond, treasury bills and bank balances are recognized under effective interest method.

Fees and commissions

Fees and commissions are generally recognised on an accrual basis when the service has been provided or significant act performed. Service Fee Income/Expenses are recognized on accrual basis unless it is impracticable to recognize as allowed through carve-out on NFRS.

Dividend Income

Dividend income is recognised when the Bank's right to receive the payment is established, which is generally when the shareholders approve the dividend.

Net Trading Income

Net trading income includes all gains and losses from changes in fair value and the related interest income or expense and dividends, for financial assets and financial liabilities held for trading.

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

Gains and losses arising from changes in the fair value of financial instruments designated at fair value through profit or loss are included in the statement of profit or loss in the period in which they arise. Contractual interest income and expense on financial instruments held at fair value through profit or loss is recognised within net interest income.

3.14 Interest Expense

For all financial instruments measured at amortised cost, interest bearing financial assets classified as available-for-sale and financial instruments designated at FVTPL, interest expense is recorded using the EIR unless it is impracticable.

3.15 Employee Benefits

Retirement Benefits

The Bank has schemes of retirement benefits namely Gratuity & Provident Fund.

Retirement benefit obligation

Details of post-employment benefits are as follows:

Defined Contribution Plans

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

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

Bank contributed 10% on the salary of each employee to the Employees' Provident Fund. The above expenses are identified as contributions to 'Defined Contribution Plans' as defined in Nepal Accounting Standards – NAS 19 (Employee Benefits). In compliance with Labour Act 2074, provision is made for gratuity payable to employees who joined bank on a permanent basis.

Defined Benefit Plans

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

Gratuity

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

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

The increase in gratuity liabilities attributable to the services provided by employees during the year ended 16th July, 2019 (current service cost) has been recognized in the Statement of Profit or Loss under 'Personnel Expenses' together with the net interest expense. Bank recognizes the total actuarial gain and loss that arises in calculating Bank's obligation in respect of gratuity in other comprehensive income during the period in which it occurs.

The demographic assumptions underlying the valuation are retirement age (58 years), early withdrawal from service and retirement on medical grounds.

Accumulated Leave

The Bank provides accumulated leave benefit under its staff byelaw. The Home Leave is accumulated up to 60 days and there is no limit for the accumulation of Sick Leave. An actuarial valuation is carried out every year to ascertain the full liability under accumulated leave.

Staff Bonus

Provision for bonus has been made at 10% of net profit.

3.16 Leases

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

Bank as a lessee

Leases that do not transfer to the Bank substantially all of the risks and benefits incidental to ownership of the leased items are operating leases. As per NAS 17, Lease payments under an operating lease shall be recognised as an expense on a straight line basis over the lease term unless another systematic basis

is more representative of the time pattern of the user's benefit. The bank's lease terms & conditions are such that it addresses the time pattern on more systematic basis hence the contractual payments are recognised as an expense in the income statement.

Bank as a lessor

Leases where the Bank does not transfer substantially all of the risk and benefits of ownership of the asset are classified as operating leases. Rental income is recorded as earned based on the contractual terms of the lease in other operating income.

3.17 Foreign Currency Translation

Foreign currency transactions are translated into the NPR using the exchange rates prevailing at the dates of the transactions. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from translation at year end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in the profit or loss, except when recognised in other comprehensive income. Non-monetary assets that are measured at fair value are translated using exchange rate at the date that fair value was determined.

3.18 Financial Guarantee & Loan Commitment

Financial guarantees are contracts that require the Bank to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payment when due in accordance with the terms of a debt instrument. Loan commitments are firm commitments to provide credit under pre specified terms and conditions.

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

3.19 Share Capital & Reserves

Share Capital

Financial instruments issues are classified as equity when there is no contractual obligation to transfer cash, other financial assets or issue available number of own equity instruments. Incremental costs directly attributable to the issue of new shares are shown in equity as deduction net of taxes from the proceeds. Dividends on ordinary shares classified as equity are recognised in equity in the period in which they are declared.

The share issue expenses which can be avoided for the issue was charged in the year of issue directly through equity and disclosed in statement of changes in equity. Tax impact is also disclosed.

Reserves

The reserves include regulatory and free reserves.

General Reserve

There is a regulatory requirement to set aside 20% of the net profit to the general reserve until the reserve is twice the paid of share capital. The reserve is the accumulation of setting aside profits over the years.

No Dividend (either cash dividend or bonus share) are distributed from the amount in General/ Statutory Reserve.

Exchange Equalization Reserve

The Bank is required to appropriate 25% of current year's total revaluation gain (except gain from revaluation of Indian Currency) into this heading. The bank has no exchange gain at the reportable date.

Regulatory Reserve

The amount that is allocated from profit or retained earnings of the Bank to this reserve as per the

Directive of NRB for the purpose of implementation of NFRS and which shall not be regarded as free for distribution of dividend (cash as well as bonus shares) shall be presented under this account head. The amount allocated to this reserve shall include interest income recognized but not received in cash, difference of loan loss provision as per NRB directive and impairment on loan and advance as per NFRS (in case lower impairment is recognized under NFRS), amount equals to deferred tax assets, actual loss recognized in other comprehensive income, amount of goodwill recognized under NFRS etc.

Fair Value Reserve

Assets that are not classified as Fair Value through Profit and Loss, Held to maturity and Loans and Receivables are categorised as Available for Sale financial instruments. The Bank has under regulatory provisions a requirement to appropriate the upward movements in fair value under AFS reserve. The accounting of gain or loss in the fair value movement of AFS Financial Assets is done through other comprehensive income under NAS 39.

Other reserve

Any reserve created with specific or non-specific purpose (except stated in above) are presented under thus by disclosing accounting heads.

a) Corporate Social Responsibility Fund

The fund created for the purpose of corporate social responsibility by allocating 1% of Net profit as per NRB Directive is presented under this account head.

b) Investment Adjustment Reserve

It is a regulatory reserve created in Bank's investments as directed by the Directives of Nepal Rastra Bank.

c) Actuarial Gain/(Loss) Reserve

Actuarial Gain/ loss Reserve has been created to record the Actuarial gain or loss occurring due to change in actuarial assumption under NAS 19. The gain or loss has been disclosed under this reserve after presentation through Other Comprehensive Income.

3.20 Earnings Per Share

The Bank measures earning per share on the basis of the earning attributable to the equity shareholders for the period. The number of shares is taken as the weighted average number of shares for the relevant period as required by NAS 33 - Earnings Per Share.

3.21 Proposed Dividend

The board of directors in its meeting dated Poush 10, 2077 has proposed dividend of 14.21% (Approx.) (0.71% cash dividend and 13.50 % bonus share) of paid up capital, subject to approval from Nepal Rastra Bank and Annual General Meeting.

3.22 Segmental Reporting

The Bank's segmental reporting is in accordance with NFRS 8 Operating Segments. Operating segments are reported in a manner consistent with the internal reporting provided to the bank's management, which is responsible for allocating resources and assessing performance of the operating segments. All transactions between business segments are conducted on an arm's length basis, with intra-segment revenue and costs being eliminated in Head Office. Income and expenses directly associated with each segment are included in determining business segment performance.

The Bank has determined segments based on the geographical area by the management for decision making purpose.

3.23 Interim Financial Reporting

Interim reports corresponding to the financial statements had been reported in accordance with the regulatory reporting requirements. Those statements have been published quarterly in national level newspaper. The bank has utilized the benefits provided by Carve-out on NFRS for reinstatement of earlier year figures.

5. Disclosures and Additional Information

5.1 Risk Management

Risk Management structure of the Bank has set clear separation between business function and risk management function. Accordingly, the Bank has set up a separate Risk Management & Compliance Department. The department oversees the risk that arise out of daily business operation as well as on periodic basis and are put to the oversight of Top Management, Risk Management Committee and the Board to discuss the reports thereon and issue instructions as appropriate.

i. Risk Management Committee:

Board of Directors is the apex and supreme authority of the Bank and is responsible to frame and implement robust policies and framework for effective compliance of regulation and direction issued by the regulatory authority. The board understands the nature of risk of the bank, and periodically reviews reports on risk management, including policies and standards, stress testing, liquidity and capital adequacy through the reporting by the Risk Management Committee and the Asset- Liabilities Management Committee. Pursuant to the NRB directive on corporate governance, the Bank has established Risk Management Committee with well-defined terms of reference in line the NRB directive. The committee supervise overall risk management of the Bank broadly classified as liquidity risk, market risk, operational risk and credit risk.

ii. Risk Governance

Bank has prepared and implemented policies and procedures to mitigate the risk at enterprises level arising to the bank and has inculcated risk culture among the employees by establishing ownership mentality, capacity building programs, well defined job responsibilities and inhabiting good ethical culture.

Through its Risk Management Framework, the Bank seeks to efficiently manage credit, market and liquidity risks which arise directly through the Bank's commercial activities as well as operational, regulatory and reputational risks which arise as a normal consequence of any business undertaking.

The Assets and Liabilities Committee is responsible for the management of capital and establishment of, and compliance with, policies relating to balance sheet management, including management of liquidity, capital adequacy and structural foreign exchange and interest rate exposure and tax exposure.

The bank's risk governance structure is such that the responsibility for maintaining risk within the banks risk blanket is cascaded down from the Board to the appropriate functional, client business, senior management and committees. Information regarding material risk issues and compliance with policies and standards is communicated through the business, functional, senior management and committees.

iii. Internal Control:

The Board is responsible for ensuring the Bank has appropriate internal control framework in place that supports the achievement of the strategies and objectives. The various functions of the Bank should be looked upon with a view to establish a proper control mechanism is in place during expansion and growth which enables it to maximize profitable business opportunities, avoid or reduce risks which can cause loss or reputational damage, ensure compliance with applicable laws and regulations and enhance resilience to external events.

The effectiveness of the Company's internal control system is reviewed regularly by the Board, its Committees, Management and Internal Auditors.

The Internal Audit monitors compliance with policies/standards and the effectiveness of internal control structures across the Bank through regular audit, special audit, information system audit, Off Site review. The audit observations are reported to the Management for initiating immediate corrective measures. Internal Audit reports are periodically forwarded to the Audit Committee for review and the committee issues appropriate corrective action in accordance with the issue involved to the management.

5.1.1 Credit Risk

Credit risk is the probability of loss of principle and reward associated with it due to failure of counterparty to meet its contractual obligations to pay the Bank in accordance with agreed terms. The Credit Risk Monitoring and Reporting Framework/ have been prepared in order to mitigate/ minimize the credit risk of the Bank through appropriate monitoring and reporting framework established within the Bank.

Bank has implemented various System/ Policies/ Procedures/ Guidelines for the effective management of Credit Risk. For the purpose of assessment of credit risk of the bank, following activities were carried out:

- Current system/policies/procedures/ guidelines formulated were gone through;
- Actual Exposure of credit limit product wise, segment wise were checked periodically;
- Review of various reports prepared by the Departments such as Loan Utilization Report, Loan Overdue Report, Loan Report, NRB reports.

Credit Risk Management is ultimately the responsibility of the Board of Directors Hence Overall strategy as well as significant policies has to be reviewed by the board regularly. Further, Top Management is responsible for implementing the bank's credit risk management strategies and policies and ensuring that procedures are put in place to manage and control credit risk and the quality of credit portfolio in accordance with these policies.

5.1.2 Market Risk

Market risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices. Market risk comprises three types of risk: foreign exchange rates (currency risk), market interest rates (interest rate risk) and market prices (price risk).

i. Currency Risk:

Foreign exchange risk is the potential for the Bank to experience volatility in the value of its assets, liabilities and solvency and to suffer actual financial losses as a result of changes in value between the currencies of its assets and liabilities and its reporting currency.

ii. Interest Rate Risk

Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates.

iii. Price Risk

Price risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in prices (other than those arising from interest rate risk or currency risk), whether those changes are caused by factors specific to the individual financial instrument or its issuer, or by factors affecting all similar financial instruments traded in the market.

The Company's equity price risk exposure relates to financial investment held at FVTOCI, whose values fluctuate as a result of changes in market prices.

5.1.3 Liquidity Risk

Bank recognize Market Risk as the possibility for loss of earnings or economic value to the Bank caused due to adverse changes in the market level of interest rates or prices of securities (equity), foreign exchange rates and commodity price fluctuation, as well as the volatilities, of those prices. While Liquidity risk is chances of failure of a bank to meet obligations as they become due. Effective liquidity risk management helps ensure the Bank's ability to meet its obligations as they fall due without adversely affecting the Bank's financial condition and reduces the probability of developing of an adverse situation.

Liquidity risk is defined as the risk that the Bank will encounter difficulty in meeting obligations associated with financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset. Liquidity risk arises because of the possibility that the Bank might be unable to meet its payment obligations when they fall due as a result of mismatches in the timing of the cash flows under both normal and stress circumstances. Such scenarios could occur when funding needed for illiquid asset positions is not available

to the Bank on acceptable terms. To minimize this risk, management has arranged for diversified funding sources in addition to its core deposit base and adopted a policy of managing assets with liquidity in mind and monitoring future cash flows and liquidity on a daily basis. The Bank has developed internal control processes and contingency plans for managing liquidity risk. This incorporates an assessment of expected cash flows and the availability of high grade collateral which could be used to secure additional funding as required.

5.2 Capital Management

5.2.1 Qualitative disclosures

The Capital Adequacy calculation is mainly guided by the Capital Adequacy Framework 2007 (Updated July 2008) as published by Nepal Rastra Bank. The Bank has formulated the "Internal Capital Adequacy Assessment Process which has been approved by the Board of Directors. The ICAAP is a system of sound, effective, and complete strategies and processes that allows the Bank to assess and maintain, ongoing basis, the amounts, types and distribution of internal capital that the Bank considers adequate to cover the nature and level of risk to which the Bank is or might be exposed to.

5.2.2 Quantitative disclosures

a) Capital Structure and Capital Adequacy

i. Tier 1 capital and a breakdown of its components			Amt in 000 ¹	
S.N	Particulars	2076/77	2075/76	
A	Core Capital (Tier 1)	4,256,413.68	3,705,059.47	
1	Paid up Equity Share Capital	3,238,689.43	2,788,368.00	
2	Irredeemable Non-cumulative preference shares	-	-	
3	Share Premium	97.07	97.07	
4	Proposed Bonus Equity Shares			
5	Statutory General Reserves	579,436.05	463,984.90	
6	Retained Earnings	470,305.37	484,724.31	
7	Un-audited current year cumulative profit/(loss)	-	-	
8	Capital Redemption Reserve			
9	Capital Adjustment Reserve			
10	Dividend Equalization Reserves			
11	Other Free Reserve	13,576.56	21,290.14	
12	Less: Goodwill			
13	Less: Deferred Tax Assets	13,576.56	21,290.14	
14	Less: Fictitious Assets			
15	Less: Investment in equity in licensed Financial Institutions			
16	Less: Investment in equity of institutions with financial interests			
17	Less: Investment in equity of institutions in excess of limits			
18	Less: Investments arising out of underwriting commitments			
19	Less: Reciprocal crossholdings			
20	Less: Purchase of land & building in excess of limit and unutilized	32,114.80	32,114.80	
21	Less: Other Deductions			

ii) Tier 2 capital and a breakdown of its components			Amt in 000'	
S.N	Particulars	2076/77	2075/76	
B	Supplementary Capital (Tier 2)eligible 421,885.83 only	448,658.66	302,903	
1	Cumulative and/or Redeemable Preference Share			
2	Subordinated Term Debt			
3	Hybrid Capital Instruments			
4	General loan loss provision	448,395.60	301,403.00	
5	Exchange Equalization Reserve	263.06		
6	Investment Adjustment Reserve		1,500.00	
7	Asset Revaluation Reserve			
8	Other Reserves			

iii) Total Qualifying Capital			Amt in 000'	
S.N	Particulars	2076/77	2075/76	
1	Core Capital (Tier 1)	4,256,413.11	3,705,059.84	
2	Supplementary Capital (Tier 2)	421,885.83	302,903.00	
	Total	4,678,298.94	4,007,962.48	

iv) Total Risk Weighted Exposures			Amt in 000'	
S.N	RISK WEIGHTED EXPOSURES	2076/77	2075/76	
1	Risk Weighted Exposure for Credit Risk	31,298,046.08	26,428,698.85	
2	Risk Weighted Exposure for Operational Risk	2,430,157.69	1,347,068.92	
3	Risk Weighted Exposure for Market Risk	1,617.30	1,495.15	
4	Total Risk Weighted Exposures (Before adjustments of Pillar II)	33,729,821.07	27,777,262.92	
5	Adjustments under Pillar II			
6	Total Risk Weighted Exposures (After Bank's adjustments of Pillar II)	33,729,821.07	27,777,262.92	

v) Total Capital Adequacy Ratios			Amt in 000'	
S.N	CAPITAL ADEQUACY RATIOS	2076/77	2075/76	
1	Tier 1 Capital to Total Risk Weighted Exposures (After Bank's adjustments of Pillar II)	12.62%	13.34%	
2	Tier 1 and Tier 2 Capital to Total Risk Weighted Exposures (After Bank's adjustments of Pillar II)	13.87%	14.43%	

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

The bank also takes into consideration these risk factors during assessment of ICCAP. The bank's internal Capital Adequacy Assessment Process (ICCAP) involves assessment of actual capacity of the Bank, additional capital requirement in relation to the existing risk profile of the bank and additional capital requirement in relation to the business growth of the bank.

Amount of NPAs as per NRB Directive			Figure in NPR	
Particulars	Loan Amount	Provision	%	
Bad	19,917,741.59	19,917,741.59	0.06%	
Doubtful	135,312,946.62	67,656,473.31	0.38%	
Substandard	122,233,301.40	30,558,325.35	0.35%	
Watch	138,450,191.90	6,922,509.60	0.39%	

Good5*	2,302,241,019.48	115,112,050.97	6.51%
Good	32,633,220,664.47	326,361,039.31	92.31%
Total	35,351,375,865.46	566,528,140.13	100.00%

Good5*: Loan has been categorized as good loan but 5% provision has been provided as per the NRB guidelines.

Compliance with external requirement

The bank has complied with the externally imposed capital requirements during the reporting period.

5.3 Classification of Financial Assets & Financial Liabilities Figure in NPR

Financial Assets	Amortized Cost	Fair value through other comprehensive income		Total
		Fair value through other comprehensive income	Fair value through profit or loss	
Cash in hand	777,343,831			777,343,831
Balances with B/FIs	6,152,726,724			6,152,726,724
Money at call and short notice	-			-
Interbank placement	-			-
Balance at NRB	1,798,069,116			1,798,069,116
Derivative financial instrument				-
Loans & Advances	35,710,574,177			35,710,574,177
Government bonds	3,075,861,638			3,075,861,638
Government treasury bills	2,439,907,528			2,439,907,528
Equity investments		233,604,402		233,604,402
Other assets	89,498,142			89,498,142
Total Financial Assets	50,043,981,155	233,604,402	-	50,277,585,557

Financial Liabilities	Amortized Cost	Fair value through profit or loss (FVTPL)		Total
		Held for trading	Designated at FVTPL	
Deposits from customers	42,433,022,223			42,433,022,223
Due to Banks & Financial Institutions	2,755,650,877			2,755,650,877
Due to Nepal Rastra Banks	134,573,512			134,573,512
Debt Securities	-			-
Employee related liabilities	123,377,340			123,377,340
Bills payable	1,876,727			1,876,727
Creditors and accruals	2,813,173			2,813,173
Interest payable on deposit	202,803,944			202,803,944
Interest payable on borrowing	-			-
Unpaid Dividend	14,334,579			14,334,579
Liabilities under Finance Lease	-			-
Other liabilities	263,180,181			263,180,181
Total Financial Liabilities	45,931,632,556	-	-	45,931,632,556

5.4 Operating Segment Information

1. General Information

- The bank has categorized its segment on the basis of presence in the geographical provinces of the country.
- Each segment provides banking services such as corporate and retail lending, deprived sector lending, various deposit products and transaction banking services.

2.Information about Profit or Loss, Assets & Liabilities						
Particulars	Province1	%	Province 2	%	Province 3	%
Revenue from External Customers	354,262,630.88	8.75	27,344,918.13	0.46	2,036,674,687.74	34.33
Intersegment Revenues	(116,505,993)		(438,499)		24,518,104	
Net Revenue	237,756,638	8.58	26,906,419	0.50	2,012,156,584	37.02
Interest Revenue	327,099,756	9.54	22,156,643	0.48	1,447,378,613	31.17
Interest Expenses	123,744,304	8.49	16,106,147	0.52	1,176,808,144	37.89
Net Interest Revenue	203,355,452	10.31	6,050,496	0.39	270,570,469	17.60
Depreciation and Amortization	9,698,888	3.05	1,630,440	2.01	33,071,446	40.86
Segment Profit/(Loss)	21,121,698	(1.70)	(5,945,995)	(0.82)	(166,548,451)	(22.88)
Impairment Of Assets	14,709,452	-	2,257,678	-	179,705,154	76.26
Segment Assets	3,319,977,975	6.68	458,659,881	0.71	28,725,102,667	44.59
Segment Liabilities	3,298,856,277	6.47	464,605,875	0.73	28,891,651,117	45.36
Particulars	Province 4	%	Province 5	%		
Revenue from External Customers	2,261,537,234.67	38.12	1,196,942,222.85	20.17		
Intersegment Revenues	224,541,859		(116,911,480)			
Net Revenue	2,036,995,376	37.48	1,080,030,743	19.87		
Interest Revenue	1,759,383,490	37.89	1,039,704,957	22.39		
Interest Expenses	1,232,894,137	39.70	534,801,695	17.22		
Net Interest Revenue	526,489,353	34.24	504,903,262	32.84		
Depreciation and Amortization	18,238,188	22.54	14,278,489	17.64		
Segment Profit/(Loss)	604,164,809	83.00	287,919,857	39.55		
Impairment Of Assets	14,423,730	6.12	19,977,844	8.48		
Segment Assets	20,974,771,240	32.56	10,233,862,273	15.89		
Segment Liabilities	20,370,606,432	31.98	9,945,942,416	15.61		
Particulars	Province 6	%	Province 7	%	Total	
Revenue from External Customers	16,085,951.54	0.27	40,506,437.09	0.68	5,933,354,083	
Intersegment Revenues	(2,422,880)		(12,781,112)		(0)	
Net Revenue	13,663,072	0.25	27,725,325	0.51	5,435,234,158	
Interest Revenue	13,354,012	0.29	34,297,344	0.74	4,643,374,816	
Interest Expenses	6,815,425	0.22	14,578,559	0.47	3,105,748,412	
Net Interest Revenue	6,538,587	0.43	19,718,785	1.28	1,537,626,404	
Depreciation and Amortization	835,532	1.03	3,176,385	3.92	80,929,368	
Segment Profit/(Loss)	(388,484)	(0.05)	(12,420,899)	(1.71)	727,902,535	
Impairment Of Assets	1,431,584	0.61	3,136,756	1.33	235,642,197	
Segment Assets	214,688,187	0.33	497,230,217	0.77	64,424,292,439	
Segment Liabilities	215,076,671	0.34	509,651,116	0.80	63,696,389,904	

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

The transaction between the branches are charged at the price decided by the bank's management on time to time basis.

The pricing mechanism is periodically reviewed by the management.

Revenue	
Total revenues for reportable segments	5,933,354,083
Other revenues	0
Elimination of intersegment revenues	0
Entity's Revenue	5,933,354,083

Profit or loss	
Total profit or loss for reportable segments	727,902,535
Other profit or loss	0
Elimination of intersegment profits	0
Unallocated amounts:	0
Profit before income tax	727,902,535

Assets	
Total assets for reportable segment	64,424,292,439
Other assets	0
Unallocated amounts	0
Entity's assets	64,424,292,439

Liabilities	
Total liabilities for reportable segments	63,696,389,904
Other liabilities	0
Unallocated liabilities	0
Entity's liabilities	63,696,389,904

5. Information about products and services

Revenue from each type of product and services described in pint no. 1(b) above.

- Loans & Advances
- Fees & Commission income.

6. Information about geographical areas

Revenue from following geographical areas.

Domestic	Amount
Province 1	354,262,631
Province 2	27,344,918
Province 3	2,036,674,688
Province 4	2,261,537,235
Province 5	1,196,942,223
Province 6	16,085,952
Province 7	40,506,437
Foreign	0
Total	5,933,354,082.90

7. Information about major customers

Total revenue from any single external customer does not amount to 10 percent or more of the bank's revenue.

5.5 Share Options and share based payment

The bank does not have any share option and share based payment.

5.6 Contingent Liabilities & Commitment

Contingent Liabilities

Where the Bank undertakes to make a payment on behalf of its customers for guarantees issued for which an obligation to make a payment has not arisen at the reporting date, those are included in these financial statements as contingent liabilities.

Commitment

Where the Bank has confirmed its intention to provide funds to a customer or on behalf of a customer in the form of loans, overdrafts, future guarantees, whether cancellable or not and the Bank has not made payments at the reporting date, those instruments are included in these financial statements as commitments. Details of contingent liabilities and commitments are given in note 4.28.

5.7 Related Party Disclosures

Following has been identified as Related Parties for Bank under NAS 24 Related Parties:

- Directors
- Key Management Personnel of the Bank
- Relatives of Directors and Key Managerial Personnel

FY 2076-77	FY 2075-76	FY 2074-75
Directors		
Mr. Chandrakanta Baral	Mr. Chandrakanta Baral	Mr. Chandrakanta Baral
Dr. Anand Prasad Shrestha	Dr. Anand Prasad Shrestha	Dr. Anand Prasad Shrestha
Mr. Shyam Prasad Basyal	Mr. Shyam Prasad Basyal	Mr. Shyam Prasad Basyal
Mr. Bimal Pandey	Mr. Bimal Pandey	Mr. Bimal Pandey
Dr. Bhupendra Bahadur Khadka	Dr. Bhupendra Bahadur Khadka	Dr. Bhupendra Bahadur Khadka
Mr. Sanjeev Dhakal	Mr. Sanjeev Dhakal	Mr. Sanjeev Dhakal
Mr. Kunja Raj Thapa	Mr. Kunja Raj Thapa	Mr. Kunja Raj Thapa
Key Managerial Personnel		
Mr. Govinda Prasad Dhakal	Mr. Govinda Prasad Dhakal	Mr. Govinda Prasad Dhakal
Mr. Madhav Prasad Upadhyay	Mr. Madhav Prasad Upadhyay	Mr. Madhav Prasad Upadhyay

Transaction during the Year

Particulars	2076-77	2075-76	2074-75
Directors			
Directors Sitting Fees	994,500.00	860,000	959,000
Interest Paid to directors on deposits	1,102,323	3,312,446	2,253,468
Other directors' expenses (if any)	1,542,505	1,542,505	2,834,428
Total	3,639,328	5,714,951	6,046,896
Key Management Personnel			
Remuneration and Benefit Paid	16,105,547.42	14,709,707	14,030,377
Post-Retirement Benefits	-	-	-
Other Long-term Benefits	-	-	-
Borrowing during the year		4,000,000	
Interest on Borrowing	268,272	84,806	
Interest on account balances	15,862	43,390	36,811
Other transactions benefits if any			
Total	16,389,681	18,837,903	14,067,188

Reporting Date Balances

Particulars	2076-77	2075-76	2074-75
Directors Deposits	41,744,522.14	31,080,114	12,815,770
KMP Deposits	166,455	139,556	829,367
Borrowings	8,935,000	4,935,000	4,935,000
Other Receivable payables if any	-	-	-
Total	50,845,977.14	36,154,670	18,580,137

5.8 Merger & Acquisition

Bank has not undertaken any mergers and acquisition during the year.

5.9 Additional disclosures of non-consolidated entities

Not applicable.

5.10 Covid-19 Related Disclosures:

The COVID-19 the outbreak was declared a global pandemic by the World Health Organization on March 21, 2020, and affected the world's economy including Nepal's economy. There have been significant decline and volatility in financial and economic activities due to the outbreak of COVID-19 as the government declared nationwide lockdown for almost 3 months. The full impact of the COVID-19 outbreak continues to evolve as of the date of the authorization of the financial statement. The extent to which the COVID-19 will have an impact on the Bank's financial position, financial performance credit quality and provisions are highly uncertain to anticipate and depends upon the future developments of this pandemic.

Nepal Rastra Bank (NRB) has taken unprecedented measures to alleviate the impact of the pandemic which includes the reduction on cash reserve ratio, deferment in instalment and interest collection by six, nine and twelve months as the case maybe and relaxation in loans and advances classification norms among other things. To revive the business and provide financial relief to the customers, Garima Bikas Bank has provided the additional working capital to the COVID impacted customers and extended the discount on interest due as per NRB Circular and on suo moto. Pursuant to the requirement of NRB Circular, the bank has provided the following monetary reliefs to the customers impacted by the pandemic:

i.) 10% Interest Rebate:

Due to the countrywide lockdown started form Chaitra 11, 2076 the bank has given interest rebate to the costumer amounting Rs 6,273,268.93 as per the provision stated by the central bank for the month of Chaitra 2076.

ii.) 2% Interest Rebate:

As per the circular issued by the Central Bank to the bank & financial institutions the bank has provided the interest rebate of amount Rs. 112,324,370.03 to the eligible costumers of the bank as stated by the circular. Further, the bank has provided the additional interest rebate amounting Rs 5,588,576.81 to the highly affected hire purchase costumers.

iii.) Detail of loan classification in which 5 percent concessional loan loss provision has been provided as per the Directive issued by Central Bank (Dir # 2, Point No. 9 (1)).

Total No of Loans	Total Principal	Total Provision	5% Provision
1924	2,302,241,019.48	551,618,172.35	115,112,050.97

iv) Detail of the Working Capital/Term Loan Enhancement by the bank as directed by the Central Bank Vide Circular.

Total Number	Total Amount
575	404,271,943.82

5.11 Other Disclosures:

a) Accrued Interest:

As per the directive 4/77/(3) issued by Nepal Rastra Bank the accrued interest received up to Ashwin 2077 amounting Rs 188,962,539.64 has been adjusted in regulatory reserve.

b) Regulatory Reserve:

The regulatory reserve reconciliation has been stated below;

Particulars	FY 2076/77	FY 2075/76
Accrued Interest	36,962,230	15,886,728
Deferred Tax	13,576,560	21,290,137
Fair Value Adjustment	3,777,435	17,945,460
Actuarial Loss Adjustment	18,424,175	11,283,472
Total	72,740,400	66,405,797

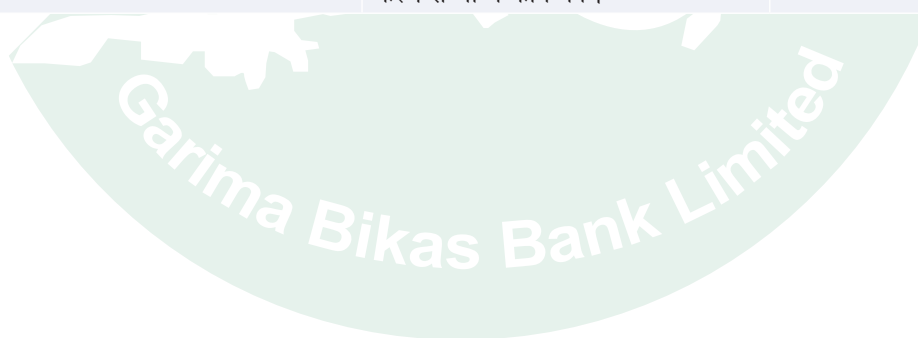
5.12 Events after reporting date

Events after the reporting date are those events, favorable and unfavorable, that occur between the reporting date and the date when the financial statements are authorized for issue.

All material and important events that occurred after the reporting date have been considered and appropriate disclosures have been made in line with NAS 10 – “Events After the Reporting Period”.

चौधौ वार्षिक साधारणसभामा संशोधनको लागि प्रस्तुत गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको प्रबन्धपत्रको तीन महले वितरण

दफा नम्बर	साविकको व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्नाको कारण
५ (ख)	विकास बैंकको जारी पुँजी रु. ३,२३,८६,८९,४२८।२६ (अक्षरेपी तीन अर्ब तेईस करोड छ्यासी लाख उनान्बे हजार चार सय अठ्ठाईस पैसा छिबिस मात्र) हुनेछ। जसलाई प्रति शेयर रु. १००/- का दरले ३,२३,८६,८९४.२८ (तीन करोड तेईस लाख छ्यासी हजार आठ सय चौरानबे दशमलब अठ्ठाईस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।	विकास बैंकको जारी पुँजी रु. ३,६७,५९,१२,५०१।०८ (अक्षरेपी तीन अर्ब सतसठ्ठी करोड उनान्साठी लाख बाह्र हजार पाँच सय एक र पैसा आठ मात्र) हुनेछ। जसलाई प्रति शेयर रु. १००/- का दरले ३,६७,५९,१२५.०१ (तीन करोड सतसठ्ठी लाख उनान्साठी हजार एक सय पचिस दशमलब एक) थान साधारण शेयर मा विभाजन गरिएको छ।	१३.५ प्रतिशत बोनस शेयर वितरण गरेपश्चात विकास बैंकको जारी तथा चुक्ता पुँजीमा वृद्धि हुने भएकोले।
५ (ग)	विकास बैंकको चुक्ता पुँजी रु. ३,२३,८६,८९,४२८।२६ (अक्षरेपी तीन अर्ब तेईस करोड छ्यासी लाख उनान्बे हजार चार सय अठ्ठाईस पैसा छिबिस मात्र) हुनेछ।	विकास बैंकको चुक्ता पुँजी रु. ३,६७,५९,१२,५०१।०८ (अक्षरेपी तीन अर्ब सतसठ्ठी करोड उनान्साठी लाख बाह्र हजार पाँच सय एक र पैसा आठ मात्र) हुनेछ। हुनेछ।	
४ ज ड	नभएको	मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सम्बन्धि कार्य गर्न सहायक कम्पनी खोल्ने।	ब्यवसाय विस्तारको लागि आवश्यकता महसुस भइकोले।
४ ज च	नभएको	सम्बन्धित निकायको स्वीकृति लिई बैंक आफै वा सहायक कम्पनी मार्फत डिम्याट खाता संचालन गर्ने।	ब्यवसाय विस्तारको लागि आवश्यकता महसुस भइकोले।
४ ज छ	नभएको	सम्बन्धित निकायको स्वीकृति लिई बैंक आफै वा सहायक कम्पनी मार्फत शेयर ब्रो करेज सम्बन्धि कार्य गर्ने।	ब्यवसाय विस्तारको लागि आवश्यकता महसुस भइकोले।





चौधौ वार्षिक साधारणसभामा संशोधनको लागि प्रस्तुत गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको नियमावलीको तीन महले वितरण

नियम नम्बर	साविकको व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्नाको कारण
४ (३)	यस बैंकको वार्षिक साधारण सभा गर्नका लागि सञ्चालक समितिको बहुमतले निर्णय गरी सञ्चालक समितिको अध्यक्षले कम्तिमा २१ दिन अगावै र विशेष साधारण सभा गर्नका लागि कम्तिमा १५ दिन अगावै साधारण सभा हुने ठाउँ, मिति र छलफल गर्ने विषय खोली सबै शेयरधनीलाई सूचना दिइने छ ।	यस बैंकको वार्षिक साधारण सभा गर्नका लागि सञ्चालक समितिको बहुमतले निर्णय गरी सञ्चालक समितिको अध्यक्षले कम्तिमा २१ दिन अगावै र विशेष साधारण सभा गर्नका लागि कम्तिमा १५ दिन अगावै साधारण सभा हुने ठाउँ, मिति र छलफल गर्ने विषय खोली सबै शेयरधनीलाई सूचना दिइने छ । बैंकको वार्षिक साधारण सभा शेयरधनीहरूको भिडियो कन्फरेन्स वा त्यस्तै प्रकारको अन्य विद्युतीय प्रविधिको माध्यमबाट हुने उपस्थितिमा समेत बस्न सक्नेछ ।	प्रविधिको विकास र आवश्यकतालाई मध्यनजर गर्दा संशोधित व्यवस्था सान्दर्भिक भएकोले ।
१० (२)	सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालकहरू स्वयम् उपस्थित हुनु पर्ने छ ।	सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालकहरू स्वयम् उपस्थित हुनु पर्नेछ । सञ्चालक समितिको बैठक भिडियो कन्फरेन्स वा त्यस्तै प्रकारको अन्य विद्युतीय प्रविधि प्रयोग गरेर समेत बस्न सकिनेछ ।	



नेपाल राष्ट्र बैंक विकास बैंक सुपरिवेक्षण विभाग



केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
हाल पुल्चोक, ललितपुर ।
फोन नं.: ०१-५०१०१६३
Site: www.nrb.org.np
Email: nrdbdsd@nrb.org.np
पोष्ट बक्स: ७३

पत्रसंख्या: वि.बै.सू.वि./गैरस्थलगत/गरिमा/०७७/७८
च.नं. १५०

मिति: २०७७/०९/२३

गरिमा/विकास बैंक लिमिटेड,
लाजिम्पाट, काठमाडौं ।

विषय: लाभांश घोषणा/वितरण तथा वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण तथा अन्य प्रतिवेदनहरूका आधारमा गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरूका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका निर्देशनहरू शेरधनीहरूको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित एवं कार्यान्वयन गर्ने गरी संस्थाले प्रस्ताव गरेको आ.व. २०७६/७७ सम्मको मुनाफा रु.४७,०३,०५,३६५/- (अक्षरेपि सतचालीस करोड तीन लाख पाँच हजार तीन सय पैसङ्गी मात्र) बाट रु.४३,७२,२३,०७२/८२ (अक्षरेपि त्रिचालीस करोड बहत्तर लाख तेईस हजार बहत्तर पैसा बयासी मात्र) बराबरको बोनस सेयर तथा रु.२,३०,११,७४०/६८ (अक्षरेपि दुई करोड तीस लाख एघार हजार सात सय चालीस पैसा अठ्ठसङ्गी मात्र) बराबरको नगद लाभांश (कर प्रयोजनका लागि) अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको समेत पालना हुने गरी वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भएको अवस्थामा मात्र वितरण गर्न स्वीकृति र आ.व. २०७६/७७ को वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध गर्दछु ।

- यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन नं १९/०७६ बमोजिम सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्णरूपमा पालना गर्नुहुन ।
- कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८६ (२) मा भएको व्यवस्था समेत पालना हुने गरी सञ्चालक समितिको गठन गर्नुहुन ।
- आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकबाट औल्याएका थप अन्य कैफियतहरू पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्नुहुन ।

भवदीय,

(राकेश प्रजापती)

उपनिर्देशक

बोधार्थ:

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, विकास बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, कार्यान्वयन इकाई ।



गरिमा विकास बैंकको

तपशिल

निर्देशन नं. क. सम्बन्धमा	:	जानकारी प्राप्त भयो । निर्देशन बमोजिम गर्न गराउन ब्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको छ ।
निर्देशन नं. ख. सम्बन्धमा	:	निर्देशन प्राप्त भयो ।
निर्देशन नं. ग. सम्बन्धमा	:	आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समय समयमा औल्याइएका कैफियतहरु सुधार गर्न तथा भविष्यमा नदोहोरिने गरी कार्य गर्न ब्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको छ ।



संस्थापक शेयरधनीहरूको वितरण

क्र.सं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना			
१	श्री जलेश्वर पाण्डे	विर्घा अर्चले- ६, स्याङजा	४०	श्री प्रेमराज श्रेष्ठ	जगत्रदेवी-८, स्याङजा
२	श्री कविता श्रेष्ठ	वालिङ-३, स्याङजा	४१	श्री प्रेम बहादुर गुरुङ	केवरे-८, स्याङजा
३	श्री प्रेम नारायण अर्याल	खिलुंदेउराली-९, स्याङजा	४२	श्री भन प्रसाद भट्टराई	शंकरनगर-३, रुपन्देही
४	श्री अमृत भट्टराई	जगत्रदेवी-९, स्याङजा	४३	श्री कमला पगेनी	वालिङ-३, स्याङजा
५	श्री पिताम्बर श्रेष्ठ	छाङ्गछाङ्गदी-३, स्याङजा	४४	श्री गोविन्द कर्माचार्य	दार्सिङ्ग दहथुम-२, स्याङजा
६	श्री माधव प्रसाद उपाध्याय	वालिङ-१, स्याङजा	४५	श्री कर्ण बहादुर श्रेष्ठ	वालिङ-३, स्याङजा
७	श्री दिपक राज काफ्ले	धनुवाँसे-६, स्याङजा	४६	श्री विष्णु प्रसाद काफ्ले	धनुवासे-८, स्याङजा
८	श्री खगेन्द्र प्रसाद अर्याल	वालिङ-३, स्याङजा	४७	श्री सन्त बहादुर पराजुली	भोर्लेटार-१, लम्जुङ
९	श्री दुर्गा प्रसाद उपाध्याय	केवरे-८, स्याङजा	४८	श्री प्रेम बहादुर जि.सी.	सराङकोट-४, कास्की
१०	श्री दिलिप प्रताप खाँड	वालिङ-३, स्याङजा	४९	श्री पवनकुमार प्रजापति	भक्तपुर-१४, भक्तपुर
११	श्री बासुदेब पौडेल	वाङ्गसिङ्ग-३, स्याङजा	५०	श्री चन्द्रकान्त बराल	पुम्दीभुम्दी-३, कास्की
१२	श्री सागर बगाले	वालिङ-३, स्याङजा	५१	श्री बसुन्धरा तिमसेना	भदौरे तमागी-५, कास्की
१३	श्री विनोद प्रसाद रेग्मी	खिलुङ देउराली-४, स्याङजा	५२	श्री रमाकान्त बराल	पोखरा-७, कास्की
१४	श्री जितमान श्रेष्ठ	दार्सिङ्ग दहथुम-१, स्याङजा	५३	श्री भगवती देवी पाठक	पकवादी-४, स्याङजा
१५	श्री खेमराज अर्याल	पूतलीबजार-१३, स्याङजा	५४	श्री दुर्गा बहादुर गुरुङ	पुम्दीभुम्दी-६, कास्की
१६	श्री लक्ष्मण ज्ञवाली	आनन्दवन-३, रुपन्देही	५५	श्री छविलाल कुवर	पिडिखोला-३, स्याङजा
१७	श्री दिपक लम्साल	आनन्दवन-४, रुपन्देही	५६	श्री दुर्गा प्रसाद पाण्डे	विर्घा-६, स्याङजा
१८	श्री ज्ञान प्रसाद रेग्मी	खिलुँदेउराली-३, स्याङजा	५७	श्री रघुपति लम्साल	चिन्नेवास-७, स्याङजा
१९	श्री ज्ञान प्रसाद अर्याल	पूतलीबजार-१०, स्याङजा	५८	श्री लेखनाथ भट्टराई	जगत्रदेवी-९, स्याङजा
२०	डा.भक्तकराम अर्याल	पूतलीबजार-१०, स्याङजा	५९	श्री नारायण प्रसाद श्रेष्ठ	दार्सिङ्ग दहथुम-९, स्याङजा
२१	श्री हरिचन्द्र रेग्मी	पौवैगौडे २, स्याङजा	६०	श्री विरेन्द्र बहादुर राना	पेखु बाघखोर-८, स्याङजा
२२	श्री गंगा बहादुर जी.सी	वाडगंगा-१, कपिलवस्तु	६१	श्री नारायणी पहारी	पोखरा-६, कास्की
२३	श्री थान प्रसाद भट्टराई	बुटवल-१०, रुपन्देही	६२	श्री बिनोद पाण्डेय	पिडीखोला-३, स्याङजा
२४	श्री शिव प्रसाद अर्याल	अर्जुन चौपारी-४, स्याङजा	६३	श्री बुद्धिमान गुरुङ्ग	नयाँपुल-९, कास्की
२५	श्री गिरीधारी पौडेल	पुतलीबजार-१३, स्याङजा	६४	श्री हुमकान्त कोइराला	वालिङ-४, स्याङजा
२६	श्री गणेश प्रसाद शर्मा अर्जेल	वालिङ-३, स्याङजा	६५	श्री कविराज आचार्य	पोखरा-६, कास्की
२७	श्रीमती खगिन्द्र कुमारी सेन	वालिङ-२, स्याङजा	६६	श्री खडानन्द शर्मा	पोखरा-१५, कास्की
२८	श्री यादब कुमार श्रेष्ठ	वालिङ-५, स्याङजा	६७	श्री कृष्ण वहादर थापा	सेतिदोभान-४, स्याङजा
२९	श्री बसन्त कुमार मल्ल	वालिङ-३, स्याङजा	६८	श्री कृष्ण प्रसाद तिवारी	वालिङ-३, स्याङजा
३०	श्री जमूना काफ्ले	वालिङ-८, स्याङजा	६९	श्री राम प्रसाद श्रेष्ठ	बयरघारी-९, स्याङजा
३१	श्री कृष्ण प्रसाद श्रेष्ठ	वालिङ-३, स्याङजा	७०	श्री रेश्मीलाल कोइराला	वालिङ-४, स्याङजा
३२	श्री सुदन श्रेष्ठ	वालिङ-१, स्याङजा	७१	श्री हरिकुमार श्रेष्ठ	बेनी-६, म्याग्दी
३३	श्री विनोद कुमार श्रेष्ठ	वालिङ-३, स्याङजा	७२	डा. भुपेन्द्र बहादुर खड्का	बेनी-७, म्याग्दी
३४	श्री सिता राम अधिकारी	वालिङ-३, स्याङजा	७३	श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ	बेनी-६, म्याग्दी
३५	श्री पुर्ण बहादुर थापा	वालिङ-९, स्याङजा	७४	श्री माधवप्रसाद रेग्मी	बेनी-१२, म्याग्दी
३६	श्री श्याम प्रसाद बस्याल	जगत्रदेवी-८, स्याङजा	७५	श्री यजनलाल शाक्य	बेनी-७, म्याग्दी
३७	श्रीसुर्य प्रसाद चापागाई	पकवादी-१, स्याङजा	७६	श्री यामबहादुर शाक्य	बेनी-६, म्याग्दी
३८	श्री पूर्ण प्रसाद अधिकारी	पेलाकोट-१, स्याङजा	७७	श्री शिवप्रसाद कट्टवाल क्षेत्री	भगवति-४, म्याग्दी
३९	श्री नारायण खनाल	जगत्रदेवी-८, स्याङजा	७८	श्री शुभकामना प्रधान श्रेष्ठ	बेनी-६, म्याग्दी
			७९	श्री हरिकृष्ण श्रेष्ठ	बेनी-६, म्याग्दी



८०	श्री रेशम बहादुर बानियाँ	बेनी-६, म्याग्दी	१२१	श्री आनन्दी राय यादव	भुनखुनवा-३, रौतहट
८१	श्री भरतकुमार राजभण्डारी	बेनी-६, म्याग्दी	१२२	श्री अनिल श्रेष्ठ	धरान-२, सुनसरी
८२	श्री रविन्द्र राज जोशी	बेनी-६, म्याग्दी	१२३	श्रीमती बन्दना श्रेष्ठ	का.म.न.पा.-२२, ज्ञानेश्वर
८३	श्री शेरबहादुर बुढाथोकी	देविस्थान-३, म्याग्दी	१२४	डा. भोलाप्रसाद रिजाल	काठमाडौं-३ सल्लाघारी
८४	श्री रामबहादुर हमाल	बेनी-६, म्याग्दी	१२५	श्री विष्णु नारायण मानन्धर	का.म.न.पा.-२३, धर्मपथ
८५	श्री अशोक कुमार श्रेष्ठ	दहथुम गा.वि.स.-१, स्याङ्जा	१२६	श्री विष्णु प्रसाद शर्मा ज्ञवाली	काठमाडौं-३४, काठमाडौं
८६	श्री भगवती दवाडी	त्वाङ्घलेल गा.वि.स.-४, कास्की	१२७	श्री चन्द्रकुवेर श्रेष्ठ	महेन्द्रनगर -१, सुनसरी
८७	श्री चिरन्जिवि काफ्ले	वालिङ न.पा.-८, स्याङ्जा	१२८	श्री दक्ष प्रसाद श्रेष्ठ	घौराली -१, भोजपुर
८८	श्री चित्रा खड्का	ललितपुर-३, ललितपुर	१२९	डा. ध्रुवशर्मा मुडभरी	काठमाडौं-३, कपन मार्ग बासबारी
८९	श्री इन्द्रा भुपाल (शर्मा)	स्वरेक गा.वि.स.-३, स्याङ्जा	१३०	श्री गजेन्द्र उदाश	पोखरा -८, कास्की
९०	श्री इन्द्र प्रसाद अधिकारी	पेलाकोट गा.वि.स.-९, स्याङ्जा	१३१	श्री गौरीशंकर प्रधान	का.म.न.पा. -२३ नयाँ बजार,
९१	श्री जमुना देवी पौडेल	पंचनगर-२, नवलपरासी	१३२	डा. हरीकिशोर श्रेष्ठ	का.म.न.पा. -२९ गल्कोपाखा
९२	श्री जिवनकुमार मल्ल	वालिङ न.पा.-४, स्याङ्जा	१३३	श्रीमती इन्दिरा बराल	पोखरा -७, राष्ट्र बैंक चोक
९३	श्री कविता राना	वालिङ न.पा.-१, स्याङ्जा	१३४	श्री ईश्वर बहादुर रघुवंशी	गुमिगाल-१, ललितपुर
९४	श्री कमल प्रसाद श्रेष्ठ	अथुङ्गे-२, म्याग्दी	१३५	श्री सुमिरन श्रेष्ठ	पोखरा -९, कास्की
९५	श्री लेखनाथ अर्याल	वालिङ न.पा.-११, स्याङ्जा	१३६	श्री दिपेशमान श्रेष्ठ	ललितपुर -१८ महालक्ष्मीस्थान
९६	श्री लिलानारायण श्रेष्ठ	वालिङ न.पा.-५, स्याङ्जा	१३७	श्री मोहनवर सिंह प्रधान	अलौ -५, पर्सा
९७	श्री मेनुका शर्मा	आरुचौर-५, स्याङ्जा	१३८	श्री मोहनकृष्ण श्रेष्ठ	का.म.न.पा -२३ भोछें
९८	श्री नामदेव भट्टराई	तुलसीभञ्ज्याङ-४, स्याङ्जा	१३९	श्री नारायण प्रसाद द्वा	पोखरा -९, महेन्द्रपुल, कास्की
९९	श्री निलु थापा	ललितपुर-५, ललितपुर	१४०	श्री नारायण प्रसाद बैद्य	भक्तपुर -८ सुकुलढोका, छिब्रुकुछें
१००	श्री प्रमोद श्रेष्ठ	अथुङ्गे-२, म्याग्दी	१४१	श्री नरेशभक्त श्रेष्ठ	काठमाडौं -९, रातोपूल, रुद्रनगर
१०१	श्री रजनी श्रेष्ठ	अथुङ्गे-२, म्याग्दी	१४२	श्री अनन्त प्रसाद श्रेष्ठ	काठमाडौं -३२, काठमाडौं
१०२	श्री राममाया श्रेष्ठ	पुलाचौर-२, म्याग्दी	१४३	श्रीमती प्रमिला श्रेष्ठ	काठमाडौं-७ पनिकोटेले, सिफल
१०३	श्री रिखिराम बस्याल	जगत्रदेवी-८, स्याङ्जा	१४४	श्री रविन्द्र बाटाजु	पोखरा -२, भीमसेनटोल, कास्की
१०४	श्री रिना मर्सानी	पोखरा-८, कास्की	१४५	श्री राजनकृष्ण श्रेष्ठ	का.म.न.पा-११ त्रिपुरेश्वर
१०५	श्री सुन्दरकुमार श्रेष्ठ	अथुङ्गे-२, म्याग्दी	१४६	श्री रामकृष्ण श्रेष्ठ	भोजपुर -५, भोजपुर बजार
१०६	श्री सुर्यप्रसाद रेग्मी	वालिङ न.पा.-३, स्याङ्जा	१४७	श्री रमेशकुमार रघुवंशी	का.म.न.पा-३३, कुमारीमार्ग
१०७	श्री यादव भट्टराई	जगत्रदेवी-९, स्याङ्जा	१४८	श्री रमेशकुमार प्रधान	सुनसरी -४, लक्ष्मी सडक धरान
१०८	श्री सुर्यप्रसाद भट्टराई	जगत्रदेवी-९, स्याङ्जा	१४९	श्रीमती सरला रिजाल	काठमाडौं-३, सल्लाघारी
१०९	श्री प्रदिपकुमार रुक्ता	बीरगंज-७, पर्सा	१५०	श्रीमती सरस्वती श्रेष्ठ	ललितपुर -५, लगनखेल
११०	श्री अम्बिका सुवेदी	फेदीखोला-७, स्याङ्जा	१५१	श्री सत्य नारायण मानन्धर	का.म.न.पा.-२३, धर्मपथ
१११	श्री युक्तराज खनाल	तुलसीभञ्ज्याङ-७, स्याङ्जा	१५२	श्रीमती शान्तलक्ष्मी श्रेष्ठ	काठमाडौं-१०, नयाँ बानेश्वर
११२	श्री कृष्ण प्रसाद पौडेल	दरौं-३, स्याङ्जा	१५३	डा. सुरेन्द्र कुमार श्रेष्ठ	का.म.न.पा.-५, टंगाल
११३	श्री लिलावल्लौ भट्टराई	जगत्रदेवी-९, स्याङ्जा	१५४	श्री सुरेश कुमार श्रेष्ठ	काठमाडौं-३४, नयाँ बानेश्वर
११४	श्री दयाप्रसाद भट्टराई	जगत्रदेवी-९, स्याङ्जा	१५५	श्रीमती सुर्यकुमारी श्रेष्ठ	काठमाडौं-३४, नयाँ बानेश्वर
११५	श्री सुर्यनारायण श्रेष्ठ	वालिङ न.पा.-१, स्याङ्जा	१५६	श्री मनिष मुडभरी	काठमाडौं-३, कपनमार्ग बासबारी
११६	श्री कमलादेवी खडाल	तुलसीभञ्ज्याङ-७, स्याङ्जा	१५७	श्री हिरण्यभक्त प्रधानाङ्ग	मध्यपुर ठिमी न.पा.-४, भक्तपुर
११७	श्री राजु विश्वकर्मा	चापाकोट-५, स्याङ्जा	१५८	श्री कविरकुमार बज्राचार्य	मध्यपुर ठिमी न.पा.-४, भक्तपुर
११८	श्री देवराज आचार्य	पोखरा-१७, कास्की	१५९	श्री प्रयागराज हाडा	का.म.न.पा-१० बुद्धनगर
११९	श्री सुनिता श्रेष्ठ	फुजेल -८, गोर्खा	१६०	श्री गणेश बहादुर पाण्डे	काठमाडौं-२९, सामाखुसी
१२०	डा. आनन्दप्रसाद श्रेष्ठ	का.म.न.पा. ३४ नयाँ बानेश्वर	१६१	श्रीमती सुर्वर्ण मैया श्रेष्ठ	का.म.न.पा.-७, चावहिल

१६२	श्री नरबहादुर पाण्डे	काठमाडौं-२९, सामाखुसी	२०३	श्री राजकुमार श्रेष्ठ	विदुर -२, नुवाकोट
१६३	श्री रुद्रकुमार श्रेष्ठ	काठमाडौं-८, सितापाईला	२०४	श्री त्रिलोचन कंडेल	मंगलपुर -२, चितवन
१६४	श्री अनिष मुडभरी	का.म.न.पा-३, कपनमार्ग	२०५	डा. सुर्यकान्त घिमिरे	जिता -२, लमजुङ
१६५	श्रीमती सोनादेवी शाह	अलौं -५, पर्सा	२०६	श्री सुनुजा अधिकारी	भरतपुर -१०, चितवन
१६६	श्री विष्णुवर सिंह प्रधान	अलौं -५, पर्सा	२०७	डा. केशवराज भुर्तेल	त्रिवेणी -५, नवलपरासी
१६७	श्री महेन्द्रवर सिंह प्रधान	अलौं -५, पर्सा	२०८	श्री राम प्रसाद शर्मा	हंशपुर -३, गोरखा
१६८	श्री दिपकनन्दन सिंह प्रधान	ललितपुर-३, पुल्चोक	२०९	श्री शिवबल्लभ काफ्ले	नारायणगढ, चितवन
१६९	श्री बन्दी कुमार बस्नेत	काठमाडौं-३४, काठमाडौं	२१०	श्री गोविन्द प्रसाद पौडेल	नारायणपुर -५, चितवन
१७०	श्रीमती सन्ध्या लक्ष्मी चुके(श्रेष्ठ)	भरतपुर न.पा-४, चितवन	२११	श्री चिरन्जीवि सुवेदी	गितानगर -२, चितवन
१७१	श्री पदम कुमार पिया	भरतपुर न.पा -२, चितवन	२१२	श्री प्रदिपराज पन्त	पटिहानी ९, चितवन
१७२	श्री ठाकुर पिया	भरतपुर न.पा. -२, चितवन	२१३	श्री इच्छा कुमार श्रेष्ठ	भरतपुर ४, चितवन
१७३	श्री अनन्तलाल चुके	काठमाडौं-३१, काठमाडौं	२१४	श्री रामचन्द्र गुरुङ	पुम्दीभुम्दी-६, कास्की
१७४	श्री ध्रुव कुमार प्रधान	भरतपुर न.पा-३, चितवन	२१५	श्री रविन्द्र कुंवर	थुमपोखरा-८, स्याङ्जा
१७५	श्री सिद्ध कुमार श्रेष्ठ	भरतपुर न. पा-४, चितवन	२१६	श्री तुलसीराम तिवारी	थुमपोखरा-५, स्याङ्जा
१७६	श्री टंक बहादुर श्रेष्ठ	काठमाडौं-१०, काठमाडौं	२१७	श्री पदमपानी काफ्ले	धनुवासे-५, स्याङ्जा
१७७	श्री माधव प्रसाद न्यौपाने	काठमाडौं-१०, काठमाडौं	२१८	श्री ओम बहादुर थापा	वालिङ-५, स्याङ्जा
१७८	श्री भरतराज कोइराला	का.म.न.पा-३२, काठमाडौं	२१९	श्री बाबुराम ढकाल	फापरथुम-४ स्याङ्जा
१७९	श्री कृष्ण बन्धु पिया	भरतपुर -३, चितवन	२२०	श्री दिपक शर्मा	पुतलीबजार-४, स्याङ्जा
१८०	श्री प्रकाश तिवारी	भरतपुर -१०, चितवन	२२१	श्रीमती सन्ध्या श्रेष्ठ	जगत्रदेवी-८, स्याङ्जा
१८१	श्री श्याम कुमार श्रेष्ठ	ललितपुर -१, गुर्गुल	२२२	श्रीमती सोनी श्रेष्ठ	जगत्रदेवी-८, स्याङ्जा
१८२	श्री इन्दिरा पाण्डे	भक्तपुर -१६, लोकन्थली	२२३	श्री दिवाकर पौडेल	अयोध्यापुरी-५, चितवन
१८३	श्री प्रदिप कुमार श्रेष्ठ	काठमाडौं-३४, नयाँबानेश्वर	२२४	श्री ध्रुवराज सुवेदी	अर्थुङ्गे-३, म्याग्दी
१८४	श्री उर्मिला श्रेष्ठ	का.म.न.पा -२३, नयाँबजार	२२५	श्री चेत नारायण श्रेष्ठ	दहथुम-१, स्याङ्जा
१८५	श्री दिपक लामा पाख्रिन	काठमाडौं-४, काठमाडौं	२२६	श्री एक नारायण शर्मा	पोखरा-८, कास्की
१८६	श्री शंकर प्रसाद शर्मा भट्टराई	कृष्णगण्डकी -८, स्याङ्जा	२२७	श्री बाबुराम अधिकारी	लाहाचोक-८, कास्की
१८७	श्री डिल्ली रमण पाण्डे	वालिङ -५, स्याङ्जा	२२८	राधादेवी पौडेल भन्ने श्रीमती युद्ध कुमारी मल्ल	भदौरे तमागी-५, कास्की
१८८	श्रीमती अमला श्रेष्ठ	का.म.न.पा -२३, काठमाडौं	२२९	श्री भरतराज ढकाल	फापरथुम-४ स्याङ्जा
१८९	श्री हरिराम कोइराला	विराटनगर -४, मोरङ	२३०	श्री सविन श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी
१९०	श्री निर्मल कुमार श्रेष्ठ	शक्तिखोर -६, चितवन	२३१	श्री रुद्र बहादुर वि.क	पुतलीबजार-४, स्याङ्जा
१९१	श्री प्रभाकर पण्डित	पटिहानी -२, चितवन	२३२	श्री कृष्ण प्रसाद पंगेनी	पेखुवाखोर-३, स्याङ्जा
१९२	श्री देवी सापकोटा	नारायणपुर -५, चितवन	२३३	श्री ठहर बहादुर भण्डारी	वेनी-१०, म्याग्दी
१९३	श्री मुनादेवी घिमिरे	प्रगतीनगर -९, नवलपरासी	२३४	श्री लोक प्रसाद अर्याल	खिलुङ्ग-९, स्याङ्जा
१९४	श्री ज्ञानेन्द्रमान शाक्य	का.म.न.पा -२१, काठमाडौं	२३५	श्री महेशराज रेग्मी	करेन्डाडा-३, स्याङ्जा
१९५	श्री निरज कुमार प्रधान	बन्दीपुर -१, तनहुँ	२३६	श्रीमती तेज कुमारी महत	अर्थुङ्गे-८, म्याग्दी
१९६	श्री निलेन मान शाक्य	का.म.न.पा -२१, काठमाडौं	२३७	श्री मधुसुदन उपाध्याय	वालिङ-१, स्याङ्जा
१९७	श्री पुर्णभद्र कंडेल	अमरापुरी -७, नवलपरासी	२३८	श्री जगन्नाथ पंगनी	स्वरेक-४, स्याङ्जा
१९८	डा.श्याम कुमार श्रेष्ठ	नारायणगढ-१, चितवन	२३९	श्री दयाप्रसाद रेग्मी	स्वरेक-४, स्याङ्जा
१९९	श्री शम्भुलाल श्रेष्ठ	बन्दीपुर -६, तनहुँ	२४०	श्री घनश्याम गौडेल	पेलकोट-६, स्याङ्जा
२००	डा.अशोक तायल	भद्रपुर -२, झापा	२४१	श्री अमृत बानिया	अर्थुङ्गे-१, म्याग्दी
२०१	डा.प्रमोद कुमार क्षेत्री	दहथुम -५, स्याङ्जा	२४२	श्रीमती पार्वती अर्याल पारु	खिलुङ्ग-९, स्याङ्जा
२०२	श्री बसन्तराज पराजुली	गन्जनगर -५, चितवन			



२४३	श्री लिलाराम गौतम	सिमाना -३, बाग्लुङ्ग	२८४	श्रीमती रिता कोइराला सिन्देल	वालिङ ४, स्याङ्जा
२४४	श्री विनय रेग्मी	पुलाचौर-४, म्याग्दी	२८५	श्री रिषीराम पौडेल	केवरे २, स्याङ्जा
२४५	श्री राजेश सुवेदी	वालिङ-२, स्याङ्जा	२८६	श्री कमल प्रसाद डुम्रे	तुलसीभञ्ज्याङ ५, स्याङ्जा
२४६	श्रीमती संगीता उपाध्याय	फापरथुम-४, स्याङ्जा	२८७	श्री अयोध्या प्रसाद श्रेष्ठ	दार्सिङ्ग दहथुम २, स्याङ्जा
२४७	श्री लिला प्रसाद पगेनी	भीरकोट-२, स्याङ्जा	२८८	श्री कृष्ण बहादुर बानिया	पुलाचौर ९, म्याग्दी
२४८	श्री शान्ति ढकाल	फापरथुम-४, स्याङ्जा	२८९	श्री ऋषीराम खनाल	ऐलादी ७, स्याङ्जा
२४९	श्री पुरुषोत्तम पराजुली	सिर्सेकोट-९, स्याङ्जा	२९०	श्रीमती नविना राजभण्डारी	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी
२५०	श्री कृष्ण अर्याल	वालिङ-११, स्याङ्जा	२९१	श्री ध्रुव बहादुर प्रधान	काठमाडौं ३, महाराजगंज
२५१	श्री लेखनाथ चापागाईं	पकवादी-१, स्याङ्जा	२९२	श्री पदम प्रसाद पाण्डेय	विर्घा ७, स्याङ्जा
२५२	श्री कोपिलदेव अधिकारी	तुलसी भन्ज्याङ्ग-३, स्याङ्जा	२९३	श्री रुक्मागत अर्याल	स्वरेक ३, स्याङ्जा
२५३	श्रीमती लक्ष्मी गिरी	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी	२९४	श्री मणी प्रसाद पगेनी	स्वरेक ४, स्याङ्जा
२५४	श्रीमती अम्बिका श्रेष्ठ	शिवालय-५, पर्वत	२९५	श्री कमल प्रसाद अधिकारी	तुलसीभञ्ज्याङ २, स्याङ्जा
२५५	श्री दिपक तिवारी	थापाठाना-७, पर्वत	२९६	श्री प्रकाश एस.एस. थापा	ललितपुर १३, ललितपुर
२५६	श्री शिवलाल सुनार	भोर्ले-३, पर्वत	२९७	श्री नारायण प्रसाद शर्मा	केवरे ८, स्याङ्जा
२५७	श्री उपेन्द्र प्रसाद पौडेल	देउराली-१, कास्की	२९८	श्री रामचन्द्र पगेनी	कुवाकोट ३, स्याङ्जा
२५८	श्री मोहन गिरी	पोखरा-५, कास्की	२९९	श्री पदम प्रसाद पाण्डे	कालीगण्डकी २, स्याङ्जा
२५९	श्री राजेन्द्र लिगल	पोखरा-४, कास्की	३००	श्री निलकण्ठ काफ्ले	वालिङ ८, स्याङ्जा
२६०	श्री प्रकाश चापागाईं	पकवादी १, स्याङ्जा	३०१	श्री कृष्णहरी खत्री	कटुञ्जे ७, भक्तपुर
२६१	श्री तिलक प्रसाद श्रेष्ठ	जगत्रदेवी ८, स्याङ्जा	३०२	श्री आत्माराम लुँड्टेल	छत्रदेउराली ४, धादिङ
२६२	डा. नारायण प्रसाद चापागाईं	पकवादी १, स्याङ्जा	३०३	श्री भारती देवी राना	हुवास १, पर्वत
२६३	श्री खगुपति न्यौपाने	कृष्णगण्डकी ३, स्याङ्जा	३०४	श्री विष्णु प्रसाद गैह्रे	वालिङ १३, स्याङ्जा
२६४	श्री अर्जुन प्रसाद बस्याल	जगत्रदेवी ८, स्याङ्जा	३०५	श्री मोतीलाल कुंवर	वालिङ ३, स्याङ्जा
२६५	श्री मुरारी गिरी	आंपचौर ८, गूल्मी	३०६	श्री सुर्य प्रसाद खनाल	स्वाठी ६, नवलपरासी
२६६	श्री राजु कोइराला	चापाकोट-११, स्याङ्जा	३०७	श्री सुन्दर भुषाल	उरामपोखरा ५, पर्वत
२६७	श्री ईश्वर कुमार श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी	३०८	श्री बुद्धिसागर त्रिपाठी	कटैया ७, रुपन्देही
२६८	श्री रविन्द्र कुमार श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी	३०९	श्रीमती कविता के.सी	बेथान ४, रामेछाप
२६९	श्री रविन्द्र कुमार ताम्राकार	काठमाडौं-२४, काठमाडौं	३१०	श्री सुबोध कुमार लुँड्टेल	छत्रदेउराली ३ धादिङ
२७०	श्री रामभगत कर्माचार्य	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी	३११	श्री सुरेश कुमार रंगाटा	विरगंज ७, पर्सा
२७१	श्रीमती पुष्पादेवि प्रधान श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी	३१२	श्रीमती गौरी श्रेष्ठ	काठमाडौं-१७, काठमाडौं
२७२	श्रीमती पुर्णमाया पुन	मंगला १, म्याग्दी	३१३	श्री केशव राज ढकाल	चण्डीकालीका ३, स्याङ्जा
२७३	श्री हरि बहादुर खत्री क्षेत्री	सल्यान ९, कास्की	३१४	श्री अशोक द्वारे	केवरेभञ्ज्याङ्ग ३, स्याङ्जा
२७४	श्री जयलाल जैसी	दाङसिङ ५, कास्की	३१५	श्री मेखलाल श्रेष्ठ	भिरकोट ५, स्याङ्जा
२७५	श्री युवराज पौडेल	भुक्ताडले ४, पर्वत	३१६	श्री दोब बहादुर कार्की	पुतलीबजार १३, स्याङ्जा
२७६	श्री ज्ञानबहादुर कुंवर	बाजुङ ४, पर्वत	३१७	श्री सुशील कोइराला	खिलुङ देउराली-९, स्याङ्जा
२७७	श्री ज्ञानेन्द्र कुमार श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे-१, म्याग्दी	३१८	श्री एक बहादुर थापा	वालिङ ५ स्याङ्जा
२७८	श्री हिमबहादुर विश्वकर्मा	वालिङ १, स्याङ्जा	३१९	श्रीमती शान्ता थापा	वालिङ ३, स्याङ्जा
२७९	श्री विष्णु प्रसाद रेग्मी	वालिङ ३, स्याङ्जा	३२०	श्री घनश्याम डुम्रे	कालीकोट, ५ स्याङ्जा
२८०	श्री सुदम कुमार श्रेष्ठ	जगत्रदेवी ४, स्याङ्जा	३२१	श्री रुक्मागत गैरे	थुमपोखरा, २ स्याङ्जा
२८१	श्री सुनिल कार्की	पुतलीबजार १०, स्याङ्जा	३२२	श्री बुद्धिसागर गैरे	मालुङ्गा रानीबोट, २ स्याङ्जा
२८२	श्री कृष्ण प्रसाद अधिकारी	तुलसीभञ्ज्याङ २, स्याङ्जा	३२३	श्रीमती सनम श्रेष्ठ	जलजला ३, पर्वत
२८३	श्री विष्णु प्रताप खाण ठकुरी	वालिङ ९, स्याङ्जा	३२४	श्री विष्णु प्रसाद खनाल	गल्याङ, ९ स्याङ्जा

शाखा कार्यालय सम्बन्धी वितरण

प्रदेश- १			
क्र.सं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	शाखा प्रमुख
१	बिराटनगर शाखा	बिराटनगर, मोरङ	योगेन्द्र कुमार गच्छदार
२	इटहरी शाखा	इटहरी, सुनसरी	रक्षा भट्ट
३	बिर्तामोड शाखा	बिर्तामोड, झापा	ज्ञानेन्द्र बस्नेत
४	बुधबारे शाखा	बुधबारे, झापा	सविन दाहाल
५	टंकीसिनवारी शाखा	टंकीसिनवारी, मोरङ	सुवास बस्नेत
६	बनियानी शाखा	बनियानी, झापा	अंकितराज उपाध्याय
७	बिराटचोक शाखा	बिराटचोक, मोरङ	ज्योति खनाल
८	धरान शाखा	धरान, सुनसरी	अनोज श्रेष्ठ लाखे
९	दमक शाखा	दमक, झापा	विशाल विष्ट
१०	इनरुवा शाखा	इनरुवा, सुनसरी	नितेश कार्की
११	उर्लाबारी शाखा	उर्लाबारी, मोरङ	वेद प्रसाद वास्तोला
प्रदेश- २			
१२	बीरगञ्ज शाखा	बीरगञ्ज, पर्सा	पुष्प श्रेष्ठ
१३	सिमरा शाखा	सिमरा, बारा	शमिर लुईटेल
१४	कलैया शाखा	कलैया, बारा	सकिन्द्र प्रसाद यादव
१५	चन्द्रपुर शाखा	चन्द्रपुर रौतहट	विन्देश्वर प्रसाद सिंह
१६	जनकपुर शाखा	जनकपुर धनुषा	अबदेश कुमार भा
प्रदेश- ३ बागमती			
१७	गोग्बु शाखा	गोग्बु, काठमाण्डौ	सुन्दर सिं भण्डारी
१८	लाजिम्पाट, शाखा	लाजिम्पाट, काठमाण्डौ	सुजित रेग्मी
१९	चावहिल शाखा	चावहिल, काठमाण्डौ	इच्छा भण्डारी
२०	कलंकी शाखा	कलंकी, काठमाण्डौ	जीवन तिवारी
२१	न्यूरोड शाखा	न्यूरोड, काठमाण्डौ	राजेश गैरे
२२	नयांबानेश्वर शाखा	नयांबानेश्वर, काठमाण्डौ	तुल्सी राम ज्ञवालि
२३	कुमारीपाटी शाखा	कुमारीपाटी, ललितपुर	विनोद शर्मा
२४	सूर्यविनायक शाखा	सूर्यविनायक, भक्तपुर	विनोद राज सेढाई
२५	हात्तीगौडा शाखा	हात्तीगौडा, काठमाण्डौ	रमेश भट्ट
२६	जोरपाटी शाखा	जोरपाटी, काठमाण्डौ	संगीता रिजाल
२७	ठमेल शाखा	ठमेल काठमाण्डौ	राजिव बज्राचार्य
२८	गड्ढाघर शाखा	गड्ढाघर भक्तपुर	सरस्वती खड्का
२९	पेप्सीकोला शाखा	पेप्सीकोला काठमाण्डौ	रामहरि पौडेल
३०	कुलेश्वर शाखा	कुलेश्वर काठमाण्डौ	राजिव श्रेष्ठ
३१	मैतीदेवी शाखा	मैतीदेवी काठमाण्डौ	प्रतिक जि.सी.
३२	इमाडोल शाखा	इमाडोल ललितपुर	विकास थापा
३३	सतुंगल शाखा	सतुंगल काठमाण्डौ	मुक्ता सेढाई
३४	ढुंगेधारा शाखा	ढुंगेधारा काठमाण्डौ	हिमाल राज पौडेल
३५	नारायणगढ शाखा	नारायणगढ, चितवन	रविन्द्र सुवेदी
३६	पर्सा शाखा	पर्सा, चितवन	हरिराम रेग्मी



३७	मुग्लिङ शाखा	मुग्लिङ, चितवन	उमेश सिलवाल
३८	हेटौंडा शाखा	हेटौंडा, मकवानपुर	पुष्कर ढकाल
३९	बुद्धचोक शाखा	बुद्धचोक, चितवन	होम नाथ पौडेल
४०	मालपोतचोक शाखा	मालपोतचोक, चितवन	निता पिया
४१	शिवनगर शाखा	शिवनगर, चितवन	सुरज पौडेल
४२	टाँडी शाखा	टाँडी, चितवन	विष्णु पौडेल
४३	बट्टार शाखा	बट्टार, नुवाकोट	विशाल जोशी
४४	मिलनचोक शाखा	मिलनचोक, चितवन	अमृत कोईराला
४५	धादिङ्गवेशी शाखा	धादिङ्गवेशी, धादिङ्ग	रूपक तिवारी
४६	बनेपा शाखा	बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोकक	देवराज न्यौपाने

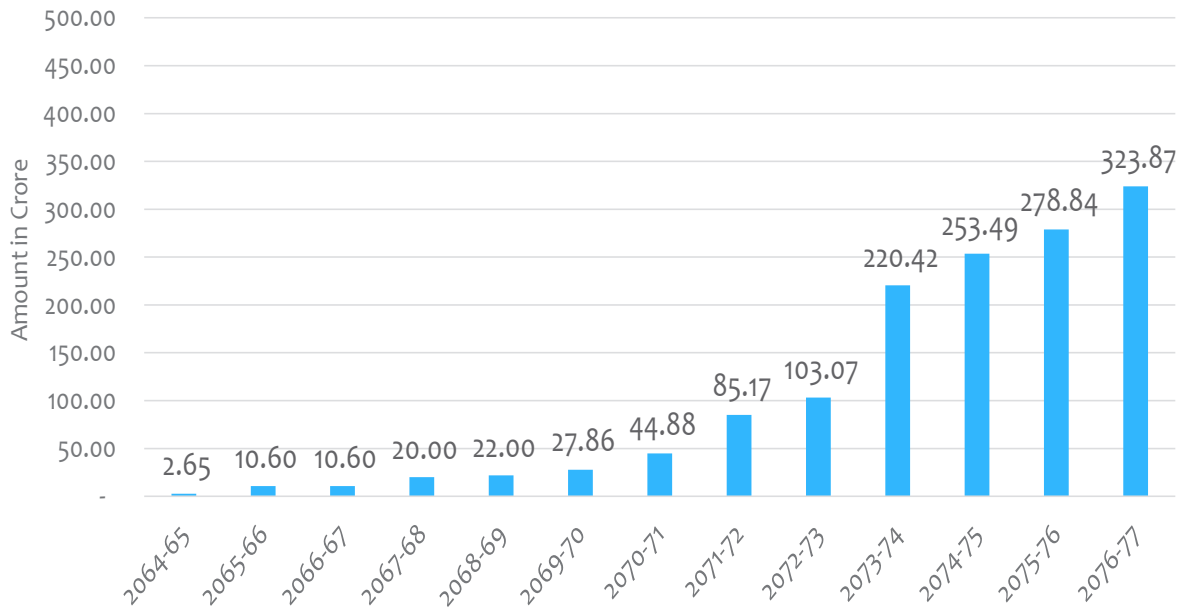
प्रदेश- ४ (गण्डकी)

४७	वालिङ, शाखा	वालिङ, स्याङ्गजा	कुमार गुरुङ
४८	गल्याङ्ग शाखा	गल्याङ्ग, स्याङ्गजा	चिरञ्जीवि अर्याल
४९	सभागृहचोक शाखा	सभागृहचोक, पोखरा, कास्की	मेघ बहादुर के.सी
५०	पुतलीबजार शाखा	पुतलीबजार, स्याङ्गजा	प्रेम नारायण अर्याल
५१	महेन्द्रपुल शाखा	महेन्द्रपुल, पोखरा, कास्की	दिपेन्द्र पोखरेल
५२	बिरौटा शाखा	बिरौटा, कास्की	कमल प्रसाद सुवेदी
५३	कुश्मा शाखा	कुश्मा,पर्वत	लेकेन्द्र बहादुर क्षेत्री
५४	फलेवास शाखा	फलेवास,पर्वत	सुमित बस्नेत
५५	हुवास शाखा	हुवास, पर्वत	रामेश्वर पंगेनी
५६	बाटुलेचौर शाखा	बाटुलेचौर, पोखरा, कास्की	केश बहादुर गुरुङ्ग
५७	बाग्लुङ शाखा	बाग्लुङ्ग बजार, बाग्लुङ्ग	ओम प्रकाश पौडेल
५८	कावासोती शाखा	कावासोती, नवलपुर	तोयनाथ अधिकारी
५९	बयरघारी शाखा	बयरघारी, स्याङ्गजा	सिता डुम्रे
६०	दमौली शाखा	दमौली, तनहुँ	प्रकाश ओम्हा
६१	बेनी शाखा	बेनी, म्याग्दी	कमल प्रसाद ढुंगाना
६२	दरबाङ शाखा	दरबाङ, म्याग्दी	नारायणहरी शर्मा
६३	पोखरेबगर शाखा	पोखरेबगर, म्याग्दी	श्याम थापा मगर
६४	बावियाचौर शाखा	बावियाचौर, म्याग्दी	जीत बहादुर गर्बुजा
६५	बिर्घा शाखा	बिर्घा, स्याङ्गजा	दामोदर पाण्डे
६६	वुर्तिवाङ शाखा	वुर्तिवाङ, बाग्लुङ्ग	अमृत कुमार श्रेष्ठ
६७	चापाकोट शाखा	चापाकोट, स्याङ्गजा	महेश गैरे
६८	दलदले शाखा	दलदले, नवलपुर	हिरामणी पराजुली
६९	तल्लो गगनगौंडा शाखा	तल्लो गगनगौंडा, कास्की	दिनेश लम्साल
७०	बुद्धचोक शाखा	बुद्धचोक, पोखरा, कास्की	शंकर थापा
७१	बेसीशहर शाखा	बेसीशहर, लमजुङ्ग	सुरेश थापा
७२	हेम्जा शाखा	हेम्जा, कास्की	शंकरराज सापकोटा
७३	बाँयाटारी शाखा	बाँयाटारी, स्याङ्गजा	कमल राज उपाध्याय
७४	तालचोक शाखा	तालचोक, कास्की	सूर्य बहादुर रानाभाट
७५	डुम्रे शाखा	डुम्रे, तनहुँ	सन्तोष बराल निर्देश
७६	लेकसाईड शाखा	लेकसाईड, पोखरा, कास्की	वासुदेव पौडेल
७७	बगर शाखा	बगर कास्की	सिमान्त पण्डित

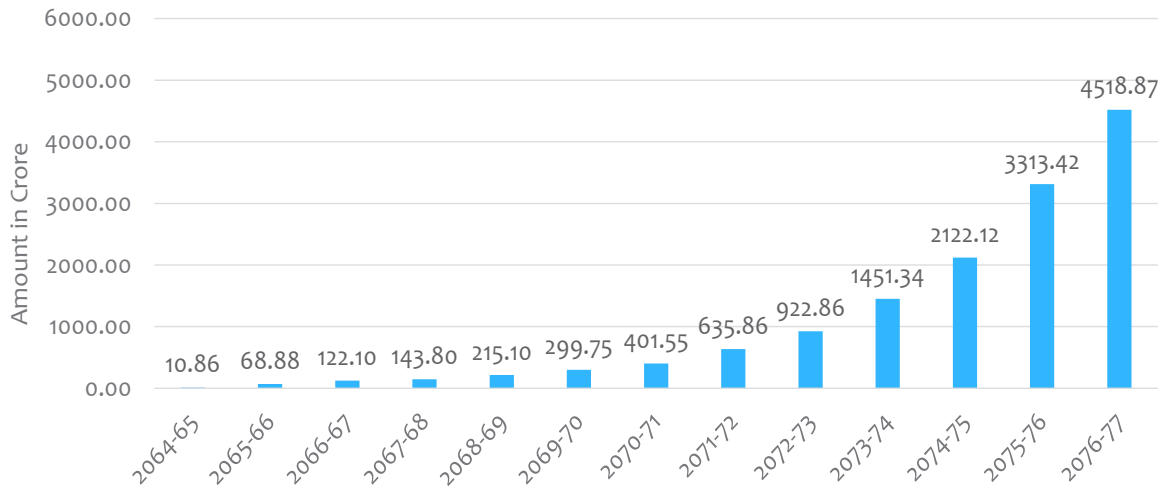
७८	गोर्खा शाखा	गोर्खा गोर्खा	अर्जुन प्रसाद ढकाल
७९	गैडाकोट शाखा	गैडाकोट नवलपुर	नारायण महतो
प्रदेश- ५ लुम्बिनी			
८०	रामपुर शाखा	रामपुर, पाल्पा	राम प्रसाद ढकाल
८१	तानसेन शाखा	तानसेन, पाल्पा	उपेन्द्र बस्याल
८२	बुटवल शाखा	बुटवल, रुपन्देही	लेखनाथ भट्टराई
८३	भैरहवा शाखा	भैरहवा, रुपन्देही	यादव भट्टराई
८४	जितपुर शाखा	जितपुर, कपिलवस्तु	शोभित बहादुर खड्का
८५	सुनवल शाखा	सुनवल, नवलपरासी	लेखनाथ भट्टराई
८६	वर्दघाट शाखा	वर्दघाट, नवलपरासी	तेज बहादुर थापा
८७	परासी शाखा	परासी, नवलपरासी	प्रमोद अर्याल
८८	खैरेनी शाखा	खैरेनी, रुपन्देही	कविता शर्मा
८९	फर्साटिकर शाखा	फर्साटिकर, रुपन्देही	यज्ञराज आचार्य
९०	शान्तिपुर शाखा	शान्तिपुर, गुल्मी	सुरज थापा
९१	तम्घास शाखा	तम्घास, गुल्मी	विष्णु गैरे
९२	चन्द्रौटा शाखा	चन्द्रौटा, कपिलवस्तु	युवराज वेल्वासे
९३	मणीग्राम शाखा	मणीग्राम, रुपन्देही	संगीत कुमार थापा
९४	योगीकुटी शाखा	योगीकुटी, रुपन्देही	प्रशिस श्रेष्ठ
९५	नेपालगञ्ज शाखा	नेपालगञ्ज, बाँके	हर्क बहादुर धामी
९६	घोराही शाखा	घोराही, दाङ	प्रकाश देवकोटा
९७	चप्पचरगौडी शाखा	चप्पचरगौडी, बाँके	निलकण्ठ रेग्मी
९८	तुल्सीपुर शाखा	तुल्सीपुर, दाङ	रमेशचन्द्र डि.सी.
९९	मुर्गिया शाखा	मुर्गिया, रुपन्देही	लक्ष्मी प्रसाद पौडेल
१००	कोटीहवा शाखा	कोटीहवा रुपन्देही	दिपिन डोटेल
१०१	कोहलपुर शाखा	कोहलपुर बाँके	हरिकृष्ण आचार्य
प्रदेश- ६ (कर्णाली)			
१०२	सुर्खेत शाखा	बीरेन्द्रनगर, सुर्खेत	श्रवण न्यौपाने
प्रदेश- ७ सूदूरपश्चिम			
१०३	धनगढी शाखा	धनगढी, कैलाली	यादव प्रसाद पन्त
१०४	महेन्द्रनगर शाखा	महेन्द्रनगर, कञ्चनपुर	राजेन्द्र प्रसाद अवस्थी
१०५	अत्तरिया शाखा	अत्तरिया, कैलाली	उपेन्द्र प्रसाद जोशी
१०६	लम्की शाखा	लम्की, कैलाली	विशाल अधिकारी



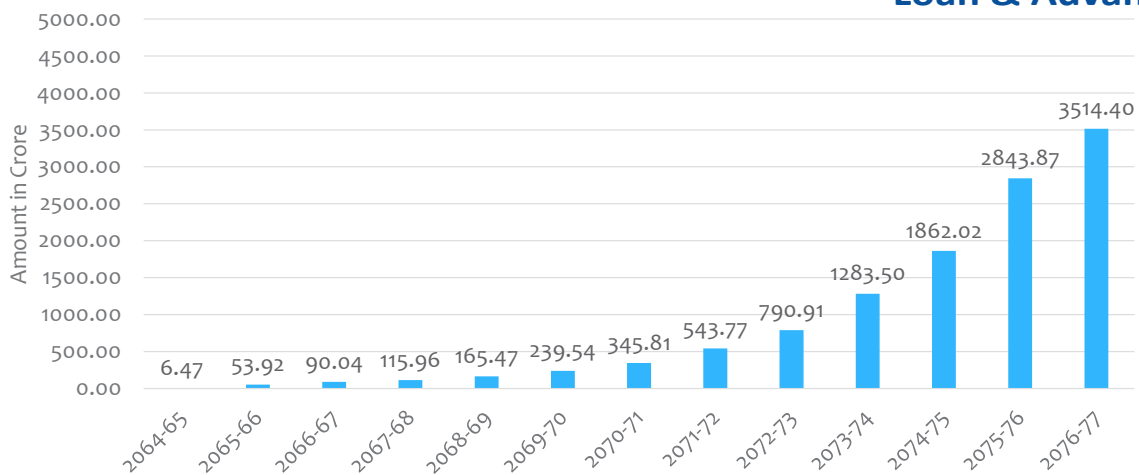
Paid up Capital

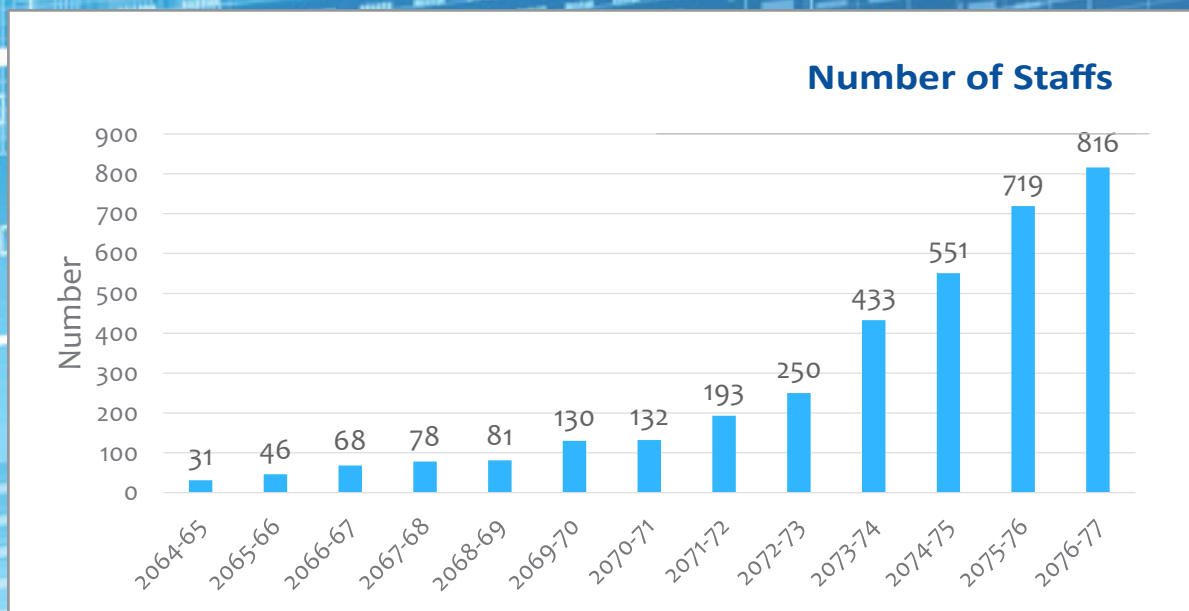
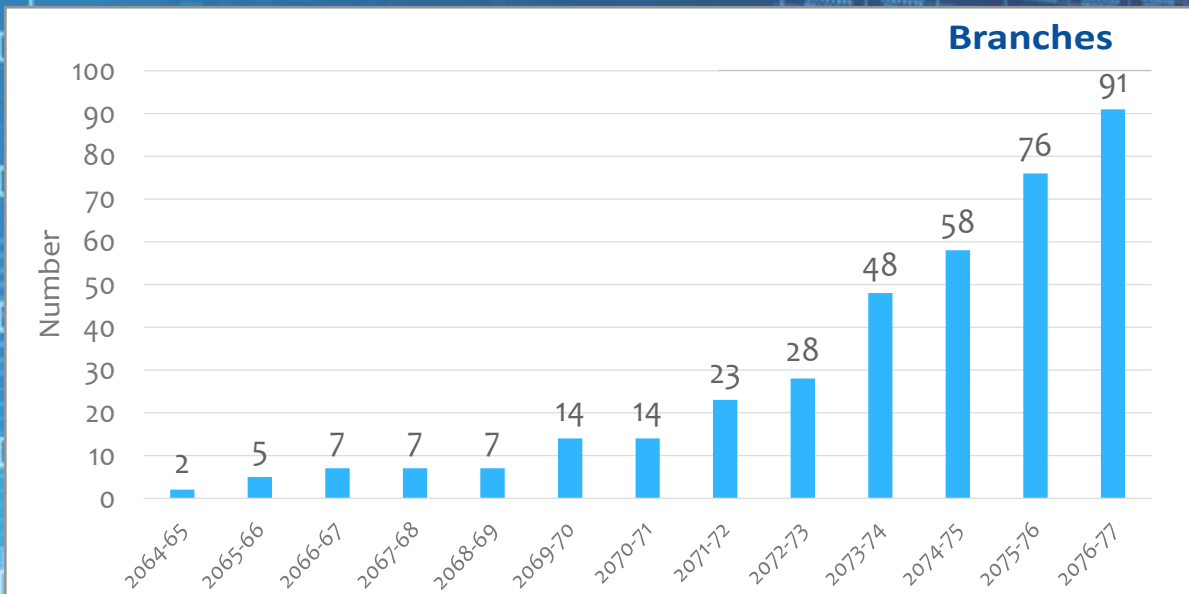
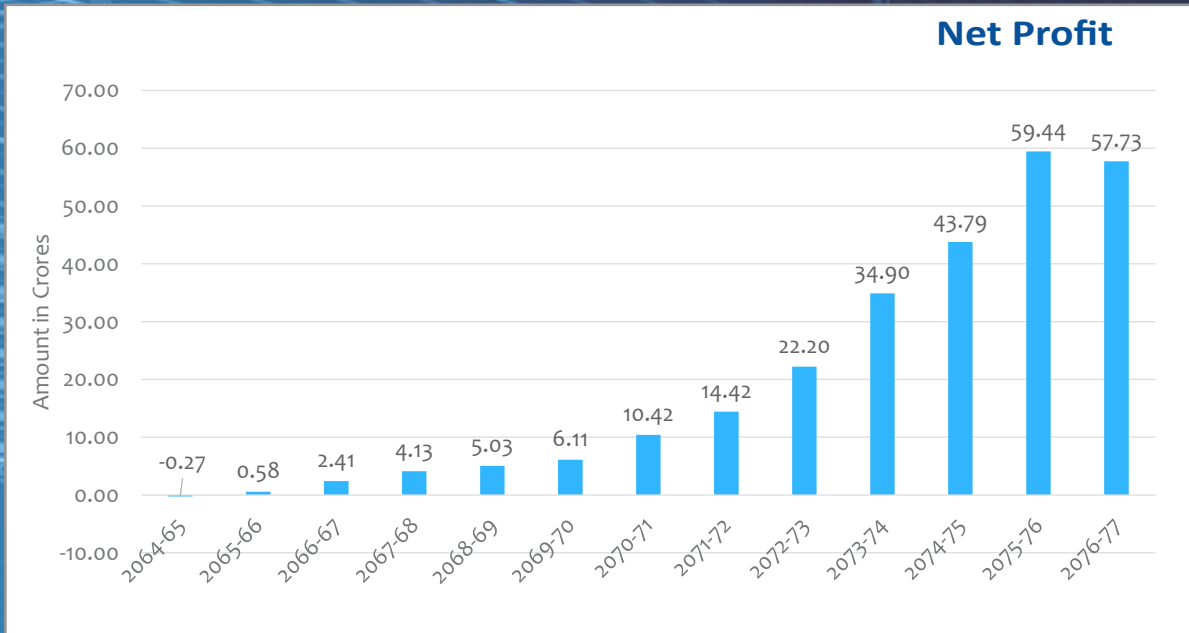


Deposit



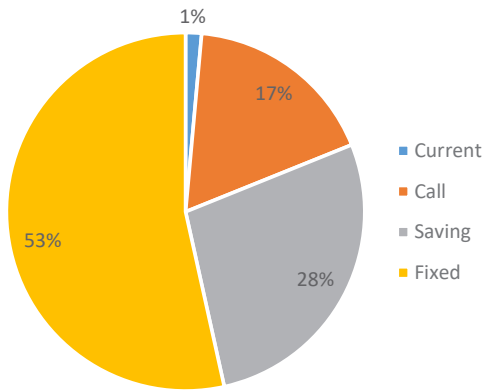
Loan & Advance



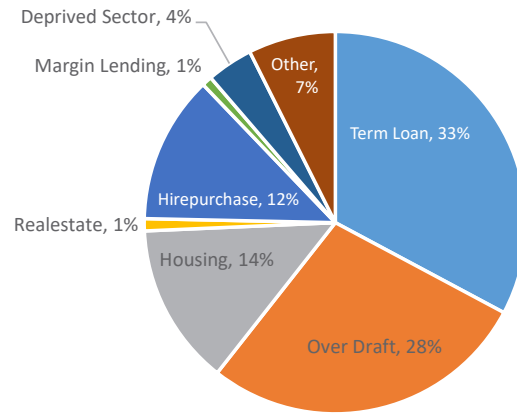


२०७७ आषाढ मसान्तको निक्षेप तथा कर्जा मिश्रण

Deposit Mix

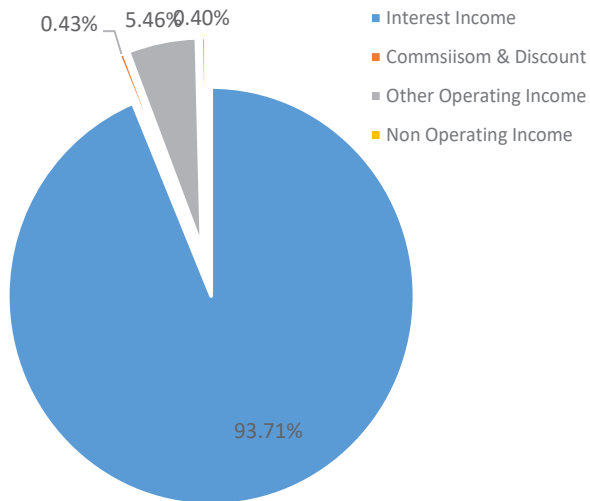


Loan Mix



२०७६/७७ को आम्दानी तथा खर्चको विश्लेषण

Income Sources



Expenses

