

"Access to All"



गरिमा विकास बैंक लिमिटेड
Garima Bikas Bank Limited

“नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “ख” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्था”



१६ औं

वार्षिक प्रतिवेदन

आ. व. २०७८/०७९

Vision, Mission, Core Values

OUR VISION

"To be the leading development bank of Nepal by providing banking access to all".

OUR MISSION

To contribute the **nation** for the economic development, serve the **customers** by providing financial access and quality banking products and services, maximize the value of the **shareholders'** wealth, provide excellent growth opportunities to the **employees** and meet the expectations of **other stakeholders**.

CORE VALUES

- Professionalism
- Community Focused
- Integrity
- Teamwork
- Customer Oriented





KEY MILESTONES

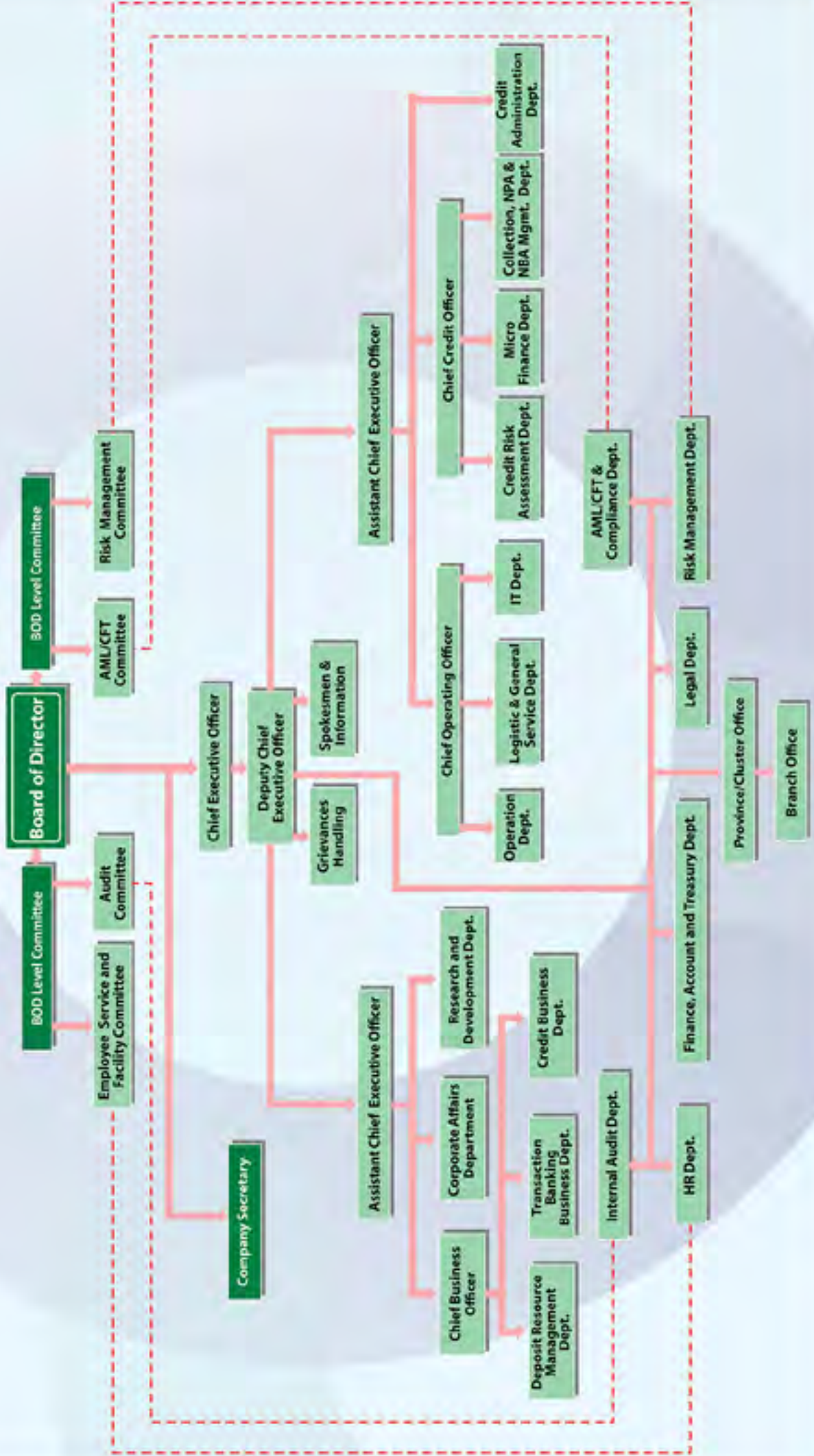


Financial Report

FY 2078-79



ORGANIZATIONAL STRUCTURE



Key Compliance Ratios

Key Compliance Ratios		NRB Standard Requirements	Bank's Actual Position as on (Ashad End 2079)
01	Capital Adequacy Ratio (Total Capital Fund to Sum of Risk weighted Exposures)	Minimum 10%	13.48%
02	Capital Adequacy Ratio (Total Primary (Core)/Tire 1 Capital to sum of Risk weighted Exposure Ratio)	Minimum 6%	10.24%
03	NPL % Should not more than	5% Minimum	0.85%
04	Liquidity Ratio (Net Liquid assets to Total deposit Ratio)	20% Maximum	24.18%
05	Other real estate loan to total loan Ratio	Maximum 10%	2.91%
06	Total Real Estate loan to total loan Ratio	Maximum 25%	3.32%
07	Single obligor limit (Total Lending to highest one group/core Capital %)	Maximum 25%	6.73%
08	Investment on single share, debenture or mutual fund to core capital of previous fiscal year (Except Subsidiary Investment)	Maximum 10%	0.41%
09	Total investment on share, debenture or mutual fund to core capital of previous quarter	Maximum 30%	5.61%
10	Deposit Concentration on single depositor over total deposit	Maximum 10%	3.87%
11	Total Corporate deposit to total deposit ratio	Maximum 50%	28.99%
12	Deposit Mobilization	Maximum 20 times of Core Capital	11.42 times
13	Cash reserve ratio (CRR)	Minimum 3% of Total Deposit	3.14%
14	Statutory Liquidity Ratio (SLR)	Minimum 8% of Total Deposit	16.34%
15	Deprived sector Lending to total loan and advance of six month back	Minimum 5%	11.72%
16	Priority Sector lending to total loan and advances of six month back	Minimum 17%	36.73%
17	Total Loan against share/margin lending to Total Capital Fund	Maximum 40%	12.85%
18	Interest Spread	Within 5%	4.66%
19	Credit to Deposit(CD) Ratio	Maximum 90%	85.26%

Board of **Directors**



▲
Mr. Shyam Prasad Basyal
Chairman



▲
Dr. Ananda Prasad Shrestha
Director



▲
Mr. Deependra Shrestha
Director



▲
Mr. Bimal Pandey
Director



▲
Mr. Sanjeev Dhakal
Director



▲
Mrs. Saraswati Pathak
Director

Executive Team

Mr. Madhav Prasad Upadhaya
Deputy Chief Executive Officer
/Company Secretary

Mr. Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Mr. Anil Regmi
Assistant Chief Executive Officer





Management Team

Mr. Sanju Prasad Jaiswal
Head-Human Resources



Mr. Anuman Shrestha
Head-Logistic & General Service



Mr. Ishowari Prasad Dhakal
Head-Credit Administration



Mr. Kamal Prasad Aryal
Head-Information Technology



Mr. Roshan Timilsina
Head-Operation



Mr. Laxman Nepal
Head-Compliance & AML CFT





Management Team

Mr. Ramesh Rijal
Head-Deposit Resource Management



Mr. Min Prasad Subedi
Head-Credit Risk Assessment



Mr. Dipak Raj Bhandari
Head-Risk Management



Mr. Keshab Timilsina
Head-Finance, Account & Treasury



Mr. Krishna Shrestha
Head-Collection, NPA & NBA Management



Mr. Bholu Prasad Tiwari
Head-Corporate Affairs



Ms. Sumana Sharma
Head-Internal Audit



CLUSTER Heads

LALBANDI



Mr. Navin Pyakurel
Head : Lalbandi Cluster

BUTWAL



Mr. Purushottam Pandey
Head : Butwal Cluster

KATHMANDU



Mr. Daya Raj Aryal
Head : Kathmandu Cluster

POKHARA



Mr. Bhakta Bahadur K.C.
Head : Pokhara Cluster

KOHALPUR



Mr. Kumar Gurung
Head : kohalpur Cluster

NARAYANGADH



Mr. Megh Bahadur K.C.
Head : Narayangadh Cluster

WALLING



Mr. Lekh Nath Bhattarai
Head : Walling Cluster


DHARAN



Miss. Raksha Bhatta
Head : Dharan Cluster

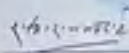


New Business Age
and the Board of Jury
Confer

 **asianpaints**



Garima Development Bank Ltd.
the Second Best Managed Development Bank Award


Ramesh Raj Bhattarai
Chairman
Board of Jury

27 September 2011


Madam Laxmi
Chairman
New Business Age (P) Ltd.



अभियान्

www.abhinavdaily.com

www.newbusinessage.com

New
Business Age

**6th NEWBIZ BUSINESS
CONCLAVE & AWARDS**



विषय सूची

१.	संचालक समितिका अध्यक्षज्यूको मन्तव्य	१६
२.	प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको प्रतिवद्धता	१८
३.	साधारण सभा सम्बन्धी सूचना	२०
४.	साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी	२१
५.	अध्यक्षज्यू द्वारा प्रस्तुत सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन	२२
६.	कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ वमोजिमको बुँदागत विवरण	४३
७.	धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ सँग सम्बन्धित वार्षिक प्रतिवेदन	४६
८.	संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालन प्रतिवेदन	४८
९.	गरिमा विकास बैंक लि.को वार्षिक प्रतिवेदन	५७
	क. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	५८
	ख. वित्तीय स्थिति विवरण	६२
	ग. नाफा नोक्सान हिसाब	६३
	घ. नाफा नोक्सान बाँडफाँट हिसाब	६४
	ङ. नगद प्रवाह विवरण	६५
	च. इक्विटीको विवरण	६७
	छ. प्रमुख लेखानितीहरु तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु	७२ - १२७
	ज. खुलासा तथा अतिरिक्त सूचनाहरु	१२८ - १४६
१०.	गरिमा विकास बैंक लि. को सहायक कम्पनी गरिमा क्यापिटल लि.को वार्षिक प्रतिवेदन	१४७
	क. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१४९
	ख. वित्तीय स्थिति विवरण	१५२
	ग. नाफा नोक्सान हिसाब	१५३
	घ. इक्विटीको विवरण	१५५
	ङ. नगद प्रवाह विवरण	१५६
	च. नाफा नोक्सान बाँडफाँट हिसाब	१५७
११.	संस्थापक शेयरधनीहरुको नाम तथा ठेगाना	१५८
१२.	शाखा कार्यालय सम्बन्धी विवरण	१६३
१३.	शाखा सञ्जाल	१६७
१४.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिइएका निर्देशनहरु	१६८
१५.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिइएका निर्देशन उपर सञ्चालक समितिको जवाफ	१६९
१६.	संशोधनको लागि प्रस्तुत प्रबन्धपत्रको तीन महले विवरण	१७०
१७.	प्रोक्सी फाराम	१७१



सञ्चालक समितिका अध्यक्षको मन्तव्य

गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको सोही वार्षिक साधारण सभामा हाम्रो निमन्त्रणालाई स्वीकार गरी उपस्थित हुनुभएका आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु, पूर्व अध्यक्ष तथा सञ्चालकज्यूहरु, नियमनकारी निकायका प्रतिनिधिज्यूहरु, बाह्य लेखापरीक्षकज्यू, आमन्त्रित अतिथिगण, पत्रकार, कर्मचारी एवं उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरुलाई विकास बैंकको सञ्चालक समिति एवं मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट यस गरिमासय सभामा हार्दिक स्वागत गर्दछु। गरिमा विकास बैंक १५ वर्ष पुरा गरी १६औं वर्षमा प्रवेश गरेको छ। विकास बैंकको यस अनवरत यात्रामा यहाँहरु सम्पूर्णले पुऱ्याउनु भएको अनुलनीय योगदान, निरन्तर सहकार्य र असोम अपनत्वका लागि हृदयदेखि आभार व्यक्त गर्दछु।

"Access to All" को नारा बोकेर देशको सम्पूर्ण भौगोलिक क्षेत्र साथै नेपालका सातवटै प्रदेशमा शाखा विस्तार गरी सबै बर्गमा सहज वित्तीय सेवा प्रदान गर्दै प्रतिकुल परिस्थितिका बाबजुद विकास बैंकले समीक्षा आर्थिक वर्षमा आफ्नो व्यवसाय विस्तार र मुनाफा वृद्धिमा सन्तोषजनक प्रगति गरेको छ। नेपाली बैंकिङ्ग क्षेत्रमा व्याप्त तीव्र प्रतिस्पर्धात्मक वातावरण साथै प्रतिकुल परिस्थितिका बाबजुद व्यवसाय विस्तार र मुनाफा वृद्धिमा उत्कृष्ट पहिचान बनाउन सफल भएकोमा हाम्रो गौरवको महशुस गरेका छौं। शेयरधनी महानुभावहरुको निरन्तर साथ, नियमनकारी निकायहरुको प्रभावकारी नियमन एवं सुपरिवेक्षण, ग्राहक महानुभावहरुको अटूट विश्वास, कर्मचारीहरुको अथक परिश्रमबाट गरिमा विकास बैंक एउटा सबल र विश्वसनीय विकास बैंकको रूपमा स्थापित हुन सफल भएको छ। यसको लागि यहाँहरु सम्पूर्णलाई पुनः हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्न चाहन्छु।

नेपालमा वैदेशिक मुद्राको प्रमुख स्रोत पर्यटन व्यावसाय कोभिड-१९ को असरबाट पुर्णतः पुनरुत्थान हुन नसक्नु, निक्षेप संकलनमा संकुचन, विप्रेषण आयमा कमी, बढ्दो व्यापार घाट, सरकारी पुँजीगत खर्च समयमा नहुनु, निक्षेप तथा कर्जाको ब्याजदरमा भएको वृद्धि साथै कोषको लागतमा भएको वृद्धि, बैंकिङ्ग क्षेत्रमा लामो समय देखि व्याप्त लगानीयोग्य रकमको अभाव, विभिन्न कारणहरुबाट कर्जा असुलीमा सृजित समस्या, आम्दानीका क्षेत्रहरुमा देखिएको संकुचन आदि कारणहरुबाट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा समेत कठिनाई तथा चुनौतिहरु थपिएको व्यहोरा सबैमा विदित छ। कोभिड- १९ को प्रभाव कम हुँदै गएको, विप्रेषण आप्रवाहमा भएको क्रमिक सुधार, पर्यटन क्षेत्र विस्तार तद्दुई आएको वर्तमान परिस्थितिले आशाका किरणहरु देखिएको भएता पनि उच्च मुद्रास्फिती, आयात तथा निर्यातको वृद्धिदरमा भएको कमी, तरलताको अवस्था, ब्याजदरमा भएको वृद्धि, निष्कृय कर्जामा भएको वृद्धि साथै समग्र बजारमा ऋणहरुले गरिरहेको बैंक विरोधि आन्दोलन आदि अवस्थाताई हेर्दा चातु आर्थिक वर्ष समेत चुनौतिपूर्ण रहने देखिन्छ।

संस्थागत सुरासन र सबलतामा उत्कृष्टता ल्याउन, दीर्घकालिन दिगो बैंकिङ्ग, मुनाफामा वृद्धि सँगै शेयरधनीहरुको लाभांश अभिवृद्धिका लागि यस विकास बैंकले पञ्चवर्षीय रणनीतिक कार्ययोजना (5 Years Strategic Action Plan) तयार गरी सोहि बमोजिम व्यवसायिक गतिविधिहरु अघि बढाईएको छ। विशेष गरि सुदृढ आन्तरिक निष्पन्न प्रणालीको विकास, कार्य सम्पादनमा प्रविधिको प्रयोग र स्तरीकरण, कर्जाको गुणस्तर वृद्धि, साना तथा मझौला व्यावसाय र कृषि क्षेत्रमा केन्द्रित लगानी आदिलाई प्राथमिकता, मानव ससाधन विकास एवम् परिचालन गर्दै पञ्चवर्षीय रणनीतिक कार्ययोजनाको आधारमा तर्जुमा गरिएका वार्षिक नीति तथा कार्यक्रम र बजेट माफत विकास बैंक



श्याम प्रसाद बस्याल
अध्यक्ष



आफ्नो दुरगामि लक्ष्य प्राप्तिको सु-व्यवस्थित यात्रामा आधार शिविरहरू खडा गर्दै क्रमशः सफलताको उचाई चढ्दै गएको कुरा समेत सहर्ष जानकारी गराउदछौं।

विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को नियमनकारी समायोजन पछिको साञ्चित मुनाफा तथा शेयर प्रिमियमबाट कायम भएको चुक्ता पुँजी रु. ४,५९,०८,७३,५०९.८९ (अक्षरेपि चार अर्ब उनानसठौं करोड आठ लाख त्रिंशत्तर हजार पाँच सय एक र पैसा उनानव्ये मात्र) को १३.०० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ५९,६८,९३,५५५.२५ (अक्षरेपि उनानसठौं करोड अठसठौं लाख तेइ हजार पाँच सय पचपन्न पैसा पच्लोस मात्र) बराबरको बोनस शेयर तथा सोही चुक्ता पुँजीको १.५ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ६८,८६३,९०२.५३ (अक्षरेपि छ करोड अठासी लाख त्रौंसठौं हजार एक सय दुई पैसा त्रिपन्न मात्र) बराबरको नगद लाभाश (कर प्रयोजनको लागि समेत) वितरण गर्ने प्रस्ताव यस सम्मानित सभामा स्वीकृतिको लागि प्रस्तुत गरेका छौं।

समीक्षा वर्षमा विकास बैंकले १४ वटा नयाँ शाखा, १ एक्सटेन्सन काउन्टर र ३ वटा क्लष्टर कार्यालयहरू थप गरि कुल १२० शाखा कार्यालयहरू, १ एक्सटेन्सन काउन्टर, ५१ वटा ए.टि.एम., ८ वटा क्लष्टर कार्यालयहरू मार्फत वित्तीय सेवा प्रवाह गरिरहेकोमा मिर्दी एक्सटेन्सन काउन्टरलाई हाल शाखा कार्यालयमा रुपान्तरण गरिसकिएको छ। शाखा कार्यालयहरूको अनुगमनलाई थप प्रभावकारी बनाउन, निर्णय कार्यमा शिघ्रता ल्याउन र अधिकतम संस्थागत लाभ हासिल गर्न क्लष्टर कार्यालयहरू प्रभावकारी हुने अपेक्षा राखेका छौं। आगामी दिनहरूमा पनि यस विकास बैंकले प्रदान गर्ने सेवालाई व्यवसायिक विविधता र गहनता दुवै दृष्टिले सम्भाव्य क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धात्मक र तुलनात्मक लाभका दृष्टिले आवश्यकता अनुसार कार्यमूलक सञ्जालको विस्तार गर्दै लैजान विकास बैंक सक्षम र प्रतिबद्ध रहेको कुरामा सञ्चालक समितिका तर्फबाट यहाँहरू सबैलाई विश्वास दिलाउन चाहन्छौं।

गरिमा विकास बैंकले योग्य, दक्ष, क्षमतावान र भविष्यको उच्च सम्भावना बोकेका मानव संसाधनको भर्ना छनौट, नियुक्ति, क्षमता अभिवृद्धि, वृत्ति विकास र अनुरक्षणलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्दै आएको छ। संगठनको उन्नति र प्रगतिमा मानव संसाधनको गुणस्तरले महत्वपूर्ण भूमिका खेल्ने भएकोले कर्तव्यनिष्ठ, सेवामा तत्पर, नियमन र अनुपालनमा प्रतिबद्ध जनशक्ति तयार गर्न कर्मचारीहरूलाई समय समयमा विभिन्न तालिम, सेमिनार, गोष्ठी र क्षमता अभिवृद्धिका क्रियाकलापहरूमा सहभागी गराउने गरिएको र आगामी दिनमा समेत यसलाई निरन्तरता दिइनेछ।

विकास बैंकले समाजको एक जिम्मेवार संस्थाको हैसियतले आफ्नो सामाजिक उत्तरदायित्व प्रति सदैव सचेत र अग्रसर रहि सामाजिक सेवा कार्यमा योगदान पुऱ्याउँदै आइरहेको छ। समीक्षा वर्षमा पनि गत आ.व. को खुद नाफाको १ प्रतिशत रकम बराबरले हुन आउने हिस्साबाट रु. ६९,२७,९६८ (अक्षरेपि उनसतरी लाख सत्ताईस हजार एक सय अठसठौं मात्र) रकम विभिन्न स्थानहरूमा शिक्षा, स्वास्थ्य, खेलकूद, खानेपानी तथा सरसफाई, कला संस्कृति, मठ मन्दिर संरक्षण/सम्बर्धन, वातावरण संरक्षण, वित्तीय सचेतना, रक्तदान कार्यक्रमहरू, फरक ढंगले सक्षम व्यक्तिहरूलाई सहयोग, अनाथालय तथा बृद्धाश्रमका लागि सहयोग लगायतका क्षेत्रहरूमा खर्च गरिएको छ र यसलाई आगामी दिनहरूमा पनि निरन्तरता दिइने छ।

विकास बैंकको समग्र जोखिम संरचना हेर्न र जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीको प्रभावकारिताको समीक्षा र अनुगमन गर्नेको लागि सञ्चालक स्तरीय र व्यवस्थापन स्तरीय समितिहरू क्रियाशिल रहेका छन्। गरिमा

विकास बैंक, नेपाल राष्ट्र बैंक लगायत नियमनकारी निकायहरूको नजरमा कानून अनुपालन र मुशासनका दृष्टिकोणले एक असल संस्थाको रूपमा स्थापित हुँदै गएको विश्वास लिएका छौं। नियमनकारी निकायहरूले जारी गर्ने निर्देशन तथा सुपरीवेक्षणको क्रममा सुभाइएका सुभाइहरूलाई पालना गर्ने स्न्दर्भमा गरिमा विकास बैंक सदैव सकारात्मक रहेको छ। जोखिम व्यवस्थापन कार्यलाई अझ प्रभावकारी बनाउन जोखिम व्यवस्थापन विभागको कार्यक्षेत्र विस्तार गर्ने कार्य क्रमशः भैरहेको छ।

गरिमा परिवारको छयातीलाई अझ विस्तार गर्न, व्यवसायिक विविधिकरणका निमित्त गरिमा विकास बैंकको ५१.२० प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहने गरी काठमाण्डौं महानगरपालिका हातिसारमा केन्द्रीय कार्यालय रहेको के.सी.एल. अस्ट्र्युट क्यापिटल लिमिटेड, विकास बैंकको सहायक कम्पनीको रूपमा गरिमा क्यापिटल लिमिटेडको नामबाट समीक्षा आ.व. बाट सञ्चालनमा आएको छ। उक्त सहायक कम्पनीको नियमानुसार खुलाउनुपर्ने विवरणहरू यस प्रतिवेदनको विभिन्न महलहरूमा खुलाईएको जानकारी गराउँदछु। आगामी दिनहरूमा समेत यस विकास बैंकमा आवद्ध संस्थापक शेयरधनीहरू तथा शुभचिन्तकहरू समेतबाट सञ्चालन गर्न सकिने विविध व्यवसायिक सम्भाव्यताको विस्तृत अध्ययन गरी सम्भाव्य क्षेत्रहरू पहिचान गर्ने कार्यलाई निरन्तरता दिइनेछ।

गरिमा विकास बैंकले हाल सम्म हासिल गरेका उपलब्धि तथा गतिविधिहरूका बारेमा वार्षिक प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा उल्लेख गरिएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछु। अन्त्यमा, यस विकास बैंकको उत्तरोत्तर विकास, प्रगति र सफलताको यात्रामा हाम्रा हरेक कृयाकलापहरूलाई शुष्म विश्लेषण गरी हामीलाई निरन्तर राय सुभाइ दिनु हुने आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू, पूर्व अध्यक्ष तथा सञ्चालकज्यूहरू, नियमनकारी निकायहरू, सञ्चार क्षेत्र, ग्राहकवर्ग, सञ्चालक समितिका सदस्यहरू तथा कर्मचारी लगायत यस विकास बैंकलाई प्रत्यक्ष अप्रत्यक्ष रूपले सहयोग पुऱ्याउनु हुने सम्पूर्ण शुभेच्छुकहरू प्रति हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु। विकास बैंकको सेवा प्रवाह र कार्य सम्पादनको गुणस्तरलाई अझ माथि पुऱ्याउन आदरणीय ग्राहक महानुभावहरू, शेयरधनी महानुभावहरू लगायत सम्पूर्ण सरोकारवाला पक्षहरूबाट आगामी दिनमा समेत विश्वास, साथ र सहयोगको निरन्तरताले संस्थागत सफलतामा थप उचाई लिनेछ भन्ने विश्वास लिएको छु।

धन्यवाद।

मिति : २०७९/०९/२२

श्याम प्रसाद बस्याल
अध्यक्ष
सञ्चालक समिति



गोविन्द प्रसाद ढकाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको प्रतिबद्धता

गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको यस गरिमामय सोझो वार्षिक साधारण सभाको अध्यक्षता ग्रहण गर्नु भएका यस विकास बैंकका आदरणीय अध्यक्षज्यू, सञ्चालकज्यूहरू, पूर्व अध्यक्षज्यूहरू तथा सञ्चालकज्यूहरू, संस्थापक शेयरधनी लगायत उपस्थित हुनुभएका शेयरधनी महानुभावहरू, नियमनकारी निकायका प्रतिनिधिज्यूहरू, बाह्य लेखापरीक्षकज्यू, आमन्त्रित अतिथिगण, कर्मचारी, पत्रकार मित्रहरू एवं उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरूमा विकास बैंक परिवार एवं मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट यस सम्मानित साधारण सभामा हार्दिक स्वागत गर्दछु।

समीक्षा अवधिमा विप्रेषण आप्रवाहमा कमी, मुद्रास्फितीमा भएको वृद्धि, विदेशीमुद्रा सञ्चितीमा संकुचन, व्यापार घाटमा भएको बढोत्तरी, सरकारी पुँजीगत खर्चमा कमी, लगानी योग्य रकमको अभाव, नेपाली बैंकिङ्ग क्षेत्रमा व्याप्त तिब्र प्रतिस्पर्धा, तरलतामा आएको उतार चढाव, ब्याजदर वृद्धिका कारण कोषको लागतमा भएको वृद्धि र कोभिड-१९ लगायतका संक्रामक रोगहरूको प्रभावका कारण समग्र अर्थतन्त्र नै गतिशिल हुन नसकेको परिस्थिति आदि चुनौतीहरूका बाबजुद विकास बैंकले व्यवसाय विस्तार र मुनाफा वृद्धिमा सफलता हासिल गरेको छ।

सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को बजेट मार्फत निर्धारित निक्षेप संकलन तथा कर्जा प्रवाहको लक्ष्यको नजिक रहन सफल भएका छौं। विकास बैंकले आ.व. २०७८/७९को अन्त्य सम्ममा ७० अर्ब ४४ करोड रुपैयाँ निक्षेप संकलन गरेको छ भने ६० अर्ब ८९ करोड रुपैयाँ कर्जा लगानी गरेको छ। त्यस्तै समीक्षा वर्षमा सञ्चालन मुनाफा १ अर्ब ४९ करोड रुपैयाँ र खुद मुनाफा १ अर्ब ३ करोड रुपैयाँ आर्जन गर्न सफल भएको छ।

अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा खुद व्याज आमदानीमा ३०.८१ प्रतिशत, सञ्चालन मुनाफामा २५.४९ प्रतिशत साथै खुद मुनाफामा २३.१६ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ। समीक्षा आ.व. मा कोभिडको असर, तरलता संकुचन, बजार व्याजदरमा भएको वृद्धि आदिका कारण विकास बैंकको निष्क्रिय कर्जा अनुपातमा सामान्य वृद्धि भई २०७९ असार मसान्तमा ०.८५ प्रतिशत कायम भएको भएता पनि सो अनुपात न्यूनिकरण एवम् नियन्त्रणका लागि उच्च व्यवस्थापन सदैव सजग छ। विकास बैंकले समीक्षा आ.व. बाट साना तथा मझौला व्यावसाय कर्जा प्रवाहलाई विशेष जोड दिई आफ्नो व्यवसायिक गतिविधिलाई अगाडि बढाईरहेको छ। २०७९ असार मसान्तको आँकडाको आधारमा हेर्दा कुल कर्जा प्रवाहमा एक करोड वा सो भन्दा साना कर्जाको अनुपात भण्डै ७७ प्रतिशत कायम रहेको छ।

त्यस्तै २०७९ असार मसान्तमा विकास बैंकको पुँजीकोष अनुपात १३.४८ प्रतिशत, तरलता अनुपात २४.१८ प्रतिशत, मूल्य आमदानी अनुपात १७.२१, प्रति शेयर आमदानी रु.२२.४९, प्रति शेयर नेटवर्थ रु. १४४.०३ रहेको छ। यस विकास बैंकले समीक्षा अवधिमा आफ्ना समग्र परिसूचकहरूलाई नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको सीमा भित्र कायम राखेको छ।

समग्र विकास बैंक समूहको आँकडा सँग यस विकास बैंकको आँकडालाई तुलना गरी हेर्दा समीक्षा आ.व. को अन्त्यमा गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको बजार हिस्सा शाखा सञ्चालनमा १०.७३ प्रतिशत, निक्षेपकर्ता ग्राहक संख्यामा ११.१६ प्रतिशत, ऋण खाता संख्यामा १३.७० प्रतिशत, मोबाईल बैंकिङ्ग ग्राहक संख्यामा ११.८१ प्रतिशत र ATM ग्राहक संख्यामा १२.८५ प्रतिशत रहेको छ। आ.व. २०७८/७९ मा विकास बैंकहरूले प्रकाशन गरेको चौथो त्रैमासिक प्रतिवेदन अनुसार यस विकास बैंकको वितरणयोग्य मुनाफा र चुक्ता पुँजी विचको अनुपात विकास बैंकहरूमा सबैभन्दा उच्च रहेको जानकारी गराउन चाहन्छु।

गरिमा विकास बैंकले सूचना तथा प्रविधिको प्रयोगलाई प्रमुख प्राथमिकतामा राख्दै प्रविधिको स्तरोन्नती, कर्जा स्वीकृति, लगानी तथा नविकरण, विल तथा खर्चहरू स्वीकृति, सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारणका लागि विशेष Software प्रयोग गर्नुका साथै एटिम कार्ड, मोबाईल बैंकिङ्ग, इन्टरनेट बैंकिङ्ग र क्यु आर कोड समेत उल्लेख्य रूपमा विस्तार गरिरहेको छ।

हाल विकास बैंकले निक्षेप संकलन, कर्जा प्रवाह, विदेशी विनिमय सुविधा, विप्रेषण सेवा, ABBS सुविधा, अन्तरबैंक भुक्तानो सुविधा, ३६५ दिने बैंकिङ्ग सेवा, सि-आश्वा (CASBA) सुविधा, लकर सेवा, ATM सुविधा, SMS Banking, Mobile Banking, Internet Banking, QR Code Payment System, Online खाता खोल्न सकिने सुविधा, Smart Teller सुविधा र क्रेडिट कार्ड लगायतका अत्याधुनिक बैंकिङ्ग सुविधा प्रदान गरिरहेको र आगामी दिनहरूमा समेत सेवाको प्रभावकारिता अभिवृद्धि गर्दै उच्चतम ग्राहक सन्तुष्टि मार्फत् दिगो बैंकिङ्गमा ध्यान केन्द्रित गरिनेछ। मोवाईल बैंकिङ्ग सेवालार्इ थप परिस्कृत बनाउदै "गरिमा डिजी बटुवा" को नामबाट सेवा प्रवाह सुरु गरिएको छ।

बैंकको उन्नती र प्रगतिको लागि मानव संसाधन महत्वपूर्ण सम्पत्ति हुने हुदा योग्य, दक्ष र क्षमतावान कर्मचारीको छनौट, क्षमता अभिवृद्धि, वृत्ति विकास र अनुरक्षणलाई यस विकास बैंकले उच्च प्राथमिकतामा राख्दै आएको छ। समीक्षा आ.व. २०७८/७९ को अन्त्य सम्ममा बैंकमा ४८३ जना (४७.०३ प्रतिशत) महिला कर्मचारी र ५४४ जना (५२.९७ प्रतिशत) पुरुष कर्मचारी गरी जम्मा १०२७ जना कर्मचारी कार्यरत रहेको जानकारी गराउँदछु। विकास बैंकले उच्च स्तरको ग्राहक सेवा प्रदान गर्न, कर्मचारीहरूलाई समय सापेक्ष उच्च शिपयुक्त, दक्ष एवम् क्षमतावान बनाउन, कर्मचारी उत्पादकत्व वृद्धि गर्न तथा वृत्ति विकास समेतलाई ध्यानमा राखेर समय समयमा विभिन्न आन्तरिक तथा बाह्य तालिम, सेमिनार र गोष्ठीहरूमा सहभागी गराउदै आएको छ। समीक्षा अवधिमा ४२ वटा भौतिक रुपमा र २६ वटा ई-प्रविधिमा आधारित गरि कुल ६८ ओटा तालिम कार्यक्रमहरूमा कर्मचारीहरूको सहभागिता रहेको थियो।

विकास बैंकले साना तथा मझौला व्यावसायिक विकास तथा विस्तार मार्फत उद्यमशिलताको विकास, समाजमा प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रोजगारीका अवसरहरूको सिर्जना गर्न सहयोग पुऱ्याउने उद्देश्यले साना कर्जा प्रवाहलाई प्राथमिकतामा राख्ने गरेको छ र आगामी दिनहरूमा समेत यस कार्यलाई प्राथमिकतामा राख्दै तुलनात्मक हिसावले साना कर्जा प्रवाह कार्यलाई अभि प्रभावकारी बनाउदै SME Focused Bank बन्ने लक्ष्यका साथ अघि बढि रहेको जानकारी गराउदछौं।

संस्थागत सुशासन र पारदर्शिता गरिमा विकास बैंकको स्थापनाकाल देखि नै प्रमुख प्राथमिकताका पक्षहरू हुन् र आगामी दिनहरूमा समेत संस्थागत सुशासन तथा पारदर्शिताका सन्दर्भमा अभि सुदृढ हुँदै जाने कुरामा विश्वस्त पार्न चाहन्छु। यसका लागि आन्तरिक नीति नियमहरूको समयानुकुल तर्जुमा तथा पुनरावलोकन गर्ने कार्यलाई निरन्तरता दिईनेछ साथै जोखिम व्यवस्थापन कार्यलाई थप प्रभावकारी बनाउदै आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालिलाई अभि बलियो बनाइनेछ। संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विकास बैंकले विभिन्न सहयोगका गतिविधिहरू साथै वित्तीय साक्षरता लगायतका कार्यक्रमहरू सञ्चालन गरिनै रहेको र आगामी

दिनमा सो को निरन्तरता साथै प्रभावकारितामा जोड दिई एक जिम्मेवार संस्थागत नागरिकको भुमिका निर्वाह गरिनेछ।

बैंकिङ्ग क्षेत्रमा व्याप्त विभिन्न चुनौतीहरूका बावजुद गुणस्तरीय सेवा प्रवाह, डिजिटल बैंकिङ्ग, व्यवसाय वृद्धि, निक्षेप संकलनमा बचत निक्षेपको अनुपात वृद्धि, उत्पादनशिल क्षेत्रहरूमा साना तथा मझौला कर्जा प्रवाह, कोषको लागत तथा आधारदर न्यूनिकरण, सञ्चालन लागतमा मितव्ययिता, ग्राहक संख्या अभिवृद्धि, प्रविधिमैत्री कार्य सञ्चालन तथा सेवा प्रवाह, दिगो बैंकिङ्ग आदि तर्फ थप ध्यान केन्द्रित गर्दै संस्थागत सफलताका लागि थप जोड दिई व्यवसायिक गतिविधि सञ्चालन गरिनेछ।

अन्त्यमा, सञ्चालक समितिबाट प्राप्त निरन्तर मार्गदर्शन र विश्वासको लागि हार्दिक आभार व्यक्त गर्न चाहन्छु। आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू, नियमनकारी निकायहरू, सञ्चार क्षेत्र, सेवाग्राही तथा कर्मचारीहरू लगायत यस विकास बैंकलाई प्रत्यक्ष अप्रत्यक्ष रुपले सहयोग पुऱ्याउनु हुने सम्पूर्ण शुभेच्छुकहरू प्रति हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दछु। आगामी दिनमा समेत विगतमा जस्तै निरन्तर सहयोगको अपेक्षा राख्दै यस विकास बैंकलाई संस्थागत सफलताको उच्चतम स्तरमा पुऱ्याउन निरन्तर लागिपरिरहने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछु।

धन्यवाद !

मिति: २०७९/०९/२२

गोविन्द प्रसाद ढकाल
 प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको सोह्रौं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

(प्रथम पटक प्रकाशित मिति : २०७९ मंसिर २८ गते बुधवार (कारोवार राष्ट्रिय दैनिक))

यस गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको मिति २०७९ मंसिर २६ गते दिनको २:०० बजे बसेको सञ्चालक समितिको २८२ औं बैठकको निर्णय अनुसार कम्पनीको सोह्रौं 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 :- २०७९, पौष २२ गते शुक्रवार (तदनुसार जनवरी ६, २०२३)

समय :- विहानको १०:०० बजे

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

(क) सामान्य प्रस्तावहरू

- (१) अध्यक्षज्यूको मन्तव्य सहित सञ्चालक समितिको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वार्षिक प्रतिवेदन छलफल गरी पारित गर्ने।
- (२) साविक सहारा विकास बैंक लिमिटेडको मिति २०७८ कार्तिक २७ गते सम्मको गरिमा विकास बैंक लिमिटेडमा सरेको हिसाब सहित गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण प्रतिवेदन एवं २०७९ अषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण तथा २०७८/०७९ को नाफा नोक्सान हिसाव र नगद प्रवाह विवरण तथा सो संग सम्बन्धित अनुसूचीहरू सहितको वित्तीय विवरण पारित गर्ने।
- (३) लेखापरीक्षण समितिको सिफारिश बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७९/८० को लेखापरीक्षण गर्नका लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने।
- (४) संचालक समितिको प्रस्ताव तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति बमोजिम हाल कायम चुक्ता पुँजी रु.४,५९,०८,७३,५०१.८९ (अक्षरेपी चार अर्ब उन्नाठी करोड आठ लाख त्रीहत्तर हजार पाँच सय एक र पैसा उनानब्बे मात्र) को १.५० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु.६,८८,६३,१०२.५३ (अक्षरेपी छ करोड अठासी लाख त्रीसठ्ठी हजार एक सय दुई र पैसा त्रीपन्न मात्र) बराबरको नगद लाभांश वितरण गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव पारित गर्ने।

(ख) विशेष प्रस्तावहरू

- (१) संचालक समितिको प्रस्ताव तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति बमोजिम हाल कायम चुक्ता पुँजी रु.४,५९,०८,७३,५०१.८९ (अक्षरेपी चार अर्ब उन्नाठी करोड आठ लाख त्रीहत्तर हजार पाँच सय एक र पैसा उनानब्बे मात्र) को १३.०० प्रतिशत ले हुन आउने रकम रु.५९,६८,१३,५५५.२५ (अक्षरेपी उनान्नाठी करोड अदसठ्ठी लाख तेह्र हजार पाँच सय पचपन्न र पैसा पच्चीस मात्र) बराबरको बोनस शेयर वितरण गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव पारित गर्ने। साथै बोनस शेयर जारी गर्दा दशमलव पछिको शेयर (Fraction Share) अंकलाई पछि समायोजन गर्ने गरी यथावत राख्ने र गरिमा विकास बैंक लिमिटेडले साविक सहारा विकास बैंक लिमिटेड प्राप्त गरी मिति २०७८ कार्तिक २८ देखि एकीकृत कारोबार गरेको सन्दर्भमा प्रचलित कानून बमोजिम लाभांश कर छुट पाउने शेयरधनीहरूलाई नगद लाभांश वितरण गर्नुका साथै कर छुट नपाउने शेयरधनीहरूको हकमा नगद लाभांशबाट कर भुक्तानी गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने।
- (२) विकास बैंकको साविक अधिकृत पुँजीलाई बृद्धि गरी रु.५,२५०,०००,००० (अक्षरेपि पाँच अर्ब पच्चिस करोड मात्र) कायम गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव पारित गर्ने।
- (३) विशेष प्रस्ताव नं. (१) र (२) पारित भए बमोजिम हुने गरी विकास बैंकको प्रवन्धपत्रमा आवश्यक संशोधन गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव पारित गर्ने।
- (४) गरिमा विकास बैंक लिमिटेडले अन्य ईजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था (हरु) एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) तथा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्था(हरु) प्राप्त गर्ने (Acquisition) सम्बन्धमा उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्था(हरु) खोजी गर्न, उपयुक्त लागेको बैंक तथा वित्तीय संस्थासंग मर्जर तथा एक्विजिसन सम्बन्धी 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) सम्बन्धी कार्यको लागि प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्नुपर्ने भएमा सो समेत गर्ने लगायतका सम्पूर्ण प्रक्रिया अवलम्बन गरी एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) वा प्राप्त गर्ने (Acquisition) सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्य गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव पारित गर्ने।

- (५) विकास बैंकको प्रवन्धपत्रमा 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 सम्बन्धी प्रस्ताव पारित गर्ने।

(ग) विविध

साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी :

- सोही वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनका लागि मिति २०७९ पौष ८ देखि २०७९ पौष २२ गते सम्म यस विकास बैंकको शेयरधनी दर्ता किताब बन्द (Book Close) रहनेछ। मिति २०७९ पौष ७ गते सम्म 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 २०७८/७९ को वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिका यस विकास बैंकको प्रधान कार्यालय लाजिम्पाट काठमाडौं, सभागृहचोक पोखरा कास्की स्थित विकास बैंकको पोखरा क्लस्टर कार्यालय वा शेयर रजिष्ट्रार एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेड लाजिम्पाटबाट प्राप्त गर्न सक्नुहुनेछ। उक्त प्रतिवेदन विकास बैंकको वेबसाईट 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।
- सभामा भाग लिन वा मतदान गर्नका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न वा प्रोक्सी बदर गरी नयाँ प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न अर्को प्रोक्सी दिन चाहने शेयरधनीहरूले सो सम्बन्धी निवेदन (प्रोक्सी फारम) भरी काठमाडौं जिल्ला काठमाडौं महानगरपालिका वाड नं. २ लाजिम्पाट स्थित विकास बैंकको प्रधान कार्यालय वा कास्की जिल्ला, पोखरा महानगरपालिका वडा नं. ८ सभागृहचोक स्थित विकास बैंकको पोखरा क्लस्टर कार्यालयमा सभा शुरु हुनु भन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगाडि अर्थात् मिति २०७९ पौष २० गते बिहान १०:०० बजे भित्र दर्ता गरी सक्नु पर्नेछ। यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्दा विकास बैंकको शेयरधनीलाई मात्र नियुक्त गर्न सकिनेछ। विकास बैंकको शेयरधनी बाहेक अन्य व्यक्तिलाई प्रोक्सी दिन र एकभन्दा बढी व्यक्तिलाई आफ्नो शेयर विभाजन गरी तथा अन्य कुनै किसिमबाट छुट्याई प्रोक्सी दिन पाइने छैन, यसरी दिएको प्रोक्सी बदर हुनेछ। 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 आफुहरू मध्ये नियुक्त व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन, छलफल गर्न, प्रतिनिधि नियुक्त गर्न र मतदान गर्न सक्नुहुनेछ।
- शेयरधनी महानुभावहरूको सुविधाको लागि हाजिरी पुस्तिका सभा स्थलमा साधारण सभा सम्पन्न हुने दिन विहान ९:०० बजे देखि नै खुल्ला गरिनेछ। साधारण सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई तहाँ रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ।
- विविध शिर्षक अन्तर्गत कुनै विषयमा छलफल गर्न आवश्यक ठानेमा शेयरधनी महानुभावहरूले आफुले प्रस्तुत गर्न चाहेको विषय बारे सभा हुनु भन्दा ७ दिन अगावै कार्यालय समय भित्र विकास बैंकको प्रधान कार्यालय, लाजिम्पाट, काठमाडौंमा लिखित रूपमा जानकारी दिनु पर्नेछ। ७ दिन अगाडि सार्वजनिक बिदा पर्न गएमा सार्वजनिक बिदा पश्चात् कार्यालय खुल्ने पहिलो दिन समेत त्यस्तो लिखित जानकारी दिन सकिनेछ। यसरी लिखित रूपमा पूर्व जानकारी नगराएको विषयमा सभामा छलफल तथा निर्णय गरिने छैन।
- साधारण सभा सम्बन्धमा थप जानकारी आवश्यक परेमा कार्यालय समय भित्र विकास बैंकको प्रधान कार्यालय, लाजिम्पाट, काठमाडौंमा सम्पर्क राख्न समेत अनुरोध गरिन्छ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले,
माधव प्रसाद उपाध्याय
 (कम्पनी सचिव)

गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको

सोह्रौं वार्षिक साधारणसभा

सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षद्वारा प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष २०७८/७९

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

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

यस साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट पेश गरिएको विकास बैंकको वार्षिक प्रतिवेदन तथा लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन विकास बैंकको वेबसाईटमा राखिएको र शेयरधनी महानुभावहरूलाई समेत पठाईसकिएको हुनाले यहाँहरूबाट अध्ययन भइसकेको होला भन्ने विश्वास लिएको छु।

गरिमा विकास बैंक लिमिटेड पृथक संस्कार, सहि दिशानिर्देश र रणनीति, कर्मचारीहरूको अथक मेहनत र सरोकारवालाहरूको सहयोगका कारण ग्रामिण क्षेत्रबाट स्थापना भई आज राष्ट्रिय स्तरको अब्बल विकास बैंकको पहिचान बनाउन सफल भएको कुरा विकास बैंकका वित्तीय परिसुचक हरूबाट नै स्पष्ट हुन्छ।

विकास बैंकका भावी कार्यक्रमहरू अभि 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 प्रतिवेदन सहित मिति २०७९ असार मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को नाफा नोक्सान हिसाव, नाफा नोक्सान बाँडफाँट हिसाव, नगद प्रवाह विवरण र सम्बन्धित अनुसूचीहरू लगायत मुख्य सुचकाङ्कहरू, राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक परिदृश्य, विकास बैंकको गत आर्थिक वर्षको कारोबारको समीक्षा, यस अवधिमा विकास बैंकले हाँसिल गरेको उपलब्धि तथा भावी कार्यक्रम तथा रणनीतिहरू लगायत आवश्यक अन्य विवरणहरू समेत प्रस्तुत गरेको छु। यस सम्मानित सभा समक्ष पेश गरिएका सम्पूर्ण प्रस्तावहरू सर्वसम्मतिबाट पारित गरिदिनुहुन सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूमा हार्दिक अनुरोध गर्दछु।

१. राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक परिदृश्य

(क) विश्व अर्थतन्त्र :

- ❖ अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा कोषका अनुसार सन् २०२१ मा ६.१ प्रतिशतले विस्तार भएको विश्व अर्थतन्त्रको वृद्धिदर सन् २०२२ मा ३.६ प्रतिशतमा सीमित हुने देखिएको छ।
- ❖ विकसित अर्थतन्त्रको वृद्धिदर अघिल्लो वर्षको ५.२ प्रतिशतको तुलनामा सन् २०२२ मा ३.३ प्रतिशतमा सीमित हुने र उदीयमान अर्थतन्त्रको वृद्धिदर अघिल्लो वर्षको ६.८ प्रतिशतको तुलनामा सन् २०२२ मा ३.८ प्रतिशतमा सीमित हुने कोषको प्रक्षेपण छ।
- ❖ यसैगरी उदीयमान तथा विकासशील मुलुकहरूमा विगत एक दशकको औसत मुद्रास्फीति ५.१ प्रतिशत रहेकोमा सन् २०२२ मा ८.७ प्रतिशत पुग्ने अन्तर्राष्ट्रिय मुद्राकोषले प्रक्षेपण गरेको छ।
- ❖ रुस-युक्रेन युद्धका कारण अन्तर्राष्ट्रिय व्यापार समेत प्रभावित भएको छ। सन् २०२१ मा १०.१ प्रतिशतले विस्तार भएको विश्व व्यापार आयतनको वृद्धिदर सन् २०२२ मा ५.० प्रतिशतमा सीमित हुने अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा कोषको प्रक्षेपण रहेको छ।

(ख) नेपालको समष्टिगत आर्थिक तथा वित्तीय स्थिति :

कुल ग्राहस्थ उत्पादन र सरकारी खर्चको स्थिति

- ❖ केन्द्रिय तथ्याङ्क विभागका अनुसार आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा नेपालको कुल गार्हस्थ उत्पादन वृद्धिदर ५.८४ प्रतिशत रहेको अनुमान छ। आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा यो वृद्धिदर उत्पादकको मूल्यमा ४.२५ रहेको थियो। समीक्षा वर्षमा कृषि क्षेत्रको उत्पादन २.३० प्रतिशत, उद्योग क्षेत्रको १०.१९ प्रतिशत तथा सेवा क्षेत्रको ५.९३ प्रतिशत वृद्धि रहने अनुमान छ। अघिल्लो वर्ष कृषि, उद्योग तथा सेवा क्षेत्रको उत्पादन क्रमशः २.८५ प्रतिशत, ४.५१ प्रतिशत र ४.१९ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो। समीक्षा वर्षमा औद्योगिक क्षेत्रको उत्पादन १४.२९ प्रतिशत, सेवा क्षेत्रको उत्पादन ६१.७६ प्रतिशत र कृषि क्षेत्रको उत्पादन २३.९५ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्षमा औद्योगिक क्षेत्रको उत्पादन १३.६९ प्रतिशत, सेवा क्षेत्रको उत्पादन ६१.४१ प्रतिशत र कृषि क्षेत्रको उत्पादन २४.९० प्रतिशत रहेको थियो।
- ❖ नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय (महालेखा नियन्त्रक कार्यालय) का अनुसार आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा संघीय सरकारको कुल खर्च रु.११९६ अर्ब ६७ करोड रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा रु.१२९६ अर्ब २४ करोड रहेको छ। आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा राजस्व संकलन रु.१०६७ अर्ब ९६ करोड भएको छ।

वैदेशिक व्यापार, विप्रेषण, मुद्रास्फूर्ति र चालु खाताको स्थिति

- ❖ आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा कुल वस्तु निर्यात ४१.७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.२०० अर्ब ३ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो निर्यात ४४.४ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो भने कुल वस्तु आयात २४.७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१९२० अर्ब ४५ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो आयात २८.७ प्रतिशतले बढेको थियो।
- ❖ आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा विप्रेषण आप्रवाह ४.८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१००७ अर्ब ३१ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष विप्रेषण आप्रवाह ९.८ प्रतिशतले बढेको थियो।
- ❖ विश्वव्यापी रूपमा भएको इन्धन तथा खाद्य वस्तुको मूल्यवृद्धि, आपूर्ति प्रणालीमा आएको व्यवधान तथा नेपाली मुद्रा अमेरिकी डलरसँग अवमूल्यन भएका कारणले आर्थिक वर्ष २०७८/७९ का पछिल्ला महिनाहरूमा मुद्रास्फीतिमा चाप रहन पुग्यो। २०७९ असार महिनामा वार्षिक विन्दुगत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ८.०८ प्रतिशत रहेको छ भने औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ६.३२ प्रतिशत रहेको छ। २०७८ असार महिनामा यस्तो मुद्रास्फीति क्रमशः ४.१९ र ३.६ प्रतिशत रहेको थियो।
- ❖ समीक्षा वर्षमा शोधनान्तर स्थिति रु.२५५ अर्ब २६ करोडले घाटमा रहेको छ। अघिल्लो वर्ष शोधनान्तर स्थिति रु.१ अर्ब २३ करोडले बचतमा रहेको थियो।
- ❖ शोधनान्तर घाटा बढेकोले आर्थिक वर्ष २०७८ असार मसान्तमा रु.१३९९ अर्ब ३ करोड बराबर रहेको कुल विदेशी विनिमय सञ्चिति १३.१ प्रतिशतले कमी आई २०७९ असार मसान्तमा रु.१२१५ अर्ब ८० करोड कायम भएको छ। अमेरिकी डलरमा यस्तो सञ्चिति २०७८ असार मसान्तमा ११ अर्ब ७५ करोड रहेकोमा २०७९ असार मसान्तमा १८.९ प्रतिशतले कमी आई ९ अर्ब ५४ करोड कायम भएको छ।
- ❖ आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को आयातलाई आधार मान्दा बैकिङ्ग क्षेत्रसँग रहेको विदेशी विनिमय सञ्चिति ७.८ महिनाको वस्तु आयात र ६.९ महिनाको वस्तु तथा सेवा आयात धान्न पर्याप्त रहने देखिन्छ।

नेपाली पुँजी बजार तथा बैकिङ्ग परिवेश

- ❖ समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप ९ प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो निक्षेप २१.४ प्रतिशतले बढेको थियो। समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा चलती, बचत र मुद्दतीको अंश क्रमशः ८.९ प्रतिशत, २७.६ प्रतिशत र ५५.५ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो अंश क्रमशः १०.४ प्रतिशत, ३४.२ प्रतिशत र ४७ प्रतिशत रहेको थियो।
- ❖ समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा १३.१ प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो कर्जा २७.३ प्रतिशतले बढेको थियो।
- ❖ २०७८ असार मसान्तमा २८८३.४ रहेको नेप्से सूचकाङ्क २०७९ असार मसान्तमा २००९.५ कायम भएको छ भने २०७८ असार मसान्तमा बजार पुँजीकरण रु.४०१० अर्ब ९६ करोड रहेकामा २०७९ असार मसान्तमा धितोपत्र बजार पुँजीकरण रु. ११४१ अर्ब ६२ करोडले घटेर रु.२८६९ अर्ब ३४ करोड कायम भएको छ।
- ❖ २०७८ असार मसान्तमा वाणिज्य बैंकहरूको निष्क्रिय कर्जा अनुपात १.४१ प्रतिशत, विकास बैंकहरूको १.३ प्रतिशत र वित्त कम्पनीहरूको ६.६३ प्रतिशत रहेको थियो। समीक्षा अवधिको असार मसान्तमा यी अनुपातहरू क्रमशः १.२ प्रतिशत, १.३६ प्रतिशत र ७.२९ प्रतिशत रहेका छ।
- ❖ २०७८ असारमा ९१-दिने ट्रेजरी बीलको भारित औसत ब्याजदर ४.५५ प्रतिशत रहेकोमा २०७९ असारमा १०.६६ प्रतिशत रहेको छ। मौद्रिक नीतिको सञ्चालन लक्ष्यको रूपमा लिइने औसत अन्तर-बैंक ब्याजदर २०७९ असारमा ७.०१ प्रतिशत रहेको छ।
- ❖ वित्तीय स्थायित्व सुदृढीकरण गर्ने उद्देश्यले बैंक तथा वित्तीय संस्था गाभ्ने/गाभिने तथा प्राप्ति सम्बन्धी प्रक्रिया शुरु भए पश्चात् २०७९ असार मसान्तसम्म कुल २४५ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू मर्जर/प्राप्ति प्रक्रियामा सामेल भएका छन्। यसमध्ये १७८ संस्थाहरूको इजाजत खारेज हुन गई ६७ संस्था कायम भएका छन्।
- ❖ नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको संख्या २०७९ असार मसान्तमा १२६ रहेको छ। यस मध्ये २६ वाणिज्य बैंक, १७ विकास बैंक, १७ वित्त कम्पनी, ६५ लघुवित्त वित्तीय संस्था र १ पूर्वाधार विकास बैंक सञ्चालनमा रहेका छन्। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको शाखा संख्या २०७८ असार मसान्तमा १०,६८३ रहेकोमा २०७९ असार मसान्तमा ११,५२८ पुगेको छ भने प्रति शाखा जनसंख्या २,८४४ बाट घटेर २,५३२ कायम भएको छ।

स्रोत: नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्रकाशित देशको वर्तमान आर्थिक तथा वित्तीय स्थिति, आ.व. ०७८/७९, मौद्रिक नीति २०७९/८०

२. आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को कारोबारको समीक्षा

गरिमा विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा व्यवसायको विस्तार तथा प्रतिफलको हिसाबले सन्तोषजनक उपलब्धिहरू हासिल गर्न सफल भएको छ। आर्थिक वर्ष २०७८/७९ का सम्पूर्ण वित्तीय विवरणहरू Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) को सिद्धान्त अनुसार तयार पारिएको कुरा जानकारी गराउन चाहन्छु। विकास बैंकको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ र आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणको तुलनात्मक स्थिति निम्नानुसार रहेको छ।

(रु. हजारमा)

विवरण	२०७८ आषाढ मसान्त	२०७९ आषाढ मसान्त	(वृद्धि/कमी)	
			रकम	प्रतिशत
चुक्ता पुँजी	३६,७५,९९२.५०	४५,७९,८९२.४०	९,०३,९७९.९०	२४.५९
संचित मुनाफा तथा जगेडा कोषहरू	१६,७२,१५९.८३	२०,१६,६४४.८५	३,४४,४८५.०२	२०.६०
कुल सम्पत्ति	७,२९,५७,५३९.५०	८,००,३०,५२६.६९	७०,७२,९८७.१९	९.६९
कुल निक्षेप	६,६२,११,७९४.४०	७,०४,४५,८५१.००	४२,४३,०५६.६०	६.३९
कुल कर्जा तथा सापट	५,३६,६९,९९८.३३	६,०८,९२,३३६.८९	७२,२२,३३८.५६	१३.४७
कुल लगानी	१,०४,७७,७१०.५२	९,९१५,४९२.५९	(५,६२,२१८.०९)	(५.३७)
संचालन मुनाफा	११,८७,२३४.२०	१४,८९,८२४.८७	३,०२,५९०.६७	२५.४९
खुद मुनाफा	८,३६,३१७.९०	१०,३०,०१३.९९	१,९३,६९६.०९	२३.१६
अनुपातहरू				
पुँजीकोष अनुपात	११.४३	१३.४८	२.०५	१७.९४
प्रतिशेयर आम्दानी (रु.)	२२.७५	२२.४९	(०.२६)	(१.१४)
प्रतिशेयर खुद सम्पत्ति (Net worth per share) (रु.)	१४५.४९	१४४.०३	(१.४६)	(१.००)
कर्जा निक्षेप अनुपात (नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशिका बमोजिम)	८२.०४	८५.३९	३.२७	३.९९
निष्कृत्य कर्जा (प्रतिशतमा)	०.७२	०.८५	०.१३	१८.०६

चुक्ता पुँजी र पुँजीकोषको पर्याप्तता : आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को अन्त्यमा विकास बैंकको चुक्ता पुँजी रु. ३,६७,५९,१२,५०१.०८ कायम रहेकोमा आ.व. २०७८/७९ मा २४.५९ प्रतिशतले वृद्धि भई २०७९ असार मसान्तमा विकास बैंकको चुक्ता पुँजी रु.४,५७,९८,९२,४०२.८९ पुगेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकले राष्ट्रिय स्तरका विकास बैंकहरूको पुँजी कोष अनुपात १० प्रतिशत कायम गर्नु पर्ने बाध्यकारी व्यवस्था रहेकोमा आर्थिक वर्षको अन्त्यमा यस विकास बैंकको पुँजी कोष अनुपात १३.४८ प्रतिशत रहेको छ। जुन नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको अनुपात भन्दा ३.४८ प्रतिशतले बढी हो।

नोट : विकास बैंकको चालु आ.व.मा पन्ध्रौं वार्षिक साधारण सभाबाट शेयर संरचना मिलानको प्रस्ताव पारित भए बमोजिम लिलाम बढाबढको माध्यमबाट १०९,८१९ कित्ता शेयर बिक्रि पश्चात विकास बैंकको चुक्ता पुँजी रु. ४,५९,०८,७३,५०१.८९ कायम भएको छ।



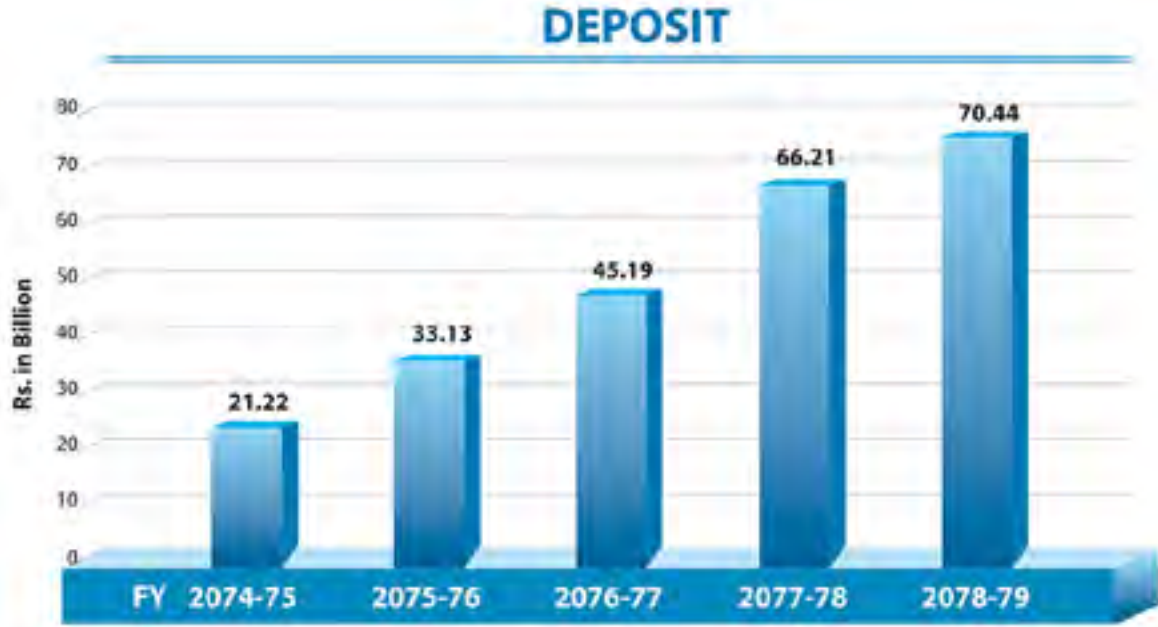
सञ्चित मुनाफा तथा जगेडा कोष : आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को अन्त्यमा विकास बैंकको सञ्चित मुनाफा तथा जगेडा कोषमा रु. १,६७,२१,५९,८२७.८६/- रहेको मा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को मुनाफा पश्चात विकास बैंकको सञ्चित मुनाफा तथा जगेडा कोष २०.६० प्रतिशतले वृद्धि भई रु २,०१,६६,४४,८५३.८० पुगेको छ।



कुल सम्पत्ति : आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को अन्त्यमा विकास बैंकको कुल सम्पत्ति रु. ७२,९५,७५,३९,५०१/- रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को अन्त्यमा ९.६९ प्रतिशतले वृद्धि भई विकास बैंकको कुल सम्पत्ति रु. ८०,०३,०५,२६,६०६/- पुगेको छ।



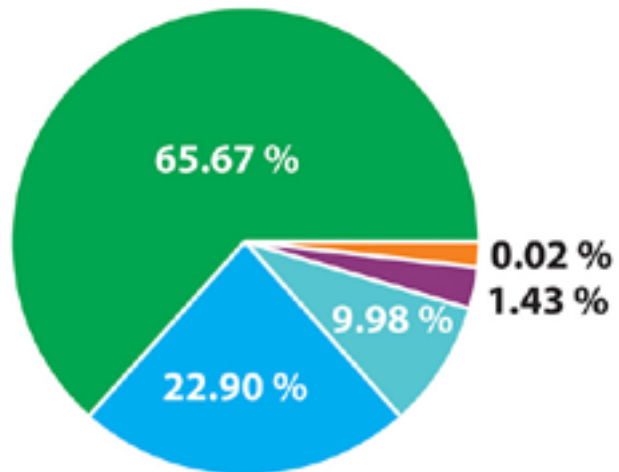
कुल निक्षेप : आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को अन्त्यमा विकास बैंकले रु.६६,२१,१७,९४,४००/- को निक्षेप परिचालन गरेको थियो। आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा तरलताको अभावको स्थिति सिर्जना मात्र भएन आंशिक रूपमा Covid-19 को प्रभाव पनि उत्तिकै रह्यो । तरलतामा भएको संकुचन र Covid-19 को असर को बावजूद पनि यस विकास बैंकले समीक्षा वर्षमा निक्षेप संकलनमा ६.३९ प्रतिशतको वृद्धि हासिल गरी आर्थिक वर्षको अन्त्यमा विकास बैंकको कुल निक्षेप दायित्व रु. ७०,४४,५८,५१,००५/- पुगेको छ।



निक्षेप समिश्रण :

DEPOSIT MIX Asadh End 2079

● Fixed	– Rs. 46,264,324,335
● Saving	– Rs. 16,135,148,568
● Call	– Rs. 7,032,612,572
● Current	– Rs. 1,004,475,133
● Other	– Rs. 9,290,397
● Total	– Rs. 70,445,851,005



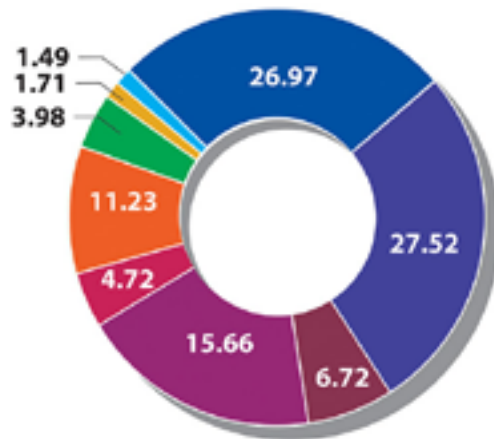
कुल कर्जा तथा सापट : विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को अन्त्य सम्ममा कुल रु. ५३,६६,१९,१८,३३४/- कर्जा प्रवाह गरेकोमा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा १३.४७ प्रतिशतले वृद्धि भई कुल कर्जा तथा सापट रकम रु. ६०,८९,२३,३६,८११/- पुगेको छ। विकास बैंकले अर्थतन्त्रका सिमित क्षेत्रमा मात्र केन्द्रित नरहेर अर्थतन्त्रका विभिन्न क्षेत्रहरूमा कर्जा लगानी गर्दै आईरहेको छ।



कर्जा समिश्रण :

LOAN MIX Asadh End 2079

Loan Mix	Amount
Personal	16,759,075,716.54
Business	16,422,295,896.60
Real Estate	904,372,129.74
Margin	1,040,310,512.88
Agriculture	2,426,304,944.27
Deprived	6,837,264,822.90
Others	2,875,259,501.70
Housing	9,537,928,337.44
Hire purchase	4,089,524,948.61



सञ्चालन मुनाफा : आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा विकास बैंकको सञ्चालन मुनाफा रु.१,१८,७२,३४,२०१/- रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को मुनाफामा Covid-19 को प्रभावका बावजुद पनि २५.४९ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १,४८,९८,२४,८६८/- मात्र सञ्चालन मुनाफा आर्जन गर्न सफल भएको छ।



खुद मुनाफा : विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा रु. ८३,६३,१७,९०४/- खुद मुनाफा आर्जन गरेकोमा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को अवधिमा २३.१६ प्रतिशतले वृद्धि गरी रु.१,०३,००,१३,९९२/- मात्र खुद मुनाफा आर्जन गर्न सफल भएको छ।



निष्कृत्य कर्जाको अनुपात : विकास बैंकले स्थापनाको अवधि देखि नै ऋणी र कर्जा परियोजनाको शुक्ष्म विप्लेषण तथा प्रभावकारी कर्जा असुली प्रक्रियालाई अवलम्बन गर्दै आईरहेको छ। जसको फलस्वरूप विकास बैंकको निष्कृत्य कर्जाको अनुपात नेपालको समग्र बैंकिङ्ग क्षेत्रको भन्दा न्यून विन्दुमा रहेको छ। तथापी आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा विकास बैंकको निष्कृत्य कर्जाको अनुपात ०.७२ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को अन्तमा निष्कृत्य कर्जा अनुपातमा केही वृद्धि भई ०.८५ कायम भएको भएता पनि सो अनुपात नियन्त्रण एवं न्यूनिकरणका लागि प्रयास भैरहेको छ।

NON PERFORMING LOAN (NPL)



कर्जा निक्षेप अनुपात : विकास बैंकले निक्षेप संकलन तथा कर्जा प्रवाह कार्यलाई सन्तुलित राख्नुका साथै नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको सिमा भित्र रहेर कर्जा निक्षेप अनुपात कायम गर्दै आईरहेको छ। आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को अन्त्यमा विकास बैंकको कर्जा निक्षेप अनुपात ८५.३१ प्रतिशत रहेको छ। यसबाट विकास बैंकको निक्षेप संकलन तथा कर्जा प्रवाहको अनुपात सन्तुलित रहेको देखिन्छ।

प्रतिशेयर आमदानी : आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को अन्त्यमा विकास बैंकको प्रति शेयर आमदानी रु.२२.७५ रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा Covid-19 को आंशिक प्रभाव लगायतका विभिन्न कारण बैंकको प्रतिशेयर आमदानीमा ०.२६ विन्दुले कमी हुन गई रु. २२.४९ कायम भएको छ।

Earning Per Share (EPS)



३. विकास बैंकको विगत ५ आर्थिक वर्षको प्रमुख वित्तीय भलकहरु

(रु. दश लाखमा)

क्र.स.	विवरण	असार २०७५	असार २०७६	असार २०७७	असार २०७८	असार २०७९
१.	चुक्ता पुँजी	२५३४१८८	२७८८३७	३२३८६९	३६७५१९१	४,५७९१८९
२.	कुल सम्पत्ति	२५२८६१४६	३८७४९११२	५०२९३१६५	७२९५७५५४	८०,०३०५३
३.	कुल निक्षेप	२१२२१५५	३३१३४२०	४५१८८६७	६६२११७९	७०४४५८५
४.	कुल कर्जा तथा सापट	१८७०७१७७	२८४३८६९	३५१४४०५	५३६६११९२	६०,८९२३४
५.	लगानी	५०५८१०४	१३९३६७	५७५२१९	१०४७७७१	९९१५४९
६.	खुद व्याज आम्दानी	१०२४१३	१४०१९३	१६२२३३	१९८२८८	२५९३८६
७.	सञ्चालन मुनाफा	६५६१९५	८६४६२	८१२१७५	११८७२३	१,४८९१८२
८.	खुद मुनाफा	४६९१८१	५९४४२	५७७१२६	८३६३२	१,०३०१०१
९.	हालसम्म वितरण गरिएको कुल लाभांश (समीक्षा वर्षको प्रस्तावित समेत)	१३.७५	१६.८४	१४.२१	१६.००	१४.५०
१०.	कुल पुँजी पर्याप्तता अनुपात (प्रतिशतमा)	१८.८४	१४.४३	१३.८७	११.४३	१३.४८

विगत ५ आर्थिक वर्षहरूमा यस विकास बैंकको प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

क्र.स.	विवरण	सुचाङ्क	आर्थिक वर्ष				
			२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९
१.	खुद नाफा र कुल आम्दानी	प्रतिशत	१६.५१	१४.९२	११.४४	१३.४८	११.५८
२.	प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१७.४३	२१.३२	१७.८२	२२.७५	२२.४९
	प्रति शेयर आम्दानी (Basic)	रु.	१७.४३	२१.३२	१७.८२	२२.७५	२२.४९
	प्रति शेयर आम्दानी (Diluted)	रु.	१७.४३	२१.३२	१७.८२	२२.७५	२२.४९
३.	प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	२१८	२२४	२२३	५४४	३८७
४.	मूल्य आम्दानी अनुपात	अनुपात	१२.५१	१०.५१	१२.५१	२३.९१	१७.२१
५.	शेयर पुँजीमा लाभांश	रु.	१०	१६	१३.५	१६	१३
६.	शेयर पुँजीमा नगद लाभांश	रु.	३.७५	०.८४	०.७१	०	१.५
७.	व्याज आम्दानी र कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१४.९६	१२.९२	१२.११	१०.१४	१३.०५
८.	कर्मचारी खर्च र कुल संचालन खर्च	प्रतिशत	५४.१२	५७.८४	५६.५४	५२.३७	५९.८३
९.	कर्मचारी खर्च र कुल निक्षेप तथा सापटी	प्रतिशत	०.७३	०.६९	०.६१	०.७७	१.१८
१०.	सटही घटबढ आम्दानी र कुल आम्दानी						
११.	कर्मचारी बोनस र कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	२६.२९	२२.८१	१८.५९	२६.९८	२०.२६
१२.	खुद नाफा र कर्जा सापट	प्रतिशत	२.३४	२.०९	१.६४	१.५४	१.६९
१३.	खुद नाफा र कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	०.०२	१.५३	१.१५	१.१५	१.२९
१४.	कुल कर्जा तथा सापटी र कुल निक्षेप	प्रतिशत	८८.८३	८५.८३	७७.७७	८२.०४	८५.३१
१५.	कुल संचालन खर्च र कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	१.७२	०.८	०.७५	०.६२	१.७३
१६.	पुँजी पर्याप्तता अनुपात						
	क. प्राथमिक पुँजी	प्रतिशत	१७.६८	१३.३५	१२.६२	१०.१८	१०.२४
	ख. पुरक पुँजी	प्रतिशत	१.१५	१.०९	१.२५	१.२५	३.२४
	ग. कुल पुँजी कोष	प्रतिशत	१८.८४	१४.४४	१३.८७	११.४३	१३.४८
१७.	नगद कोष अनुपात (CRR)	प्रतिशत	५.८७	४.०६	३.९४	३.४६	३.१४
१८.	निष्कृत कर्जा र कुल कर्जा तथा सापटी	प्रतिशत	०.२७	०.२०	०.७९	०.७२	०.८५
१९.	आधार दर	प्रतिशत	१२.४१	११.०९	९.३१	८.१७	११.४१
२०.	ब्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)	प्रतिशत	५.९८	४.८१	४.९५	४.५	४.६६
२१.	बुक नेटवर्थ (लाखमा)	रकम	३,१६,७३,१३,२०४	३,७९,०५,१३,१५८	४,३४,६६,०२,३२५	५,३४,८०,७२,३२९	६,५९,६५,३७,२५६
२२.	कुल शेयर	संख्या	२,५३,४८,८००	२,७८,८३,६८०	३,२३,८६,८९४	३६,७५,९१३	४,५७,९८,९२४
२३.	कर्मचारी संख्या	संख्या	५४८	७१९	८२३	९३३	१०२७

क्र.स.	विवरण	सुचाङ्क	आर्थिक वर्ष				
			२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९
२४	प्रति कर्मचारी व्यवसाय	रु.	७,३१,२४,५३१	८,५६,३६,८३५	९,७६,०९,६२२	१२,९१,८६,४०९	१२,७८,८५,२८५
२५	कर्मचारी खर्च र कुल आमदानी	प्रतिशत	१०.९९	१०.६५	९.७३	८.२४	९.३३

४. चालु वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा

(क) यस विकास बैंकको चालु आर्थिक वर्षको तुलनात्मक प्रमुख वित्तीय भलकहरू निम्नानुसार रहेका छन् :

क्र.स.	विवरण	असोज मसान्त २०७८	असार मसान्त २०७९	असोज मसान्त २०७९
१.	चुक्ता पुँजी	३,६७५,९१२,५०१	४,५७९,८९२,४०३	४,५९०,८७३,५०२
२.	जगेडा तथा कोषहरू	१,७६९,६०९,८७९	२,०१६,६४४,८५४	२,१६३,३२०,९४९
३.	कुल सम्पत्ति	७५,४५२,४९४,८०४	८०,०३०,५२६,६०६	८१,६७४,५४०,९९०
४.	कुल निक्षेप	६८,०१४,३२८,३५५	७०,४४५,८५१,००५	७१,३३६,९२४,१४१
५.	कुल कर्जा तथा सापट	५८,२१६,४५२,३९५	६०,८९२,३३६,८११	६२,८४७,३१९,२३६
६.	लगानी	९,२९५,५२८,८७७	९,९१५,४९२,५१४	१०,१२९,१०१,०१६
७.	खुद व्याज आमदानी	५६४,१९२,३६५	२,५९३,८६२,५५२	७९६,२१७,५११
८.	कुल सञ्चालन खर्च	३२२,३४४,२१२	१,३८७,७२१,२६९	३४१,९७१,४३९
९.	सञ्चालन मुनाफा	२६३,३५६,६३५	१,४८९,८२४,८६८	२७५,८७८,०३७
१०.	खुद मुनाफा	१८४,४१९,६४४	१,०३०,०१३,९९२	१९३,३२८,१२६
११.	कुल पुँजी पर्याप्तता अनुपात (प्रतिशतमा)	११.३३	१३.४८	१३.२६

ख) गरिमा डिजी बटुवा :

विकास बैंकले आजको डिजिटल युगमा प्रविधिको विकास र ग्राहकको आवश्यकतालाई मध्यनजर गर्दै थप सेवा सुविधा सहित पुरानो मोबाईल बैंकिङ्ग एपलाई नयाँ ओम्नी च्यानल डिजिटलमा स्तरोन्नति गरेको छ। यस सँगै विकास बैंकको मोबाईल बैंकिङ्ग एपको नाम “गरिमा स्मार्ट” बाट “गरिमा डिजी बटुवा” मा रुपान्तरण भएको छ। गरिमा डिजी बटुवा अन्तर्गत यस विकास बैंकका ग्राहकहरूले एपमा र वेबमा एउटै युजरनेम र पासवर्ड प्रयोग गरी विभिन्न सुविधाहरू जसअन्तर्गत सजिलै पैसा ट्रान्सफर, बिल भुक्तानीहरू मोबाईल टप-अप, बैंक ईस्टेटमेन्ट, चेक रिक्वेस्ट, क्यु.आर. पेमेन्ट ईत्यादिको सजिलै प्रयोग गर्न सक्नेछन्। स्तरोन्नती पश्चात यस विकास बैंकको मोबाईल बैंकिङ्ग एप “डिजी बटुवा” अझ बढि सुरक्षित एवं ग्राहकमैत्री भएको छ।



ग) क्रेडिट कार्ड :

विकास बैंकले सम्पूर्ण प्रक्रिया पुरा गरी चालु आर्थिक वर्षको मिति २०७९ मंसिर ७ गते देखि गरिमा क्रेडिट कार्ड सुविधा समेत सुरु गरेको छ। विकास बैंकले तोकेको प्रक्रिया पुरा गरी ग्राहकहरूले क्रेडिट कार्ड सुविधा सम्पूर्ण शाखा कार्यालयहरूबाट लिन सकिने व्यवस्था मिलाइएको छ।



घ) विकास बैंकले आगामी दिनमा गर्ने कार्यहरू/योजनाहरू सम्बन्धमा :

लगानीकर्तालाई उचित प्रतिफलको सुनिश्चितता प्रदान गर्न र विकास बैंकलाई देशको बैंकिङ्ग परिदृश्यमा सशक्त विकास बैंकको रूपमा स्थापित एवं कायम गर्न यस विकास बैंकले निकट भविष्यमा निम्नानुसारका योजना तथा कार्यक्रमहरू अघि सारेको कुरा सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूमा जानकारी गराउन चाहन्छौं।

- ❖ विकास बैंकले ग्राहकलाई आफ्नो रणनीतिको केन्द्र भागमा राखी सेवाको गुणस्तरलाई वृद्धि गर्दै लैजाने र सेवा प्रवाहमा थप प्रभावकारितालाई जोड दिईनेछ।
- ❖ सस्थागत सुशासनलाई कायम राख्दै निक्षेप तथा कर्जा लगानीलाई सन्तुलित रूपमा वृद्धि गर्दै लगिने छ।
- ❖ कर्जाको गुणस्तरमा सुधार गर्दै खुद्रा कर्जा, कृषि कर्जा र साना तथा मझौला कर्जाहरूको आकारलाई वृद्धि गर्दै लैजाने रणनीति लिएको छ।
- ❖ प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रहरूमा कर्जा प्रवाह गरिनेछ।
- ❖ कर्जा असुलीलाई थप प्रभावकारी बनाउदै निष्कृत्य कर्जा घटाउन जोड दिईनेछ।
- ❖ कर्जा स्वीकृति, लगानी तथा कर्जा प्रशासन सम्बन्धि सम्पूर्ण कार्य प्रक्रियाहरूमा Full Automation System को प्रयोग गरिने छ र आगामी दिनमा विकास बैंकले गर्ने आन्तरिक कामहरू तथा सेवा प्रवाहमा प्रविधि प्रयोगमा थप जोड दिईनेछ।
- ❖ विकास बैंकको जोखिम व्यवस्थापन संस्कारलाई थप सुदृढीकरण गर्दै लगिनेछ।
- ❖ कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धिको लागि नियमित रूपमा तालिम तथा विकास क्रियाकलापहरू सञ्चालनमा विशेष जोड दिई संस्था भित्र सिक्ने सिकाउने कार्यलाई थप व्यापक बनाईनेछ।
- ❖ गैह्र कोषमा आधारित आम्दानी सृजना हुने कारोवार वृद्धि गर्न तर्फ समेत ध्यान दिईनेछ।
- ❖ विकास बैंकले संचालन गर्दै आएका नियमित व्यवसायिक क्रियाकलापहरू तथा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका विभिन्न कार्यक्रमहरूलाई नेपाल सरकारको दिगो विकास लक्ष्य प्राप्त तर्फ मध्यनजर गर्दै निरन्तरता दिईनेछ।
- ❖ निक्षेप संकलन तथा कर्जा लगानी संगै अन्य विविध सेवा प्रवाहमा थप जोड दिई आम्दानीको स्रोत विविधिकरण गर्न आगामी दिनमा विदेशी मुद्रा कारोवारलाई संभावित शाखाहरूमा विस्तार गर्ने, गरिमा रेमिटलाई थप प्रभावकारी बनाउदै व्यवसाय वृद्धि गर्ने, लकर सुविधालाई सम्भाव्यता हेरी थप शाखाहरूमा विस्तार गर्ने लगायत तुलनात्मक लाभका क्षेत्रहरूको पहिचान गर्ने तर्फ थप ध्यान केन्द्रित गरिनेछ।
- ❖ डिजिटल बैंकिङ्ग सेवा विस्तारलाई समेत बैंकले मुख्य प्राथमिकता दिई सोही बमोजिम आफ्नो काम कारवाहीहरूलाई अघि बढाई रहेको छ। यसलाई अभि प्रभावकारी रूपमा विस्तार गरिने छ।
- ❖ गरिमा डेबिट कार्ड, मोवाईल बैंकिङ्ग, इ-बैंकिङ्ग, क्युआर कोड, क्रेडिट कार्ड लगायतका अन्य सेवाहरूको प्रभावकारी बजारिकरणका साथै जोखिम तथा लाभदायकताका आधारमा लगानी विविधिकरण गरी आम्दानी वृद्धिमा विशेष पहल गरिने छ।
- ❖ कोषको लागत तथा विकास बैंकको आधार दरलाई प्रतिस्पर्धी बनाउन बचत निक्षेपमा वृद्धि लगायतका आवश्यक अन्य उपायहरू समेत अवलम्बन गरिनेछ।
- ❖ चालु आर्थिक वर्षमा विकास बैंकको बस्तु तथा सेवाको बजारीकरणमा थप जोड दिईनेछ साथै विकास बैंकको ब्रान्डिङलाई थप उचाईमा पुऱ्याउन र संस्थागत ख्याति वृद्धि गर्न प्रभावकारी प्रवर्धनात्मक रणनीतिहरूको अवलम्बन गरिनेछ।
- ❖ संस्थाको नीति, कार्यविधी, मार्गदर्शनहरूलाई समयानुकुल स्तरीय बनाउदै आन्तरिक कार्यप्रणालीलाई थप व्यवस्थित बनाउदै लगिनेछ साथै सञ्चालन खर्चको मितव्ययितामा थप जोड दिईनेछ।
- ❖ बैंकको रणनीतिक योजनाको उद्देश्य परिपूर्तीका लागि आवश्यक अल्पकालिन योजना तथा नीतिहरू तर्जुमा तथा कार्यन्वयन गरिनेछ।
- ❖ बैंकिङ्ग शिक्षा र वित्तीय साक्षरताको प्रवर्द्धन मार्फत ब्राण्ड प्रवर्धन, ग्राहक संख्या वृद्धिका लागि ग्रामीण र शहरोन्मुख क्षेत्रमा विशेष कार्यक्रमहरू सञ्चालन गरिनेछन्।

५. मानव संसाधन व्यवस्थापन

गरिमा विकास बैंकले आफ्ना कर्मचारीहरूलाई सदवै आफ्नो सबैभन्दा मूल्यवान सम्पत्तिका रूपमा लिएको छ। बैंकको उन्नती र प्रगतिको लागि मानव संसाधन एक अत्यावश्यक तथा महत्वपूर्ण सम्पत्ति रहेकोले योग्य र उपयुक्त कर्मचारीको छनौट, नियुक्ति, क्षमता अभिवृद्धि र वृत्ति विकासलाई यस विकास बैंकले उच्च प्राथमिकतामा राख्दै आएको छ। बैंकले व्यवसायको आकार तथा शाखा संख्यामा भएको वृद्धि संगसंगै आवश्यक कर्मचारीको नियुक्ति तथा पदस्थापन गर्दै आईरहेको छ। समीक्षा अवधि आ.व. २०७८/७९ को अन्त्य सम्ममा बैंकमा ४८३ जना (४७.०३ प्रतिशत) महिला कर्मचारी र ५४४ जना (५२.९७ प्रतिशत) पुरुष कर्मचारी गरी जम्मा १०२७ जना कर्मचारी रहेका छन्। जसमध्ये २०७९ असारमसान्त सम्ममा कार्यकारी तहमा २ जना, व्यवस्थापकिय तहमा २२, अधिकृत तहमा १७६, सहायक तहमा ६८६, सहयोगी तहमा १४१ जना कर्मचारीहरू कार्यरत रहेका छन्।

विकास बैंकले उच्च स्तरको ग्राहक सेवामा तत्पर, चुस्त आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, नियमन र अनुपालनमा प्रतिबद्ध जनशक्ति तयार गर्न, कर्मचारीहरूलाई समयसापेक्ष उच्च शिपयुक्त, दक्ष एवम् क्षमतावान बनाउन, कर्मचारी उत्पादकत्व वृद्धि गर्न तथा वृत्ति विकास समेतलाई ध्यानमा राखेर समय समयमा विभिन्न आन्तरिक तथा बाह्य तालिम, सेमिनार र गोष्ठीहरूमा सहभागी गराउदै आएको छ। समीक्षा अवधि भरिमा विकास बैंकले आन्तरिक तथा बाह्य विज्ञहरू मार्फत ४२ वटा भौतिक रूपमा र २६ वटा ई-प्रविधिमा आधारित गरी कुल ६८ ओटा तालिम कार्यक्रमहरूमा विभिन्न समयमा गरी जम्मा २१७७ जनाको सहभागिता रहेको थियो।

विकास बैंकलाई नेतृत्व तहमा आवश्यक पर्ने जनशक्ति सकेसम्म संस्था भित्र कार्य गरी सकेका र अनुभवी तथा योग्य व्यक्तिलाई जिम्मेवारी दिने रणनीति लिएको छ। उच्च तहमा आन्तरिक रूपमा परिपूर्ति हुन सक्ने अवस्था नभएमा मात्र बाह्य स्रोतबाट उपयुक्त योग्यता, दक्षता र अनुभव भएका जनशक्तिलाई नियुक्त गर्ने गरिएको छ। व्यवस्थापकिय तथा नेतृत्व तहमा कर्मचारी पदपुर्तिका लागि विकास बैंकको छुट्टै कर्मचारी अनुक्रम योजना (Staff Succession Plan) रहेको छ।

गरिमा विकास बैंकले आफ्ना कर्मचारीहरूको स्वास्थ्य र सुरक्षालाई पनि विशेष प्राथमिकता दिएको छ। कार्यस्थलमा हुनसक्ने सम्भाव्य जोखिम पहिचान र न्यूनीकरणका लागि आवश्यक सुरक्षाका मापदण्डहरू अपनाईएको छ। स्वच्छ, सफा र वातानुकूलित कार्यस्थल, सुरक्षात्मक कार्यप्रणाली, कर्मचारीको स्वास्थ्य बीमा, औषधोपचार खर्च, विरामी विदा आदि कुरामा बैंक व्यवस्थापन सचेत र सजग रहेको छ।

विकास बैंकले बजारको मुल्यवृद्धि, जिवन निर्वाह लागत, विकास बैंकको मुनाफाको स्थिति तथा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरूको तलब भत्ताहरूको समेत तुलनात्मक अध्ययन र मूल्यांकन गरी कर्मचारीहरूलाई बढी भन्दा बढी वित्तीय र गैर वित्तीय प्रतिफल दिई काम प्रति उत्प्रेरित गराउदै कर्मचारी उत्पादकत्व अभिवृद्धि गर्न प्रयत्न गर्दै आईरहेको छ। हरेक कर्मचारीहरूलाई संस्थाप्रति प्रतिवद्ध र अनुशासित बनाउन यस विकास बैंकले विभिन्न व्यवस्थापकीय नीति एवं उपायहरू अवलम्बन गरिरहेको छ।

६. सूचना प्रविधिको प्रयोग

गरिमा विकास बैंकले समयानुकुल प्रविधि प्रयोगमा आफुलाई स्तरोन्नति गर्दै आईरहेको छ। आफ्नो दैनिक बैंकिङ्ग कार्यप्रणाली Pumori IV नामको बैंकिङ्ग सफ्टवेयरबाट सञ्चालन गर्दै आईरहेको छ भने यस विकास बैंकले कर्मचारी व्यवस्थापनका लागि NIMBUS, सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण तथा Go-AML रिपोर्टिङ्ग प्रयोजनका लागि INFCARE नामक सफ्टवेयरको प्रयोग गरेको छ भने समीक्षा वर्ष बाट कर्जा स्वीकृति तथा प्रवाह गर्ने कार्यलाई थप व्यवस्थित गर्न अटोमेसन प्रणाली Document Management System (DMS) Software को प्रयोग गरिसकिएको छ। चालु आ.व. बाट दैनिक कार्य संचालनका क्रममा आएका खर्चहरूको स्वीकृतिका लागि Expenses Management System समेत प्रयोगमा ल्याइ सकेको छ। प्रविधिको प्रयोगले समयको बचत, कागजी खर्चको अत्याधिक बचत तथा छिटो छरितो सेवा प्रवाहमा प्रभावकारीता कायम गर्न सहयोग पुगेको छ।

विकास बैंकले Online KYC Update, Online Account Opening, E-Teller, Chip Based ATM Card, QR Payment, Mobile Banking, Internet Banking, Smart Teller लगायतका प्रविधि मैत्री बैंकिङ्ग सेवाहरू प्रवाह गरिरहेको छ। आगामी दिनमा सेवा प्रवाहमा प्रविधि प्रयोगमा थप जोड दिईनेछ। समीक्षा वर्षमा विकास बैंकको सूचना प्रविधिको क्षेत्रमा उत्पन्न हुनसक्ने जोखिम न्यूनीकरण गर्न र डाटाहरू सुरक्षित गर्नको लागि डाटा सेण्टरमा सभर राख्नुका साथै Disaster Recovery Site को समेत स्थापना गरिएको छ र विकास बैंकले आफ्नो IT Server लाई स्तरोन्नति समेत गरिसकेको छ।

७. संस्थाको स्तरोन्नती तथा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थासंग गाभ्ने/गाभिने सम्बन्धमा

नेपाल राष्ट्र बैंकको प्राथमिकता बमोजिम गरिमा विकास बैंक लिमिटेड Merger/Acquisition को लागि सकारात्मक रहेको छ। विकास बैंकसंग गाभिएर व्यवसाय विस्तार गर्न ईच्छुक उपयुक्त राष्ट्रिय/क्षेत्रीय स्तरका विकास बैंक तथा वित्त कम्पनीहरूलाई गाभ्ने/प्राप्त गर्ने कार्यलाई प्राथमिकता दिईनेछ।

८. सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धमा :

गरिमा विकास बैंकले सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धमा प्रचलित ऐन, नियम तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन र अन्य परिपत्रहरूको कार्यान्वयन तथा पालना गर्दै आएको छ र आगामी दिनमा समेत सो सम्बन्धमा पूर्ण प्रतिबद्ध रहेको जानकारी गराउन चाहन्छौं। यस विकास बैंकले सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धमा काम गर्न साथै संस्थालाई मार्गदर्शन प्रदान गर्न AML CFT Policy, AML CFT Measure and KYC Manual, STR Guideline आदि कार्यान्वयनमा ल्याएको छ। यस विकास बैंकमा गैरकार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समिति रहेको छ जसले यस सम्बन्धमा भए गरेको कार्यहरूको नियमित रूपमा प्रतिवेदन लिने, विश्लेषण गर्ने र सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुझाव दिने गरेको छ। विकास बैंकले सम्पत्ति शुद्धिकरण जाँचको लागि छुट्टै सफ्टवेयरमा आधारित प्रणाली (Icare AML/CFT Software) को जडान र उपयोग गरेको छ। यस विकास बैंकसंग कारोबार गर्न चाहने ब्यक्ति तथा संस्थाको Screening पश्चात् मात्र खाता संचालन गर्न पाउने ब्यवस्था लागु गरिएको छ।

विकास बैंकले समय समयमा कर्मचारीहरूलाई सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धमा आन्तरिक तथा बाह्य तालिम प्रदान गर्ने, गोप्य तथा सेमिनारहरूमा सहभागी गराउने लगायतका कार्यहरू मार्फत् कर्मचारीको दक्षता अभिवृद्धि गराउने कार्यमा जोड दिईरहेको व्यहोरा जानकारी गराउन चाहन्छौं।

९. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व

विकास बैंक जिम्मेवार संस्थागत नागरिक भएकाले आफ्नो सामाजिक उत्तरदायित्व प्रति सदैव सचेत र अग्रसर रहि सामाजिक सेवा कार्यमा योगदान पुऱ्याउदै आइरहेको छ। यस विकास बैंकले विशेष गरी शिक्षा, स्वास्थ्य, संस्कृति संरक्षण, सामाजिक विकास र उत्थानको लागि टेवा पुऱ्याने कार्यमा आफ्नो संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अर्न्तगतको कोष परिचालन गर्दै आईरहेको छ।

विगतका वर्षहरूको इतिहासलाई निरन्तरता दिँदै समीक्षा वर्षमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विभिन्न स्थानहरूमा स्वच्छ खानेपानी तथा सरसफाई, विद्यालयहरूमा शैक्षिक सामग्रीहरू, खेलकुदका सामग्रीहरू, पिछडिएका क्षेत्रका विद्यार्थीहरूलाई भौतिक तथा आर्थिक सहयोग, कला संस्कृतिको जगेर्ना, मठ मन्दिर संरक्षण/सम्बर्धन, बृक्षरोपण तथा वातावरण संरक्षण, वित्तीय सचेतना, रक्तदान कार्यक्रमहरू सञ्चालन, नेपाल प्रहरी/ट्राफिक प्रहरीलाई विभिन्न सहयोगहरू, फरक ढंगले सक्षम ब्यक्तिहरूलाई सहयोग, बाल अनाथालय तथा बृद्धाश्रमका लागि सहयोग, सामाजिक सेवा जस्ता क्षेत्रहरूमा खर्च गरिएको छ।

यस विकास बैंकमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत संयोजक तथा नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत सदस्य, लेखा विभाग प्रमुख सदस्य र सामान्य प्रशासन विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहने गरी सामाजिक उत्तरदायित्व समिति समेत क्रियाशिल छ। समीक्षा वर्षमा विकास बैंकले रु. ६९,२७,९६८/- (अक्षरेपि उन्सत्तरी लाख सत्ताईस हजार एक सय अठसठ्ठी मात्र) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका लागि खर्च गरेको छ। यसका अतिरिक्त विकास बैंकले प्रत्यक्ष परोक्ष रुपमा विभिन्न रोजगारीका अवसरहरू समेत सृजना गरी समाज र राज्यप्रतिको दायित्व निर्वाह गरिरहेको जानकारी गराउदछु र आगामी दिनहरूमा पनि यस किसिमका संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका कार्यक्रमहरूलाई सक्रिय एवं प्रभावकारी रुपमा सञ्चालन गरिने व्यहोरा जानकारी गराउदछौं।

१०. अर्थतन्त्रमा योगदान

समीक्षा आ.व.मा विकास बैंकले प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष कर (आ.व. २०७८/०७९ को आयकरको लागि व्यवस्था र TDS on deposit Interest, Employee TDS समेत) बापत गरी रु. ७४,५३,५०,३५७.५५ (अक्षरेपि चौत्तर करोड त्रीपन्न लाख पचास हजार तीन सय सन्ताउन्न र पैसा पचपन्न मात्र) नेपाल सरकार तुला कारदाता कार्यालयलाई कर भुक्तानी गरी एक जिम्मेवार करदाताको रुपमा समेत आफुलाई प्रस्तुत गरेको कुरा स-गौरव जानकारी गराउदछौं।

यसका साथै समाजमा रोजगारी सृजना, उद्यमशिलताको विकास, विपन्न बर्ग कर्जा, प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्र र उत्पादनशिल क्षेत्रमा कर्जा लगानी साथै वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम संचालन मार्फत जिवनस्तर उकास्नमा सहयोग गरी राष्ट्रिय अर्थतन्त्रको विकासमा प्रत्यक्ष र अप्रत्यक्ष रुपमा सहयोग पुऱ्याई रहेको छ।

११. गुनासो सुनुवाई सम्बन्धी व्यवस्था

सेवाग्राहीलाई पर्ने असुविधा तथा सर्वसाधारणको गुनासो सुनुवाई गर्नका लागि यस विकास बैंकको नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री माधव प्रसाद उपाध्यायलाई गुनासो सुनुवाई अधिकृत तोकिएको छ। ग्राहकहरूले आफ्नो अनुकुलको माध्यमहरू जस्तै: सुभाव पेटिका, वेवसाईट, ईमेल वा टेलिफोनबाट गुनासो तथा सुभावहरू राख्न सक्ने व्यवस्था गरिएको छ। लिखित गुनासो राख्नको लागि सबै कार्यालयहरूमा सुभाव पेटिका राखिएको छ। टेलिफोन मार्फत गुनासो राख्नको लागि गरिमा विकास बैंकको टोल फ्रि नं. १६६००९४५४४४ र ईमेल मार्फत गुनासो राख्नको लागि info@garimabank.com.np को व्यवस्था गरिएको छ। त्यसै गरी विकास बैंकको वेवसाईटमा पनि गुनासो र सुभाव राख्न सक्ने व्यवस्था गरिएको छ। समीक्षा अवधिमा विभिन्न माध्यमबाट प्राप्त जिज्ञासा तथा गुनासोहरू समयमै सुनुवाई भएको छ।

१२. कम्पनीको औद्योगिक तथा व्यवसायिक सम्बन्ध

विकास बैंकले आफ्नो बैकिङ्ग व्यवसायसंग प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रुपमा सम्बन्ध राख्ने सम्पूर्ण निकायहरू नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग हाउस, सेयर रजिष्ट्रार एन आइ वि एल एस क्यापिटल लिमिटेड, उद्योग वाणिज्य महासंघ, औद्योगिक तथा व्यवसायिक प्रतिष्ठानहरू, निजि क्षेत्र, शैक्षिक संस्था, सरकारी तथा गैर सरकारी संस्थाहरू, अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू, 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 संस्था लगायतका व्यवसायिक प्रतिष्ठानहरूको सदस्यता लिनुको साथै आफ्नो कार्यक्षेत्र भित्र क्रियाशिल अन्य बैंक एवं वित्तीय संस्थाहरूसंग पनि यस संस्थाले मित्रवत् सम्बन्ध कायम गरेको छ। आगामी दिनहरूमा यस्तो सम्बन्धलाई अभ बलियो र फराकिलो बनाउँदै लगिनेछ।

१३. शेयरधनीसँगको सम्बन्ध तथा शेयरधनीहरूलाई सूचना व्यवस्था

विकास बैंकले शेयरधनीहरूसँग सूचना आदान प्रदान गर्ने कार्यलाई उच्च प्राथमिकता दिएको छ। वार्षिक साधारणसभामा शेयरधनी महानुभावहरूसँगको प्रत्यक्ष संवादको माध्यमबाट विकास बैंकले मार्ग निर्देशन प्राप्त गर्ने गरेको छ। यस विकास बैंकको वार्षिक प्रतिवेदन, त्रैमासिक प्रतिवेदन, प्रेस विज्ञप्ती लगायत अन्य जानकारीहरू विभिन्न सञ्चार माध्यम एवं बैंकको वेबसाईट www.garimabank.com.np द्वारा उपलब्ध गराउने गरिएको छ। यसै गरी शेयरधनीहरूको हकहितलाई मध्यनजर गरी संस्थागत सुशासन तथा अनुपालनको स्तरलाई उच्चतम राख्ने कार्यमा विकास बैंकले सदैव महत्व दिँदै आएको छ।

संस्थागत समाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रम



“रक्तदान, जीवनदान”



१६औं वार्षिकोत्सवको अवसरमा

९ वटा शाखा कार्यालयबाट वृहत रक्तदान कार्यक्रम अन्तर्गत

७१३

युनिट रगत संकलन





गरिमा विकास बैंकको १२० शाखा कार्यालयहरुबाट एक महिने बृहत वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम सफलता पूर्वक सम्पन्न । सो कार्यक्रममा विभिन्न स्कूल, कलेजका विद्यार्थीहरु, आमा समूह तथा विभिन्न उद्योगका कामदारहरुलाई डिजिटल बैकिङ, बचतका फाईदा र वित्तीय ज्ञानमुलक विषयबस्तुहरु समेती औपचारीक हिसाबले वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम संचालन भएको थियो ।

वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम



गरिमा विकास बैंकको १२० शाखा कार्यालयहरुबाट एक महिने बृहत वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम सफलता पूर्वक सम्पन्न । सो कार्यक्रममा विभिन्न स्कुल, कलेजका विद्यार्थीहरु, आमा समूह तथा विभिन्न उद्योगका कामदारहरुलाई डिजिटल बैकिङ, बचतका फाईदा र वित्तीय ज्ञानमूलक विषयबस्तुहरु समेती औपचारिक हिसाबले वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम संचालन भएको थियो ।

वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम

१४. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण

गरिमा विकास बैंकको नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम सञ्चालक समितिमा संस्थापक शेयरधनीहरू (समुह "क") बाट ३ जना र सर्वसाधारण शेयरधनीहरू (समुह "ख") बाट ३ जना र स्वतन्त्र सञ्चालक १ जना समेत कुल ७ जनाको सञ्चालक समिति कायम रहेकोमा समीक्षा अवधिमा विकास बैंकको सञ्चालक समितिमा सामान्य हेरफेर भएको छ। समीक्षा आ.व.को मिति २०७८/०५/१२ बाट कार्यकाल समाप्त भई स्वतन्त्र सञ्चालकबाट श्री कुञ्जराज थापाज्यूको कार्यावधि सकिएको र उक्त रिक्त स्थानमा स्वतन्त्र सञ्चालक नियुक्ति प्रक्रियामा रहेको छ। हाल विकास बैंकमा निम्नानुसारको सञ्चालक समिति रहेको छ।

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	पद	प्रतिनिधित्व समूह
१.	श्री श्याम प्रसाद बस्याल	जगत्रदेवी -८, स्याङजा	अध्यक्ष	संस्थापक
२.	डा.आनन्द प्रसाद श्रेष्ठ	काठमाण्डौ -३४, नयाँबानेश्वर	सञ्चालक	संस्थापक
३.	श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ	बेनी -६, म्याग्दी	सञ्चालक	संस्थापक
४.	श्री विमल पाण्डे	गितानगर - ६, चितवन	सञ्चालक	सर्वसाधारण
५.	श्री संजीव ढकाल	पोखरा -७, कास्की	सञ्चालक	सर्वसाधारण
६.	श्री सरस्वती पाठक	बगनासकाली -८, पाल्पा	सञ्चालक	सर्वसाधारण

१५. कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू

विकास बैंकको कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू निम्नानुसार रहेका छन् :

- वजार ब्याजदरमा भएको वृद्धि र तरलता उतारचढावका कारण कोषको लागतमा वृद्धि भई आम्दानी संकुचनको चुनौती।
- निक्षेप संकलन तथा निक्षेप समिश्रणमा बचत निक्षेपको अंशमा आउन सक्ने थप गिरावट।
- व्यवसाय वृद्धिमा आउन सक्ने जोखिमहरू र लगानीको क्षेत्रमा देखिएको संकुचनबाट विकास बैंकको आम्दानीमा पर्न सक्ने असर।
- सूचना प्रविधिको विकास र सो वाट उत्पन्न हुन जाने सञ्चालन जोखिम सम्बन्धी चुनौतीहरू।
- राष्ट्रको आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीति र नियमनकारी निकायहरूबाट जारी हुने निर्देशन, परिपत्रहरूको व्यवस्थामा परिवर्तनबाट हुन सक्ने प्रभावहरू।
- विदेशी मुद्रा विनिमयदरमा हुने परिवर्तनबाट हुन सक्ने जोखिमहरू।
- अन्तर्राष्ट्रिय बजारमा हुने मन्दीका कारण नेपाली बजारमा पर्न सक्ने असरबाट हुन सक्ने आर्थिक जोखिमहरू।
- पुँजी बजारमा आउन सक्ने उतारचढावबाट हुन सक्ने जोखिमहरू।
- कर्जा लगानीका वैकल्पिक क्षेत्रहरूको अभाव।
- विप्रेषण आयमा आउन सक्ने उतार चढावबाट अर्थ व्यवस्थामा नकारात्मक प्रभाव परी सिर्जना हुन सक्ने जोखिमहरू।
- तिब्र बैकिङ्ग प्रतिस्पर्धाका कारण पर्न सक्ने असरहरू।

१६. लेखापरिक्षकको नियुक्ति

आ.व. २०७८/७९ को लेखापरीक्षण सँगै बाह्य लेखापरीक्षक जी एण्ड जी एसोसिएट्सको कार्यकाल समाप्त भएको हुँदा आगामी आर्थिक वर्षका लागि बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्तिको प्रस्ताव यस गरिमामय सभामा निर्णयार्थ पेश गरिएको छ र उक्त प्रस्ताव यस सभाबाट पारित गरिदिनु हुन अनुरोध गर्दछु।

१७. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया

विकास बैंकको नियमित व्यवसायिक 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 सुझावहरूको कार्यान्वयन गर्नका लागि व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइसकिएको छ र अधिकांश सुझावहरू कार्यान्वयन समेत भइसकेको जानकारी व्यवस्थापनबाट प्राप्त भएको व्यहोरा जानकारी गराउन चाहन्छु।

१८. लाभांश वितरण गर्न प्रस्ताव गरिएको रकम

विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को नियमनकारी समायोजन पछिको सञ्चित मुनाफा तथा शेयर प्रिमियमबाट कायम भएको चुक्ता पुँजी रु. ४,५९,०८,७३,५०१.८९ (अक्षरेपि चार अर्ब उनान्साठी करोड आठ लाख त्रिहत्तर हजार पाँच सय एक र पैसा उनानब्बे मात्र) को १३.०० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ५९,६८,१३,५५५.२५

(अक्षरेपि उनान्साठी करोड अठसठ्ठी लाख तेह्र हजार पाँच सय पचपन्न पैसा पच्चीस मात्र) बराबरको बोनस शेयर तथा सोही चुक्ता पुँजीको १.५ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ६,८८,६३,१०२.५३ (अक्षरेपि छ करोड अठासी लाख त्रीसठ्ठी हजार एक सय दुई पैसा त्रिपन्न मात्र) बराबरको नगद लाभांश (कर प्रयोजनको लागि समेत) रहेको छ। उक्त लाभांश नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृत प्राप्त भए बमोजिम वितरण गर्ने प्रस्ताव गरिएको छ। प्रस्तावित लाभांश वितरणको प्रस्ताव यस सम्मानित सभाबाट सर्वसम्मतिबाट पारित हुने अपेक्षा गरेको छ।

१९. शेयर संरचना सम्बन्धमा

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ मा रहेको व्यवस्था बमोजिम १५ औं वार्षिक साधारण सभाबाट पुँजी संरचना मिलानको प्रस्ताव पारित भए बमोजिम र नेपाल राष्ट्र बैंक लगायतका नियामक निकायको स्वीकृति प्राप्त गरी १,०९,८११ कित्ता संस्थापक शेयर मिति २०७९/०५/३१ मा लिलाम बढाबढको माध्यमबाट बिक्री पश्चात् विकास बैंकको चुक्ता पुँजी संरचनामा संस्थापन समूह तर्फको ५१% हिस्सा र सर्वसाधारण समूह तर्फको ४९% हिस्सा कायम रहेको छ।

२०. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विवरण

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 सिफारिश बमोजिम सञ्चालक समितिको बैठकमा छलफल गर्ने गरिएको छ। आ.व.२०७८/७९ को आन्तरिक लेखापरीक्षण आधिकारीक लेखापरीक्षक फर्म एस.आर.पाण्डे एण्ड कम्पनीबाट सम्पन्न भएको 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 गर्ने उद्देश्यले कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, प्रभावकारी ग्राहक पहिचान तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी कार्यलाई व्यवस्थित बनाउनको लागि सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति, खरिद सम्बन्धी कार्यलाई प्रभावकारी तथा पारदर्शी बनाउनको लागि नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको नेतृत्वमा खरिद उप-समिति तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको संयोजकत्वमा आर्थिक निर्देशन उपसमिति, सम्पत्ति दायित्व सम्बन्धी प्रभावकारी व्यवस्थापनको लागि सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन उप-समिति लगायतका समिति, उप-समितिको गठन गरिएको छ। सम्पूर्ण सञ्चालक स्तरीय समितिको बैठक भए गरेका निर्णयहरू समेत सञ्चालक समितिको आसन्न बैठकमा जानकारी गराउने पद्धतिको विकास गरिएकोले बैंकका सम्पूर्ण गतिविधिहरूका बारेमा सञ्चालक 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 औल्याएका कैफियतहरूको सुधार गर्ने र प्राप्त सुझावहरूको कार्यान्वयन गर्ने व्यवस्थाको सुरुवात गरिसकिएको छ। विकास बैंकको सूचना प्रविधिको क्षेत्रमा उत्पन्न हुनसक्ने जोखिम न्यूनीकरण गर्न र डाटाहरू सुरक्षित गर्नको लागि डाटा सेण्टरमा सभर राख्नुका साथै Disaster Recovery Site को समेत स्थापना गरिएको छ। 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 गरिएकोले Dual Control हुने संयन्त्रको विकास गरिएको छ। विकास बैंकमा गठन भएका विभिन्न समितिहरू र उक्त समितिहरूले गरेका कार्यहरूको विवरण संक्षेपमा निम्नानुसार प्रस्तुत गरिएको छ।

(क) लेखापरीक्षण समिति

यस विकास बैंकमा सञ्चालक स्तरीय लेखापरीक्षण समिति क्रियाशील रहेको छ। उक्त समितिका सदस्य समेत रहनु भएका स्वतन्त्र सञ्चालक श्री कुञ्जराज थापाज्यूको २०७८/०५/१२ मा कार्यकाल समाप्त भए पश्चात हाल उक्त समितिमा सञ्चालक श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ संयोजक, सञ्चालक श्री विमल पाण्डे सदस्य र आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहनु भएको छ। यस समितिले विकास बैंकको आर्थिक वर्षमा सम्पादन गरिने लेखापरीक्षण योजना (Audit Plan) तयार गर्ने, आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षणमा सहयोग गर्ने, नियमनकारी निकायहरूबाट दिएका निर्देशनहरूको पालनाको निरीक्षण गर्ने, आन्तरिक तथा अन्तिम लेखापरीक्षकको नियुक्तिको लागि सिफारिस गर्ने, आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले प्रस्तुत गरेको प्रतिवेदनमा औल्याएका कैफियतहरूको बारेमा छलफल गरी सुधारका लागि व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको समीक्षा तथा पुनरावलोकन गर्ने, नियमनकारी निकायबाट समय समयमा गरिने स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याएका कैफियतहरू र उक्त कैफियतहरू सुधार गर्न दिइएका निर्देशन तथा सुझावहरूको अध्ययन गरी सुधार गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने तथा सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने जस्ता कार्यहरू गरिरहेको छ। आर्थिक वर्ष २०७८/७९ अवधिमा आन्तरिक लेखापरीक्षण समितिको बैठक ८ (आठ) पटक बसेको थियो।

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति

विकास बैंकमा सञ्चालक श्री विमल पाण्डेज्यूको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठज्यू पदेन सदस्य, सञ्चालन विभाग प्रमुख सदस्य तथा जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहने गरी जोखिम व्यवस्थापन समिति रहेको छ। यस समितिले व्यवसायसंग सम्बन्धित जोखिमहरू जस्तै: कर्जा लगानीमा निहित जोखिम, संचालन जोखिम, तरलता सम्बन्धी जोखिम, व्याजदर जोखिम लगायतका जोखिमहरूको पहिचान गर्ने साथै मासिक, त्रैमासिक, अर्ध-वार्षिक र वार्षिक रूपमा तयार पारिने प्रतिवेदनहरू उपर छलफल गर्ने, जोखिम न्यूनीकरणको लागि आवश्यक मार्गदर्शन प्रदान गर्ने कार्य गर्दछ। साथै विकास बैंकको व्यवसायमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता र जोखिम व्यवस्थापनका लागि तयार गरिएका नीतिगत व्यवस्थाहरूको नियमित रूपमा पुनरावलोकन गर्ने र सो को पर्याप्तता बारे सञ्चालक समितिमा जानकारी गराउने र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम आवश्यक नीति नियम बनाउने कार्य गर्ने गर्दछ। आर्थिक वर्ष २०७८/७९ अवधिमा जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक ५ (पाँच) पटक बसेको छ।

(ग) कर्मचारी सेवा सुविधा समिति

विकास बैंकमा सञ्चालक श्री संजिव ढकालज्यूको संयोजकत्वमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत सदस्य, लेखा विभाग प्रमुख सदस्य तथा जनशक्ति व्यवस्थापन विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहने एक कर्मचारी सेवा सुविधा समिति रहेको छ। यस समितिले कर्मचारी सेवा नियमावलीको मस्यौदा तर्जुमा, कर्मचारी अनुक्रम योजना, कर्मचारी अनुरक्षण योजना तर्जुमा गर्ने, संस्थागत संरचनाको समय सापेक्ष पुनरावलोकन गर्ने, कर्मचारीलाई प्रदान गरिने सेवा सुविधा सम्बन्धि आवश्यक अध्ययन गर्ने, यस विकास बैंकको कर्मचारी पारिश्रमिक संरचना र बजारको पारिश्रमिक संरचनाको तुलनात्मक रूपमा अध्ययन तथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने गर्दछ। समीक्षा आर्थिक वर्षमा कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको बैठक ४ (चार) पटक बसेको छ।

(घ) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति

विकास बैंकमा सञ्चालक डा. आनन्द प्रसाद श्रेष्ठज्यूको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री सरस्वती पाठकज्यू सदस्य, जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुख सदस्य र Compliance & AML/CFT विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहने एक सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति रहेको छ। यस समितिले विकास बैंकमा ग्राहक पहिचान सम्बन्धी विद्यमान व्यवस्थाको निरीक्षण तथा अनुगमन गर्ने, ग्राहक पहिचान पद्धति तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण सम्बन्धमा हुनसक्ने सम्भावित क्रियाकलाप र सो को नियन्त्रणको लागि नीति निर्माण गर्ने, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन २०६४ र सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण नियमावली २०७३ र नेपाल राष्ट्र बैंकको इ.प्रा. निर्देशन नं. १९ अनुसार गरिएका कार्यहरूको समीक्षा गर्ने, सो सम्बन्धमा आन्तरिक नीति, कार्यविधि र प्रकृयाहरूको पर्याप्तताका विश्लेषण गरी आवश्यक सुधारका लागि सञ्चालक समिति समक्ष सुझाव पेश गर्ने कार्य गर्दछ। आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिको बैठक ४ (चार) पटक बसेको छ।

२१. संस्थागत सुशासन तथा पारदर्शिताको घोषणा

विकास बैंकले संस्थागत सुशासनलाई आफ्नो स्थापना देखि नै उच्च प्राथमिकतामा राख्दै आएको छ। विकास बैंकले संस्थागत सुशासनको सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेड लगायतका नियमनकारी निकायहरुबाट जारी भएको निर्देशन तथा परिपत्रहरूको पालना गर्दै आएको छ र सो बमोजिमको संगठनात्मक व्यवहारको विकास गरिएको 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 नियम बमोजिम विकास बैंकमा सञ्चालक तथा कर्मचारीबाट पालना गर्नुपर्ने आचरणहरू पालना भएको र बैंक सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन आफ्ना शेरधनीहरू, सर्वसाधारण निक्षेपकर्ताहरू लगायत सम्पूर्ण सरोकारवालाहरूको हितको संरक्षण तथा संस्थागत सुशासन प्रति सदैव सजग तथा प्रतिवद्ध रहेको छ।

साथै, आगामी दिनहरूमा पनि यस विकास बैंक संस्थागत सुशासन तथा पारदर्शिताका सन्दर्भमा अझ बढी सुदृढ हुँदै जाने कुरामा यहाँहरूलाई विश्वस्त पार्न चाहान्छौं।

२२. जोखिम व्यवस्थापन

क) जोखिम व्यवस्थापन संरचना

बैंकका सम्पूर्ण गतिविधिहरूमा विभिन्न स्तरका जोखिमहरू अन्तरनिहित हुन्छन् र उक्त गतिविधिहरूमा जोखिमहरूको आंकलन, मूल्याङ्कन तथा व्यवस्थापन सहि समय र रूपमा गर्नु पर्दछ। गरिमा विकास बैंकले आफ्ना गतिविधिहरू कार्यान्वयन गर्दा आईपर्ने सम्पूर्ण जोखिमहरूको उच्च महत्वका साथ पहिचान, मापन र जोखिम व्यवस्थापनको लागि सुदृढ जोखिम व्यवस्थापन संरचना लागु गरी जोखिम व्यवस्थापन नीति तथा पद्धतिहरू कार्यान्वयनमा ल्याएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशन नं. ५ को पालनाको व्यवस्था पनि सोही संरचनाले गर्दछ।

जोखिम व्यवस्थापन नीति र प्रक्रियाहरूको प्रभावकारी कार्यान्वयन निश्चित गर्ने मुख्य अधिकार/दायित्व बैंकको संचालक समितिमा निहित रहेको छ। संचालक समिति अन्तर्गत जोखिम व्यवस्थापन समिति, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धि समिति र लेखापरीक्षण समिति तथा व्यवस्थापन अन्तर्गत सम्पत्ति दायित्व समिति, कर्जा असुली समिति, संस्थागत सुशासन समिति जस्ता समितिहरू क्रियाशिल रहेका छन्।

त्यसैगरी विकास बैंकसँग छुट्टै स्वतन्त्र जोखिम व्यवस्थापन विभाग रहेको छ। जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुख सञ्चालक स्तरिय जोखिम व्यवस्थापन समितिको सदस्य सचिव समेत रहने प्रवधान छ। जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुखले सोभै जोखिम व्यवस्थापन समितिमा आफ्नो प्रतिवेदन पेश गर्ने व्यवस्था रहेको छ। जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक कम्तिमा तीन महिनामा एक पटक बस्ने र समसामयिक विषयवस्तुका साथै मुलभुत जोखिमहरूमा छलफल गरी सञ्चालक समितिमा आवश्यकता अनुसार सुझाव दिने परिपाटि विकास गरिएको छ।

यी समितिहरू मार्फत जोखिम व्यवस्थापन नीति, पद्धति तथा संयन्त्रलाई अझ सबल बनाउने, नयाँ नीति तर्जुमा तथा संसोधन गर्ने, मार्गदर्शन तथा प्रक्रियाहरू तर्जुमा गर्ने, जोखिम व्यवस्थापनका प्रतिवेदनहरू, पोर्टफोलियो विश्लेषण, Stress Testing, लगानी, तरलता, पुँजीकोष अनुपात, बजार विश्लेषण र अन्य महत्वपूर्ण जोखिमसँग सम्बन्धित समस्याहरूलाई जोखिम व्यवस्थापन समितिमा समीक्षा र निर्णयका लागि पेश गर्ने व्यवस्था रहेको छ।

ख) कर्जा जोखिम व्यवस्थापन

कर्जा जोखिम व्यवस्थापनका लागि विकास बैंकसँग पर्याप्त नितिगत व्यवस्था रहेको छ। कर्जा स्वीकृति, कर्जा प्रशासन, कर्जा असुली कार्यका लागि विभिन्न नीति, मार्गदर्शन, कार्यविधिहरू तयार गरी कार्यान्वयन गरेको छ। कर्जा नीति, Loan Product Paper, Internal Credit Risk Rating Manual, कर्जा स्वीकृति गर्ने अख्तियारी सम्बन्धि कार्यविधि, कर्जा प्रशासन कार्यविधि, कर्जा असुली कार्यविधि र अन्य कर्जासँग सम्बन्धित

निर्देशन/नियमहरूले बैंकमा बलियो कर्जा जोखिम व्यवस्थापन वातावरणको सुनिश्चितता गरेको छ।

गरिमा विकास बैंकमा प्रभावकारी कर्जा जोखिम व्यवस्थापन गर्न Credit Risk Assessment Department, Credit Administration Department, Collection, NPA & NBA Management Department, Risk management Department सक्रिय रहेका छन्।

कर्जा स्वीकृतिको प्रक्रियामा पनि कम्तिमा दुई वा दुईभन्दा बढि कर्मचारीको संलग्नता रहने गरी गरिमा विकास बैंकको “Credit Authority Discretion 2022” लागु गरिएको छ सो को प्रावधान अनुसार कर्जा रकम र कर्जाको प्रकृतिका आधारमा विभिन्न तह/पदबाट कर्जा स्वीकृत गर्ने व्यवस्था गरिएको छ।

नयाँ कर्जा लगानी तथा कर्जा नविकरण गर्दा एकल ग्राहक सीमा अक्षरेपि पचहत्तर लाख भन्दा माथिका सम्पूर्ण कर्जा फाईलहरू अनिवार्य रूपमा जोखिम व्यवस्थापन विभागबाट कर्जा जोखिमका विविध पक्षहरूको अध्ययन, विश्लेषणका लागि पेश भइ उक्त विभागको सिफारिस पश्चात् मात्र कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी समक्ष कर्जा स्वीकृतिका लागि पेश हुने प्रक्रिया अबलम्बन गरिएको छ।

यसरी दुई वा दुई भन्दा बढी कर्मचारी, तह र विभागको संलग्नताबाट स्वीकृत कर्जा लगानी गर्दा कर्जा प्रशासन विभागले सुरक्षण कागज पत्रहरूको पर्याप्तता र शुद्धता, धितो सम्पत्तिको बीमा आदि कुराहरूको जाँच गरी Rate & Limit स्वीकृत गरी कर्जा लगानी हुने गर्दछ।

लगानी गरिएको कर्जा समयमै असुली गर्नका लागि विकास बैंकमा छुट्टै विभाग Collection, NPA & NBA Management रहेको छ। विभागले “कर्जा असुली कार्यविधि-२०६८”, “कर्जा अपलेखन नियमावली-२०७५”, “गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति नीति-२०६८” लगायतका नीति, कार्यविधि तथा प्रचलित कानून बमोजिम आवश्यकता अनुसार कर्जा असुली सम्बन्धि कार्यहरू सञ्चालन गर्दछ।

ग) सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन

वर्तमान समयमा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा वृद्धि भइरहेका जोखिमहरू मध्ये संचालन जोखिम पनि प्रमुख जोखिम हो। बैंकमा जालसाजी, व्यवसायमा हुने अवरोध, प्रणाली असफलता, भौतिक पूर्वाधारमा क्षति, कार्यान्वयनमा असफलता, प्रक्रियाहरूमा अपूर्णता वा त्रुटिपूर्ण प्रक्रिया डिजाइनहरू जस्ता आन्तरिक र बाह्य दुवै कारणले उत्पन्न हुन जाने सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापनका लागि स्तरिय जोखिम व्यवस्थापन समिति, जोखिम व्यवस्थापन विभाग अन्तर्गत सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन इकाई, कार्य सञ्चालन विभाग क्रियाशिल रहेको छ। साथै कार्य सञ्चालन विभागले शाखा कार्यालयहरू सँग समन्वय गर्ने, दैनिक रूपमा सञ्चालन क्रियाकलापहरूको शुष्म निरीक्षण गर्ने र सम्भाव्य जोखिम पहिचान गरी निराकरणका कार्यहरू गर्दछ।

विकास बैंकले प्रभावकारी रूपमा सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापनका लागि प्रमुख रूपमा “Operation Manual-2073”, “Operational Risk Management Policy-2022”, “Mobile Banking Operation Manual & Guideline-2071”, “Information Technology Policy-2022” आदि नीतिहरू कार्यान्वयन गरिएको छ।

घ) बजार जोखिम व्यवस्थापन

गरिमा विकास बैंकमा बजार जोखिमको अनुगमन, निरीक्षण र व्यवस्थापनको निमित्त विकास बैंकमा सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO) रहेको छ। उक्त समितिले नियमित रूपमा बैठक बसी बैंकको सम्पत्ति तथा दायित्वको स्थिति, ब्याजदर परिवर्तन, विदेशी मुद्रा विनिमय दर परिवर्तनले उत्पन्न हुने जोखिमहरूको पहिचान र नियन्त्रणका उपायहरू, GAP analysis को समीक्षा तथा इक्विटी लगानी सम्बन्धि रणनीतिहरू बनाउने आदि कार्य गर्दछ। बजार जोखिमको व्यवस्थापनका लागि विकास बैंकसँग छुट्टै “Market Risk Management Policy-2022” रहेको छ। यसका साथै कुनै निश्चित प्रतिकुलता अथवा घटनाहरूको कारण निम्तिन सक्ने सम्भाव्य हानि वा जोखिमको आकार मापन गर्न Stress Test गर्ने र सोहि अनुरूप वजार जोखिम व्यवस्थापनका रणनीति तर्जुमा गर्दछ। ALCO बाट भएका छलफल तथा निर्णयहरू जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठकमा समेत पेश गरी छलफल गर्ने गरिएको छ।

ङ) तरलता जोखिम व्यवस्थापन

गरिमा विकास बैंकको वित्तीय अवस्थालाई प्रतिकुल प्रभाव नपारी दायित्व पूरा गर्ने बैंकको क्षमता सुनिश्चित गर्न विकास बैंकको उच्च व्यवस्थापन र ALCO ले समय समयमा तरलता जोखिमको मापन गर्ने र सोही अनुरूप रणनीति तर्जुमा गर्ने कार्य गर्दछन्। विकास बैंकले सम्भाव्य तरलता प्रतिकुलताको सामनालाई सुनिश्चित गर्न समय समयमा Net Liquid Assets को परिक्षण, Duration Gap Analysis & Management, Liquidity Stress Test आदि संयन्त्रहरूको प्रयोग गर्दछ। विकास बैंकको तरलता मूल्याङ्कन, मापन र व्यवस्थापन लेखा विभाग अन्तर्गत रहेको ट्रेजरी युनिटले गर्दछ। उक्त युनिटले नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको CRR, SLR/ Credit to Deposit Ratio / Liquidity Ratio जस्ता अनुपातहरूको नियमित अनुगमन गर्ने गर्दछ। तरलता जोखिम व्यवस्थापनका सम्बन्धमा विभिन्न व्यवस्थापन तथा संचालक स्तरिय समितिहरूमा छलफल गरी आवश्यक उपायहरूको अवलम्बन गर्ने गरिएको छ। जोखिम व्यवस्थापन कार्यलाई समयानुकुल सुदृढ बनाउँदै लगिएको छ।

च) अन्य जोखिमहरू

बैंक अगाडि बढ्दै गर्दा Reputational Risk, कानून र अनुपालन सम्बन्धि जोखिम लगायतका अन्य जोखिमहरू व्यवस्थापन गर्न बैंक भित्र विभिन्न समिति, विभाग तथा दक्ष कर्मचारीहरू रहेका छन्। यसका साथै समय सापेक्ष नीतिहरूमा परिमार्जन, जोखिम व्यवस्थापन विभागको कार्यक्षेत्र विस्तार, कर्मचारी तालिम तथा विकास आदि मार्फत समग्र जोखिम व्यावस्थापनका लागि गरिमा विकास बैंक लिमिटेड सक्षम रहेको छ।

२३. सहायक कम्पनीको संक्षिप्त वित्तीय स्थिती

गरिमा विकास बैंकको सेवा क्षेत्रमा विस्तार, व्यवसायिक विविधिकरण र गरिमा ग्रुप आफ कम्पनीजको अवधारणा अनुरूप हुने गरि विकास बैंकले काठमाण्डौ महानगर पालिका हात्तिसारमा केन्द्रीय कार्यालय रहेको के.सी.एल. अस्ट्र्युट क्यापिटल लिमिटेडको ५१.२० प्रतिशत स्वामित्व कायम हुने गरी समीक्षा आर्थिक वर्षबाट गरिमा विकास बैंकको सहायक कम्पनीको रूपमा गरिमा क्यापिटल लिमिटेडको नामबाट सञ्चालनमा रहेको छ। गरिमा क्यापिटल लिमिटेडको आ.व. २०७८/७९ को संक्षिप्त वित्तीय स्थिति यसप्रकार रहेको छ।

क्र.सं.	विवरण	असार मसान्त २०७८	असार मसान्त २०७९	परिवर्तन
१	कुल चुक्ता पुँजी	११,८१,००,०००	२४,२०,००,०००	१०४.९१%
२	गरिमा विकास बैंकको लगानी	०.००	१२,३९,००,०००	१००%
३	नेट वर्थ प्रति शेयर	११८.१८	८३.६५	(२९.२२)%
४	खुद मुनाफा	२,८१,१४,३२५.७७	(४,२४,५८,०४२.५२)	(२५१.०२०)%
५	प्रतिशेयर आमदानी (रु)	२९.७५	(२०.७४)	(१६९.७०)%
६	लाभांश प्रतिशत	१५.६५	०.००	(१००)%

गरिमा क्यापिटल लिमिटेडको आ.व. २०७८/७९ को विस्तृत वित्तीय विवरण यसै प्रतिवेदनमा संलग्न रहेको छ।

२४. कृतज्ञता ज्ञापन

विकास बैंकको प्रगतिको अग्रगामी सिलसिलेवार यात्रामा हामीलाई विश्वास गर्ने हाम्रा ग्राहक महानुभावहरु, विकास बैंक संचालनार्थ हामीलाई जिम्मेवारी सुम्पिने शेयरधनी महानुभावहरु तथा विकास बैंकको व्यवस्थापन र संचालनमा कर्तव्यनिष्ठ र लगनशील भई योगदान पुऱ्याउनुहुने सम्पूर्ण कर्मचारीहरु लगायत हाम्रा शुभचिन्तक महानुभावहरु, सहयोगी ब्यक्ति तथा संघ संस्थाहरु प्रति मेरो ब्यक्तिगत तथा विकास बैंकको तर्फबाट हार्दिक आभार ब्यक्त गर्दै, विकास बैंकको आगामी दिन थप चुनौतीपूर्ण छन् भन्ने यथार्थ तर्फ समेत सम्पूर्ण पक्षको ध्यानाकर्षण गराउन चाहन्छु। यसै गरी समयमै लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरी विभिन्न सल्लाह सुझाव प्रदान गर्नुभएकोमा लेखापरीक्षकज्यूहरु तथा शेयर रजिष्ट्रारको रूपमा प्रभावकारी सेवा प्रवाह गरेकोमा एन.आई.वि.एल. 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, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेड लगायतका सम्पूर्ण निकायहरुलाई समय समयमा विभिन्न रचनात्मक सुझाव प्रदान गरी सहयोग पुऱ्याउनु भएकोमा आगामी दिनहरुमा पनि यस्तै सहयोगको अपेक्षा राख्दै हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु।

धन्यवाद !

मिति: २०७९/०९/२२

श्याम प्रसाद बस्याल

अध्यक्ष

सञ्चालक समिति

गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ 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 र कम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर वापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण :
आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा कुनैपनि शेयर जफत गरिएको छैन ।
- २) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोवारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन :
विकास बैंकको सहायक कम्पनी गरिमा क्यापिटल लिमिटेडले गरेको प्रगतिका सन्दर्भमा यसै प्रतिवेदनका विभिन्न बुँदाहरूमा प्रस्तुत गरिएको छ र गरिमा क्यापिटल लि. को आ.व. २०७८/७९ को वित्तीय विवरण यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न रहेको छ ।
- ३) कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन
विकास बैंकको सहायक कम्पनी गरिमा क्यापिटल लिमिटेडले कानून तथा व्यवसायिक परिधी भित्र रही नियमित कारोबारहरू गर्दै आइरहेको छ । यसै प्रतिवेदनको विभिन्न बुँदाहरूमा उल्लेख गरेका कुराहरू बाहेक अन्य महत्वपूर्ण परिवर्तन भएको छैन ।
- 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 कारोवारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :
विकास बैंकका अध्यक्ष र सञ्चालकहरूको स्वामित्वमा रहेको शेयरको विवरण निम्नानुसार रहेको छ । विकास बैंकका सञ्चालक तथा उच्च व्यवस्थापनमा कार्यरत पदाधिकारीहरू विकास बैंकको शेयर कारोबारमा संलग्न भएको जानकारी छैन ।
सञ्चालकहरूको स्वामित्वमा रहेको शेयर सम्बन्धी विवरण

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	पद	प्रतिनिधित्व	शेयर संख्या		
				संस्थापक	सर्वसाधारण	जम्मा
१.	श्री श्याम प्रसाद बस्याल	अध्यक्ष	संस्थापक	७२२,१७७।६४	२८,३३४।६६	७५०,५१२।३
२.	डा.आनन्द प्रसाद श्रेष्ठ	सञ्चालक	संस्थापक	३३९,५८५।१२	१२०,३९५।९६	४५९,९०१।०८
३.	श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ	सञ्चालक	संस्थापक	३९४,८४५।७६	१०६,०४६।८७	४२०,८९२।६३
४.	श्री विमल पाण्डे	सञ्चालक	सर्वसाधारण		२२,२७७।७५	२२,२७७।७५
५.	श्री संजीव ढकाल	सञ्चालक	सर्वसाधारण		३,०५८	३,०५८
६.	श्री सरस्वती पाठक	सञ्चालक	सर्वसाधारण		१,३९६।६०	१,३९६।६०

(नोट: विकास बैंकको संस्थापक शेयर सर्वसाधारण शेयरमा रुपान्तरणको कारणबाट माथि उल्लेखित सञ्चालकहरूको नाममा विकास बैंकको संस्थापक र सर्वसाधारण दुवै समूहको 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 गरे वापत 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 रुपमा विवरण समावेश गरिएको ।
- ९) विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :
आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

कर्मचारी खर्च	रु. ८३०,२१८,९२७
सञ्चालन खर्च	रु. ४०९,९४२,१८७
जम्मा व्यवस्थापन खर्च	रु. १,२३९,३६१,११४

- १०) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुभाव 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 सुभाव दिनुका साथै सञ्चालक समितिलाई आवश्यक जानकारी प्रदान गर्ने गरेको छ। विकास बैंकमा संचालक स्तरीय लेखापरीक्षण समिति क्रियाशिल रहेको छ। उक्त समितिका सदस्य समेत रहनु भएका स्वतन्त्र सञ्चालक श्री कुञ्जराज थापाज्यूको कार्यकाल मिति २०७८/०५/१२ मा समाप्त भए पश्चात तपशिल बमोजिमको लेखापरीक्षण समिति क्रियाशिल रहेको छ।

सञ्चालक श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ	संयोजक
सञ्चालक श्री बिमल पाण्डे	सदस्य
आन्तरिक लेखा परीक्षण विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव

समीक्षा अवधिमा यस समितिको कुल ८ वटा बैठकहरू बसेको थियो। लेखापरीक्षण समितिको बैठक भत्ता वापत संयोजकलाई प्रति बैठक रु. ९,०००/- र अन्य सञ्चालक 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।

(क) अध्यक्ष तथा सञ्चालकको बैठक भत्ता सम्बन्धमा :

समीक्षा अवधिमा सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता वापत सञ्चालक समितिका अध्यक्ष र सदस्यलाई प्रति बैठक क्रमशः रु. १०,०००/- र रु.९,०००/- तथा सञ्चालक स्तरीय समितिहरू (लेखापरीक्षण समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति र सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति) को बैठकमा सहभागी संयोजकलाई प्रति बैठक रु. ९,०००/- तथा सञ्चालक सदस्यहरूलाई ८,०००/- बैठक भत्ता प्रदान गर्ने व्यवस्था रहेको छ। समीक्षा अवधिमा सञ्चालक समितिको बैठक १७ 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 वापत मासिक रु. ४,०००/- प्रदान गर्ने गरिएको छ।

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा अध्यक्ष तथा सञ्चालकज्यूहरूलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता सम्बन्धी विवरण

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	पद	ठेगाना	भत्ता रकम (रु.)
१.	श्री श्याम प्रसाद बस्याल	अध्यक्ष	जगत्रदेवी -८, स्याङ्जा	१,८०,०००
२.	डा. आनन्द प्रसाद श्रेष्ठ	सञ्चालक	काठमाण्डौ -३४, नयाँबानेश्वर	१,९८,०००
३.	श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ	सञ्चालक	बेनी - ६, म्याग्दी	२,७४,०००
४.	श्री बिमल पाण्डे	सञ्चालक	गितानगर-६, चितवन	२,२३,०००
५.	श्री संजीव ढकाल	सञ्चालक	पोखरा -७, कास्की	१,९८,०००
६.	श्री सरस्वती पाठक	सञ्चालक	बगनासकाली - ८, पाल्पा	१,९४,०००

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा पदमा बहाल रहदा सम्म पूर्व संचालकलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता सम्बन्धि विवरण :

क्र.सं.	नाम र पद	ठेगाना	भत्ता रकम (रु.)	कैफियत
१.	श्री कुञ्जराज थापा	पोखरा - १६, कास्की	२६,०००	समीक्षा वर्षको मिति २०७८/०५/१२ सम्म संचालक

आ.व. २०७८/७९ मा बैठक भत्ता स्वरूप सञ्चालकहरूलाई कुल रु.१२,९३,०००/- (अक्षरेपी बाह्र लाख त्रीयानब्बे हजार मात्र) भुक्तानी गरिएको छ।

(ख) आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा कम्पनी सचिवलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता र अन्य सुविधा विवरण :

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा तलव, भत्ता, पोशाक, दशैं भत्ता, कर्मचारी संचयकोष योगदान लगायतका शीर्षकहरूमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई रु. १,१०,८८,२४१.०१ (अक्षरेपि एक करोड दश लाख अठासी हजार दुई सय एकचालीस र पैसा एक मात्र), नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा कम्पनी

सचिवलाई रु. ६४,६२,०३८.२३ (अक्षरेपि चौंसठ्ठी लाख बासठ्ठी हजार अठतीस र पैसा तेइस मात्र) भुक्तानी गरिएको छ। प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई नियमानुसार कर्मचारी बोनश, बिदा बापतको रकम समेत प्रदान गरिएको छ। साथै, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई आवासको लागि घर भाडामा लिई उपलब्ध गराईएको छ।

१३) शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम :

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को अन्त्यसम्ममा विकास बैंक र विकास बैंकको शेयर रजिष्ट्रार एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेड समेतमा गरी शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम रु. १,२५,८८,९८१ (अक्षरेपि एक करोड पच्चिस लाख अठ्ठासी हजार नौ सय एकासी मात्र) रहेको छ।

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

(क) विकास बैंकलाई आवश्यक पर्ने आफ्नो सम्पत्तिहरूको खरिद तथा बिक्रीको विवरण वासलात सहित संलग्न वित्तीय विवरणको अनुसूची ४.१४ मा उल्लेख गरिएको छ।

(ख) सम्पत्ति खरीद तथा बिक्री गर्दा विकास बैंकको आर्थिक प्रशासन विनियमावलीले तोकेको कार्यविधि अवलम्बन गरिएको छ।

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

नभएको।

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

नभएको।

१७) अन्य आवश्यक कुराहरू :

नभएको।

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. कानूनी कारवाही सम्बन्धी विवरण :

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

समीक्षा अर्थात् वर्षमा कर्जा कारोबारको सन्दर्भमा पर्ने नियमित प्रकृतिका मुद्दा मामिला बाहेक यस अवधिमा विकास बैंकले वा यस विकास बैंकको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको छैन ।

(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 :

सो सम्बन्धमा कुनै जानकारीमा प्राप्त नभएको ।

(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 मूल्यको आधारमा हुने भएकोले यसलाई विकास बैंकको व्यवस्थापनले स्वभाविक रुपमा लिएको छ र सो सम्बन्धमा व्यवस्थापन एवं सञ्चालकहरूको धारणा तटस्थ रहेको छ ।

(ख) आ.व. २०७८/७९ मा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन ।

त्रैमास	शेयरको अधि(कतम मूल्य	शेयरको न्यूनतम मूल्य	शेयरको अन्तिम मूल्य	कुल कारोबार शेयर संख्या	कुल कारोबार दिन
असोज मसान्त प्रथम त्रैमास	७२०	५२७	५७५	१,१४,८१,५१३	५७
पुष मसान्त दोस्रो त्रैमास	६६२	४४६।९	६०२।५	५९,०२,९५६	५९
चैत्र मसान्त तेस्रो त्रैमास	६२५	४००	४१०	३९,२९,६४०	५८
असार मसान्त चौथो त्रैमास	४४२	३१८	३८७	१६,७६,२२०	६४

६. समस्या तथा चुनौती :

(क) समस्या तथा चुनौती

आन्तरिक

- बढ्दो सञ्चालन लागत,
- तिव्र रुपमा मुलुकमा विस्तार भइरहेको बैकिङ्ग सञ्जालको तुलनामा दक्ष जनशक्तिको उपलब्धतामा कमी हुनु,
- आयको विविधिकरण,

- निष्कृत्य कर्जामा वृद्धि,
- आय संकुचित भएको प्रतिकूल परिस्थितिमा समेत नियमित संचालन खर्च निरन्तर वृद्धि उन्मुख नै हुनु,
- कारोबार तथा शाखाहरूको वृद्धि संगसगै सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन थप चुनौतीपूर्ण हुँदै जानु ।

बाह्य

- प्रतिस्पर्धी बैंकिङ्ग क्षेत्र,
- तरलतामा हुने उतारचढाव र देशको बर्तमान अवस्था,
- कुल निक्षेपमा बचत निक्षेपको अनुपातमा आएको गिरावट,
- बैंकिङ्ग क्षेत्रमा बढ्दो निष्कृत्य कर्जा,
- बैंकिङ्ग बजारमा देखिएको अनुचित प्रतिस्पर्धा
- रियलस्टेटको कारोवार तथा मूल्यमा आउन सक्ने उतारचढावबाट हुन सक्ने जोखिम,
- प्रविधिको विकास सँगै यसले निम्त्याएको अन्तरनिहित जोखिमहरू ।

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

- कोभिड महामारी र यसबाट भएको/हुन सक्ने असरलाई कम गर्न समयानुकूल व्यवस्थापकिय उपायहरू अवलम्बन गरिएको छ ।
- तरलता व्यवस्थापनका लागि कम लागतमा निक्षेप संकलन गर्न प्रयास गरिएको छ ।
- संचालन खर्च न्यूनीकरण गर्नका लागि प्रभावकारी अनुगमन प्रणालीको विकास गरिएको छ ।
- कर्जा लगानीका विभिन्न नयाँ क्षेत्रहरूको खोजी गर्नुका साथै उत्कृष्ट ग्राहकहरू पहिचान र गुणस्तरिय कर्जा प्रवाहमा जोड दिइएको छ ।
- कर्मचारीको कार्यक्षमता अभिवृद्धिको लागि आन्तरिक तथा बाह्य तालिमको व्यवस्था गरिएको छ ।
- समय सापेक्ष प्रविधिमा आधारित सेवाहरूको पहिचान तथा प्रयोगमा जोड दिइएको छ ।
- सेवाग्राहीहरू संग राम्रो एव सुमधुर सम्बन्ध कायम गर्न निरन्तर प्रयास गरिएको छ ।
- निष्कृत्य कर्जामा वृद्धि हुन सक्ने परिस्थितिको विश्लेषण गरी ग्राहकहरूको कर्जा चुक्ता गर्न सक्ने क्षमताको विश्लेषण गरेर मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गरिएको साथै कर्जाको गुणस्तरमा जोड दिइएको छ ।

७. संस्थागत सुशासन :

- सुशासन सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंक तथा अन्य नियमनकारी निकायबाट जारी गरिएको परिपत्र तथा निर्देशनको पालनामा सजग 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 ।
- सञ्चालक समिति र सञ्चालक 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 ।
- सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन संस्थागत सुशासन कायम राख्न पूर्ण प्रतिवद्ध रहेको छ ।
- आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप प्रभावकारी बनाउन पोखरा, नारायणगढ, धरान, काठमाण्डौ, कोहलपुर, मलंगवा, वालिङ्ग र बुटवलमा क्लष्टर कार्यालय सञ्चालनमा ल्याइएको र थप अध्ययन गरी आवश्यकता बमोजिमका स्थानमा क्लष्टर कार्यालय सञ्चालनमा ल्याइनेछ ।

आजका मिति सम्म 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 ।

गोविन्द प्रसाद ढकाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

गरिमा विकास बैंक लिमिटेड

लाजिम्पाट, काठमाण्डौ

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष २०७८/७९

सुचीकृत संगठित संस्थाको नाम	गरिमा विकास बैंक लिमिटेड
ठेगाना, इमेल र वेबसाइट सहित	ठेगाना : काठमाण्डौ महानगरपालिका वार्ड नं. २, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ इमेल : info@garimabank.com.np वेबसाइट : www.garimabank.com.np
फोन नं.	०१-४४४५४२४/२५/२६
प्रतिवेदन पेश गरिएको आर्थिक वर्ष	२०७८/७९

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

नाम	: श्री श्याम प्रसाद बस्याल
नियुक्ति मिति	: २०७७ माघ ३० गते

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

समुह	शेयर संख्या	प्रतिशत
संस्थापक समुह	२३४१३४५४८५१९६	५१ प्रतिशत
सर्वसाधारण समुह	२२४९५२८०१५१९३	४९ प्रतिशत
जम्मा	४५९०८७३५०११८९	१०० प्रतिशत

नोट : विकास बैंकले चालु आ.व.मा शेयर संरचना मिलानका लागि लिलाम बढाबढको माध्यमबाट १०९,८११ कित्ता शेयर बिक्री गरी विकास बैंकको शेयर संरचना संस्थापक समुह तर्फ ५१ प्रतिशत तथा सर्वसाधारण समूह तर्फ ४९ प्रतिशत कायम गरिएको छ।

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	सञ्चालकहरूको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	पछिल्लो पटक नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिका तरिका (विधि)
१	श्री श्याम प्रसाद बस्याल ठेगाना: जगत्रदेवी ८, स्याङ्जा	संस्थापक	संस्थापक : ७,२२,१७७।६४ सर्वसाधारण : २८,३३४।६६ जम्मा : ७५०,५१२।३०	२०७७ माघ ३० (अध्यक्ष पदमा मनोनित)	२०७७ फागुन ०३ (अध्यक्ष पदमा शपथ)	१४औं वार्षिक साधारण सभाबाट सर्वसम्मत निर्वाचित
२	डा. आनन्द प्रसाद श्रेष्ठ ठेगाना: काठमाण्डौ ३४, नयाँबानेश्वर	संस्थापक	संस्थापक : ३,३१,५८५।१२ सर्वसाधारण : १,२०,३१५।९६ जम्मा : ४५१,९०१।०८	२०७७ माघ ३०	२०७७ फागुन ०३	१४औं वार्षिक साधारण सभाबाट सर्वसम्मत निर्वाचित
३	श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ ठेगाना: बेनी -६, म्याग्दी	संस्थापक	संस्थापक : ३,१४,८४५।७६ सर्वसाधारण : १,०६,०४६।८७ जम्मा : ४,२०,८९२।६३	२०७७ माघ ३०	२०७७ फागुन ०३	१४औं वार्षिक साधारण सभाबाट सर्वसम्मत निर्वाचित
४	श्री विमल पाण्डे ठेगाना: गितानगर ६, चितवन	सर्वसाधारण	२२,२७७।७५	२०७७ माघ ३०	२०७७ फागुन ०३	१४औं वार्षिक साधारण सभाबाट सर्वसम्मत निर्वाचित
५	श्री संजीव ढकाल ठेगाना: पोखरा ७, कास्की	सर्वसाधारण	३,०५८।००	२०७७ माघ ३०	२०७७ फागुन ०३	१४औं वार्षिक साधारण सभाबाट सर्वसम्मत निर्वाचित
६	श्री सरस्वती पाठक ठेगाना: बगनासकाली ८, पाल्पा	सर्वसाधारण	१,३१६।६०	२०७७ माघ ३०	२०७७ फागुन ०३	१४औं वार्षिक साधारण सभाबाट सर्वसम्मत निर्वाचित

नोट : (अ) पछिल्लो साधारणसभा पछि सञ्चालकहरू नियुक्ति भए सो सम्बन्धी जानकारी र सो सम्बन्धमा बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति समेत छुट्टै उल्लेख गर्नु पर्ने: नियुक्त नभएको।

(आ) स्वतन्त्र सञ्चालक श्री कुञ्जराज थापाज्युको मिति २०७८/०५/१२ देखि कार्यकाल पुरा भई स्वतन्त्र सञ्चालक नियुक्ति भै नसकेको।

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

समीक्षा आ.व.मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको विवरण			बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या	गत आ.व.मा बसेको बैठकको विवरण	
बैठक नं.	बैठक बसेको मिति	उपस्थित सञ्चालक संख्या		बैठक नं.	बैठक बसेको मिति
२६०	२०७८ श्रावण १५	७	फरक मत नरहेको	२४३	२०७७ श्रावण १६
२६१	२०७८ श्रावण २१	७	फरक मत नरहेको	२४४	२०७७ भाद्र १३
२६२	२०७८ भाद्र १४	६	फरक मत नरहेको	२४५	२०७७ आश्विन ०७
२६३	२०७८ आश्विन ६	६	फरक मत नरहेको	२४६	२०७७ आश्विन १६
२६४	२०७८ आश्विन १८	६	फरक मत नरहेको	२४७	२०७७ आश्विन २९
२६५	२०७८ कार्तिक ९	६	फरक मत नरहेको	२४८	२०७७ मंसिर १५
२६६	२०७८ कार्तिक १२	६	फरक मत नरहेको	२४९	२०७७ मंसिर २९
२६७	२०७८ कार्तिक २६	६	फरक मत नरहेको	२५०	२०७७ पौष १०
२६८	२०७८ मंसिर २४	६	फरक मत नरहेको	२५१	२०७७ पौष २९
२६९	२०७८ पौष १५	६	फरक मत नरहेको	२५२	२०७७ माघ ०५
२७०	२०७८ पौष २२	६	फरक मत नरहेको	२५३	२०७७ माघ ३०
२७१	२०७८ माघ २३	६	फरक मत नरहेको	२५४	२०७७ फागुन ०३
२७२	२०७८ फागुन २५	६	फरक मत नरहेको	२५५	२०७७ फागुन २८
२७३	२०७८ चैत्र १	६	फरक मत नरहेको	२५६	२०७७ चैत्र १३
२७४	२०७८ चैत्र १७	६	फरक मत नरहेको	२५७	२०७८ बैशाख १०
२७५	२०७९ जेष्ठ ९	६	फरक मत नरहेको	२५८	२०७८ जेष्ठ १४
२७६	२०७९ आषाढ १०	६	फरक मत नरहेको	२५९	२०७८ आषाढ १८
२७७	२०७९ आषाढ ३०	६	फरक मत नरहेको		

कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक 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)	समीक्षा वर्षमा सञ्चालक समितिको सबै बैठकमा सबै सञ्चालक उपस्थित भएको र समीक्षा आ.व.मा विकास बैंकमा बैकल्पिक सञ्चालक नभएको
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, 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 ५३ दिनसम्म रहेको
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक 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. १२,९३,०००

२. सञ्चालकहरूको आचरण तथा अन्य विवरण

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको :	
विकास बैंकको छुट्टै आचार संहिता नभएको, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, एकीकृत निर्देशन, कम्पनी ऐन, धितोपत्र सम्बन्धी ऐन र विकास बैंकको नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिमका आचरण सम्बन्धी व्यवस्थाको पालना भएको ।	
एकाधर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :	नभएको
सञ्चालकहरूको वार्षिक रूपमा सिकाई तथा पुर्नताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण	नभएको
प्रत्येक सञ्चालकले आफु सञ्चालक पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण :	उपलब्ध गराएको
<ul style="list-style-type: none"> ■ संस्थासंग निज वा निजको एकाधरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सोको विवरण, ■ निज वा निजको एकाधरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेञ्चरको विवरण, ■ निज अन्य कुनै संगठित संस्थाको आधारभुत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण, ■ निजको एकाधरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थाको पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण, ■ सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत 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)

विकास बैंकमा तपशिल बमोजिमको जोखिम व्यवस्थापन समिति रहेको ।

तपशिल :

श्री विमल पाण्डे	-	संयोजक
श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ	-	सञ्चालक (पदेन सदस्य लेखापरीक्षण समिति)
श्री रोशन तिमिल्सिना	-	सदस्य(संचालन विभाग प्रमुख)
श्री दिपक राज भण्डारी	-	सदस्य सचिव (जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुख)
(आ) समितिको बैठक संख्या	-	५
(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण	-	यो समितिले त्रैमासिक रूपमा पुँजी पर्याप्तता सम्बन्धी आन्तरिक विश्लेषण, क्षेत्रगत सीमा निर्धारण तथा अनुपालना, दवाव परीक्षण आदिको अनुगमन गर्ने गरेको छ र त्रैमासिक रूपमा सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने गरेको छ । यसका साथै, बैंकको जोखिम सम्बन्धमा अन्य जानकारी लिने तथा त्यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुभावा तथा सिफारिस पेश गर्ने आदि जस्ता क्रियाकलापहरू पनि यस समितिले गर्ने गरेको छ ।

(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 समीक्षा वर्षमा सञ्चालक तथा व्यवस्थापन स्तरीय निम्नानुसारका विभिन्न समितिहरू गठन भई क्रियाशिल रहेको ।

समितिको नाम	समितिको संरचना	बैठक संख्या	समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण
लेखापरीक्षण समिति	संयोजक : सञ्चालक श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ सदस्य : सञ्चालक श्री विमल पाण्डे सदस्य सचिव : श्री सुमना शर्मा	८	विकास बैंकको वित्तीय रिपोर्टिङ्गको 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 सजिव ढकाल सदस्य : श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल सदस्य : श्री सुमन कुमार मल्ल सदस्य सचिव : श्री संजु प्रसाद जैसवाल	४	कर्मचारीसंग सम्बन्धित सेवा सुविधाहरूको समयानुकूल संसोधन तथा परिमार्जनको लागि सञ्चालक समिति समक्ष सुझाव पेश गर्ने ।
जोखिम व्यवस्थापन समिति	संयोजक : सञ्चालक श्री विमल पाण्डे सदस्य : सञ्चालक श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ सदस्य : श्री रोशन तिमिल्सिना सदस्य सचिव : श्री दिपक राज भण्डारी	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 शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति	संयोजक : सञ्चालक डा. आनन्द प्रसाद श्रेष्ठ सदस्य : सञ्चालक श्री सरस्वती पाठक सदस्य : श्री दिपक राज भण्डारी सदस्य सचिव : श्री लक्ष्मण नेपाल	४	सम्पत्ति शुद्धीकरणलाई नियन्त्रण तथा आतंककारी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निरूत्साहित 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 रोशन तिमिल्सिना सदस्य : श्री सुमन कुमार मल्ल सदस्य : श्री भोला प्रसाद तिवारी सदस्य सचिव : श्री अनुमान श्रेष्ठ	४३	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 अनुमान श्रेष्ठ	३७	संस्थाको आर्थिक प्रशासन विनियमावली अर्न्तगत तथा वस्तु तथा सेवा खरिदको निर्णय तथा आर्थिक निर्देशन समिति र सञ्चालक समिति समक्ष सिफारिस पेश गर्ने कार्य ।
पदपुर्ति समिति	संयोजक : श्री माधव प्रसाद उपाध्याय सदस्य : श्री रोशन तिमिल्सिना सदस्य सचिव : श्री संजु प्रसाद जैसवाल	२०	विकास बैंकमा कर्मचारी छनोट, भर्ना तथा बढुवा सम्बन्धि कार्यहरू ।
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	८	विकास बैंकमा अल्पकालिन तथा दीर्घकालिन सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको सन्तुलन राख्ने सम्बन्धि कार्य ।
सुचना प्रविधि समिति	संयोजक : श्री माधव प्रसाद उपाध्याय सदस्य : श्री अनुमान श्रेष्ठ सदस्य : श्री रोशन तिमिल्सिना सदस्य सचिव : श्री कमल अर्याल	२	विकास बैंकमा सुचना प्रविधिसंग सम्बन्धित संरचना, कार्यप्रणाली भौतिक प्रयाप्तताको विश्लेषण गर्ने तथा सिफारिस सम्बन्धि कार्य ।
सुचना प्रविधि अनुगमन समिति	संयोजक : प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल सदस्य : श्री दिपक राज भण्डारी सदस्य : श्री सुमना शर्मा सदस्य सचिव : श्री लक्ष्मण नेपाल	२	विकास बैंकमा सुचना प्रविधि संग सम्बन्धित संरचना, कार्यप्रणाली तथा सो संग सम्बन्धित क्रियाकलापहरूको अनुगमन ।

समितिको नाम	समितिको संरचना	बैठक संख्या	समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व समिति	संयोजक : प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल सदस्य : श्री माधव प्रसाद उपाध्याय सदस्य : श्री सुमन कुमार मल्ल सदस्य सचिव : श्री अनुमान श्रेष्ठ	१५	विकास बैंकले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अर्न्तगत सम्पादन गर्ने कार्यहरूको योजना तयार गर्ने तथा कार्यान्वयनको लागि आवश्यक सहजीकरण तथा अनुगमन गर्ने ।
कर्जा असुली समिति	संयोजक : श्री माधव प्रसाद उपाध्याय सदस्य : श्री मिन सुवेदी सदस्य सचिव : श्री रामचन्द्र बराल	२३	कर्जा असुली सम्बन्धि कार्य ।
लिलाम समिति	संयोजक : प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल सदस्य : श्री सुमन कुमार मल्ल सदस्य : श्री रोशन तिमिल्सिना सदस्य सचिव : श्री अनुमान श्रेष्ठ	२	लिलाम सम्बन्धि कार्य गर्ने ।

(ड) 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	
वार्षिक साधारण सभाको सूचना (आ.व. २०७७/७८)	राष्ट्रिय दैनिक	२०७८ फागुन २६ (कारोवार) २ २०७८ चैत्र ९ (समाधान, चितवन पोष्ट, मेचीकाली, रिस्वर मधेसपोष्ट पब्लिक आवाज साप्ताहिक) दोस्रोपटक	
विशेष साधारणसभाको सूचना	कारोवार राष्ट्रिय दैनिक(प्रथम पटक)	२०७८ श्रावण ३२	
	राजधानी राष्ट्रिय दैनिक(दोस्रो पटक)	२०७८ भाद्र ९	
वार्षिक प्रतिवेदन (आ.व. २०७७/७८)	प्रतिवेदन पुस्तिका र विकास बैंकको वेबसाईटमा	२०७८ चैत्र १	
त्रैमासिक प्रतिवेदन (आ.व. २०७८/७९)	पहिलो त्रैमास : कारोवार राष्ट्रिय दैनिक दोस्रो त्रैमास : कारोवार राष्ट्रिय दैनिक तेस्रो त्रैमास : कारोवार राष्ट्रिय दैनिक चौथो त्रैमास : अभियान राष्ट्रिय दैनिक	अवधि	
		प्रकाशित मिति	
		प्रथम त्रैमास	२०७८ कार्तिक १५
		दोस्रो त्रैमास	२०७८ माघ ०७
		तेस्रो त्रैमास	२०७९ वैशाख ०७
चौथो त्रैमास	२०७९ श्रावण २०		
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	पत्राचार (नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, सि.डि.एस एण्ड क्लियरिङ लि.मा)	२०७९/०८/२७	
अन्य	-	-	

(ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहीमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी :
नपरेको

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारणसभा सम्पन्न भएको मिति :

२०७८ भाद्र १५ गते (विशेष साधारण सभा) तथा २०७८ चैत्र १८ गते (१५औं वार्षिक साधारण सभा)

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपुर्ति, 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)	२७ वर्ष वित्तीय क्षेत्रको अनुभव
२	श्री माधव प्रसाद उपाध्याय	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	× करिब १७ वर्ष शिक्षण पेशामा संलग्न × १५ वर्ष वित्तीय क्षेत्रको अनुभव

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपुर्ति गरे/नगरेको	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपुर्ति गर्दा अपनाएको प्रक्रिया	राष्ट्रियस्तरको पत्रिकामा विज्ञापन प्रकाशित गरी आवश्यकता अनुसार लिखित परिक्षा तथा मौखिक अर्न्तवार्ता मध्ये दुवै वा कुनै एक माध्यमबाट पदपुर्ति गर्ने गरिएको । ट्यालेण्ट हण्टेड कर्मचारीको सन्दर्भमा मौखिक अर्न्तवार्ताको माध्यमबाट पदपुर्ति गर्ने गरिएको ।
कार्यकारी तहमा कार्यरत कर्मचारीको संख्या (२०७९ असार मसान्तमा)	२
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या (२०७९ असार मसान्तमा)	२२
कुल कर्मचारी संख्या (२०७९ असार मसान्तमा)	१०२७
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको	भएको
आ.व.कर्मचारीहरूलाई दिईएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या	६२ वटा तालिममा करिब २१७७ जना कर्मचारी हरूको सहभागिता रहेको
आ.व.को कर्मचारी तालिम खर्च रू.	रू. २,२९३,२७५।३५
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत	५५.९३%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत	०.३३%

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखासम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व.को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण	गरेको
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो (आ.व. २०७७/७८) वित्तीय विवरण स्वीकृति भएको मिति	२०७८ पुष २२ गते
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति	बुंदा नं. ४ मा प्रस्तुत गरिएको ।
(आ.व. २०७७/७८) मा अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति	२०७८ पौष २२ गते
(आ.व. २०७७/७८) मा साधारणसभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति	२०७८ चैत्र १८ गते
संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण	
(अ) आन्तरिक रूपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको	बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको
(आ) बाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण	S R Pandey & Company, Chartered Accountants Maharajgunj, Kathmandu
(इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	त्रैमासिक

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

विकास बैंकमा सञ्चालक स्तरीय लेखापरीक्षण समिति क्रियाशिल रहेको छ । उक्त समितिका सदस्य समेत रहनु भएका स्वतन्त्र सञ्चालक श्री कुञ्जराज थापाज्यूको कार्यकाल मिति २०७८/०५/१२ मा समाप्त भए पश्चात तपशिल बमोजिमको लेखापरीक्षण समिति क्रियाशिल रहेकोछ । तपशिल :

नाम	पद	योग्यता
संयोजक श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ	सञ्चालक	स्नातकोत्तर
सदस्य श्री विमल पाण्डे	सञ्चालक	स्नातकोत्तर
सदस्य सचिव श्री सुमना शर्मा	विभागीय प्रमुख-आन्तरिक लेखा परीक्षण	सि.ए., स्नातक

नोट : स्वतन्त्र सञ्चालकको कार्यकाल पुरा भई स्वतन्त्र सञ्चालकको नियुक्ति भै नसकेको ।

बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या

बैठक बसेको मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
२०७८ श्रावण २०	३
२०७८ आश्विन २४	२
२०७८ मंसिर ८	२
२०७८ मंसिर १२	२
२०७८ पौष २१	२
२०७८ फागुन १५	२
२०७८ चैत्र १४	३
२०७९ वैशाख १०	३

प्रति बैठक भत्ता रू.

संयोजकलाई प्रति बैठक रू. ९,०००/- र अन्य सञ्चालक सदस्यलाई रू.८,०००/-

लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति

लेखापरीक्षण समितिको बैठक बसे पश्चात 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 सूचीकृत 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 २०७८/७९ आवधिमा कर्जा असुलीको सन्दर्भमा चलने लगायतका नियमित प्रकृतिका मुद्दा वाहेक अन्य मुद्दा नचलेको ।

अनुपालन अधिकृतको नाम : लक्ष्मण नेपाल

पद : प्रबन्धक

मिति : २०७९/०८/२६

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०७९/०८/२६

विकास बैंकका सेवाहरू:

(क) निक्षेप योजना :

प्रतिस्पर्धात्मक वातावरणमा निक्षेप परिचालनलाई प्रभावकारी बनाउनको लागि यस विकास बैंकले विभिन्न चल्ती, बचत र मुद्दती खाताहरू संचालनमा ल्याएको छ। विकास बैंकले सञ्चालनमा ल्याएका विभिन्न योजनाहरू मध्ये सुनौलो भविष्य बाल निक्षेप योजना, गरिमा स्वर्णिम निक्षेप योजना, गरिमा नारी बचत खाता, मेरो शेयर बचत खाता, गरिमा सुरक्षित निक्षेप योजना, गरिमा शुभलाभ बचत खाता, गरिमा दम्पती बचत खाता, विशेष मुद्दती खाता ग्रहकहरू माभ लोकप्रिय रहेका छन्।

(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 क्षेत्र, साना तथा मझौला उद्यम तर्फको कर्जा लगानीलाई प्राथमिकतामा राखी कोषमा तथा गैह्र कोषमा आधारित कर्जाहरू प्रवाह गर्दै आईरहेको छ। ग्राहकहरूको माग र आवश्यकतालाई मध्यनजर गर्दै विकास बैंकले आफ्ना विभिन्न शाखा कार्यालयहरूबाट समानन्तर रूपमा सहुलियतपूर्ण कृषि कर्जा, महिला उद्यमी कर्जा, लघुवित्त कर्जा, शेयर धितो कर्जा र सुनचाँदी धितो कर्जा, गरिमा पेशागत कर्जा समेत प्रवाह गर्दै आईरहेको छ।

(ग) विप्रेषण (Remittance) सुविधा :

विकास बैंकको आफ्नै रेमिट प्रोडक्ट **गरिमा रेमिट** सेवा मार्फत हाल देशका करिब ३९०४ एजेण्ट/सव-एजेण्ट मार्फत सेवाग्राहीहरूलाई विप्रेषण सेवा प्रवाह गरिरहेको छ। गरिमा रेमिट मार्फत सेवाग्राहीहरूले देशको एक स्थानबाट अर्को स्थानमा रकम पठाउन, प्राप्त गर्न र खातामा जम्मा गर्ने सुविधा प्राप्त गर्दछन्। यसका साथै गरिमा विकास बैंक आफैले विभिन्न ३१ ओटा विप्रेषण सेवा प्रदायक कम्पनीहरूको एजेण्टका रूपमा समेत विप्रेषण सेवा उपलब्ध गराउदै आएको छ।

(घ) ABBS 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।

(ङ) अन्तरबैंक भुक्तानी सुविधा (Connect IPS & RTGS):

विकास बैंकले नेपाल क्लियरिङ्ग हाउस लिमिटेडसंग सम्भौता गरी विकास बैंकमा खाता रहेको ग्राहकहरूबाट निवेदन लिई ग्राहकहरूले चाहेको अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाको खातामा रकम स्थानान्तरण गर्ने सुविधा प्रदान गर्नुका साथै नेपाल क्लियरिङ्ग हाउस लिमिटेडको क्लियरिङ्ग सदस्य भएका जुनसुकै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको चेक क्लियरिङ्ग गर्ने सुविधा प्रदान गर्दै आईरहेको छ। अन्तरबैंक रकम स्थानान्तरण सुविधा अर्न्तगत Connect IPS / RTGS 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।

(च) ३६५ दिने बैंकिङ्ग सेवा:

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।

(छ) सि-आशवा (CASBA) सुविधा:

विकास बैंकका ग्राहकहरूले विभिन्न कम्पनीहरूको सार्वजनिक तथा हकप्रद शेयर निष्काशनको क्रममा सि-आशवा (Centralized Application for ASBA Based Issuance) प्रणाली मार्फत ती कम्पनीहरूको शेयरमा आवेदन दिन सक्ने सुविधा उपलब्ध गराई रहेको छ।

(ज) 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 काठमाण्डौंको न्यूरोड, भक्तपुरको सुर्यविनायक, ललितपुरको कुमारीपाटी, पोखराको सभागृहचोक र वगर, सुनसरीको धरान, चितवनको नारायणगढ र बुद्धचोक शाखाहरूबाट उक्त सेवा प्रवाह गरिरहेको छ र उक्त सेवा अन्य शाखा कार्यालयहरूमा समेत विस्तार गर्ने विकास बैंकको लक्ष्य रहेको छ।

(झ) डेबिट कार्ड (ATM) :

तिब्ररूपमा प्रविधिमा भईरहेको विकास, बैंकिङ्ग क्षेत्रमा बढ्दै गईरहेको प्रतिस्पर्धा र नगद कारोबारलाई निरुत्साहित गर्ने नेपाल सरकारको नीति अनुरूप विकास बैंकले विभिन्न डिजिटल बैंकिङ्ग उपकरणहरू सञ्चालनमा ल्याएको छ। यस विकास बैंकले हाल भिसा (VISA) नेटवर्किङ्गको सदस्यता लिई Chip Based Visa Card, Contactless Card प्रयोगमा ल्याएको छ। विकास बैंकले २०७९ असार मसान्त सम्म देशका विभिन्न ५९ स्थानमा आफ्नै ATM मेसिन सञ्चालनमा रहेका र विकास बैंकका ग्राहकहरूले भिसा (VISA) नेटवर्किङ्ग भित्र आवद्ध रहेका सम्पूर्ण ATM मेसिन मार्फत रकम भिक्न सक्नुका साथै विभिन्न व्यवसायिक फर्महरूबाट वस्तु तथा सेवा खरिद गरी भुक्तानी समेत कार्ड मार्फत गर्न सक्ने सुविधा रहेको छ।

(ञ) गरिमा डि जी बटुवा/एस एम एस बैंकिङ्ग :

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, Utility Payment लगायतका विविध कार्यहरू मोबाइल फोन सेट मार्फत तत्काल एवं सहज तरिकाबाट सम्पन्न गर्नका लागि विकास बैंकले गरिमा स्मार्ट मोबाइल बैंकिङ्ग (गरिमा डिजी बटुवा) र एस. एम. एस सेवा सञ्चालनमा ल्याएको छ। गरिमा डिजी बटुवा एउटै युजरनेम र पासवर्डद्वारा मोबाइल एप र वेबसाईट दुबैमा प्रयोग गर्न सकिन्छ।

(ट) इन्टरनेट बैंकिङ्ग सेवा :

बैंकिङ्ग क्षेत्रमा सूचना प्रविधिको प्रयोगमा भईरहेको वृद्धि संगसंगै घरमै बसी बसी बैंकिङ्ग सुविधा उपयोग गर्न चाहने ग्राहकहरूको संख्यामा दिनानुदिन वृद्धि 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 सकिन्छ।

(ठ) Online Account Opening System :

विकास बैंकले Online माध्यमबाट खाता खोल्न सक्ने ब्यवस्था 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 सक्ने सेवा बैंकले प्रदान गरेको छ।

(ड) विदेशी मुद्रा सट्टही सेवा :

विकास बैंकले आफ्ना ग्राहकहरूलाई विदेशी मुद्रा विनिमयको सुविधा प्रदान गर्दै आएको छ। विकास बैंकका लाजिम्पाट र ठमेल शाखा कार्यालयहरूमा यो सुविधा उपलब्ध रहेको छ।

(ढ) QR Code :

विकास बैंकले नगद रहित कारोवारलाई प्रोत्साहन गर्न QR Merchant को सुविधा उपलब्ध गराउँदै आएको छ। विकास बैंकले आफ्ना संस्थागत र व्यक्तिगत ग्राहकहरूलाई पहिचान सहितको Unique Quick Response Code मार्फत यो सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। विकास बैंकका ग्राहकहरूले विभिन्न वस्तु तथा सेवा खरिद गरी भुक्तानीको लागि नगदको सट्टामा सूचना प्रविधिको प्रयोगद्वारा Quick Response Code मार्फत भुक्तानी गर्न मिल्ने गरी QR Code को ब्यवस्था गरेको छ।

(ण) Smart Teller :

गरिमा विकास बैंकले आफ्ना मोबाईल बैंकिङ्ग प्रयोगकर्ता ग्राहकहरूलाई विना चेक QR Code Scan गरि आफ्नो खाताबाट रकम भिक्न सकिने Smart Teller सुविधा प्रदान गरिरहेको छ।

(त) DMAT खाता :

विकास बैंकको सहायक कम्पनी गरिमा क्यापिटल लिमिटेड सँगको सहकार्यमा गरिमा विकास बैंकले शेयर सम्बन्धि कारोवार गर्ने ग्राहकहरूका लागि हितग्राहि खाता Dematerialisation Account (DMAT) खोल्ने सुविधा उपलब्ध गराउँदै आएको छ।

(थ) क्रेडिट कार्ड सुविधा :

गरिमा विकास बैंकले चालु आर्थिक वर्ष बाट गरिमा क्रेडिट कार्ड सुविधा समेत सुरु गरेको छ।



GARIMA BIKAS BANK LIMITED

Financial Statements

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

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Garima Bikas Bank Ltd. (the 'Company'), and its subsidiary (the 'Group') which comprise the Consolidated Statement of Financial Position as at Ashadh 32, 2079, Consolidated Statement of Profit or Loss, Consolidated Statement of Other Comprehensive Income, Consolidated Statement of Changes in Equity, Consolidated 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 Consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the company as at Ashadh 32, 2079 and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs).

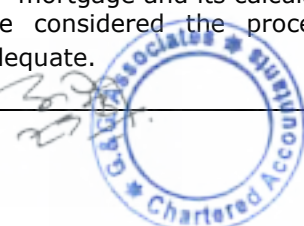
Basis for opinion

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 group 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:

Key Audit Matters	Auditor's Response
i. Impairment of Loans & Advances	
<p>Company's policy regarding impairment of loans & advances has been described in Note 3.4 (E). As per carve out on NFRS 9 provided by ICAN for impairment of loans, 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 carve out provided by ICAN.</p> <p>Given the fact that the impairment of loans and advances as per carve out provided by ICAN require assessment of future cash flows and subsequent discounting to present value and impairment of loans and advances under NRB norms require assessment of various factors like</p>	<p>Our audit approach regarding impairment of loans and advances included:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Examination of loans and advances on sample basis including recovery • Testing the design, existence and operating effectiveness of internal controls on income recognition, loan classification and impairment • Testing controls on credit appraisal process • Assessment of control over mortgage and its calculation <p>We considered the process to be adequate.</p>

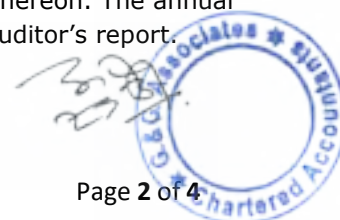


Key Audit Matters	Auditor's Response
overdue status along with other factors like utilization of loan, whereabouts of borrowers, etc. which has certain limitations regarding availability of accurate information, this is considered as key audit matters.	
ii. Information Technology	
The preparation of 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.	<p>Our audit approach regarding Information Technology included:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 <p>We considered the IT system and its control to be adequate.</p>
iii. Provisions and Contingent Liabilities	
The Company is involved in various legal disputes including dispute pending in Debt Recovery Tribunal and tax assessments for which final outcome cannot be easily predicted and which could potentially result in significant liabilities. The assessment of the risks associated with the litigations is based on complex assumptions, which require the use of judgement and such judgement relates, primarily, to the assessment of the uncertainties connected to the prediction of the outcome of the proceedings and to the adequacy of the disclosures in the financial statements. Because of the judgement required, the materiality of such litigations and the complexity of the assessment process, the area is a key matter for our audit.	<p>Our audit procedures in response to this Key Audit Matter included, among others,</p> <ul style="list-style-type: none"> • Assessment of the process and relevant controls implemented to identify legal and tax litigations and pending administrative proceedings. • Assessment of assumptions used in the evaluation of potential legal risks performed by the Company. • Inquiry with the legal and finance departments regarding the status of the most significant disputes and inspection of the key relevant documentation. • Analysis of opinion received from the experts wherever available. • Review of the adequacy of the disclosures in the notes to the financial statements • Review of minutes of various meetings. <p>We considered the system and its control for the provisions and contingent liabilities to be adequate.</p>

Information Other than Consolidated Financial Statements and Auditor's Report Thereon

Management is responsible for the other information.

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



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

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

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

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the consolidated 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 group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the group or to cease operations, or have no realistic alternative but to do so.

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

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements

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

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

- i) Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- ii) Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the group's internal control.
- iii) Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- iv) Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained



up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the group to cease to continue as a going concern.

- v) Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

On examination of the consolidated 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.



CA Anish Gyawali

Partner

G & G Associates, Chartered Accountants

UDIN : 221110CA012220VxnY

Place : Kathmandu

Date : 2079/07/24

Garima Bikas Bank Limited
Consolidated Statement of Financial Position
As on 32nd Ashad 2079

Particulars	Notes	Group		Bank	
		32 Ashad 2079	31 Ashad 2078	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Assets					
Cash and cash equivalent	4.1	5,224,336,963	5,647,587,394	5,223,856,272	5,647,587,394
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	1,998,862,930	2,154,426,998	1,998,862,930	2,154,426,998
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	520,000,000	-	500,000,000	-
Derivative financial instruments	4.4	-	-	-	-
Other trading assets	4.5	125,694,773	-	-	-
Loan and Advances to B/FIs	4.6	2,845,675,474	1,974,547,491	2,845,675,474	1,974,547,491
Loans and advances to customers	4.7	58,047,616,193	51,687,370,843	58,046,661,337	51,687,370,843
Investment securities	4.8	9,920,183,335	10,473,161,475	9,909,527,832	10,473,161,475
Current Tax Assets	4.9	-	71,180,483	-	71,180,483
Investment in subsidiaries	4.10	-	-	123,900,000	-
Investment in Associates	4.11	5,964,682	4,549,047	5,964,682	4,549,047
Investment property	4.12	36,514,800	39,880,571	36,514,800	39,880,571
Property and equipment	4.13	787,967,040	415,037,915	748,791,935	415,037,915
Goodwill and Intangible Assets	4.14	102,087,417	7,984,058	101,487,075	7,984,058
Deferred tax assets	4.15	13,033,969	-	-	-
Other assets	4.16	501,181,053	481,813,226	489,284,270	481,813,226
Total Assets		80,129,118,628	72,957,539,501	80,030,526,606	72,957,539,501
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	2,035,638,564	2,309,707,201	2,035,638,564	2,309,707,201
Due to Nepal Rastra Bank	4.18	807,904,362	631,516,408	807,904,362	631,516,408
Derivative Financial instruments	4.19	-	-	-	-
Deposit from customers	4.20	68,395,870,950	63,902,087,200	68,410,212,441	63,902,087,200
Borrowings	4.21	22,916,667	-	22,916,667	-
Current Tax Liabilities	4.9	21,334,973	-	25,313,880	-
Provisions	4.22	-	-	-	-
Deferred tax liabilities	4.15	-	65,522,962	1,053,519	65,522,962
Other liabilities	4.23	1,176,163,937	700,633,402	1,136,728,408	700,633,402
Debt securities issued	4.24	994,221,509	-	994,221,509	-
Subordinated Liabilities	4.25	-	-	-	-
Total liabilities		73,454,050,962	67,609,467,172	73,433,989,350	67,609,467,172
Equity					
Share Capital	4.26	4,579,892,402	3,675,912,501	4,579,892,402	3,675,912,501
Share Premium		92,311,741	97,068	92,311,741	97,068
Retained Earning		567,121,281	624,267,904	584,442,111	624,267,904
Reserves	4.27	1,346,416,711	1,047,794,856	1,339,891,002	1,047,794,856
Total equity attributable to equity holders		6,585,742,134	5,348,072,329	6,596,537,256	5,348,072,329
Non-controlling interests		89,325,531	-	-	-
Total equity		6,675,067,666	5,348,072,329	6,596,537,256	5,348,072,329
Total liabilities and equity		80,129,118,628	72,957,539,501	80,030,526,606	72,957,539,501
Contingent liabilities and commitment	4.28	1,656,294,386	2,149,774,150	1,656,294,386	2,149,774,150
Net assets value per share		143.80	145.49	144.03	145.49

As per our report of even date

Keshab Timalsina
Head- Finance, Accounts
& Treasury Department

Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Madhav Prasad Upadhaya
Deputy
Chief Executive Officer

Anil Regmi
Assistant
Chief Executive Officer

CA. Anish Gyawali
Partner, G & G Associates
Chartered Accountants

Shyam Prasad Basyal
Chairman

Dr. Ananda Pd. Shrestha
Director

Deependra Shrestha
Director

Bimal Pandey
Director

Sanjiv Dhakal
Director

Saraswoti Pathak
Director

Date: 2079/07/24
Place: Kathmandu

Garima Bikas Bank Limited
Consolidated Statement of Profit or Loss

For the year ended 32 Ashad 2079

Particulars	Notes	Group		Bank	
		2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Interest Income	4.29	7,951,014,509	5,471,105,719	7,948,246,751	5,471,105,719
Interest Expense	4.30	(5,352,090,033)	(3,488,230,166)	(5,354,384,198)	(3,488,230,166)
Net interest income		2,598,924,476	1,982,875,553	2,593,862,552	1,982,875,553
Fees and Commission Income	4.31	367,028,014	408,298,196	359,306,727	408,298,196
Fees and Commission Expense	4.32	18,459,993	30,263,560	15,565,920	30,263,560
Net fee and Commission income		348,568,021	378,034,636	343,740,807	378,034,636
Net interest fee and commission income		2,947,492,496	2,360,910,189	2,937,603,360	2,360,910,189
Net Trading Income	4.33	314,312	44,205	314,312	44,205
Other Operating Income	4.34	68,273,915	286,387,648	112,388,858	286,387,648
Total operating income		3,016,080,724	2,647,342,042	3,050,306,530	2,647,342,042
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.35	172,760,393	406,681,786	172,760,393	406,681,786
Net Operating income		2,843,320,330	2,240,660,256	2,877,546,137	2,240,660,256
Operating expenses					
Personnel Expense	4.36	836,870,661	614,269,532	830,218,927	614,269,532
Other Operating Expenses	4.37	413,691,385	350,253,812	409,142,187	350,253,812
Depreciation and amortisation	4.38	150,949,756	88,902,711	148,360,155	88,902,711
Operating Profit		1,441,808,529	1,187,234,201	1,489,824,868	1,187,234,201
Non operating income	4.39	22,328,494	9,755,695	22,272,052	9,755,695
Non operating expense	4.40	-	-	-	-
Profit before share of results of Associates & Joint Ventures		1,464,137,023	1,196,989,896	1,512,096,920	1,196,989,896
Share of Results of Associates & Joint Venture		1,415,635	1,023,558	1,415,635	1,023,558
Profit before income tax		1,465,552,658	1,198,013,454	1,513,512,554	1,198,013,454
Income tax expense	4.41	469,369,504	361,695,550	483,498,562	361,695,550
Current tax Expenses		473,952,935	363,237,675	473,956,587	363,237,675
Deferred tax Expense/(Income)		(4,583,432)	(1,542,124)	9,541,974	(1,542,124)
Profit for the period		996,183,154	836,317,904	1,030,013,992	836,317,904
Profit attributable to:					
Equity holders of the bank		1,012,693,162	836,317,904	1,030,013,992	836,317,904
Non-controlling interest		(16,510,008)	-	-	-
Profit for the period		996,183,154	836,317,904	1,030,013,992	836,317,904
Earnings per share:					
Basic earnings per share		21.75	22.75	22.49	22.75
Diluted earnings per Share			22.75		22.75

As per our report of even date

Keshab Timalsina
Head- Finance, Accounts
& Treasury Department

Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Madhav Prasad Upadhaya
Deputy
Chief Executive Officer

Anil Regmi
Assistant
Chief Executive Officer

CA. Anish Gyawali
Partner, G & G Associates
Chartered Accountants

Shyam Prasad Basyal
Chairman

Dr. Ananda Pd. Shrestha
Director

Deependra Shrestha
Director

Bimal Pandey
Director

Sanjiv Dhakal
Director

Saraswoti Pathak
Director

Date: 2079/07/24
Place: Kathmandu

Garima Bikas Bank Limited
Consolidated Statement of Other Comprehensive Income
For the year ended 32 Ashad 2079

Particulars	Notes	Group		Bank	
		2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Profit for the period		996,183,154	836,317,904	1,030,013,992	836,317,904
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		(198,864,982)	262,214,304	(198,861,690)	262,214,304
• Remeasurement of gain/loss on sale of shares		-	-	-	-
• Gains/(losses) on revaluation					
• Actuarial gain/(losses) on defined benefit plans		(504,433)	6,591,183	(504,433)	6,591,183
• Income tax relating to above items		59,810,824	(80,641,646)	59,809,837	(80,641,646)
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss		(139,558,590)	188,163,841	(139,556,286)	188,163,841
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		(139,558,590)	188,163,841	(139,556,286)	188,163,841
Total comprehensive income for the period		856,624,564	1,024,481,745	890,457,706	1,024,481,745
Total comprehensive income attributable to:		-	-	-	-
Equity holders of the Bank		873,134,572	1,024,481,745	890,457,706	1,024,481,745
Non-controlling interest		(16,510,008)	-	-	-
Total Comprehensive income for the period		856,624,564	1,024,481,745	890,457,706	1,024,481,745

As per our report of even date

Keshab Timalisina
Head- Finance, Accounts
& Treasury Department

Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Madhav Prasad Upadhaya
Deputy
Chief Executive Officer

Anil Regmi
Assistant
Chief Executive Officer

CA. Anish Gyawali
Partner, G & G Associates
Chartered Accountants

Shyam Prasad Basyal
Chairman

Dr. Ananda Pd. Shrestha
Director

Deependra Shrestha
Director

Bimal Pandey
Director

Sanjiv Dhakal
Director

Saraswoti Pathak
Director

Date: 2079/07/24
Place: Kathmandu

Garima Bikas Bank Limited
Consolidated Statement of Cash Flows

As on 32 Ashad 2079

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Cash flows from operating activities				
Interest Received	7,951,014,509	5,556,336,103	7,810,809,383	5,556,336,103
Fee and other income received	389,356,508	418,053,891	381,578,779	418,053,891
Dividend Received	70,727,527	12,574,290	68,584,811	12,574,290
Receipts from other operating activities	-	-	-	-
Interest paid	(5,288,377,903)	(3,460,054,362)	(5,290,672,068)	(3,460,054,362)
Commission and fee paid	(18,459,993)	(30,263,560)	(15,565,920)	(30,263,560)
Cash payments to employee	(763,269,780)	(570,094,289)	(759,203,813)	(570,094,289)
Other expense paid	(19,834,838)	(347,641,313)	(108,053,715)	(347,641,313)
Operating cash flows before change in operating assets and liabilities	2,321,156,029	1,578,910,760	2,087,477,458	1,578,910,760
(Increase)/Decrease in operating assets	(7,963,077,997)	(19,639,985,572)	(7,716,535,345)	(19,639,985,572)
Due from Nepal Rastra Bank	155,564,068	(356,357,883)	155,564,068	(356,357,883)
Placement with bank and financial institutions	(520,000,000)	-	(500,000,000)	-
Other Trading assets	(125,694,773)	-	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions	(871,127,982)	(1,692,397,889)	(871,127,982)	(1,692,397,889)
Loan and advances to customer	(6,533,005,743)	(17,317,386,578)	(6,394,613,520)	(17,317,386,578)
Other Assets	(68,813,566)	(273,843,222)	(106,357,910)	(273,843,222)
Increase/(Decrease) in operating liabilities	4,419,130,454	21,518,543,742	4,433,136,082	21,518,543,742
Due to bank and financial institutions	(274,068,636)	(445,943,677)	(274,068,636)	(445,943,677)
Due to Nepal Rastra Bank	176,387,954	496,942,896	176,387,954	496,942,896
Deposits from customers	4,493,783,750	21,469,064,977	4,508,125,241	21,469,064,977
Borrowings	22,916,667	-	22,916,667	-
Other Liabilities	110,719	(1,520,455)	(225,143)	(1,520,455)
Net Cash flow from operating activities before tax paid	(1,222,791,515)	3,457,468,930	(1,195,921,805)	3,457,468,930
Income taxes paid	(395,600,154)	(408,112,113)	(391,663,804)	(408,112,113)
Net Cash flow from operating activities	(1,618,391,668)	3,049,356,817	(1,587,585,609)	3,049,356,817
Cash flows from investing activities				
Purchase of investment securities	354,113,158	(4,461,573,604)	240,871,953	(4,461,573,604)
Receipts from sale of investment securities	(3,060,289)	268,449,829	43,197,370	268,449,829
Purchase of plant and equipment	(523,878,880)	(112,703,267)	(482,114,174)	(112,703,267)
Receipt from sale of property and equipment	714,295	5,344,186	714,295	5,344,186
Purchase of intangible assets	(1,791,618)	(643,159)	(1,191,275)	(643,159)
Receipt from sale of intangible assets				
Purchase of investment properties	3,365,771	(7,765,771)	3,365,771	(7,765,771)
Receipt from the sale of investment properties				
Interest received				
Dividend received				
Net cash used in investing activities	(170,537,564)	(4,308,891,785)	(195,156,061)	(4,308,891,785)
Cash flows from financing activities				
Receipt from issue of debt securities	994,221,509	-	994,221,509	-
Repayment of debt securities				
Receipt from issue of subordinated liabilities	-	-	-	-
Repayment of subordinated liabilities				
Receipt from issue of shares	996,291,642	437,223,073	996,291,642	437,223,073
Dividend paid	(625,041,045)	(460,234,814)	(631,709,297)	(460,234,814)
Interest paid	-	-	-	-
Other receipt/payment	-	-	-	-
Net cash from financing activities	1,365,472,106	(23,011,741)	1,358,803,854	(23,011,741)

Garima Bikas Bank Limited
Consolidated Statement of Cash Flows
As on 32 Ashad 2079

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	(423,457,126)	(1,282,546,708)	(423,937,816)	(1,282,546,708)
Cash and Cash Equivalents at Shrawan 01, 2078	5,647,587,394	6,930,070,554	5,647,587,394	6,930,070,554
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held	206,695	63,548	206,695	63,548
Closing Cash and Cash Equivalents	5,224,336,963	5,647,587,394	5,223,856,272	5,647,587,394

As per our report of even date

Keshab Timalisina
Head- Finance, Accounts
& Treasury Department

Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Madhav Prasad Upadhaya
Deputy
Chief Executive Officer

Anil Regmi
Assistant
Chief Executive Officer

CA. Anish Gyawali
Partner, G & G Associates
Chartered Accountants

Shyam Prasad Basyal
Chairman

Dr. Ananda Pd. Shrestha
Director

Deependra Shrestha
Director

Bimal Pandey
Director

Sanjiv Dhakal
Director

Saraswoti Pathak
Director

Date: 2079/07/24
Place: Kathmandu

Garima Bikas Bank Limited
Statement of Changes in Equity
For the Year ended 32nd Asahd 2079

Group
Attributable to Equity-Holders of the Bank

Particulars	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Other Reserve	Total	Non-Controlling Interest	Total Equity
Adjustment/Restatement												
Adjustment/Restated Balance as at Shrawan 01, 2077	3,238,689,428	97,068	579,436,052	263,064	72,740,400	(3,777,435)	-	470,305,365	(11,151,618)	4,346,602,325	-	4,346,602,325
Comprehensive Income for the year												
Profit for the year								836,317,904		836,317,904	-	836,317,904
Other Comprehensive Income, Net of Tax												
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value						183,550,013			4,613,828	188,163,841		188,163,841
Re measurement of gain/loss on sale of shares						183,550,013				183,550,013		183,550,013
Gains/(losses) on revaluation												
Actuarial gain/(losses) on defined benefit plans									4,613,828	4,613,828		4,613,828
Gains/(losses) on cash flow hedge												
Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign operation)												
Total Comprehensive Income for the year						183,550,013		836,317,904	4,613,828	1,024,481,745		1,024,481,745
Transfer to Reserves during the year				4,836	48,275,871	1,895,595		(217,439,882)				
Transfer Deferred Tax Reserve to Retained Earnings during the year												
Creation of CSR Fund								(8,363,179)	8,363,179			
Creation of Training Fund												
Creation of Foreign exchange fluctuation fund												
Utilization of CSR Fund												
Utilization of Staff Training Fund								3,766,510	(3,766,510)			
Transfer to Deferred Tax Asset Reserve												
Transfer to Investment Adjustment Reserve								(84,000)	84,000			
Transfer from Reserves during the year												
Transactions with Owners, directly recognized in Equity												
Amount transferred from premium to share capital												
Share Issued												
Share Based Payments												
Share Issued Expenses												
Share Issued Expenses-Tax Impact												
Dividend to Equity-Holders												
Bonus Shares Issued	437,223,073							(437,223,073)				
Cash Dividend Paid								(23,011,741)		(23,011,741)		(23,011,741)
Gain on Disposal of Share Classified into OCI (Net)												
Other												
Total Contributions by and Distributions												
Balance at Asar 31, 2078	3,675,912,501	97,068	746,699,633	267,899	121,016,271	181,668,173		624,267,904	(1,857,120)	5,348,072,329		5,348,072,329
Adjustment/Restatement								(49,445,739)		(49,445,739)		(49,445,739)
Adjustment/Restated Balance as at Shrawan 01, 2078	3,675,912,501	97,068	746,699,633	267,899	121,016,271	181,668,173		574,822,165	(1,857,120)	5,298,626,590		5,298,626,590
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd	272,270,604	6,668,252	15,567,366		28,034,001			(8,796,169)	1,397,164	315,141,218		315,141,218

Particulars	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Other Reserve	Total	Non-Controlling Interest	Total Equity
Transfer of NCI									6,525,709	6,525,709	105,837,552	112,363,261
Comprehensive Income for the year												
Profit for the year								1,012,693,162		1,012,693,162	(16,512,020)	996,181,142
Other Comprehensive Income, Net of Tax												
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	(139,203,183)			(353,103)	(139,556,286)	-	(139,556,286)
Gains/(losses) from sale of shares						(139,203,183)				(139,203,183)		(139,203,183)
Remeasurement of gain/loss on sale of shares												
Gains/(losses) on revaluation												
Actuarial gain/(losses) on defined benefit plans									(353,103)	(353,103)		(353,103)
Gains/(losses) on cash flow hedge												
Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign operation												
Total Comprehensive Income for the year												
Transfer to Reserves during the year			206,002,798	(107,618)	175,970,114	(139,203,183)		1,012,693,162	(353,103)	873,136,876	(16,512,020)	856,624,856
Transfer Deferred Tax Reserve to Retained Earnings during the year						1,415,635		(383,280,930)				
Creation of CSR Fund								(10,300,140)	10,300,140			
Creation of Training Fund												
Utilization of Training Fund												
Utilization of CSR Fund												
Utilization of Staff Training Fund												
Transfer to Deferred Tax Asset Reserve								6,927,168	(6,927,168)			
Transfer to Investment Adjustment Reserve												
Transfer from Reserves during the year												
Transactions with Owners, directly recognized in Equity												
Amount transferred from premium to share capital												
Share Issued												
Share Based Payments												
Share Issued Expenses												
Share Issued Expenses-Tax Impact												
Dividend to Equity-Holders	631,709,297	(6,765,320)						(624,943,977)				
Bonus Shares Issued												
Cash Dividend Paid		92,311,741								92,311,741		92,311,741
Other												
Total Contributions by and Distributions												
Balance at Ashad 32, 2079	4,579,892,402	92,311,741	968,269,798	160,282	325,020,386	43,880,625	-	567,121,281	9,085,621	6,585,742,134	89,325,531	6,675,067,665

As per our report of even date

Keshab Timalisina
Head- Finance, Accounts
& Treasury Department

Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Madhav Prasad Upadhaya
Deputy
Chief Executive Officer

Anil Regmi
Assistant
Chief Executive Officer

CA. Anish Gyawali
Partner, G & G Associates
Chartered Accountants

Shyam Prasad Basyal
Chairman

Dr. Ananda Pd. Shrestha
Director

Deependra Shrestha
Director

Bimal Pandey
Director

Sanjiv Dhakal
Director

Saraswoti Pathak
Director

Garima Bikas Bank Limited
Statement of Changes in Equity
For the Year ended 32nd Asahd 2079

Bank
Attributable to Equity-Holders of the Bank

Particulars	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Other Reserve	Total	Non-Controlling Interest	Total Equity
Adjustment/Restatement												
Adjustment/Restated Balance as at Shrawan 01, 2077	3,238,689,428	97,068	579,436,052	263,064	72,740,400	(3,777,435)	-	470,305,365	(11,151,618)	4,346,602,325	-	4,346,602,325
Comprehensive Income for the year												
Profit for the year								836,317,904		836,317,904	-	836,317,904
Other Comprehensive Income, Net of Tax												
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value						183,550,013			4,613,828	188,163,841		188,163,841
Remeasurement of gain/loss on sale of shares						183,550,013				183,550,013		183,550,013
Gains/(losses) on revaluation												
Actuarial gain/(losses) on defined benefit plans									4,613,828	4,613,828		4,613,828
Gains/(losses) on cash flow hedge												
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)												
Total Comprehensive Income for the year						183,550,013		836,317,904	4,613,828	1,024,481,745		1,024,481,745
Transfer to Reserves during the year						167,263,581		(217,439,882)				
Transfer Deferred Tax Reserve to Retained Earnings during the year						4,836						
Creation of CSR Fund								(8,363,179)	8,363,179			
Creation of Training Fund												
Creation of Foreign exchange fluctuation fund												
Utilization of CSR Fund								3,766,510	(3,766,510)			
Utilization of Staff Training Fund												
Transfer to Deferred Tax Asset Reserve												
Transfer to Investment Adjustment Reserve								(84,000)	84,000			
Transfer from Reserves during the year												
Transactions with Owners, directly recognized in Equity												
Amount transferred from premium to share capital												
Share Issued												
Share Based Payments												
Share Issued Expenses												
Share Issued Expenses-Tax Impact												
Dividend to Equity-Holders												
Bonus Shares Issued	437,223,073							(437,223,073)				
Cash Dividend Paid								(23,011,741)		(23,011,741)		(23,011,741)
Gain on Disposal of Share Classified into OCI (Net)												
Other												
Total Contributions by and Distributions												
Balance at Asar 31, 2078	3,675,912,501	97,068	746,699,633	267,899	121,016,271	181,668,173	-	624,267,904	(1,857,120)	5,348,072,329	-	5,348,072,329
Adjustment/Restatement								(49,445,739)		(49,445,739)		(49,445,739)
Adjustment/Restated Balance as at Shrawan 01, 2078	3,675,912,501	97,068	746,699,633	267,899	121,016,271	181,668,173	-	574,822,165	(1,857,120)	5,298,626,590	-	5,298,626,590

Particulars	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Other Reserve	Total	Non-Controlling Interest	Total Equity
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd	272,270,604	6,668,252	15,567,366		28,034,001			(8,796,169)	1,397,164	315,141,218	-	315,141,218
Comprehensive Income for the year												
Profit for the year								1,030,013,992		1,030,013,992		1,030,013,992
Other Comprehensive Income, Net of Tax									(353,103)	(139,556,286)		(139,556,286)
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value						(139,203,183)						
Remeasurement of gain/loss on sale of shares						(139,203,183)						
Gains/(losses) on revaluation												
Actuarial gain/(losses) on defined benefit plans									(353,103)	(353,103)		(353,103)
Gains/(losses) on cash flow hedge												
Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign operation												
Total Comprehensive Income for the year						(139,203,183)		1,030,013,992	(353,103)	890,457,706		890,457,706
Transfer to Reserves during the year						1,415,635		(383,280,930)				
Transfer Deferred Tax Reserve to Retained Earnings during the year												
Creation of CSR Fund								(10,300,140)	10,300,140			
Creation of Training Fund												
Utilization of Training Fund												
Utilization of CSR Fund												
Utilization of Staff Training Fund												
Transfer to Deferred Tax Asset Reserve												
Transfer to Investment Adjustment Reserve												
Transfer from Reserves during the year												
Transactions with Owners, directly recognized in Equity												
Amount transferred from premium to share capital												
Share Issued												
Share Based Payments												
Share Issued Expenses												
Share Issued Expenses-Tax Impact												
Dividend to Equity-Holders												
Bonus Shares Issued	631,709,297	(6,765,320)						(624,943,977)				
Cash Dividend Paid												
Other										92,311,741		92,311,741
Total Contributions by and Distributions	4,579,892,402	92,311,741	968,269,798	160,282	325,020,386	43,880,625	-	584,442,111	2,559,912	6,596,537,255	-	6,596,537,255
Balance at Ashad 32, 2079												

As per our report of even date

Keshab Timalisina
Head- Finance, Accounts
& Treasury Department

Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Madhav Prasad Upadhaya
Deputy
Chief Executive Officer

Anil Regmi
Assistant
Chief Executive Officer

CA. Anish Gyawali
Partner, G & G Associates
Chartered Accountants

Shyam Prasad Basyal
Chairman

Dr. Ananda Pd. Shrestha
Director

Deependra Shrestha
Director

Bimal Pandey
Director

Sanjiv Dhakal
Director

Saraswoti Pathak
Director

Garima Bikas Bank Limited
Statement of Distributable Profit or Loss
As on 32 Ashad 2079
(As per NRB Regulation)

Particulars	Bank	
	Current Year	Previous Year
Retained Earning of previous year available for distribution	624,267,904	10,070,552
Retained Earning Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd	(8,796,169)	-
Dividend Distributed for FY 2077/78	(624,943,977)	-
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	1,030,013,992	836,317,904
Appropriations:		
a. General reserve	(206,002,798)	(167,263,581)
b. Foreign exchange fluctuation fund	107,618	(4,836)
c. Capital redemption reserve	-	-
d. Corporate social responsibility fund	(10,300,140)	(8,363,179)
e. Employees' training fund	-	-
f. Other	-	-
Investment Adjustment Reserve		(84,000)
Corporate social responsibility fund utilization	6,927,168	3,766,510
Employees' training fund utilization	-	-
Unrealised Gain on Investment in Associates	(1,415,635)	-
Other Adjustment/restatement	(49,445,739)	(1,895,595)
Profit or (loss) before regulatory adjustment	760,412,225	672,543,775
Regulatory adjustment :		
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	(86,585,541)	(65,351,258)
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)	-	-
c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)	-	3,777,435
d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)	2,120,435	(4,892,435)
e. Deferred tax assets recognised (-)/ reversal (+)	-	13,576,560
f. Goodwill recognised (-)/ impairment of Goodwill (+)	(92,311,741)	-
g. Bargain purchase gain recognised (-)/reversal (+)	-	-
h. Actuarial loss recognised (-)/reversal (+)	806,733	4,613,828
i. Other (+/-)	-	-
Distributable profit or (loss)	584,442,111	624,267,904

As per our report of even date

Keshab Timalisina
Head- Finance, Accounts
& Treasury Department

Govinda Prasad Dhakal
Chief Executive Officer

Madhav Prasad Upadhaya
Deputy
Chief Executive Officer

Anil Regmi
Assistant
Chief Executive Officer

CA. Anish Gyawali
Partner, G & G Associates
Chartered Accountants

Shyam Prasad Basyal
Chairman

Dr. Ananda Pd. Shrestha
Director

Deependra Shrestha
Director

Bimal Pandey
Director

Sanjiv Dhakal
Director

Saraswoti Pathak
Director

Date: 2079/07/24
Place: Kathmandu

Garima Bikas Bank Limited
Notes To The Financial Statement for FY 2078/79

1. Bank

1.1 General

Garima Bikas Bank Limited (hereinafter referred to as “the Bank”) is National Level Development Bank domiciled in Nepal, registered as a Public Limited Company under Companies Act 2063 and Banking and Financial Institution Act, 2073. The Bank has been formed after the successful merger of erstwhile bank Garima Bikas Bank Limited, Nilgiri Bikas Bank limited, Subhechha Bikas Bank limited and Sahara Bikas Bank Limited after the approval of Nepal Rastra Bank. The Bank is a limited liability company having its shares listed on Nepal Stock Exchange. The registered office of the bank is situated at Das Tower, Lazimpat-02, Kathmandu.

1.2 Financial Statements

The Financial Statements of the Bank for the year ended on July 16, 2022 comprises Consolidated statement of Financial Position, Consolidated Statement of Profit or Loss, Consolidated Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Change in Equity, Statement of Cash Flows and Notes to the Financial Statements.

1.3 Principal activities and operations

Bank

The Bank is providing comprehensive range of financial services including accepting of deposits, corporate and retail credit, hire purchase financing, micro credit, trade financing, personal and corporate banking, foreign currency operations, issuing of debit cards, internet banking, mobile banking, remittance facilities, dealing in government securities and treasury related products, agency service and other ancillary services permitted by Banking and Financial Regulation Act 2073.

Subsidiary

Garima Capital Limited (erstwhile KCL Astute Capital Limited) is subsidiary company of the bank and holds 51.20% of paid up capital. Garima Capital is engaged in Merchant Banking business and provides the service of Depository Participants, Portfolio Management Service and other advisory service.

2. Basis of Preparation

2.1. Statement of Compliance

The financial statements have been prepared on going concern basis and under historical cost conventions except where the standards require otherwise. The financial statements of the Group have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) developed by the Accounting Standards Board, Nepal (ASB, Nepal) and pronounced for application by the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN). The financial statements comprise of Consolidated Statement of Financial Position, Consolidated Statement of Profit or Loss, Consolidated Statement of Other Comprehensive Income, Statement in Changes in Equity, Statement of Cash flows and Notes to the Accounts on the format prescribed by NRB Directive No. 4

2.2. Reporting Period and Approval of Financial Statements Reporting Period:

The Group follows the Nepalese financial year based on Nepali calendar starting from 1st Shrawan 2078 and ending on 32nd Ashad 2079 (17th July 2021 to 16th July 2022).

Approval of Financial Statements:

The accompanied financial statements have been approved and authorized for issue by the Board of Directors in its meeting held on 24th Kartik 2079 and have been recommended for approval by shareholders in the Annual General Meeting.

2.3. Functional and Presentation Currency

The financial statements are presented in Nepalese Rupees (NPR) which is the functional and presentation currency of the Bank. The financial information presented has been rounded off to nearest rupee except where otherwise stated.

2.4. Use of Estimates, Assumptions and Judgements

The preparation of financial statements requires management to make judgements, 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 judgements based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable. Revisions to accounting estimates are recognized prospectively.

Disclosures of the accounting estimates have been included in the relevant sections of the notes wherever the estimates have been applied along with the nature and effect of changes of accounting estimates, if any.

2.5. Going Concern

The financial statements are prepared on a going concern basis, as 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.

2.6. Changes in Accounting Policies

There are different accounting principles adopted by management and these policies are consistently applied to all years presented except or changes in accounting policies that has been disclosed separately. The Bank, under NFRS, is required to apply accounting policies to most appropriately suit its circumstances and operating environment. Further, the Bank is required to make judgments in respect of items where the choice of specific policy, accounting estimate or assumption to be followed could materially affect the financial statements. This may later be determined that a different choice could have been more appropriate. The accounting policies have been included in the relevant notes for each item of the financial statements and the effect and nature of the changes, if any, have been disclosed.

2.7. Reporting Pronouncements

The Bank has, for the preparation of financial statements, adopted the NFRS pronounced by Accounting Standard Board (ASB) as effective on 13 September 2013. The Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) conform, in all material respect, to International Financial Reporting Standards (IFRS) as issued by the International Accounting Standards Board (IASB).

However, the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) vide its notice dated 10 November 2020 has resolved that Carve-outs in NFRS with Alternative Treatment and effective period shall be provided to the Banks and Financial Institutions regulated by NRB on the specific recommendation of Accounting Standard Board (ASB).

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

The Institute of Chartered Accountants of Nepal has notified 2 Carve-outs in NFRS which allows alternative treatment. Out of the 2 Carve-outs, the Bank has availed following Carve-outs while preparing its financial statements for FY 2078/79

a. Carve-Out: 1 - NFRS 9:

Financial Instruments: Recognition and Measurement (Incurred Loss Model to measure the Impairment Loss on Loan and Advances)

b. Carve-Out: 2 - NFRS 9:

Financial Instruments: Recognition and Measurement (Impracticability to determine transaction cost of all previous years which is the part of effective interest rate); one year extended for implementation

2.9. Discounting

The Group determines amortized cost of a financial asset or a financial liability using the effective interest rate. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts throughout the expected life of a financial asset or a financial liability to the net carrying amount of the financial asset or liability. If expected life cannot be determined reliably, then the contractual life is used.

In case where the Group assesses that the transaction amount of a financial asset or a financial liability does not represent its fair value, the related future cash flows are discounted at prevailing interest rate to determine the initial fair value.

2.10. Limitation of NFRS Implementation

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

3. Significant Accounting Policies

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these Financial Statements, unless otherwise indicated.

3.1 Basis of Measurement

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

- Financial assets at fair value.
- Investment Securities through SOCI at fair value.
- Liabilities for defined benefit obligations are recognized at the present value of the defined benefit obligation less the fair value of the plan assets.
- Financial assets and financial liabilities held at amortized cost are measured using a rate that is a close approximation of effective interest rate.

3.2. Basis of Consolidation

a. Business Combination

Business combinations are accounted for using the acquisition method in line with the NFRS 03 "Business Combination". The consideration transferred in the acquisition and identifiable net assets acquired are measured at fair value. Any goodwill that arises is tested annually for impairment. Any gain on a bargain purchase is recognised in profit or loss immediately. Transaction costs are expensed as incurred, except if they are related to the issue of debt or equity securities.

The consideration transferred does not include amount related to the settlement of pre-existing relationships. Such amount is generally recognised in profit or loss. Any contingent consideration is measured at fair value at the date of acquisition. If an obligation to pay contingent consideration that meets the definition of a financial instrument is classified as equity, then it is not re-measured and settlement is accounted for within equity. Otherwise, subsequent changes in the fair value of the contingent consideration are recognised in profit or loss.

b. Non-Controlling Interest

The interest of non-controlling shareholders is initially measured either at fair value or at the non-controlling interests' proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Subsequent to acquisition, the carrying amount of non-controlling interests is the amount of those interests at initial recognition plus the non-controlling interests' share of subsequent changes in equity of subsidiaries.

c. Subsidiaries

Subsidiaries are the entities controlled by the bank. The Bank controls an entity if it is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. The Consolidated Financial Statement includes the financials of the subsidiary from the date the control commences until the date control ceases. In preparing the consolidated financial statements, the financial statements are combined by adding the like items of assets, liabilities, equity, income, expenses and cash flows of the parent line by line with those of its subsidiary and eliminating the transaction with the companies within the group.

d. Loss of Control

When the Group loses control over a Subsidiary, it derecognises the assets and liabilities of the Subsidiary, and any related NCI and other components of equity. Any resulting gain or loss is recognised in profit or loss. Any interest retained in the former Subsidiary is measured at fair value when control is lost and is accounted depending on the level of control retained.

e. Special Purpose Entity (SPE)

Special purpose entities are created to achieve a narrow and well-defined objective with restrictions around their activities. Special purpose entities are consolidated when the substance of the relationship between the Bank and the special purpose entity indicates the Bank has power over the contractual relevant activities of the special purpose entity, is exposed to variable returns, and can use that power to affect the variable return exposure.

The bank does not have any interest on special purpose entities during the reporting period.

f. Transaction elimination on consolidation

Intra-group balances, transactions, and any unrealised income and expenses arising from intra-group transactions are eliminated in preparing the Consolidated Financial Statements as per the provision of NFRS 10- Consolidated Financial Statement. Unrealised gains arising from transactions with equity accounted investees are eliminated against the investment to the extent of the Group's interest in the investee. Unrealised losses are eliminated in the same way as unrealised gains, but only to the extent that there is no evidence of impairment.

3.3. Cash & Cash Equivalent

Cash and cash equivalent comprise short-term, highly liquid investments that are readily convertible to known amounts of cash and are subject to an insignificant risk of change in value and carried at amortised cost. The cash and cash equivalents for the purpose of cash flow statement include cash in hand, balances with banks, money at call and money market funds and financial assets with original maturity less than 3 months from the date of acquisition.

3.4. Financial Assets and Financial Liabilities

a. Recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognised on the trade date i.e. the date that the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. 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

The financial assets and liabilities are subsequently measured at amortized cost or fair value based on business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

I. 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.

Financial assets are classified under three categories as required by NFRS 9, namely:

- **Financial Assets measured at amortised cost:**

Financial assets that are held within a business model whose objective is to hold financial assets in order to collect contractual cash flows that are solely payments of principal and interest, are subsequently measured at amortised cost using the effective interest rate ('EIR') method less impairment, if any. The amortisation of EIR and loss arising from impairment, if any is recognised in the Statement of Profit and Loss.

- **Financial Assets measured at fair value through other comprehensive income:**

Financial assets that are held within a business model whose objective is achieved by both, selling financial assets and collecting contractual cash flows that are solely payments of principal and interest, are subsequently measured at fair value through other comprehensive income. Fair value movements are recognized in the other comprehensive income (OCI).

- **Financial Assets measured at fair value through profit or loss:**

The Group classifies the financials assets as fair value through profit or loss if they are held for trading or designated at fair value through profit or loss. Any other financial asset not classified as either amortised cost or FVTOCI, is classified as FVTPL.

II. Financial Liabilities:

Financial liabilities are classified under two categories as required by NFRS 9, namely:

- **Financial liabilities at fair value through profit or loss:**

Financial liabilities at fair value through profit or loss include financial liabilities held for trading and financial liabilities designated upon initial recognition as at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction cost 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 through profit or loss are classified as subsequently measured at amortized cost using effective interest 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.

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.

iii. Derecognition

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 expired. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition 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.

d. 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.

e. 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. The Management's judgement is extensively used 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 judgements about the number of factors including a borrower's financial situation and the net realisable value of any underlying collateral.

The Bank considers the following factors in assessing objective evidence of impairment:

- Whether the counterparty is in default of principal or interest payments.
- When a counterparty files for bankruptcy and this would avoid or delay discharge of its obligation.
- Where the Bank initiates legal recourse of recovery in respect of a credit obligation of the counterpart.
- Where the Bank consents to a restructuring of the obligation, resulting in a diminished financial obligation, demonstrated by a material forgiveness of debt or postponement of scheduled payments.
- Where there is observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows of a group of financial assets, although the decrease cannot yet be identified with specific individual financial assets.

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.

A collective impairment provision is established for:

- groups of homogeneous loans and advances and investment securities which are held-to-maturity, that are not considered individually significant; and
- groups of assets that are individually significant but that were not found to be individually impaired.

The collective impairment is carried using the statistical modelling such as historical trends of probability of defaults, timings of recoveries, and current economic and market conditions which may warrant for the loss being greater than the suggested by the historical trends.

For the purpose of collective assessment of impairment bank has categorized assets into following broad products as follows:

- ✓ Agriculture Loan
- ✓ Foreign Employment Loan
- ✓ Deprived Sector loan
- ✓ Business Loans
- ✓ Education loan
- ✓ Gold Silver Loan
- ✓ Hire Purchase Loan
- ✓ Housing Loan
- ✓ Loan Against FDR
- ✓ Personal Loan
- ✓ Real Estate Loan
- ✓ Service Loan
- ✓ Working Capital Loan
- ✓ Margin Lending

Carve out adopted for assessment of impairment charge

The Bank has opted to apply carve out on impairment of loans and receivables. Accordingly, individual and collective impairment loss amount calculated as per NFRS is compared with the impairment provision required under NRB directive no. 2, higher of the amount derived from these measures is taken as impairment loss for loans and receivables.

f. 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.

g. Impairment of Non-Financial Assets

The Bank assesses whether there are any indicators of impairment for an asset or a cash generating unit (CGU) at each Reporting date or more frequently, if events or changes in circumstances necessitate to do so. This requires the estimation of the 'Value in use' of such individual assets or the CGUs. Estimating 'Value in use' requires the Management to make an estimate of the expected future cash flows from the asset or the CGU and also to select a suitable discount rate in order to calculate the present value of the relevant cash flows. This valuation requires the Bank to make estimates about expected future cash flows and discount rates and hence, they are subject to uncertainty.

3.5. Trading Assets

Financial assets are classified as trading assets (held for trading) if they have been acquired principally for the purpose of selling in the near term, or form part of a portfolio of identified financial instruments that are managed together and for which there is evidence of a recent pattern of short- term profit taking. They are recognised on trade date, when the bank enters into contractual arrangements with counterparties, and are normally derecognised when sold. They are initially measured at fair value, with transaction costs taken to profit or loss. Subsequent changes in their fair values are recognised in profit or loss.

3.6 Derivative Assets and Derivative Liabilities

A derivative is a financial instrument whose value changes in response to the change in an underlying variable such as an interest rate, commodities, bond, stocks, Currencies, and index; that requires no initial investment, or one that is smaller than would be required for a contract with similar response to changes in market factors; and that is settled at a future date.

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 Group does not have any derivative instrument during the reporting period.

3.7 Property and Equipment

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

Measurement:

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

Cost Model:

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

Revaluation Model:

The Group has not measured any property and plant at revaluation model and at fair value.

Subsequent Cost:

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

Depreciation:

The Bank depreciates property, plant and equipment over the estimated useful life on a straight-line basis from the date the assets are ready for intended use. Assets acquired under finance lease and leasehold improvements are amortized over the lower of estimated useful life and lease term. The estimated useful lives of assets for the current and comparative period of significant items of property, plant and equipment are as follows:

Types of Assets	Useful Life
➤ Computer & Accessories	4 Years
➤ Furniture & Fixtures	7 Years
➤ Furniture (Metal)	10 Years
➤ Machineries	9 Years
➤ Office Equipment	5 Years
➤ Other Assets	5 Years
➤ Vehicles	5 Years
➤ Leasehold Properties	Leasehold Term

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 having acquisition cost less than 5,000 have been written off as an expense in the Statement of Profit or Loss.

3.8. Goodwill/Intangible Assets

a. 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.

b. Goodwill

Any excess of the cost of acquisition over the fair values of the identifiable net assets acquired in Business Combination is recognised as goodwill. Goodwill is measured at cost less any accumulated impairment losses. The Group follows the partial goodwill method for the computation of goodwill in business combinations. Goodwill is reviewed for impairment annually, or more frequently, if events or changes in circumstances indicate that the carrying value may be impaired.

c. Intangible Assets

Intangible assets are recognised when the cost of the asset can be measured reliably, there is control over the asset as a result of past events, future economic benefits are expected from the asset. These intangible assets are recognised at historical cost less impairment less amortisation over their estimated useful life. Amortisation of the intangible assets is calculated using the straight-line method over the useful life of 5 years.

d. Computer software

Acquired computer software licenses 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.

At each reporting date, these assets are assessed for indicators of impairment. In the event that an asset's carrying amount is determined to be greater than its recoverable amount, the asset is written down immediately.

3.9 Investment Property

Investment properties are land or building or both other than those classified as property and equipment under NAS 16 – “Property, Plant and Equipment”; and assets classified as non-current assets held for sale under NFRS 5 – “Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operations”. Land and Building acquired as non-banking assets are recognised as investment property.

Land acquired by Bank as Non-Banking Assets of NRs. 4,400,000.00 and land situated at Narayangarh of NRs. 32,114,800.00 are the assets which are classified as Investment property by the bank.

Measurement

Investment property is accounted for under Cost Model in the Financial Statements. Accordingly, after recognition as an asset, the property is carried at its cost, less impairment losses. If any property is reclassified to investment property due to changes in its use, fair value of such property at the date of reclassification becomes its cost for subsequent accounting.

De-recognition

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

3.10. 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 Non-Banking Assets acquired by the company is classified as assets held for sale only if there is intention to sale with identification of prospective buyer. The bank doesn't have any Land or building classified under Asset held for sale and Discontinued operation.

3.11. Investment in Associates

Associates are those entities in which the Bank has significant influence, but not control, over the financial and operating policies. Investments in associate entities are accounted for using the equity method (equity-accounted investees) and are recognized initially at cost. Nepal Clearing House Ltd (NCHL) is the associate of the Bank from 8th Ashadh, 2075. The Bank has less than 1% of total share in NCHL, however, the representation in Board of Directors indicates significant influence in that company.

3.12 Income Tax

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

Tax expenses comprises of current tax and deferred tax.

a. Current Tax

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

b. Deferred Tax

Deferred tax is recognised on temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities in the balance sheet and the amounts attributed to such assets and liabilities for tax purposes. Deferred tax liabilities are generally recognised for all taxable temporary differences and deferred tax assets are recognised to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which deductible temporary differences can be utilised.

Deferred tax is calculated using the tax rates expected to apply in the periods in which the assets will be realised or the liabilities settled, based on tax rates and laws enacted, or substantively enacted, by the balance sheet date. Deferred tax assets and liabilities are offset when they arise in the same tax reporting group and relate to income taxes levied by the same taxation authority, and when the group has a legal right to offset.

3.13. Deposit, debt securities issued and subordinated liabilities

Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities are the Bank's sources of funding.

a. Deposit

Deposits include non-interest bearing deposits, saving deposits, term deposits, call deposits and margin deposits. Deposits by banks & customers are financial liabilities of the bank as there is an obligation to deliver cash or financial assets back to the depositing bank or customer and are initially recognised at fair value, plus for those financial liabilities not at fair value through profit and loss. The transaction price is considered as the fair value for measuring the deposits.

b. Debt Securities Issued

Debt Securities are initially measured at the fair value less incremental direct cost and subsequently at their amortised cost using effective interest method except where the bank designates liabilities at fair value through profit or loss.

c. Subordinated Liabilities

Subordinated liabilities are liabilities subordinated, at the event of winding up, to the claims of depositors, debt securities issued and other creditors.

3.14. 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 recognized is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the reporting date, taking in to account the risks and uncertainties surrounding the obligation at that date.

Where a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is determined based on the present value of those cash flows. A provision for onerous contracts is recognized when the expected benefits to be derived by the Bank from a contract are lower than the unavoidable cost of meeting its obligations under the contract. The provision is measured as the present value of the lower of the expected cost of terminating the contract and the expected net cost of continuing with the contract. Provision is not recognized for future operating losses.

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

3.15. 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.

a. Interest Income

For all financial assets measured at amortized cost, interest bearing financial assets classified as financial assets at fair value through OCI and financial assets designated at fair value through profit or loss, interest income is recorded using the rate that closely approximates the Effective Interest Rate (EIR) because the bank considers that the cost of exact calculation of effective interest rate exceeds the benefit that would be derived from such compliance. EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or a shorter period, where appropriate, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability.

When a receivable is impaired, the Bank reduces the carrying amount to its recoverable amount, being the estimated future cash flow discounted at the original effective interest rate of the instrument, and continues unwinding the discount as interest income. Interest income on impaired loans is recognized using the original rate that closely approximates EIR.

However, interest accrual is suspended and is not recognized as Interest income in the Statement of Profit or Loss in following circumstances:

i. *Loans which are categorized on Bad Category irrespective of the net realizable value of collateral.*

Following above criteria, the Bank has not recognised NPR 32,604,334.27/- as interest income in its Statement of Profit or Loss for FY 2078-79.

b. Fees and Commission

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.

c. 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.

d. Net Trading Income

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

e. 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.

3.16. Interest Expenses

For financial liabilities measured at amortized cost using the rate that closely approximates effective interest rate, interest expense is recorded using such rate. EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or a shorter period, where appropriate, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability.

3.17. Employee Benefit

Employee benefits include:

a. Short Term Employee Benefits:

Such as the following, if expected to be settled wholly before twelve months after the end of the annual reporting period in which the employees render the related services:

- i. Wages, salaries and social security contributions;
- ii. Paid annual leave
- iii. Employee Bonuses, and
- iv. Non-monetary benefits (such as medical care, housing, cars and free or subsidized Service) for current employees.

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

b. Long Term Employee Benefits:

• 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 is 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).

- **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**

In compliance with Labor Act, 2017, provision is made for gratuity payable to employees who joined bank on a permanent basis.

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

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

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, 2022 (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 (60 years), early withdrawal from service and retirement on medical grounds.

- **Other long term employee benefits**

Other long term employee benefits are all employee benefits other than short term employee benefits, post-employment benefits and terminal benefits. Accordingly, leave encashment plan of the Bank has been considered as Other Long Term Employee Benefits as per Nepal Accounting Standards – NAS 19 (Employee Benefits).

- **Employee Bonus**

Employee bonus shall be calculated at the rate of 10% of Profit before bonus and tax.

3.18. Lease

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

a. Finance Lease

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

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

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

b. Operating Lease:

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

3.19. Foreign Currency Translation

All foreign currency transactions are translated into the functional currency, which is Nepalese Rupees, using the exchange rates prevailing at the dates when the transactions were affected.

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

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

Foreign exchange differences arising on the settlement or reporting of monetary items at rates different from those which were initially recorded are dealt with in the Statement of Profit or Loss. However, foreign currency differences arising on available-for sale equity instruments are recognized in other comprehensive income. Forward exchange contracts are valued at the forward market rates ruling on the reporting date.

3.20. Financial Guarantee and Loan Commitments

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payment when due. Financial guarantee contracts may have various legal forms, such as a guarantee, some types of letter of credit, etc.

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, etc. whether cancellable or not and the bank had not made payments at the reporting date, those instruments are included in these financial statements as commitments.

3.21. Share Capital & Reserves

a. Share Capital

Financial instruments issued 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.

b. 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 up 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.

• **Assets Revaluation Reserve**

Any Reserve created from revaluation of assets (such as Property & Equipment, Intangible Assets, Investment Property) shall be presented under this heading. Revaluation reserves often serve as a cushion against

unexpected losses but may not be fully available to absorb unexpected losses due to the subsequent deterioration in market value and tax consequences of revaluation. The Bank has followed cost model therefore no assets revaluation reserve is created.

- **Capital Reserve**

The capital reserve represents the amount of those reserves which are in nature of capital and which shall not be available for distribution of cash dividend. The amount from share forfeiture due to non-payment of remaining amount for the unpaid shares, capital grants received in cash or kind, capital reserve arising out of merger and acquisition etc. are presented under this heading.

- **Special Reserve**

Any special reserve that is created as per the specific requirement of NRB directive or special instruction of NRB are represented as special reserve. The amount allocated to this reserve by debiting retained earning account are presented under this heading.

- **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.

- **Investment Adjustment Reserve**

Investment Adjustment Reserve Directive No 8. Of Nepal Rastra Bank's Unified Directives requires, the bank has to create the investment reserve of an amount equivalent to the investment in equity shares if the shares remained unquoted for 3 years from the date of investment. Accordingly, the investment in following companies forms the part of investment adjustment reserves.

Particulars	Ashad End 2079
Prabhu Capital Limited	1,500,000.00
Adarsha Laghubitta Bittiya Sanstha Limited	84,000.00
Total Investment Adjustment Reserve	1,584,000.00

- **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.

- **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.

- **Fair Value Reserve**

Assets that are not classified as Fair Value through Profit and Loss, held to maturity and Loans and Receivables are categorized as Available for Sale(AFS) 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.

- **Other reserve**

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

3.22. Earnings Per Share

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

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

3.23 Segment 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.

3.24. Dividend On Ordinary Shares

Dividend on ordinary shares are recognized as a liability and deducted from equity when they are approved by the Bank's shareholders. Interim Dividend is deducted from equity when they are declared and no longer at the discretion of the Bank. Dividend for the year that is approved after the reporting date is disclosed as an event after the reporting date.

3.25. Cash Flow Statement

The cash flow statement has been prepared whereby gross cash receipts and gross cash payments of operating activities, finance activities and investing activities have been recognized.

3.26. Comparative Figure

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

Notes to Financial Statement

4.1 Cash and cash equivalent

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Cash in Hand	883,140,174	956,385,925	883,052,748	956,385,925
Balances with B/Fis	4,341,196,789	4,691,201,469	4,340,803,525	4,691,201,469
Money at call and short notice	-	-	-	-
Other	-	-	-	-
Total	5,224,336,963	5,647,587,394	5,223,856,272	5,647,587,394

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	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Statutory balances with NRB	1,998,862,930	2,154,426,998	1,998,862,930	2,154,426,998
Securities purchased under resale agreement	-	-	-	-
Other deposit and receivable from NRB	-	-	-	-
Total	1,998,862,930	2,154,426,998	1,998,862,930	2,154,426,998

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	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Placement with Domestic B/FIs	520,000,000	-	500,000,000	-
Placement with Foreign B/FIs	-	-	-	-
Less: Allowances for Impairment	-	-	-	-
Total	520,000,000	-	500,000,000	-

4.4 Derivative Financial Instruments

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Held for trading				
Interest rate swap	-	-	-	-
Forward exchange contract	-	-	-	-
Others	-	-	-	-
Held for risk management				
Interest rate swap	-	-	-	-
Forward exchange contract	-	-	-	-
Others	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

4.5 Other Trading assets

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Treasury Bills	-	-	-	-
Government bond	-	-	-	-
NRB bonds	-	-	-	-
Domestic Corporate bonds	28,807,158	-	-	-
Equities	96,887,615	-	-	-
Other	-	-	-	-
Total	125,694,773	-	-	-
Pledged	-	-	-	-
Non- Pledged	125,694,773	-	-	-

4.6 Loans and advances to B/FIs

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Loan to Microfinance Institutions	2,883,146,330	2,000,554,703	2,883,146,330	2,000,554,703
Other	-	-	-	-
Less: Allowances for Impairment	(37,470,857)	(26,007,211)	(37,470,857)	(26,007,211)
Total	2,845,675,474	1,974,547,491	2,845,675,474	1,974,547,491

The loans have been provided to Microfinance Institutions in the normal course of business including the accrued interest amounting NPR 772,752.

4.6.1 Allowances for Impairment

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Balance as at Shrawan 1	26,007,211	2,849,996	26,007,211	2,849,996
Impairment loss for the year:				
Charge for the year	11,463,645	23,157,215	11,463,645	23,157,215
Recoveries/Reversal				
Amount written off				
Balance as at Ashad end	37,470,857	26,007,211	37,470,857	26,007,211

4.7 Loans and advances to customers

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Loans and advances measured at amortized cost	59,227,385,519	52,634,573,558	59,226,430,663	52,634,573,558
Less: Impairment allowances				
Individual Impairment	(493,791,769)	(261,483,451)	(493,791,769)	(261,483,451)
Collective Impairment	(685,977,558)	(685,719,264)	(685,977,558)	(685,719,264)
Net amount	58,047,616,193	51,687,370,843	58,046,661,337	51,687,370,843
Loan and advances measured at FVTPL	-	-	-	-
Total	58,047,616,193	51,687,370,843	58,046,661,337	51,687,370,843

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	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Product				
Term Loans	18,883,205,341	16,816,887,491	18,883,205,341	16,816,887,491
Overdraft	16,281,404,097	14,333,541,679	16,281,404,097	14,333,541,679
Trust Receipt/Import Loans	-	-	-	-
Demand and other Working Capital Loans	482,881,160	693,720,497	482,881,160	693,720,497
Personal Residential Loans	9,537,928,337	8,107,046,451	9,537,928,337	8,107,046,451
Real Estate Loans	904,372,130	473,070,209	904,372,130	473,070,209
Margin Lending Loans	1,040,310,513	1,326,816,503	1,040,310,513	1,326,816,503
Hire Purchase Loans	4,089,524,949	4,545,482,558	4,089,524,949	4,545,482,558
Deprived Sector Loans	3,954,891,245	3,614,585,895	3,954,891,245	3,614,585,895
Bills Purchased	-	-	-	-
Staffs Loans	336,415,672	153,605,002	335,460,816	153,605,002
Other	3,417,385,097	2,407,532,396	3,417,385,097	2,407,532,396
Sub-total	58,928,318,541	52,472,288,680	58,927,363,685	52,472,288,680
Interest Receivable	299,066,978	162,284,878	299,066,978	162,284,878
Grand Total	59,227,385,519	52,634,573,558	59,226,430,663	52,634,573,558

4.7.2 Analysis of loan and advances - By Currency

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Nepalese Rupee	59,227,385,519	52,634,573,558	59,226,430,663	52,634,573,558
Indian Rupee				
United States Dollar				
Great Britain Pound				
Euro				
Japanese Yen				
Chinese Yuan				
Other				
Grand Total	59,227,385,519	52,634,573,558	59,226,430,663	52,634,573,558

4.7.3 Analysis of loan and advances - By Collateral

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Secured				
Moveable/Immoveable Assets	54,181,238,277	48,180,307,338	54,181,238,277	48,180,307,338
Gold and Silver	1,175,191,597	1,184,218,992	1,175,191,597	1,184,218,992
Guarantee of Domestic BFIs	-	-	-	-
Government Guarantee	-	-	-	-
Guarantee of International Rated Bank	-	-	-	-
Collateral of Export Document	-	-	-	-
Collateral of Fixed Deposit Receipt	1,492,140,225	469,586,304	1,492,140,225	469,586,304
Collateral of Government Securities	-	-	-	-
Counter Guarantee	-	-	-	-
Personal Guarantee	-	-	-	-
Other Collateral	1,041,538,872	1,327,006,331	1,041,538,872	1,327,006,331
Sub Total	57,890,108,971	51,161,118,964	57,890,108,971	51,161,118,964
Unsecured	1,337,276,547	1,473,454,594	1,336,321,692	1,473,454,594
Grand Total	59,227,385,519	52,634,573,558	59,226,430,663	52,634,573,558

4.7.4 Allowances for Impairment

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Specific allowances for impairment				
Balance at Shrawan 1	261,483,451	161,227,437	261,483,451	161,227,437
Impairment loss for the year:	232,308,317	100,256,014	232,308,317	100,256,014
Charge for the year	232,308,317	100,256,014	232,308,317	100,256,014
Recoveries/reversal during the year	-	-	-	-
Write- offs	-	-	-	-
Exchange rate variance on foreign currency	-	-	-	-
Other movement	-	-	-	-
Balance at Ashad end	493,791,769	261,483,451	493,791,769	261,483,451
Collective allowances for impairment				
Balance at Shrawan 1	685,719,264	402,450,707	685,719,264	402,450,707
Impairment loss for the year:	258,293	283,268,557	258,293	283,268,557
Charge/(reversal) for the year	258,293	283,268,557	258,293	283,268,557
Exchange rate variance on foreign currency	-	-	-	-
Other movement	-	-	-	-
Balance at Ashad end	685,977,558	685,719,264	685,977,558	685,719,264
Total allowances for impairment	1,179,769,326	947,202,715	1,179,769,326	947,202,715

4.8 Investment in securities

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Investment securities designated at FVTPL			-	-
Investment securities measured at amortized cost	9,400,750,453	9,801,534,853	9,390,100,453	9,801,534,853
Investment in equity measured at FVTOCI	519,432,882	671,626,622	519,427,379	671,626,622
Total	9,920,183,335	10,473,161,475	9,909,527,832	10,473,161,475

The bank invests in capital market directly or through Portfolio Management Service. The bank has an agreement with Nabil Investment for PMS on 30.08.2020 for 2 years with the initial amount of NPR 200 Mio and the investment as on 32nd Ashad 2079 is Rs 134,468,139.51 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	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Debt Securities	-	-	-	-
Government Bond	8,935,174,776	5,047,962,597	8,935,174,776	5,047,962,597
Government treasury bills	454,925,676	4,753,572,256	454,925,676	4,753,572,256
Nepal Rastra Bank bonds	-	-	-	-
Nepal Rastra Bank deposit instruments	-	-	-	-
Other	10,650,000			
Less: Specific allowances for impairment	-	-	-	-
Total	9,400,750,453	9,801,534,853	9,390,100,453	9,801,534,853

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

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Equity Instrument				
Quoted equity securities	473,884,682	661,078,422	473,879,179	661,078,422
Unquoted equity securities	45,548,200	10,548,200	45,548,200	10,548,200
Total	519,432,882	671,626,622	519,427,379	671,626,622

4.8.3 Information relating to investment in equities

SN	Particulars	Group				Bank			
		2078-79		2077-78		Fair Value.		Cost	
		Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value.	Cost	Fair Value.
	Investment in quoted equity								
1	Global I.M.E. Sammunat Yojana1								
	949,317 Unit of Rs. 10 Each	9,493,170	9,493,170	9,493,170	19,252,149	9,493,170	9,493,170	9,493,170	19,252,149
2	Nabil Equity Fund								
	537,950 Unit of Rs. 10 Each	5,371,500	5,379,500	9,785,769	14,606,409	5,371,500	5,379,500	9,785,769	14,606,409
3	Chilime Hydro Power Co. Ltd.								
	17,707 Shares of Rs. 100 Each	8,386,161	7,224,456	8,386,161	11,316,264	8,386,161	7,224,456	8,386,161	11,316,264
4	Laxmi Equity Fund								
	1,754,875 Unit of Rs. 10 Each	17,548,750	17,373,263	17,548,750	24,217,275	17,548,750	17,373,263	17,548,750	24,217,275
5	Siddhartha Equity Fund								
	1,721,461 Unit of Rs. 10 Each	17,787,432	17,008,035	11,719,272	16,339,419	17,787,432	17,008,035	11,719,272	16,339,419
6	Sanima Equity Fund								
	2,400,000 Unit of Rs. 10 Each	24,000,000	30,600,000	24,000,000	40,296,000	24,000,000	30,600,000	24,000,000	40,296,000
7	Citizens Mutual Fund-1								
	1,000,000 Unit of Rs. 10 Each	10,000,000	8,800,000	10,000,000	12,580,000	10,000,000	8,800,000	10,000,000	12,580,000
8	N.I.C. Asia Growth Fund								
	500,000 Unit of Rs. 10 Each	5,000,000	5,575,000	5,000,000	7,500,000	5,000,000	5,575,000	5,000,000	7,500,000
9	Lumbini General Insurance Co. Ltd.								
	177 Shares of Rs. 100 Each	87,351	67,614	87,351	126,360	87,351	67,614	87,351	126,360
10	Himalayan General Insurance Co. Ltd.								
	679 Shares of Rs. 100 Each	303,087	353,080	303,087	489,216	303,087	353,080	303,087	489,216
11	Api Power Co. Limited								
	6,943 Shares of Rs 100 Each	1,498,133	1,697,564	1,301,933	1,816,724	1,498,133	1,697,564	1,301,933	1,816,724
12	Butwal Power Co. Limited								
	46,310 Shares of Rs. 100 Each	15,714,058	14,911,820	23,111,258	30,732,416	15,714,058	14,911,820	23,111,258	30,732,416
13	Samata Gharelu Laghubitta Bittiya Sans- tha Limited								
	3,678 shares of Rs. 100 Each	542,960	1,469,361	542,960	2,535,460	542,960	1,469,361	542,960	2,535,460

SN	Particulars	Group				Bank					
		2078-79		2077-78		Fair Value.		Cost			
		Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value.	Cost	Fair Value.		
14	Suryodaya Womi Laghubitta Bittiya Sanstha Limited										
	42,902 shares of Rs. 100 Each	6,250,000	16,796,133	6,250,000	31,568,133	6,250,000	16,796,133	6,250,000	31,568,133		
15	Nabil Balance Fund 2										
	500,000 Unit of Rs. 10 Each	5,000,000	5,390,000	8,168,817	12,008,970	5,000,000	5,390,000	8,168,817	12,008,970		
16	NIC Asia Balance Fund										
	1,000,000 Unit of Rs. 10 Each	10,000,000	10,710,000	10,000,000	13,730,000	10,000,000	10,710,000	10,000,000	13,730,000		
17	General Insurance Company Limited										
	20,000 Shares of Rs. 100 Each	2,000,000	3,700,000	2,000,000	6,930,000	2,000,000	3,700,000	2,000,000	6,930,000		
18	Summit Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.										
	1,66,629 Shares of Rs. 100 Each	13,300,000	68,401,205	13,300,000	90,440,000	13,300,000	68,401,205	13,300,000	90,440,000		
19	Citizen Mutual Fund 2										
	500,000 shares of Rs.10 Each	5,000,000	5,060,000	5,000,000	7,075,000	5,000,000	5,060,000	5,000,000	7,075,000		
20	Siddhartha Investment Growth Fund 2										
	2,500,000 Unit of Rs. 10 Each	25,000,000	24,475,000	25,000,000	35,500,000	25,000,000	24,475,000	25,000,000	35,500,000		
21	NMB 50										
	2,000,000 Unit of Rs. 10 Each	20,000,000	25,800,000	20,000,000	29,900,000	20,000,000	25,800,000	20,000,000	29,900,000		
22	Sunrise First Mutual Fund										
	1,476,739 Unit of Rs. 10 Each	15,354,237	16,982,499	10,000,000	16,000,000	15,354,237	16,982,499	10,000,000	16,000,000		
23	Sanima Large Capital Fund										
	2,000,000 Unit of Rs. 10 Each	20,000,000	18,640,000	20,000,000	21,000,000	20,000,000	18,640,000	20,000,000	21,000,000		
24	Sunrise Bluechip Fund										
	2,500,000 Unit of Rs. 10 Each	25,000,000	21,850,000	25,000,000	25,400,000	25,000,000	21,850,000	25,000,000	25,400,000		
25	NIBL Samridhi Fund-II										
	2,000,000 Unit of Rs. 10 Each	20,000,000	17,340,000	20,000,000	21,620,000	20,000,000	17,340,000	20,000,000	21,620,000		
26	Prabhu Select Fund										
	1,468,090 Unit of Rs. 10 Each	14,680,900	14,108,345	14,680,900	14,886,433	14,680,900	14,108,345	14,680,900	14,886,433		
27	Bishal Bazar Company Limited										
	2,010 shares of Rs. 100 Each	13,358,424	7,236,000	13,358,420	11,256,000	13,358,424	7,236,000	13,358,420	11,256,000		
28	Citizen Investment Trust										

SN	Particulars	Group				Bank			
		2078-79		2077-78		Fair Value.		Cost	
		Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value.	Cost	Fair Value.
	2,000 shares of Rs. 100 Each	5,986,600	5,030,000	666,252	3,103,499	5,986,600	5,030,000	666,252	3,103,499
29	Himalayan Distillery Limited								
	4,563 shares of Rs. 100 Each	6,032,012	15,559,830	7,823,224	22,516,520	6,032,012	15,559,830	7,823,224	22,516,520
30	Nepal Reinsurance Company Limited								
	330 Bonus Shares	-	242,550	1,729,490	3,192,782	-	242,550	1,729,490	3,192,782
31	NIBL Pragati Fund								
	719,532 Unit of Rs. 10 Each	8,807,072	7,209,711	9,860,887	11,963,576	8,807,072	7,209,711	9,860,887	11,963,576
32	Prime Life Insurance Company Limited								
	4,033 shares of Rs. 100 Each	2,046,062	2,294,777	6,779,607	9,560,034	2,046,062	2,294,777	6,779,607	9,560,034
33	Rastriya Beema Company Limited								
	460 shares of Rs. 100 Each	6,617,216	6,164,000	670,664	899,950	6,617,216	6,164,000	670,664	899,950
34	Arun Valley Hydropower Development Co. Ltd.								
	25,000 shares of Rs. 100 Each	13,059,289	8,902,500			13,059,289	8,902,500		
35	Asian Life Insurance Co. Limited								
	528 shares of Rs. 100 Each	434,590	303,072			434,590	303,072		
36	CEDB Hydropower Development Company Limited								
	20,000 shares of Rs. 100 Each	16,989,662	14,600,000			16,989,662	14,600,000		
37	Life Insurance Corporation Nepal Limited								
	3,000 shares of Rs. 100 Each	4,601,926	4,245,000			4,601,926	4,245,000		
38	Neco Insurance Company Limited								
	3,500 shares of Rs. 100 Each	3,074,268	2,429,000			3,074,268	2,429,000		
39	NRN Infrastructure and Development Limited								
	20,686 shares of Rs. 100 Each	15,322,046	10,684,319			15,322,046	10,684,319		
40	Oriental Hotels Limited								
	4,675 shares of Rs. 100 Each	2,226,813	2,258,025			2,226,813	2,258,025		
41	Sahas Urja Limited								
	25,480 shares of Rs. 100 Each	16,004,083	11,720,800			16,004,083	11,720,800		

SN	Particulars	Group				Bank			
		2078-79		2077-78		Fair Value.		Cost	
		Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value.	Cost	Fair Value.
42	Shivam Cements Ltd.								
	2,500 shares of Rs. 100 Each	1,962,204	1,900,000			1,962,204	1,900,000		
43	United Insurance Co. (Nepal) Ltd.								
	4,500 shares of Rs. 100 Each	2,489,685	1,575,000			2,489,685	1,575,000		
44	RBB Mutual Fund 1								
	250,000 Unit of Rs. 10 Each	2,500,000	2,317,500			2,500,000	2,317,500		
45	Sanima Mai Hydro Power								
	1 Bonus Share	-	306			-	306		513
46	Nepal Life Insurance Co. Ltd.								
	1 Bonus share	-	747			-	747		-
47	Asha Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.								
	5,572 shares of Rs. 100 Each			9,404,812	10,358,348			9,404,812	10,358,348
48	Bottlers Nepal (Terai) Limited								
	530 shares of Rs. 100 Each			4,948,737	5,438,860			4,948,737	5,438,860
49	Chhimek Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.								
	1,660 shares of Rs. 100 Each			1,544,896	2,885,080			1,544,896	2,885,080
50	First Micro Finance Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.								
	7,464 shares of Rs. 100 Each			3,936,663	6,142,872			3,936,663	6,142,872
51	Grameen Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.								
	7,969 shares of Rs. 100 Each			10,709,778	9,762,025			10,709,778	9,762,025
52	Gurans Life Insurance Company Ltd.								
	7,500 shares of Rs. 100 Each			4,659,300	5,692,500			4,659,300	5,692,500
53	Nepal Insurance Co. Ltd.								
	6,876 shares of Rs. 100 Each			3,677,285	7,027,272			3,677,285	7,027,272
54	NLG Insurance Company Ltd.								
	197 shares of Rs. 100 Each			131,011	240,340			131,011	240,340
55	NMB Hybrid Fund-1								
	461,838 Unit of Rs. 10 Each			4,683,037	6,304,089			4,683,037	6,304,089
56	Panchakanya Mai Hydropower Ltd								

SN	Particulars	Group				Bank			
		2078-79		2077-78		Fair Value.		Cost	
		Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value.	Cost	Fair Value.
	4,296 shares of Rs. 100 Each			839,739	1,297,392			839,739	1,297,392
57	RMDC Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.								
	4,852 shares of Rs. 100 Each			4,089,557	6,661,796			4,089,557	6,661,796
58	Sadhana Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.								
	8,965 shares of Rs. 100 Each			7,854,685	15,079,130			7,854,685	15,079,130
59	Sana Kisan Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.								
	4,486 shares of Rs. 100 Each			5,305,054	7,357,040			5,305,054	7,357,040
60	Shikhar Insurance Co. Ltd.								
	2,938 shares of Rs. 100 Each			3,365,773	5,734,976			3,365,773	5,734,976
61	Surya Life Insurance Company Limited								
	800 shares of Rs. 100 Each			448,944	737,600			448,944	737,600
62	National Life Insurance Co. Ltd.								
	1 shares of Rs. 100 Each	1,151	577						
63	Summit Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.								
	5 shares of Rs. 100 Each	8,475	4,926						
	Subtotal	418,839,316	473,884,682	407,167,242	661,078,422	418,829,690	473,879,179	407,167,242	661,078,422
	Investment in Unquoted equity								
1	Prabhu Capital Limited								
	18,758 Shares of Rs. 79.97 Each	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
2	NIC Asia Dynamic Fund								
	664,820 shares of Rs.10 Each	6,648,200	6,648,200	6,648,200	6,648,200	6,648,200	6,648,200	6,648,200	6,648,200
3	Adarsha Microfinance Bittiya Sanstha Ltd. (Note 1)								
	24,000 shares of Rs.100 Each	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000
4	NIC Asia Flexi Cap Fund								
	500,000 Unit of Rs. 10 Each	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
5	Kumari Dhanabridhi Yojana								
	2,000,000 Unit of Rs. 10 Each	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000

SN	Particulars	Group				Bank			
		2078-79		2077-78		Fair Value.		Cost	
		Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value.	Cost	Fair Value.
6	SmartChoice Technologies Ltd.								
	100,000 shares of Rs.100 Each	10,000,000	10,000,000			10,000,000	10,000,000		
	Subtotal	45,548,200	45,548,200	10,548,200	10,548,200	45,548,200	45,548,200	10,548,200	10,548,200
	Grand Total	464,387,516	519,432,882	417,715,442	671,626,622	464,377,890	519,427,379	417,715,442	671,626,622

Note 1: The company has not distributed the dividend over the last three years.

Note 2: Date of Investment in unquoted securities along with investment adjustment reserve is disclosed in additional disclosure.

4.9 Current tax Assets/Liability

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Current tax assets	452,485,841	434,418,158	448,642,707	434,418,158
Current year Income Tax Assets	452,485,841	434,418,158	448,642,707	434,418,158
Tax Assets of Prior Periods				
Current tax liabilities	473,820,814	363,237,675	473,956,587	363,237,675
Current year Income Tax Liabilities	473,956,587	363,237,675	473,956,587	363,237,675
Tax Liabilities of Prior Periods	(135,773)		-	-
Total of income tax assets/(liabilities)	(21,334,973)	71,180,483	(25,313,880)	71,180,483

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	Bank	
	2078-79	2077-78
Investment in Quoted Subsidiaries	-	-
Investment in Unquoted Subsidiaries	123,900,000	-
Total Investment	123,900,000	-
Less: Impairment Allowances	-	-
Net Carrying Amount	123,900,000	-

4.10.1 Investment In quoted subsidiaries

Particulars	Bank			
	2078-79		2077-78	
	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	Bank			
	2078-79		2077-78	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Garima Capital Limited				
1,239,000 shares of Rs 100 Each	123,900,000	123,900,000		
Total	123,900,000	123,900,000	-	-

4.10.3 Information relating to subsidiaries of the bank

Particulars	Group		Bank	
	Percentage of ownership			
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Garima Capital Limited			51.20%	
Total	-	-	51.20%	-

4.10.4: Non Controlling Interest of the Subsidiaries

Particulars	Group	
	2078-79	2077-78
Equity Interest held by NCI (%)	48.80%	
Profit (Loss) allocated during the year	(16,510,008)	
Accumulated Balances of NCI as on Ashad End	89,348,073	
Dividend Paid to NCI	18,483,896	

4.11 Investment In associates

Particulars	Group				Bank			
	2078-79		2077-78		2078-79		2077-78	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Investment in Quoted associates	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment in Unquoted associates	618,700	5,964,682	618,700	4,549,047	618,700	5,964,682	618,700	4,549,047
Total Investment	618,700	5,964,682	618,700	4,549,047	618,700	5,964,682	618,700	4,549,047
Less: Impairment Allowances				-				-
Net Carrying Amount	618,700	5,964,682	618,700	4,549,047	618,700	5,964,682	618,700	4,549,047

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. Investment in associates is accounted for using the equity method as per NAS 28 considering the current year unaudited financial statement of the associates.

4.11.1 Investment In quoted associates

Particulars	Group				Bank			
	2078-79		2077-78		2078-79		2077-78	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	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	Group				Bank			
	2078-79		2077-78		2078-79		2077-78	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Nepal Clearing House Limited (Note 1)								
7,424 Shares of Rs. 100 Each	618,700	5,964,682	618,700	4,549,047	618,700	5,964,682	618,700	4,549,047
Total	618,700	5,964,682	618,700	4,549,047	618,700	5,964,682	618,700	4,549,047

4.11.3 Information relating to associates of the bank

Particulars	Group		Bank	
	Percentage of ownership		Percentage of ownership	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Nepal Clearing House Limited	0.41%	0.41%	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	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Nepal Clearing House Limited	1,446,195,191	1,103,066,723	1,446,195,191	1,103,066,723
Total	1,446,195,191	1,103,066,723	1,446,195,191	1,103,066,723

4.12 Investment Properties

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
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	39,880,571	32,114,800	39,880,571	32,114,800
Addition/(Disposal) during the year	(3,365,771)	7,765,771	(3,365,771)	7,765,771
Adjustment/Transfer				
Accumulated depreciation				
Accumulated impairment loss				
Net Amount	36,514,800	39,880,571	36,514,800	39,880,571
Total	36,514,800	39,880,571	36,514,800	39,880,571

The land purchased by Erstwhile Subhechha Bikas Bank Limited on 2070-06-24 for the purpose of construction of office building has been shown at historical cost of Rs. 32,114,800 has been shown as investment property. Further, the non banking asset accepted during the year is also considered as investment property at recoverable amount of Rs. 4,400,000.

4.13 Property Plant and Equipment

Particulars	Group										Total Ashad end 2078	
	Land	Building	Leasehold Properties	Computer & Accessories	Vehicles	Furniture & Fixtures	Machinery	Equipment & others	Total Ashad end 2079			
Cost												
As on Shrawan 2077	-	-	237,417,627	59,816,857	82,855,938	86,061,168	96,687,341	98,205,466				661,044,396
Addition during the year	-	-	46,137,060	10,319,180	13,987,644	16,820,618	5,116,855	19,218,976				111,600,333
Acquisition	-	-	46,137,060	10,319,180	13,987,644	16,820,618	5,116,855	19,218,976				111,600,333
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-				-
Disposal during the year	-	-	(1,425,085)	(4,005,774)	(1,770,007)	(2,737,951)	(870,704)	(4,063,644)				(24,873,165)
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-				-
Balance as on Ashad end 2078	-	-	282,129,602	66,130,263	85,073,575	100,143,836	100,933,492	113,360,798				747,771,565
Addition during the Year	-	-	44,848,584	34,535,403	27,779,400	14,010,102	6,295,949	367,082,444				494,551,882
Acquisition	-	-	44,848,584	34,535,403	27,779,400	14,010,102	6,295,949	367,082,444				494,551,882
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-				-
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd	-	-	8,531,961	10,348,741	2,280,606	7,134,831	-	6,265,727				34,561,866
Disposal during the year	-	-	-	-	(1,919,982)	(42,000)	-	-				(1,961,982)
Adjustment/Revaluation	-	-	11,767,294	1,685,367	4,514,010	1,005,799	-	1,276,592				20,249,062
Balance as on Ashad end 2079	-	-	347,277,440	112,699,774	117,727,609	122,252,568	107,229,441	487,985,560				747,771,565
Depreciation and Impairment												
As on Shrawan 01 . 2077	-	-	72,708,093	39,441,790	38,380,257	36,362,583	34,464,121	48,450,192				269,807,037
Depreciation charge for the year	-	-	23,244,115	10,555,403	14,527,584	10,392,459	9,568,233	18,033,625				86,321,419
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-	-				-
Disposals	-	-	(872,125)	(3,992,877)	(11,527,382)	(2,554,984)	(727,278)	(3,720,162)				(23,394,807)
Adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-				-
As on Ashad end 2078	-	-	95,080,084	46,004,316	41,380,459	44,200,059	43,305,076	62,763,656				332,733,649
Depreciation charge for the year	-	-	27,667,849	15,254,069	18,057,406	12,725,136	9,742,836	64,802,448				148,249,743
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-	-				-
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd	-	-	1,576,084	8,585,654	1,531,331	2,701,059	-	3,024,802				17,418,929
Disposals	-	-	-	-	(1,919,980)	(41,997)	-	-				(1,961,977)
Adjustment	-	-	10,882,062	706,971	1,845,394	363,987	-	275,630				14,074,044
As on Ashad end 2079	-	-	135,206,078	70,551,010	60,894,610	59,948,244	53,047,911	130,866,535				510,514,388
												332,733,649

Particulars	Group										Total Ashad end 2078	
	Land	Building	Leasehold Properties	Computer & Accessories	Vehicles	Furniture & Fixtures	Machinery	Equipment & others	Total Asahd end 2079	Total Ashad end 2078		
Capital Work in Progress 2078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capital Work in Progress 2079	-	-	3,309,035	-	-	-	-	-	-	-	-	3,309,035
Net Book Value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2078	-	-	187,049,518	20,125,947	43,693,115	55,943,777	57,628,416	50,597,142	50,597,142	50,597,142	50,597,142	415,037,915
As on Ashad end 2079	-	-	215,380,398	42,148,764	56,832,999	62,304,325	54,181,530	357,119,025	787,967,040	787,967,040	787,967,040	787,967,040

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 in 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.

4.13 Property Plant and Equipment

Particulars	Bank										Total Ashad end 2078	
	Land	Building	Leasehold Properties	Computer & Accessories	Vehicles	Furniture & Fixtures	Machinery	Equipment & others	Total Asahd end 2079	Total Ashad end 2078		
Cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As on Shrawan 2077	-	-	237,417,627	59,816,857	82,855,938	86,061,168	96,687,341	98,205,466	98,205,466	98,205,466	98,205,466	661,044,396
Addition during the year	-	-	46,137,060	10,319,180	13,987,644	16,820,618	5,116,855	19,218,976	19,218,976	19,218,976	19,218,976	111,600,333
Acquisition	-	-	46,137,060	10,319,180	13,987,644	16,820,618	5,116,855	19,218,976	19,218,976	19,218,976	19,218,976	111,600,333
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	(1,425,085)	(4,005,774)	(1,770,007)	(2,737,951)	(870,704)	(4,063,644)	(4,063,644)	(4,063,644)	(4,063,644)	(24,873,165)
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2078	-	-	282,129,602	66,130,263	85,073,575	100,143,836	100,933,492	113,360,798	113,360,798	113,360,798	113,360,798	747,771,565
Addition during the Year	-	-	44,848,584	34,280,403	27,779,400	13,992,452	6,295,949	334,455,929	334,455,929	334,455,929	334,455,929	461,652,718
Acquisition	-	-	44,848,584	34,280,403	27,779,400	13,992,452	6,295,949	334,455,929	334,455,929	334,455,929	334,455,929	461,652,718
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd	-	-	8,531,961	10,348,741	2,280,606	7,134,831	6,265,727	34,561,866	34,561,866	34,561,866	34,561,866	34,561,866
Disposal during the year	-	-	(9,568,046)	6,236	(1,919,982)	(42,000)	(2,000)	(1,961,982)	(1,961,982)	(1,961,982)	(1,961,982)	(1,961,982)
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2079	-	-	345,078,193	110,765,643	113,213,599	121,229,120	107,229,441	454,080,453	454,080,453	454,080,453	454,080,453	1,251,596,449

Bank

Particulars	Land	Building	Leasehold Properties	Computer & Accessories	Vehicles	Furniture & Fixtures	Machinery	Equipment & others	Total Ashad end 2079	Total Ashad end 2078
Depreciation and Impairment										
As on Shrawan 01. 2077	-	-	72,708,093	39,441,790	38,380,257	36,362,583	34,464,121	48,450,192		269,807,037
Depreciation charge for the year			23,244,115	10,555,403	14,527,584	10,392,459	9,568,233	18,033,625		86,321,419
Impairment for the year			-	-	-	-	-	-		-
Disposals			(872,125)	(3,992,877)	(11,527,382)	(2,554,984)	(727,278)	(3,720,162)		(23,394,807)
Adjustment			-	-	-	-	-	-		-
As on Ashad end 2078	-	-	95,080,084	46,004,316	41,380,459	44,200,059	43,305,076	62,763,656		332,733,649
Depreciation charge for the year			27,305,036	14,992,199	17,653,671	12,619,844	9,742,836	62,732,266		145,045,852
Impairment for the year			-	-	-	-	-	-		-
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd			1,576,084	8,585,654	1,531,331	2,701,059	-	3,024,802		17,418,929
Disposals					(1,919,980)	(41,997)				(1,961,977)
Adjustment			9,568,060							9,568,060
As on Ashad end 2079	-	-	133,529,264	69,582,169	58,645,482	59,478,964	53,047,911	128,520,724	502,804,513	332,733,649
Capital Work in Progress 2078										
Capital Work in Progress 2079										
Net Book Value										
As on Ashad end 2078	-	-	187,049,518	20,125,947	43,693,115	55,943,777	57,628,416	50,597,142		415,037,915
As on Ashad end 2079	-	-	211,548,929	41,183,474	54,568,117	61,750,156	54,181,530	325,559,730	748,791,935	

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 in 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.

4.14 Goodwill and Intangible Assets

Group

Particulars	Goodwill	Software		Other	Total Ashad end
		Purchased	Developed		
Cost					
As on Shrawan 01, 2077	-	21,919,910	-	56,500	21,976,410
Addition during the year	-	2,981,500	-	242,950	3,224,450
Acquisition	-	2,981,500	-	242,950	3,224,450
Capitalization	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2078	-	24,901,410	-	299,450	25,200,860
					-
Addition during the Year	92,311,741	4,022,950	-	67,800	96,402,492
Acquisition	92,311,741	4,022,950	-	67,800	96,402,492
Capitalization	-	-	-	-	-
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd	-	2,089,701	-	-	2,089,701
Disposal during the year	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation	-	961,728	-	-	961,728
Balance as on Ashad end 2079	92,311,741	31,975,789	-	367,250	124,654,781
Amortisation and Impairment					
As on Shrawan 01, 2077	-	14,592,194	-	43,317	14,635,511
Amortisation charge for the year	-	-	-	-	-
Impairment for the year	-	2,563,141	-	18,151	2,581,291
Disposals	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2078	-	17,155,335	-	61,467	17,216,802
Impairment for the year	-	125,742	-	-	125,742
Amortisation charge for the year	-	3,257,247	-	57,056	3,314,303
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd	-	1,674,873	-	-	1,674,873
Disposals	-	-	-	-	-
Adjustment	-	292,143	-	-	292,143
As on Ashad end 2079	-	22,505,340	-	118,523	22,623,863
Capital Work in Progress		56,500			56,500
Net Book Value					
As on Ashad end 2078	-	7,746,075	-	237,983	7,984,058
As on Ashad end 2079	92,311,741	9,526,949	-	248,727	102,087,417

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 amortised 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.

4.14 Goodwill and Intangible Assets

Particulars	Goodwill	Software		Other	Total Ashad end
		Purchased	Developed		
Cost					
As on Shrawan 01, 2077	-	21,919,910	-	56,500	21,976,410
Addition during the year	-	2,981,500	-	242,950	3,224,450
Acquisition	-	2,981,500	-	242,950	3,224,450
Capitalization	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2078	-	24,901,410	-	299,450	25,200,860
					-
Addition during the Year	92,311,741	4,022,950	-	67,800	96,402,492
Acquisition	92,311,741	4,022,950	-	67,800	96,402,492
Capitalization	-	-	-	-	-
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd		2,089,701			2,089,701
Disposal during the year	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2079	92,311,741	31,014,061	-	367,250	123,693,053
Amortisation and Impairment					
As on Shrawan 01, 2077	-	14,592,194	-	43,317	14,635,511
Amortisation charge for the year	-	-	-	-	-
Impairment for the year	-	2,563,141	-	18,151	2,581,291
Disposals	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2078	-	17,155,335	-	61,467	17,216,802
Impairment for the year	-	-	-	-	-
Amortisation charge for the year	-	3,257,247	-	57,056	3,314,303
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd		1,674,873			1,674,873
Disposals	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2079	-	22,087,455	-	118,523	22,205,978
Capital Work in Progress					
Net Book Value					
As on Ashad end 2078	-	7,746,075	-	237,983	7,984,058
As on Ashad end 2079	92,311,741	8,926,607	-	248,727	101,487,075

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 amortised 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)
2078-79

Particulars	Group			Bank		
	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax Assets / (Liabilities)	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	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	11,462,618	(16,514,847)	(5,052,229)	-	(16,514,847)	(16,514,847)
Investment In Associates	-	(1,603,795)	(1,603,795)	-	(1,603,795)	(1,603,795)
Property and Equipment	-	(115,411,560)	(115,411,560)	-	(115,124,661)	(115,124,661)
Employees' Defined Benefit Plan	1,265,539	-	1,265,539	1,265,539	-	1,265,539
Employees' Leave Liability	24,592,055	-	24,592,055	24,420,394	-	24,420,394
FCY Revaluation	-	(32,285)	(32,285)	-	(32,285)	(32,285)
Right of Use Asset	103,084,288	-	103,084,288	103,084,288	-	103,084,288
Lease Liabilities	-	-	-	-	-	-
Debiture Issue Expenses	2,383,472	-	2,383,472	2,383,472	-	2,383,472
Provisions LLP	-	-	-	-	-	-
Other Temporary Differences	3,335,267	-	3,335,267	919,371	-	919,371
Deferred tax on temporary differences	146,123,239	(133,562,486)	12,560,753	132,073,064	(133,275,588)	(1,202,523)
Deferred tax on carry forward of unused tax losses	473,216	-	473,216	149,004	-	149,004
Deferred tax due to changes in tax rate	-	-	-	-	-	-
Net Deferred Tax Asset (Liabilities) as on year end of 2078/79	146,596,455	(133,562,486)	13,033,969	132,222,068	(133,275,588)	(1,053,519)
Deferred Tax (Asset)/ Liabilities as on Shrawan 01, 2078			65,560,880			65,522,962
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd.			(14,201,580)			(14,201,580)
Adjusted Deferred Tax (Asset)/ Liabilities Opening Balance			51,359,300			51,321,382
Origination/(Reversal) during the year			64,393,268			50,267,862
Deferred Tax (expense)/income recognized in profit or loss			4,582,444			(9,541,974)
Deferred Tax (expense)/income recognized in Other Comprehensive Income			59,810,824			59,809,837
Deferred Tax (expense)/income recognized directly in equity			-			-

2077-78

Bank

Particulars	Group			Bank		
	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax Assets / (Liabilities)	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	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	-	(76,173,354)	(76,173,354)	-	(76,173,354)	(76,173,354)
Investment In Associates	-	(1,179,104)	(1,179,104)	-	(1,179,104)	(1,179,104)
Property and Equipment	-	(3,428,882)	(3,428,882)	-	(3,428,882)	(3,428,882)
Employees' Defined Benefit Plan	3,456,392	-	3,456,392	3,456,392	-	3,456,392
Employees' Leave Liability	11,463,190	-	11,463,190	11,463,190	-	11,463,190
FCY Revaluation	5,803	-	5,803	5,803	-	5,803
Lease Liabilities	-	-	-	-	-	-
Provisions LLP	-	-	-	-	-	-
Other Temporary Differences	34,986	-	34,986	34,986	-	34,986
Deferred tax on temporary differences	14,960,370	(80,781,340)	(65,820,970)	14,960,370	(80,781,340)	(65,820,970)
Deferred tax on carry forward of unused tax losses	298,008	-	298,008	298,008	-	298,008
Deferred tax due to changes in tax rate	-	-	-	-	-	-
Net Deferred Tax Asset (Liabilities) as on year end of 2077/78	15,258,378	(80,781,340)	(65,522,962)	15,258,378	(80,781,340)	(65,522,962)
Deferred Tax (Asset)/ Liabilities as on Shrawan 01, 2077			(13,576,560)			(13,576,560)
Origination/(Reversal) during the year			(79,099,522)			(79,099,522)
Deferred Tax (expense)/income recognized in profit or loss			1,542,124			1,542,124
Deferred Tax (expense)/income recognized in Other Comprehensive Income			(80,641,646)			(80,641,646)
Deferred Tax (expense)/income recognized directly in equity			-			-

4.16 Other Assets

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Assets held for Sale	-	-	-	-
Other Non-Banking Assets	-	-	-	-
Bills Receivable	-	-	-	-
Accounts Receivable	217,271,923	140,197,428	206,885,149	140,197,428
Accrued Income	-	-	-	-
Prepayments and Deposits	26,017,027	17,315,750	25,132,094	17,315,750
Income Tax Deposit	-	-	-	-
Deferred Employee Expenditure	247,972,978	111,987,716	247,912,189	111,987,716
Other	9,919,125	212,312,332	9,354,838	212,312,332
Stationery Stock	8,364,477	11,541,875	8,364,477	11,541,875
Commission Receivable	-	-	-	-
Escrow Investment	-	200,000,000	-	200,000,000
Deposit	1,096,862	770,457	990,362	770,457
Prepayments for Promotor Share	-	-	-	-
Others	457,787	-	-	-
Grand Total	501,181,053	481,813,226	489,284,270	481,813,226

Accounts Receivable includes Bank balance available with PMS NRS 50,149,391.66 which has been received after Balance sheet date.

4.17 Due to Bank and Financial Institutions

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Money Market Deposits				
Interbank Borrowing		-	-	-
Other Deposits from BFIs	2,035,638,564	2,309,707,201	2,035,638,564	2,309,707,201
Settlement and Clearing Accounts		-	-	-
Other Deposits from BFIs		-	-	-
Total	2,035,638,564	2,309,707,201	2,035,638,564	2,309,707,201

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	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Refinance from NRB	807,904,362	631,516,408	807,904,362	631,516,408
Standing Liquidity Facility		-	-	-
Lender of Last Resort facility from NRB		-	-	-
Securities sold under repurchase agreements		-	-	-
Other Payable to NRB		-	-	-
Total	807,904,362	631,516,408	807,904,362	631,516,408

The amount payable to NRB shall include amount of refinance facilities.

4.19 Derivative Financial instruments

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Held for Trading				
Interest Rate Swap	-	-	-	-
Currency Swap	-	-	-	-
Forward Exchange Contracts	-	-	-	-
Others	-	-	-	-
Held for Risk Management				
Interest Rate Swap	-	-	-	-
Currency Swap	-	-	-	-
Forward Exchange Contracts.	-	-	-	-
Others	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

4.20.1 Deposits from customers

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Institutions Customers:	18,595,940,299	21,649,514,674	18,610,281,790	21,649,514,674
Term deposits	12,913,983,191	14,543,773,304	12,928,324,682	14,543,773,304
Call deposits	4,996,974,008	6,319,075,723	4,996,974,008	6,319,075,723
Current deposits	677,721,882	777,251,587	677,721,882	777,251,587
Other	7,261,218	9,414,061	7,261,218	9,414,061
Individual Customers:	49,799,930,651	42,252,572,525	49,799,930,651	42,252,572,525
Term deposits	33,335,999,653	23,815,510,635	33,335,999,653	23,815,510,635
Saving deposits	16,135,148,568	17,968,011,298	16,135,148,568	17,968,011,298
Current deposits	326,753,252	460,756,702	326,753,252	460,756,702
Other	2,029,178	8,293,891	2,029,178	8,293,891
Total	68,395,870,950	63,902,087,200	68,410,212,441	63,902,087,200

Deposit from customer includes matured fixed deposits and good for payment payable as on reporting date.

4.20.1 Currency wise analysis of deposit from customers

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Nepalese Rupee	68,395,870,950	63,902,087,200	68,410,212,441	63,902,087,200
Indian Rupee		-	-	-
United State dollar		-	-	-
Great Britain pound		-	-	-
Euro		-	-	-
Japanese yen		-	-	-
Chinese Yuan		-	-	-
Other		-	-	-
Total	68,395,870,950	63,902,087,200	68,410,212,441	63,902,087,200

4.21 Borrowings

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Domestic Borrowing				
Nepal Government				
Other Institutions	22,916,667	-	22,916,667	-
Other			-	
Sub total	22,916,667	-	22,916,667	-
Foreign Borrowing				
Foreign Bank and Financial Institutions				
Multilateral Development Banks				
Other institutions				
Sub total		-	-	-
Total	22,916,667	-	22,916,667	-

4.22 Provisions

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Provisions for redundancy		-	-	-
Provision for restructuring		-	-	-
Pending legal issues and tax litigation		-	-	-
Onerous contracts		-	-	-
Other		-	-	-
Total	-	-	-	-

4.22.1 Movement in Provisions

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
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	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Liabilities for employees defined benefit obligations	4,218,463	11,521,305	4,218,463	11,521,305
Liabilities for leave	81,973,516	38,210,633	81,401,315	38,210,633
Short term employee benefits	553,972	121,030	192,851	121,030
Bills payable	3,101,365	10,794,475	3,101,365	10,794,475
Creditors and accruals	9,731,493	18,909,392	5,471,963	18,909,392
Interest payable on deposits	241,541,077	230,979,749	241,541,077	230,979,749
Interest payable on borrowing	53,150,801	-	53,150,801	-
Liabilities on deferred grant income	-	-	-	-
Unpaid Dividend	12,924,844	12,814,124	12,588,981	12,814,124
Liabilities under Finance Lease	343,614,294	-	343,614,294	-
Employee bonus payable	169,820,504	133,112,606	168,168,062	133,112,606
Other Liabilities	255,533,607	244,170,087	223,279,237	244,170,087
Audit Fee Payable	2,207,250	2,786,000	2,207,250	2,786,000
TDS Payable	70,743,020	64,581,482	69,974,567	64,581,482
Micro Finance Central Fund	-	-	-	-
Micro Finance Welfare Fund	61,817,964	51,045,335	61,817,964	51,045,335
Others	120,765,373	125,757,270	89,279,456	125,757,270
Total	1,176,163,937	700,633,402	1,136,728,408	700,633,402

Liabilities relating to employees benefits like liabilities for defined benefit obligation gratuity, leave liabilities, 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 financials positions are as follows :

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Present value of unfunded obligations	197,285,845	125,703,061	196,713,643	125,703,061
Present value of funded obligations	-	-	-	-
Total present value of obligations	197,285,845	125,703,061	196,713,643	125,703,061
Fair value of plan assets	111,093,866	75,971,122	111,093,866	75,971,122
Present value of net obligations	86,191,979	49,731,939	85,619,777	49,731,939
Recognised liability for defined benefit obligations	86,191,979	49,731,939	85,619,777	49,731,939

4.23.2: Plan Assets

Plan assets comprise

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Equity securities		-		-
Government bonds		-		-
Bank deposit		-		-
Other	111,093,866	75,971,122	111,093,866	75,971,122
Total	111,093,866	75,971,122	111,093,866	75,971,122

4.23.3: Movement in the present value of defined benefit obligations

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Defined benefit obligations at Shrawan 1	125,703,061	106,451,745	125,703,061	106,451,745
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd	10,527,589		10,527,589	-
Actuarial losses	(7,913,491)	(12,668,674)	(7,913,491)	(12,668,674)
Benefits paid by the plan	(2,507,048)	(460,070)	(2,507,048)	(460,070)
Benefits paid Directly	(4,250,307)	-	(4,250,307)	-
Current service costs; Past Service Cost and interest	75,726,041	32,380,060	75,153,839	32,380,060
Defined benefit obligations at Ashad end	197,285,845	125,703,061	196,713,643	125,703,061

4.23.4: Movement in the fair value of plan assets

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Fair value of plan assets at Shrawan 1	75,971,122	59,084,220	75,971,122	59,084,220
Contributions paid into the plan	37,629,792	16,886,902	37,629,792	16,886,902
Benefits paid during the year	(2,507,048)	-	(2,507,048)	-
Interest Income	8,417,924	6,077,490	8,417,924	6,077,490
Expected return on plan assets	(8,417,924)	(6,077,490)	(8,417,924)	(6,077,490)
Fair value of plan assets at Ashad end	111,093,866	75,971,122	111,093,866	75,971,122

4.23.5: Amount recognised in profit or loss

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Current service costs	31,371,469	27,427,724	30,799,267	27,427,724
Past service costs (Non Vested)				
Past service costs (Vested)				
Actuarial (gain)/loss	33,345,378	(4,607,618)	33,345,378	(4,607,618)
Interest on obligation	11,009,194	9,559,954	11,009,194	9,559,954
Expected return on plan assets	8,417,924	6,077,490	8,417,924	6,077,490
Total	67,308,117	26,302,570	66,735,915	26,302,570

4.23.6: Amount recognised in other comprehensive income

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Actuarial (gain)/loss	504,433	(5,794,215)	504,433	(5,794,215)
Total	504,433	(5,794,215)	504,433	(5,794,215)

4.23.7: Actuarial assumptions

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Discount rate	9%	9%	9%	9%
Expected return on plan asset		8%		8%
Future salary increase	4%	4%	4%	4%
Withdrawal rate	5%	5%	5%	5%

4.24 Debt securities issued

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Debt securities issued designated as at fair value through profit or loss				
Debt securities issued at amortised cost	994,221,509	-	994,221,509	-
Total	994,221,509	-	994,221,509	-

4.25 Subordinated Liabilities

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Redeemable preference shares	-	-	-	-
Irredeemable cumulative preference shares (liabilities component)				
Other				
Total	-	-	-	-

4.26 Share Capital

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Ordinary Shares	4,579,892,402	3,675,912,501	4,579,892,402	3,675,912,501
Convertible Preference Shares (Equity component)		-	-	-
Irredeemable Preference Shares (Equity component)		-	-	-
Perpetual debt (Equity component only)		-	-	-
Total	4,579,892,402	3,675,912,501	4,579,892,402	3,675,912,501

4.26.1 Share capital detail

Particulars	Bank	
	2078-79	2077-78
Authorised capital		
50,000,000 Ordinary Share of Rs. 100 each	5,000,000,000	5,000,000,000
Issued Capital		
36,759,125.01 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 76/77)		3,675,912,501
45,798,924.02 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 78/79)	4,579,892,402	
Suscribed and paid up capital		
36,759,125.01 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 76/77)		3,675,912,501
45,798,924.02 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 78/79)	4,579,892,402	
Total	4,579,892,402	3,675,912,501

The reconciliation of the number of share outstanding and the amount of share capital as at 32nd Ashad 2079 and 31st Ashad 2078 is as follows:

4.26.1.1 Share capital detail

Particulars	2078-79		2077-78	
	Number	Amount	Number	Amount
Number/ Amount of shares outstanding at the beginning of the period	36,759,125	3,675,912,501	3,238,689	3,238,689,428
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd.	2,722,706	272,270,604		
Add: Bonus shares issued	6,317,093	631,709,297	437,223	437,223,073
Add: Right share issued				
Add/(Less): Others adjustments	-	-		
Number/ Amount of share at the end of the period	45,798,924	4,579,892,402	3,675,913	3,675,912,501

4.26.2 Ordinary Share Ownership

Particulars	2078-79		2077-78	
	% of holding	Amount	% of holding	Amount
Domestic ownership	100.00%	4,579,892,402	100.00%	3,675,912,501
Nepal Government				
"A" Class licenced institutions				
Other Licenced institutions				
Other institutions & individuals				
Public	49.12%	2,249,527,970	49.00%	1,801,197,126
Other	50.88%	2,330,364,433	51.00%	1,874,715,376
Foreign Ownership				
Total	100.00%	4,579,892,402	100.00%	3,675,912,501

Notice for auctioning Promoter Share 109,811 kitta is published to manage the shareholding percentage of promoter and public shareholding in 51% and 49%.

4.26.3 List of Shareholder holding more than 0.5% of Shares

S.N.	Name	Sum of Total Kitta	% Of Total Share
1	Pradip Kumar Roongta	1091350.57	2.38
2	Chandra Kanta Baral	819563.10	1.79
3	Shyam Prasad Basyal	750512.30	1.63
4	CHHABILAL KUNWAR	636819.18	1.39
5	ANANDA PRASAD SHRESTHA	451901.08	0.98
6	Deependra Shrestha	420892.64	0.92
7	YAJANLAL SHAKYA	417512.66	0.91
8	PREM BAHADUR G.C	398971.09	0.87
9	JAMUNA KAFLE	379516.94	0.83
10	SHIVA PRASAD KATUWAL CHHETRI(K.C)	377069.67	0.82
11	RAMA KANTA BARAL	362534.29	0.79
12	HIMANSHU KHADKA	335069.76	0.73
13	SHER BAHADUR BUDHATHOKI	312581.24	0.68
14	RABINDRA RAJ JOSHI	311607.56	0.68
15	YADHAV KUAMR SHRESTHA	311066.91	0.68
16	Karna Bahadur Shrestha	292234.49	0.64
17	HARI KUMAR SHRESTHA	289420.82	0.63
18	YAM BAHADUR SHAKYA	274966.71	0.60
19	NEPAL LIFE INSURANCE COMPANY LTD	275418.13	0.60
20	BHAGAWATI DEVI PATHAK	257511.79	0.56
21	RAGHUPATI LAMSAL	254475.68	0.55
22	RAM PRASAD SHRESTHA	239722.72	0.52

4.27 Reserves

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Statutory general reserve	968,269,798	746,699,633	968,269,798	746,699,633
Exchange equilisation reserve	160,282	267,899	160,282	267,899
Corporate social responsibility reserve	13,777,578	10,369,227	13,777,578	10,369,227
Capital redemption reserve		-		
Regulatory reserve	325,020,386	121,016,271	325,020,386	121,016,271
Investment adjustment reserve	1,584,000	1,584,000	1,584,000	1,584,000
Capital reserve	6,525,709	-		
Assets revaluation reserve		-	-	-
Fair value reserve	43,880,625	181,668,173	43,880,625	181,668,173
Dividend Equalisation Reserve		-		
Actuarial gain/(Loss) Reserve	(13,077,788)	(13,810,347)	(13,077,788)	(13,810,347)
Special reserve		-		
Other reserve	276,122	-	276,122	-
Total	1,346,416,711	1,047,794,856	1,339,891,002	1,047,794,856

4.28 Contingent liabilities and commitments

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Contingent liabilities	467,178,529	199,843,650	467,178,529	199,843,650
Undrawn and undisbursed facilities	1,189,115,857	1,949,930,500	1,189,115,857	1,949,930,500
Capital commitment		-	-	-
Lease Commitment		-	-	-
Litigation		-	-	-
Total	1,656,294,386	2,149,774,150	1,656,294,386	2,149,774,150

4.28.1: Contingent Liabilities

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Acceptance and documentary credit	21,875,892		21,875,892	
Bills for collection		-	-	-
Forward exchange contracts		-	-	-
Guarantees	258,852,637	188,060,650	258,852,637	188,060,650
Underwriting commitment				
Other commitments	186,450,000	11,783,000	186,450,000	11,783,000
Total	467,178,529	199,843,650	467,178,529	199,843,650

4.28.2: Undrawn and undisbursed facilities

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Undisbursed amount of loans		-	-	-
Undrawn limits of overdrafts	1,189,115,857	1,949,930,500	1,189,115,857	1,949,930,500
Undrawn limits of credit cards				
Undrawn limits of letter of credit				
Undrawn limits of guarantee				
Total	1,189,115,857	1,949,930,500	1,189,115,857	1,949,930,500

4.28.3: Capital commitments

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

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Capital commitments in relation to Property and Equipment				
Approved and contracted for	-	-	-	-
Approved but not contracted for	-	-	-	-
Sub total	-	-	-	-
Capital commitments in relation to Intangible assets				
Approved and contracted for	-	-	-	-
Approved but not contracted for	-	-	-	-
Sub total	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

4.28.4: Lease commitments

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
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

There is no any significant litigation that would affect the financial position of Bank.

4.29 Interest Income

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Cash and cash equivalent	56,032,557	41,692,695	56,032,557	41,692,695
Due from Nepal Rastra Bank	-	-	-	-
Placement with bank and financial institutions	584,597	-	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions	260,511,503	93,901,516	260,511,503	93,901,516
Loans and advances to customers	7,191,901,685	5,090,173,930	7,191,901,685	5,090,173,930
Investment securities	405,574,399	232,622,374	405,574,399	232,622,374
Loan and advances to staff	20,690,020	11,382,830	20,591,921	11,382,830
Other Interest Income	15,719,746	1,332,373	13,634,685	1,332,373
Total interest income	7,951,014,509	5,471,105,719	7,948,246,751	5,471,105,719

4.30 Interest Expense

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Due to bank and financial institutions	32,732,003	4,261,933	31,743,601	4,261,933
Due to Nepal Rastra Bank	55,301,370	-	55,301,370	-
Deposits from customers	5,190,998,161	3,469,878,210	5,194,280,728	3,469,878,210
Borrowing	16,008,014	9,083,174	16,008,014	9,083,174
Debt securities issued	46,390,337	-	46,390,337	-
Subordinated liabilities	-	-	-	-
Other Charges	10,660,147	5,006,848	10,660,147	5,006,848
Total Interest expense	5,352,090,033	3,488,230,166	5,354,384,198	3,488,230,166

4.31 Fees and commission income

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Loan administration fees	-	-	-	-
Service fees	205,367,262	269,936,331	197,895,503	269,936,331
Consortium fees	-	-	-	-
Commitment fees	-	1,135,519	-	1,135,519
DD/TT/Swift fees	-	-	-	-
Credit card/ATM issuance and renewal fees	14,469,611	10,896,746	14,469,611	10,896,746
Renewal fees	30,153,589	16,750,552	30,153,589	16,750,552
Prepayment and swap fees	13,189,049	9,141,118	12,939,521	9,141,118
Investment banking fees	-	-	-	-
Asset management fees	-	-	-	-
Brokerage fees	-	-	-	-
Remittance fees	9,094,266	10,379,162	9,094,266	10,379,162
Commission on letter of credit	-	-	-	-

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Commission on guarantee contracts issued	6,301,583	2,909,951	6,301,583	2,909,951
Commission on share underwriting/issue	-	-		
Locker rental	441,250	329,817	441,250	329,817
Other fees and commission income	88,011,405	86,819,001	88,011,405	86,819,001
Total Fees and Commission Income	367,028,014	408,298,196	359,306,727	408,298,196

4.32 Fees and commission Expense

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
ATM management fees				
VISA/Master card fees				
Guarantee commission				
Brokerage				
DD/TT/Swift fees.				
Remittance fees and commission				
Other fees and commission expense	18,459,993	30,263,560	15,565,920	30,263,560
Total Fees and Commission Expense	18,459,993	30,263,560	15,565,920	30,263,560

4.33 Net Trading Income

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
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	314,312	44,205	314,312	44,205
Other	-	-	-	-
Net Trading Income	314,312	44,205	314,312	44,205

4.34 Other Operating Income

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Foreign exchange revaluation gain/(Loss)	(107,618)	19,343	(107,618)	19,343
Gain/loss on sale of investment securities	(3,060,289)	268,449,829	43,197,370	268,449,829
Fair value gain/loss on investment properties	-	-		
Dividend on equity instruments	70,727,527	12,574,290	68,584,811	12,574,290
Gain/loss on sale of property and equipment	714,295	5,344,186	714,295	5,344,186
Gain/loss on sale of investment property	-	-		
Operating lease income	-	-		
Gain/loss on sale of gold and silver	-	-		
Other Operating Income	-	-	-	-
Total	68,273,915	286,387,648	112,388,858	286,387,648

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

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to BFIs	-	-	-	-
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to customers	172,760,393	406,681,786	172,760,393	406,681,786
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	172,760,393	406,681,786	172,760,393	406,681,786

4.36 Personnel Expenses

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Salary	369,403,937	284,533,310	363,241,888	284,533,310
Allowances	178,235,178	127,546,034	178,235,178	127,546,034
Gratuity Expense	23,038,886	18,789,660	23,038,886	18,789,660
Provident Fund	33,332,360	24,812,692	32,912,675	24,812,692
Uniform	7,842,633	7,164,000	7,772,633	7,164,000
Training & development expense	2,293,275	1,288,324	2,293,275	1,288,324
Leave encashment	47,546,482	13,620,498	47,546,482	13,620,498
Medical	-	-	-	-
Insurance	438,208	1,089,763	438,208	1,089,763
Employees incentive	295,000	145,000	295,000	145,000
Cash-settled share-based payments	-	-	-	-
Pension expense	-	-	-	-
Finance expense under NFRS	3,963,108	866,702	3,963,108	866,702
Other expenses related to staff	2,313,530	1,300,943	2,313,530	1,300,943
Subtotal	668,702,599	481,156,926	662,050,866	481,156,926
Employees bonus	168,168,062	133,112,606	168,168,062	133,112,606
Grand Total	836,870,661	614,269,532	830,218,927	614,269,532

4.37 Other Operating Expenses

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Directors' fee	1,483,000	1,453,940	1,293,000	1,453,940
Directors' expense	1,461,968	1,243,013	1,441,324	1,243,013
Auditors' remuneration	1,894,250	4,181,000	1,759,250	4,181,000
Other audit related expense	4,071,957	300,000	4,071,750	300,000
Professional and legal expense	781,337	-	563,299	-
Office administration expense (4.37 A)	97,189,835	74,073,306	93,822,876	74,073,306
Operating Lease expense (4.37 B)	189,025,871	204,607,200	188,750,582	204,607,200
Operating expense of investment properties	-	-	-	-
Corporate social responsibility expense	6,927,168	3,766,510	6,927,168	3,766,510
Onerous lease provisions	-	-	-	-
Other Expenses	110,855,997	60,628,843	110,512,938	60,628,843
Repair & Maintenance Vehicle	2,243,482	2,020,488	2,243,482	2,020,488
Repair & Maintenance Others	4,068,695	6,077,080	4,020,623	6,077,080
Repair & Maintenance Office Equipment & Furniture	1,365,575	1,192,002	1,365,575	1,192,002
Share Issue Expenses	778,281	-	778,281	-
Deposit Premium	20,523,881	17,332,611	20,523,881	17,332,611
Branch Connectivity Expense	11,851,259	11,798,908	11,556,271	11,798,908
Debenture Related Expense	2,166,414	-	2,166,414	-
Finance Cost on Lease Liability	26,376,991	-	26,376,991	-
ATM Operation & Card Expense	41,481,421	22,207,754	41,481,421	22,207,754
Total	413,691,385	350,253,812	409,142,187	350,253,812

4.37 A Office Administration Expenses

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Insurance	7,448,757	6,051,426	7,427,528	6,051,426
Postage, Telephone	6,784,159	6,595,981	6,353,050	6,595,981
Printing & Stationery	19,544,836	18,537,559	19,104,553	18,537,559
Newspaper & Periodicals	77,697	189,229	73,913	189,229
Advertisements	12,991,416	12,245,130	12,731,143	12,245,130
Travelling Expenses	4,449,470	2,006,014	4,106,379	2,006,014
Fuel Expenses	9,510,419	5,523,029	9,510,419	5,523,029
Entertainment	-	-	-	-
AGM Expenses	3,547,974	2,964,132	3,124,594	2,964,132
Annual Fee	13,601,925	8,796,990	13,409,250	8,796,990
Office Expenses	14,342,990	7,534,857	13,385,349	7,534,857
Miscellaneous Expenses	4,890,192	3,628,960	4,596,699	3,628,960
Total	97,189,835	74,073,306	93,822,876	74,073,306

4.37 B Operating Lease Expenses

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
House Rent Expenses	91,131,819	118,529,970	91,118,226	118,529,970
Electricity Expenses	23,927,776	19,291,338	23,818,081	19,291,338
Security Expenses	73,966,276	66,785,892	73,814,275	66,785,892
Total	189,025,871	204,607,200	188,750,582	204,607,200

4.38 Depreciation and Amortisation

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Depreciation on property and equipment	105,058,524	86,321,419	102,556,873	86,321,419
Depreciation on investment property	-	-	-	-
Depreciation on Right of Use Asset	42,488,979	-	42,488,979	-
Amortisation of intangible assets	3,402,254	2,581,291	3,314,303	2,581,291
Total	150,949,756	88,902,711	148,360,155	88,902,711

4.39 Non Operating Income

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Recovery of Loan written off	-	-	-	-
Other Income	22,328,494	9,755,695	22,272,052	9,755,695
Total	22,328,494	9,755,695	22,272,052	9,755,695

4.40 Non Operating expense

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Loan written off	-	-	-	-
Redundancy provision	-	-	-	-
Expense of restructuring	-	-	-	-
Other expense.	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

4.41 Income Tax Expenses

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Current Tax Expenses	473,952,935	363,237,675	473,956,587	363,237,675
Current Year	473,952,935	363,237,675	473,956,587	363,237,675
Adjustment for Prior Years	-	-	-	-
Deferred tax Expenses	(4,583,432)	(1,542,124)	9,541,974	(1,542,124)
Origination and Reversal of Temporary Differences	(4,583,432)	(1,542,124)	9,541,974	(1,542,124)
Change in tax Rate	-	-	-	-
Recognition of Previously unrecognized Tax Losses	-	-	-	-
Total Income tax expense	469,369,504	361,695,550	483,498,562	361,695,550

4.41.1: Reconciliation of Tax Expenses and Accounting Profit

Particulars	Group		Bank	
	2078-79	2077-78	2078-79	2077-78
Profit Before Tax	1,464,137,023	1,196,989,896	1,512,096,920	1,196,989,896
Tax Amount at the Rate of 30%	439,241,107	359,096,969	453,629,076	359,096,969
Add: Tax Effect of the expenses that are not deductible for tax purpose	105,763,645	39,379,870	105,763,645	39,379,870
Less: Tax Effect on Exempt Income	(314,309)	(192,116)	(314,309)	(192,116)
Add/Less: Tax Effect on other Items	(85,121,824)	(35,047,047)	(85,121,824)	(35,047,047)
Total Income Tax Expenses	459,568,618	363,237,675	473,956,587	363,237,675
Effective Tax Rate	31.39%	30.35%	31.34%	30.35%

Garima Bikas Bank Limited
Comparison of Statement of Financial Position
As on 32nd Ashad 2079

Particulars	Notes	As per Unaudited		As per Audited		Reasons for Variance
		32 Ashad 2079	32 Ashad 2079	In Amount	%	
Assets						
Cash and cash equivalent	4.1	5,259,450,009	5,223,856,272	35,593,737	0.68	
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	1,998,862,930	1,998,862,930	-	0.00	
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	500,000,000	500,000,000	-		
Derivative financial instruments	4.4	-	-	-	0.00	
Other trading assets	4.5	-	-	-		
Loan and Advances to B/FIs	4.6	2,853,549,842	2,845,675,474	7,874,369	0.28	Loans presented on net of impairment provided.
Loans and advances to customers	4.7	58,322,290,715	58,046,661,337	275,629,378	0.47	Revision in impairment amount.
Investment in securities	4.8	10,083,538,922	9,909,527,832	174,011,090	1.73	Revision in Accrued interest of Development Bonds.
Current Tax Assets	4.9	35,380,611	-	35,380,611	100.00	Change in tax liabilities.
Investment in subsidiaries	4.10	-	123,900,000	(123,900,000)	0.00	
Investment in Associates	4.11	4,549,047	5,964,682	(1,415,635)	-31.12	Revision in Fair Value of Associates
Investment property	4.12	36,514,800	36,514,800	-	0.00	
Property and equipment	4.13	476,700,460	748,791,935	(272,091,475)	-57.08	Change in Depreciation adjustment.
Goodwill and Intangible Assets	4.14	9,331,319	101,487,075	(92,155,756)	-987.60	Change in impairment amount.
Deferred tax assets	4.15	-	-	-	0.00	
Other assets	4.16	242,827,358	489,284,270	(246,456,912)	-101.49	Revision of amount in Deferred Employee Expenditure.
Total Assets		79,822,996,015	80,030,526,606	(207,530,591)	(0.00)	
Liabilities						
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	2,035,638,564	2,035,638,564	-	0.00	
Due to Nepal Rastra Bank	4.18	807,904,362	807,904,362	-	0.00	
Derivative Financial instruments	4.19	-	-	-	0.00	
Deposit from customers	4.20	68,410,212,441	68,410,212,441	0	0.00	
Borrowings	4.21	22,916,667	22,916,667	-	0.00	

Particulars	Notes	As per Unaudited	As per Audited	As per Audited		Reasons for Variance
		32 Ashad 2079	32 Ashad 2079	In Amount	%	
Current Tax Liabilities	4.9	-	25,313,880	(25,313,880)	0.00	Due to Income Tax Calculation as per Income Tax Act
Provisions	4.22	-	-	-	0.00	
Deferred tax liabilities	4.15	56,528,468	1,053,519	55,474,949	98.14	Due to deferred tax calculation
Other liabilities	4.23	868,865,206	1,136,728,408	(267,863,202)	-30.83	Due to revision of method of booking operating lease expenses.
Debt securities issued	4.24	1,000,000,000	994,221,509	5,778,491	0.58	Adjustment of Debenture issue expense
Subordinated Liabilities	4.25	-	-	-	0.00	
					-	
Total liabilities		73,202,065,708	73,433,989,350	(231,923,643)	(0.32)	
Equity						
Share Capital	4.26	4,579,892,402	4,579,892,402	-	0.00	
Share Premium		97,068	92,311,741	(92,214,673)	-94999.90	Due to goodwill calculation resulting from acquisition of Sahara Bikas Bank Ltd
Retained Earning		757,363,477	584,442,111	172,921,366	22.83	Changes in impairment, operating lease expenses, transfer of amount in regulatory reserves.
Reserves	4.27	1,283,577,360	1,339,891,002	(56,313,642)	-4.39	Changes in impairment, operating lease expenses, transfer of amount in regulatory reserves.
Total equity attributable to equity holders		6,620,930,307	6,596,537,256	24,393,051	0.37	
Non-controlling interests		-	-	-	-	
Total equity		6,620,930,307	6,596,537,256	24,393,051	0	
Total liabilities and equity		79,822,996,015	80,030,526,606	(207,530,591)	0	
Contingent liabilities and commitment	4.28	2,381,859,565	1,656,294,386	725,565,179	0.30	
Net assets value per share		144.57	144.03			

Garima Bikas Bank Limited
Comparison of Statement of Profit or Loss
For the year ended 31. Ashad 2079

Particulars	Notes	As per Unaudited	As per Audited		Reasons for Variance	
		2078-79	2078-79	In Amount		%
Interest Income	4.29	7,955,731,148	7,948,246,751	7,484,398	0.09	Due to classification of income
Interest Expense	4.30	(5,344,909,285)	(5,354,384,198)	9,474,913	(0.18)	Change in interest expenses due to actuarial valuation
Net interest income		2,610,821,863	2,593,862,552	16,959,311	0.65	
Fees and Commission Income	4.31	356,685,323	359,306,727	(2,621,404)	(0.73)	Due to TDS booked on remittance income.
Fees and Commission Expense	4.32	14,562,011	15,565,920	(1,003,909)	(6.89)	Due to audit adjustments
Net fee and Commission income		342,123,312	343,740,807	(1,617,495)	(0.47)	
Net interest fee and commission income		2,952,945,175	2,937,603,360	15,341,816	0.52	
Net Trading Income	4.33	314,312	314,312	-		
Other Operating Income	4.34	102,906,704	112,388,858	(9,482,154)	(9.21)	Due to other Income adjustments
Total operating income		3,056,166,192	3,050,306,530	5,859,661	0.19	
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.35	154,246,903	172,760,393	(18,513,491)	(12.00)	Revision on impairment amount.
Net Operating income		2,901,919,289	2,877,546,137	24,373,152	0.84	
Operating expenses						
Personal Expense	4.36	871,232,010	830,218,927	41,013,083	4.71	Revision on staff loan calculation as per NFRS
Other Operating Expenses	4.37	432,240,536	409,142,187	23,098,349	5.34	Due to revision of method of booking operating lease expenses.
Depreciation and amortisation	4.38	106,278,981	148,360,155	(42,081,174)	(39.60)	Due to depreciaton on ROU adjustment.
Operating Profit		1,492,167,762	1,489,824,868	2,342,894	0.16	
Non operating income	4.39	17,336,854	22,272,052	(4,935,197)	(28.47)	Reclassification of Income.
Non operating expense	4.40	-	-	-		
Profit before share of results of Associates & Joint Ventures		1,509,504,616	1,512,096,920	(2,592,303)	(0.17)	
Share of Results of Associates & Joint Venture		-	1,415,635	(1,415,635)		Due to Fair Value of Investment in Associates
Profit before income tax		1,509,504,616	1,513,512,554	(4,007,938)	(0.27)	

Particulars	Notes	As per Unaudited		As per Audited		Reasons for Variance
		2078-79	2078-79	In Amount	%	
Income tax expense	4.41	452,851,385	483,498,562	(30,647,177)	(6.77)	
Current tax		452,851,385	473,956,587	(21,105,203)	(4.66)	Change in Tax Calculation
Deferred tax income			9,541,974	(9,541,974)		
Profit for the period		1,056,653,231	1,030,013,992	26,639,239	2.52	
Profit attributable to:						
Equity holders of the bank		1,056,653,231	1,030,013,992	26,639,239	2.52	
Non-controlling interest		-	-	-	-	
Profit for the period		1,056,653,231	1,030,013,992	26,639,239	2.52	
Earnings per share:						
Basic earnings per share		23.07	22.49			
Diluted earnings per Share						

Garima Bikas Bank Limited
Comparative Statement of Other Comprehensive Income
For the year ended 31. Ashad 2079

Particulars	Notes	As per Unaudited	As per Audited	As per Audited		Reasons for Variance
		2078-79	2078-79	In Amount	%	
Profit for the period		1,056,653,231	1,030,013,992	26,639,239	2.52	
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		(137,188,711)	(198,861,690)	61,672,979	(44.95)	Due to revision in Valuation of Equity Investment
• Gains/(losses) on revaluation			-	-		
• Actuarial gain/(losses) on defined benefit plans			(504,433)	504,433		Due to Actuarial Valuation
• Income tax relating to above items		41,156,613	59,809,837	(18,653,224)	(45.32)	Tax impact of Actuarial Valuation and revision in equity valuation
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss		(96,032,097)	(139,556,286)	43,524,189	(90.28)	
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		(96,032,097)	(139,556,286)	43,524,189	(90.28)	
Total comprehensive income for the period		960,621,134	890,457,706	70,163,428	(87.76)	
Total comprehensive income attributable to:						
Equity holders of the Bank		960,621,134	890,457,706	70,163,428	7.30	
Non-controlling interest		-	-	-		
Total Comprehensive income for the period		960,621,134	890,457,706	70,163,428	7.30	

Garima Bikas Bank Limited
Major Financial Indicators of Last 5 Years

S.N.	Particulars	Indicators	Fiscal Years				
			74/75	75/76	76/77	77/78	78/79
1	Net Profit/Total Income	%	16.51	14.92	11.14	13.48	11.58
2	Earning Per Share	Rs	17.43	21.32	17.82	22.75	22.49
	Basic Earning Per Share	Rs	17.43	21.32	17.82	22.75	22.49
	Diluted Earning Per Share	Rs	-	-	-	-	-
3	Market Price Per Share	Rs	218.00	224.00	223.00	544.00	387.00
4	Price/Earning Ratio	Times	12.51	10.51	12.51	23.91	17.21
5	Dividend On Bonus Per Share	Rs	10.00	16.00	13.50	16.00	13.00
6	Cash Dividend	Rs	3.75	0.84	0.71	-	1.50
7	Interest Income/Loan & Advances	%	14.96	12.92	12.11	10.14	13.05
8	Employee Expenses/Total Operating Expenses	%	54.12	57.84	56.54	52.37	59.83
9	Employee Expenses/Total Deposit & Borrowing	%	0.73	0.69	0.61	0.77	1.18
10	Exchange Income/Total Income	%	-	-	-	-	0.00
11	Staff Bonus/Total Employee Expenses	%	26.29	22.81	18.59	26.98	20.26
12	Net Profit/Loan & Advances	%	2.34	2.09	1.64	1.54	1.69
13	Net Profit/Total Assets	%	0.02	1.53	1.15	1.15	1.29
14	Total Loan & Advances/Total Deposit	%	88.83	85.83	77.77	82.04	85.31
15	Total Operating Expenses/Total Assets	%	1.72	0.80	0.75	0.62	1.73
16	Capital Adequacy Ratio						
	A) Core Capital	%	17.68	13.35	12.62	10.18	10.24
	B) Supplementary Capital	%	1.15	1.09	1.25	1.25	3.24
	C) Total Capital Fund	%	18.84	14.44	13.87	11.43	13.48
17	Cash Reserve Ratio (CRR)	%	5.87	4.06	3.94	3.46	3.14
18	NPAs/Total Loan & Advances	%	0.27	0.20	0.79	0.72	0.85
19	Base Rate	%	12.41	11.09	9.31	8.17	11.41
20	Weighted Average Interest Rate Spread	%	5.98	4.81	4.95	4.50	4.66
21	Book Net Worth	Amount	3,167,313,204	3,790,513,158	4,346,602,325	5,348,072,329	6,596,537,255.69
22	Total Shares	Number	25,348,800	27,883,680	32,386,894	3,675,913	45,798,924.02
23	Total Employees	Number	548	719	823	933	1,027
24	Others						
25	Per Employee Business	Rs	73,124,531	85,636,835	97,609,622	129,186,409	127,885,285.12
26	Employee Expenses / Total Income	%	10.99	10.65	9.73	8.24	9.33

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 supervises 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

Amount in 000'

S.N	Particulars	2078/79	2077/78
A	Core Capital (Tier 1)	6,170,955	5,014,862
1	Paid up Equity Share Capital	4,579,892	3,675,912
2	Irredeemable Non-cumulative preference shares		-
3	Share Premium		97
4	Proposed Bonus Equity Shares		
5	Statutory General Reserves	762,267	746,699
6	Retained Earnings	4,215	624,267
7	Current year cumulative profit/(loss)	980,596	-
8	Capital Redemption Reserve		
9	Capital Adjustment Reserve		
10	Dividend Equalization Reserves		
11	Other Free Reserve		
12	Less: Goodwill		
13	Less: Deferred Tax Assets		
14	Less: Fictitious Assets		
15	Less: Investment in equity in licensed Financial Institutions		
16	Less: Investment in equity of institutions with financial interests	123,900	
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	32,115	32,114
21	Less: Other Deductions		

ii) Tier 2 capital and a breakdown of its components

Amount in 000'

S.N	Particulars	2078/79	2077/78
B	Supplementary Capital (Tier 2)	1,954,529	821,135
1	Cumulative and/or Redeemable Preference Share		
2	Subordinated Term Debt	1,000,000	
3	Hybrid Capital Instruments		
4	General loan loss provision	952,945	820,867
5	Exchange Equalization Reserve		267
6	Investment Adjustment Reserve	1,584	
7	Asset Revaluation Reserve		
8	Other Reserves		

iii) Total Qualifying Capital

Amount in 000'

S.N	Particulars	2078/79	2077/78
1	Core Capital (Tier 1)	6,170,955	5,014,862
2	Supplementary Capital (Tier 2)	1,954,529	616,458
	Total	8,125,484	5,631,320

iv) Subordinated Term Debt

Amount in 000'

8.75% Garima Debenture 2085	Amount
Outstanding Amount	1,000,000.00
Maturity Date	Poush 2085
Amount Raised During the Year	1,000,000.00
Amount Eligible for Tier 2 Capital Fund (net of Redemption Reserve)	1,000,000.00

v) Total Risk Weighted Exposures

Amount in 000'

RISK WEIGHTED EXPOSURES	2078/79	2077/78
Risk Weighted Exposure for Credit Risk	55,301,103	46,758,523
Risk Weighted Exposure for Operational Risk	3,204,989	2,534,722
Risk Weighted Exposure for Market Risk	9,872	1,974
Total Risk Weighted Exposures (Before adjustments of Pillar II)	58,515,964	49,295,219
Adjustments under Pillar II	1,755,479	
Total Risk Weighted Exposures (After Bank's adjustments of Pillar II)	60,271,443	49,295,219

vi) Total Capital Adequacy Ratios

CAPITAL ADEQUACY RATIOS	2078/79	2077/78
Tier 1 Capital to Total Risk Weighted Exposures (After Bank's adjustments of Pillar II)	10.24%	10.17%
Tier 1 and Tier 2 Capital to Total Risk Weighted Exposures(After Bank's adjustments of Pillar II)	13.48%	11.42%

vii) Risk weighted exposures under each 11 categories of credit risk.

Amount in 000'

Risk Weighted Exposure Categories of Credit Risk	
Claims on government and central Bank	
Claims on other official entities	
Claims on Banks	1,579,007
Claims on corporate and securities firm	9,660,956
Claims on regulatory retail portfolio	20,302,322
Claim secured by residential properties	3,680,184
Claims secured by commercial real state	2,181,151
Past due Claims	303,907
High risk claims	13,896,514
Other Assets	642,908
Off Balance sheet Items	3,054,154
Total Credit Risk Weighted Exposures	55,301,103

viii) Total Risk Weighted Exposure Calculation Table.

Amount in '000

Risk Weighted Exposure	
Credit Risk Exposure	55,301,103
Operational Risk Exposure	3,204,989
Market Risk Exposure	9,872
Adjustments in Pillar II	
Add: 2 % of RWE as Supervisory Haircut(Overall Risk Management Not Satisfactory)	1,170,319
Add: 1 % of RWE as Supervisory Haircut (Desired Level Of Disclosure Not Achieved)	585,160
Total Risk Weighted Exposures	60,271,443
Total Core Capital	6,170,955
Total Capital Fund (Tier 1 and Tier 2)	8,125,484
Tier 1 Capital to Total Risk Weighted Exposures (After Bank's adjustments of Pillar II)	10.24%
Tier 1 and Tier 2 Capital to Total Risk Weighted Exposures (After Bank's adjustments of Pillar II)	13.48%

ix) Amount of Non-Performing Assets as per regulatory classification.

Particulars	Gross Amount	Provision	Net Amount
Rescheduled/ Restructured	63,983,609.27	27,545,800.13	36,437,809.14
Sub Standard	197,522,543.07	51,194,959.79	146,327,583.28
Doubtful	151,299,878.20	81,311,475.55	69,988,402.65
Loss	107,647,110.41	107,647,110.41	-
Total	520,453,140.95	267,699,345.88	252,753,795.07

x) Ratio of Non-Performing Assets as per regulatory classification

Description	Amount in NPR
Total NPL to Total Loans & Advances	0.85%
Net NPL to Net Loans & Advances	0.41%

xi) Movement in Loan Loss Provision and Interest Suspense

Particulars	Previous Year	Current Year	Change	
			Amount	%
Loan Loss Provision	973,209,926	1,217,240,183	244,030,257	25.07
Interest Suspense	162,402,363	299,839,730	137,437,367	84.63

xii) Details of Additional Loan Loss Provision as per regulatory classification

Particulars	Previous Year	Current Year	Additional Provision in Current Year	Change in %
Pass Loan	665,859,533	792,672,527	126,812,994	19.05
Watch List	154,287,632	156,868,310	2,580,678	1.67
Sub Standard	69,438,301	59,691,781	(9,746,519)	(14.04)
Doubtful	29,711,015	92,258,821	62,547,806	210.52
Loss	53,913,446	115,748,744	61,835,298	114.69
Total	973,209,926	1,217,240,183	244,030,256	25.07

xiii) Movement of Non-Performing Assets as per regulatory classification

Particulars	Previous Year	Current Year	Change in %
Sub Standard	69,438,301	59,691,781	(14.04)
Doubtful	29,711,015	92,258,821	210.52
Loss	53,913,446	115,748,744	114.69
Total	153,062,761.50	267,699,345.88	74.90

xiv) Segregation of Investment Portfolio

Particulars	Amount in NPR
Investment Securities measured at amortized cost	9,390,100,453
Investment in equity measured at FVTOCI	519,427,379
Trading Assets	
Total	9,909,527,832

xv) 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 ICAAP. The bank's internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) 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.

xvi) Summary of the terms, conditions and main features of all capital instruments specially in case of subordinated term debts including hybrid capital instruments

Name	8.75% Garima Debenture, 2085
Amount	NPR 1,000,000,000.00
Interest Rate	8.75% per annum (before tax) payable half yearly
Type	Unsecured and Redeemable at Maturity, No Call/Convertible feature
Number of Debentures	1,000,000.00 (One Million Only)
Face Value	NPR 1,000.00
Priority to the debenture holders	At the time of liquidation, priority of Debenture Holders payment will be after the depositors and secured creditors
Listing	Listed with Nepal Stock Exchange

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	Fair value through profit or loss	Total
Cash in hand	883,052,748			883,052,748
Balances with B/FIs	4,340,803,525			4,340,803,525
Money at call and short notice	-			-
Interbank placement	500,000,000			500,000,000
Balance at NRB	1,998,862,930			1,998,862,930
Derivative financial instrument	-			-
Loans & Advances	60,892,336,811			60,892,336,811
Government bonds	8,935,174,776			8,935,174,776
Government treasury bills	454,925,676			454,925,676
Equity investments		519,427,379		519,427,379
Other assets	489,284,270			489,284,270
Total Financial Assets	78,494,440,735	519,427,379	-	79,013,868,115

Financial Liabilities	Amortized Cost	Fair value through profit or loss (FVTPL)		Total
		Held for trading	Designated at FVTPL	
Deposits from customers	68,410,212,441			68,410,212,441
Due to Banks & Financial Institutions	2,035,638,564			2,035,638,564
Due to Nepal Rastra Banks	807,904,362			807,904,362
Debt Securities	994,221,509			994,221,509
Employee related liabilities	253,980,689			253,980,689
Bills payable	3,101,365			3,101,365
Creditors and accruals	5,471,963			5,471,963
Interest payable on deposit	241,541,077			241,541,077
Interest payable on borrowing	53,150,801			53,150,801
Unpaid Dividend	12,588,981			12,588,981
Liabilities under Finance Lease	343,614,294			343,614,294
Other liabilities	223,279,237			223,279,237
Total Financial Liabilities	73,384,705,284	-	-	73,384,705,284

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 (Rs in '000)

Particulars	Province 1	%	Province 2	%	Province 3	%	Province 4	%	Province 5	%	Province 6	%	Province 7	%	Total
Revenue from External Customers	727,629	8.62	383,878	4.55	2,202,720	26.09	3,186,855	37.74	1,721,329	20.39	61,942	0.73	159,591	1.89	8,443,944
Intersegment Revenues	(351,191)		(133,287)		14,205		677,889		(100,464)		(28,101)		(79,051)		-
Net Revenue	376	4.46	251	2.97	2,217	26.25	3,865	45.77	1,621	19.20	34	0.40	81	0.95	8,444
Interest Revenue	694,821	8.74	341,300	4.29	3,065,405	38.57	2,207,491	27.77	1,429,108	17.98	59,236	0.75	150,885	1.90	7,948,247
Interest Expenses	182,530	3.41	88,179	1.65	2,403,718	44.89	1,837,879	34.32	793,609	14.82	14,084	0.26	34,384	0.64	5,354,384
Net Interest Revenue	512	19.75	253	9.76	662	25.51	370	14.25	635	24.50	45	1.74	117	4.49	2,594
Depreciation and Amortization	10,620	7.16	8,337	5.62	89,122	60.07	19,559	13.18	16,295	10.98	825	0.56	3,601	2.43	148,360
Segment Profit/(Loss)	80,891	5.34	40,425	2.67	94,383	6.24	868,543	57.39	406,797	26.88	10,694	0.71	11,779	0.78	1,513,513
Impairment Of Assets	8,494	4.92	36,318	21.02	85,746	49.63	19,414	11.24	14,984	8.67	2,110	1.22	5,695	3.30	172,760
Segment Assets	3,340,836	4.17	2,245,257	2.81	36,088,152	45.09	26,052,947	32.55	11,433,651	14.29	249,196	0.31	620,488	0.78	80,030,527
Segment Liabilities	3,259,945	4.44	2,204,831	3.00	30,910,744	42.09	25,184,404	34.30	11,026,854	15.02	238,502	0.32	608,709	0.83	73,433,989

Notes having brief description for above items are provided below:

- Revenues from external customers: Revenue from external customers have been segregated according to the nature of segment.
- Net Revenue: Net revenue is Revenue from external customers less Expenses to External customers.
- Interest revenue: Interest revenue has been presented separately for revenue from loans and advances and interest income from investments.
- Interest expense: Interest expense has been apportioned on the basis of fund used by the segment.
- Net Interest revenue: Net Interest Revenue is Interest revenue less interest expenses
- Depreciation and amortization: Depreciation and amortization have been segmented according to the usage of the assets by the segments.
- Segment profit: Net profit derived from segments other than allocated to specific segments
- Impairment of assets: Impairment has been allocated to specific segments.
- Segment Assets: Allocated in accordance with usage of the of assets
- Segment Liabilities: Allocated in accordance with incurrence of the liabilities of related segment.

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

The transaction between the branches is 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	Amount
Total revenues for reportable segments	8,443,944,335
Other revenues	
Elimination of intersegment revenues	
Entity's Revenue	8,443,944,335

Profit or loss	Amount
Total profit or loss for reportable segments	1,513,512,554
Other profit or loss	
Elimination of intersegment profits	
Unallocated amounts:	
Profit before income tax	1,513,512,554

Assets	Amount
Total assets for reportable segment	80,030,526,606
Other assets	
Unallocated amounts	
Entity's assets	80,030,526,606

Liabilities	Amount
Total liabilities for reportable segments	73,433,989,350
Other liabilities	
Unallocated liabilities	
Entity's liabilities	73,433,989,350

4. Information about products and services

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

- a) Loans & Advances
- b) Fee & Commission income.

5. Information about geographical areas

Revenue from following geographical areas is as follows.

Domestic	Amount
Province 1	727,629,496
Province 2	383,877,949
Province 3	2,202,720,168
Province 4	3,186,855,065
Province 5	1,721,328,846
Province 6	61,941,692
Province 7	159,591,119
Foreign	
Total	8,443,944,335

6. 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 payments during the reporting period.

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 2078-79	FY 2077-78	FY 2076-77
Directors		
Mr. Shyam Prasad Basyal	Mr. Shyam Prasad Basyal	Mr. Chandrakanta Baral
Dr. Anand Prasad Shrestha	Dr. Anand Prasad Shrestha	Dr. Anand Prasad Shrestha
Mr. Deependra Shrestha	Mr. Deependra Shrestha	Mr. Shyam Prasad Basyal
Mr. Bimal Pandey	Mr. Bimal Pandey	Mr. Bimal Pandey
Mrs. Saraswoti Pathak	Mrs. Saraswoti Pathak	Dr. Bhupendra Bahadur Khadka
Mr. Sanjiv Dhakal	Mr. Sanjiv Dhakal	Mr. Sanjiv Dhakal
	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 Upadhaya	Mr. Madhav Prasad Upadhaya	Mr. Madhav Prasad Upadhaya

Particulars	FY 2078-79	FY 2077-78	FY 2076-77
Directors			
Directors Sitting Fees	1,293,000.00	1,403,000.00	994,500.00
Interest Paid to directors on deposits	1,463,172.52	518,686.00	1,102,323.00
Other directors' expenses (if any)	1,395,424.00	1,243,013.00	1,542,505.00
Total	4,151,596.52	3,164,699.00	3,639,328.00
Key Management Personnel			
Remuneration and Benefit Paid	22,035,601.98	17,668,519.00	16,105,547.00
Post-Retirement Benefits			
Other Long-term Benefits			
Borrowing during the year	9,000,000.00		
Interest on Borrowing	296,736.70	275,903.00	268,272.00
Interest on account balances	30,435.57	18,332.00	15,862.00
Other transactions benefits if any			
Total	31,362,774.25	17,962,754.00	16,389,681.00

Particulars	FY 2078-79	FY 2077-78	FY 2076-77
Directors Deposits	23,637,440.69	14,776,086.00	41,744,522.00
KMP Deposits	259,109.75	250,475.00	166,455.00
Borrowings	22,000,000.00	8,935,000.00	8,935,000.00
Other Receivable payables if any			
Total	45,896,550.44	23,961,561.00	50,845,977.00

Transaction with Subsidiary

Details of Deposit and Int Expense of Garima Capital Ltd for FY 2078-079				
Particulars	Deposits	Interest Expenses	Tax	Int After Tax
Garima Capital Limited	14,341,491.09	3,282,566.22	492,384.93	2,790,181.29
TOTAL	14,341,491.09	3,282,566.22	492,384.93	2,790,181.29

5.8 Merger & Acquisition

GBBL was in process of acquiring Sahara Bikas Bank Limited during the year. For the acquisition process final approval for the acquisition was received on 2078.05.06 from Nepal Rastra Bank and Extraordinary General Meeting was held on 2078.07.01. Moreover, joint transaction with Sahara Bikas Bank was commenced from 2078-07-28.

Bank has invested 51.20% of capital in Garima Capital Limited.

5.9 Additional disclosures of non-consolidated entities

Not applicable.

5.10 Operational Lease Expenses

The details of Right to use assets are as follows:

Right to use assets	FY 2078/079
Balance at Shrawan 1, 2078	251,432,074.38
Addition for this year	63,954,215.89
Depreciation	42,488,978.72
Total	272,897,311.54

Right to use assets has been presented in annex 4.13 property, plant and equipment.

The details of lease liability are as follows:

Lease Liability	FY 2078/079
Balance at Shrawan 1, 2078	300,877,813.15
Addition for this year	181,449,433.15
Actual Payment for the year	138,712,952.08
Total	343,614,294.22

The bank has adjusted the difference of opening balance of the ROU Asset and Lease Liability through opening retained earnings as below:

Particular	Amount
Balance of Lease Liability as on Shrawan 1, 2078	300,877,813
Balance of ROU Asset as on Shrawan 1, 2078	251,432,074
Adjustment in opening retained earnings	49,445,739

The actual lease liability for the year is shown as below:

Actual Lease Liability	FY 2078/079
Less than one year	143,856,297.60
Between one to five years	714,747,391.59
More than five years	180,296,863.82
Total	1,038,900,553.01

5.10 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”.

The Bank has auctioned the 109,811 kitta promoter share to maintain the ratio of promoter and public share at 51:49. The auction process has been completed and the shares are allotted on 20th September 2022. Further, the allotted shares have been listed in stock exchange on 6th November 2022.

5.11 Details of Loans and Advances

Particulars	To Customers	To BFIs
Loans and Advances	58,591,902,869	2,882,373,578
Interest Receivable on Loans and Advances	298,999,090	772,752
Staff Loans and Advances	335,460,816	
Interest Receivable on Staff Loans and Advances	67,888	
Total Loans and Advances (a)	59,226,430,663	2,883,146,330
i. Total Impairment as per NFRS 9	80,996,350	-
Individual Impairment (Specific Provision)	62,957,036	-
Collective Impairment (General Loan Loss Provision)	18,039,314	
ii. Impairment as per norms of NRB in Loan Loss Provision	1,179,769,326	37,470,857
Collective Impairment	493,791,769	37,470,857
Individual Impairment	685,977,558	-

Impairment Charge for the Year, higher of I and II (b)	1,179,769,326	37,470,857
Net Loans and Advances (a-b)	58,046,661,337	2,845,675,473

Impairment calculation as per NFRS 9

The Bank has considered evidence of impairment for loans and advances measured at amortized cost at both specific asset and collective level. The Bank first assesses individually whether objective evidence of impairment exists for financial assets that are individually significant and that are not individually significant and that are found not impaired individually are assessed collectively.

The Bank has covered 19.35% of total loans and advances to customers and BFIs (in terms of principal outstanding) for individual impairment assessment. The Bank believes that coverage to this extent provides adequate assurance on the reliability of impairment assessment of gross loans and advances.

The Bank has then grouped loans and advances made to customers into different portfolios based on the general product type so as to achieve similarity in credit risk and repayment characteristics among loan accounts grouped within a given portfolio for collective assessment of impairment. The groupings done are Home Loans, Short Term Loans, Long Term Loans, Personal Loans and Vehicle Loans.

The Bank has considered overdue movement trend of past 2 years and current year data and loss given default rate from the data since inception of the Bank for deriving loss rate in collective impairment of loans and advances.

Impairment as per norms of NRB in loan loss provision

The Bank has provided for impairment provision as per norms of NRB in loan loss provision as given in NRB Directive no. 2 on the basis of overdue period of principal and interest. Additional criteria include personal guarantee loans, security shortfalls, blacklisting of borrowers, rescheduled loans, etc.

5.12 Staff Loans and Advances and Employee Benefits Included in Loans and Advances to Customers of the bank.

Presented in financial statements under Loans and Advances to Customers are staff loans and advances extended in line with the Employee Byelaws of the Bank. Eligibility criteria for availing staff loans are directly linked to the period of service under permanent payroll of the Bank as per the Employee Byelaws of the Bank.

The carrying amount as at the balance sheet date was as under:

Particulars	2078/079	2077/078
Staff Loans & Advance	335,460,816	153,605,002
Total	335,460,816	153,605,002

Staff loan and advance includes staff vehicle loan, staff home loan and employee advance.

5.13 Investment Property

The details of Investment Property of the Bank are as follows:

Particulars	2078/079	2077/078
Investment Properties Measured at Cost		
Balance as on Shrawan 1 st	39,880,571	32,114,800
Addition During the Year	4,400,000	7,765,771
Disposal During the Year	(7,765,771)	
Total	36,514,800	39,880,571

5.14 Liability for Long Service Leave

The detail of liability for long service leave recognized in Other Liabilities in Statement of Financial Position is as follows:

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Present Value of Unfunded Obligations	197,285,845	125,703,061	196,713,643	125,703,061
Present Value of Funded Obligations	-	-	-	-
Total Present Value of Obligations	197,285,845	125,703,061	196,713,643	125,703,061
Fair Value of Plan Assets	111,093,866	75,971,122	111,093,866	75,971,122
Present Value of Net Obligations	86,191,979	49,731,939	85,619,777	49,731,939
Recognized Liability for Defined Benefit Obligations	86,191,979	49,731,939	85,619,777	49,731,939

Plan Assets

Plan Assets comprise	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Equity Securities		-		-
Government Bonds		-		-
Bank Deposit		-		-
Other	111,093,866	75,971,122	111,093,866	75,971,122
Total	111,093,866	75,971,122	111,093,866	75,971,122

Movement in the Present Value of Defined Benefit Obligations

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Defined Benefit Obligations at Shrawan 1, 2078	125,703,061	106,451,745	125,703,061	106,451,745
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd	10,527,589		10,527,589	-
Actuarial Losses	(7,913,491)	(12,668,674)	(7,913,491)	(12,668,674)
Benefits Paid by the Plan	(2,507,048)	(460,070)	(2,507,048)	(460,070)
Benefits paid Directly	(4,250,307)	-	(4,250,307)	-
Current Service Costs and Interest	75,726,041	32,380,060	75,153,839	32,380,060
Defined Benefit Obligations at Ashad End, 2079	197,285,845	125,703,061	196,713,643	125,703,061

Movement in the Fair Value of Plan Assets

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Fair Value of Plan Assets at Shrawan 1, 2078	75,971,122	59,084,220	75,971,122	59,084,220
Contributions Paid Into The Plan	37,629,792	16,886,902	37,629,792	16,886,902
Benefits Paid During The Year	(2,507,048)	-	(2,507,048)	-
Actuarial (Losses) Gains	8,417,924	6,077,490	8,417,924	6,077,490
Expected Return on Plan Assets	(8,417,924)	(6,077,490)	(8,417,924)	(6,077,490)
Fair Value of Plan Assets at Ashad End, 2079	111,093,866	75,971,122	111,093,866	75,971,122
Current Service Costs	31,371,469	27,427,724	30,799,267	27,427,724
Interest on Obligation	33,345,378	(4,607,618)	33,345,378	(4,607,618)
Actuarial Gains / Losses	11,009,194	9,559,954	11,009,194	9,559,954
Expected Return on Plan Assets	8,417,924	6,077,490	8,417,924	6,077,490
Total	67,308,117	26,302,570	66,735,915	26,302,570

5.15 Taxation

Status of Tax Assessment in the current fiscal year, the tax assessment of the Bank of FY (2016/17) is under progress by Large Taxpayers Office (LTO).

Current Year Tax

Current year tax liability has been recognized on net profit at the rate of 30% after required adjustment to arrive at taxable profit. Reconciliation between current year tax liability and current tax based on net profit of the book has been given in Note 4.41.1.

Deferred Tax

Deferred tax is computed at 30% of the temporary differences between accounting base and tax base. Deferred tax assets/ liabilities and the calculation of deferred taxes are given in Note 4.15 of Statement of Financial Position.

5.16 Statutory Reserve and Funds

The reserves of the Bank include statutory reserves and funds set aside for specific purpose as per Banks and Financial Institutions Act, 2073 and NRB Directives. The various reserves and funds are as below:

i. General Reserve

General Reserve is created as per Section 44 of the Banks and Financial Institutions Act 2073 equivalent to 20% of the net profit earned during the year until the reserve is twice the paid up share capital of the Bank after which 10% of the net profit earned during the year shall be set aside as General Reserve. During the year, the Bank has transferred NPR 206,002,798 to General Reserve from Retained Earnings. Such reserve could not be expensed or transferred to other heads without prior approval of Nepal Rastra Bank.

ii. Exchange Fluctuation Reserve Fund

Exchange Fluctuation Reserve is the reserve created as per Section 45 of the Banks and Financial Institutions Act 2073 equivalent to 25% of the foreign exchange gain realized on the translation of foreign currency to the reporting currency during the year other than Indian Rupees. During the current year, the Bank has booked the revaluation loss of Rs 107,617.76 from Exchange Fluctuation Reserve and transferred to Retained Earning. The balance of exchange fluctuation reserve fund after transfer to retained earnings during current year is NPR 160,282. Such reserve could not be expensed or transferred to other heads without prior approval of Nepal Rastra Bank other than to set off revaluation loss incurred, if any during the year.

iii. Investment Adjustment Reserve

Investment adjustment Reserve has been created as per the regulatory requirement of NRB Directive no 8. During the current year, Investment Adjustment Reserve has not been created hence there is no change in opening balance of Investment adjustment reserve amounting Rs 1,584,000.

iv. Corporate Social Responsibility (CSR) Fund

During the year, the Bank has expensed NPR 6,927,168 on CSR activities. The sum of NPR 10,300,140 i.e, expense of current year to the extent of CSR Fund accumulated till previous year including the fund transferred from acquired institutions has been transferred from CSR fund to retained earnings in the current year. The fund so created shall be used for CSR activities of the Bank in the next fiscal year as per Corporate Social Responsibility Manual of the Bank.

The total Movement of Bond Redemption Reserve, Corporate Social Responsibility Fund, Investment Adjustment Reserve and Employee Training Cost and Employee Capacity Development Fund reflected in totality in Statement of Changes in Equity under Other Reserve are as follows:

Other Reserve	Corporate Social Responsibility Fund	Bond Redemption Reserve	Investment Adjustment Reserve	Actuarial Gain Reserve	Employee Training Cost and Employee Capacity Development Fund	Amount in NPR
Balance as on Shrawan 1, 2078	10,369,227		1,584,000	(13,810,347)		(1,857,120)
Other Comprehensive Income, Net of Tax						-
Actuarial Gains/ Losses on Defined Benefit Plans				(353,103)		(353,103)
Transfer from acquired institutions	35,380			1,085,662	276,122	1,397,164
Transfer to Reserve	10,300,140					10,300,140
Transfer From Reserve	(6,927,168)					(6,927,168)
Balance as on Ashad End, 2079	13,777,578	-	1,584,000	(13,077,788)	276,122	2,559,912

v. Regulatory Reserve

The regulatory reserve has been created of NPR 325,020,386 upto the current year as per NRB Directive 4(3) (Ka). The detail of regulatory reserve created in the current year is given in the Statement of Distributable Profit or Loss. The detail of movement of Regulatory Reserves of the Bank is summarized as below:

Fiscal Year	Interest Receivable	Short Loan Loss Provision on NBA	Deferred Tax Asset	Actuarial Loss Recognized	Goodwill	Fair Value Loss recognized in OCI	Total
Opening Balance As on 1st Shrawan 2075	51,341,041		18,783,586	6,179,752		12,995,984	89,300,363
Changes in FY 2075/076	(35,454,314)		2,506,550	5,103,719		4,949,475	(22,894,570)
Balance As on 31st Ashad 2076	15,886,727		21,290,136	11,283,472		17,945,460	66,405,795
Changes in FY 2076/077	21,075,505		(7,713,576)	7,140,702		(14,168,025)	6,334,606
Balance As on 31st Ashad 2077	36,962,232		13,576,559	18,424,175		3,777,434	72,740,400
Changes in FY 2077/078	65,351,257	4,892,435	(13,576,559)	(4,613,828)		(3,777,434)	48,275,871
Balance as on 31st Ashad 2078	102,313,489	4,892,435		13,810,346		-	121,016,271
Changes in FY 2078/079	86,585,541	(2,120,435)	-	(806,733)	92,311,741		175,970,114
Transfer From Sahara Bikas Bank Ltd.	13,758,247		14,201,580	74,174			28,034,001
Balance as on 31st Ashad 2079	202,657,277	2,772,000	14,201,580	13,077,788	92,311,741		325,020,386

5.17 Share Premium

The Bank has share premium of NPR 92,311,741 as at the reporting date. Detail is as below

Particular	Amount
Opening Balance	97,068
Transfer from Sahara Bikas Bank Ltd	6,668,252
Bonus Share Issued	(6,765,320)
Addition on Acquisition of Sahara Bikas Bank Ltd	92,311,741
Closing Balance	92,311,741

5.18 Proposed Bonus Share

The Board of Directors of the Bank has proposed 13 percent Bonus Share amounting to Rs 596,813,555.25 (out of share premium Rs 92,311,741.27 and remaining Rs 504,501,813.98 from retained earnings) on current paid up share capital of Rs 4,590,873,501.89 subject to approval from Nepal Rastra Bank and from Annual General Meeting of the shareholders of the Bank.

5.19 Proposed Cash Dividend

The Board of Directors of the Bank has proposed Cash Dividend of 1.5 percent cash dividend amounting 68,863,102.52 on current paid up share capital of Rs. 4,590,873,501.89 subject to approval from Nepal Rastra Bank and from Annual General Meeting of the shareholders of the Bank.

5.20 Provision for Bonus to Employees

Provision for staff bonus has been made as per Bonus Act 2030, calculated at 10% of net profit before bonus. For the FY 2078/79, the Bank has made provision of NPR. 168,168,061.59 towards Staff Bonus.

5.21 Non-Deliverable Forward (NDF) Contract

The Bank does not have any Non Deliverable Forward Contract as on the reporting date.

5.22 Earnings Per Share

Basic Earnings per Share

Earnings per share, also called net income per share, is a market prospect ratio that measures the amount of net income/ loss earned per share of stock outstanding. In other words, this is the amount of money each share of stock would receive if all of the profits were distributed to the outstanding shares at the end of the year. It is calculated by dividing profit or loss attributable to ordinary equity holders by the average number of ordinary shares outstanding during the period.

The earnings attributable to the ordinary equity holders consists of the earnings of the Bank after deduction of all expenses, tax expense and preference dividends, differences arising on the settlement of preference shares, and other similar effects of preference shares classified as equity.

The calculation of basic earnings per share of the Bank has been based on the profit/ loss attributable to ordinary shareholders and weighted average number of shares outstanding as tabulated below:

Particulars	2078/079	2077/078
Profit Attributable to ordinary shareholders	1,030,013,992	836,317,904
Weighted Average number of Ordinary Shares	4,579,892,502	3,675,912,601
Basic Earning Per Share	22.49	22.75
Restated Basic Earnings Per Share	22.49	22.75

Weighted Average Number of Ordinary Shares Calculation

FY 2078/079	No of Shares	Shares Outstanding	Portion of the Year	Weighted Average Shares
Opening Balance	36,759,125	3,675,912,501	80.26	2,950,360,299
Bonus Shares of Fy 2077/078	6,317,093	631,709,297	13.79	87,132,317
New Shares Issued (Shares issued to erstwhile Sahara Bikas Bank Ltd Shareholders)	2,722,706	272,270,604	5.94	16,186,250

Diluted Earnings Per Share

Diluted shares are the shares that would be outstanding if all possible sources of conversion, such as convertible bonds and stock options, were exercised. Specific financial figures in terms of fully diluted shares outstanding are reported to allow investors to properly assess the Bank's financial situation. There are no dilutive shares during the year of the Bank and the Subsidiary.

5.23 Interim Financial Statements

The Interim Financial Statements of the Group have been prepared and published on quarterly basis as per NFRS and NRB Directive no 4 in compliance of statutory and legal requirement within the time frame prescribed.

5.24 Age Wise Particulars of reconciliation pending items (1 Year, 1-3 Years and above 3 years) in agency accounts of the Bank

i. Inter Branch Account

There is no un-reconciled transaction in Inter Branch Accounts of the Bank as on year end FY 2078-079

5.25 NFRS Carve-Outs Adjustments

During the current fiscal year, the Group has not applied the numbers of standards as prescribed in NFRS and used the NFRS carve- out adjustments. As a consequence, the net profit and retained earnings have been impacted. The impacts of each carve- out adjustment done and the affected financial statement line items have been summarized as follows wherever quantifiable or described otherwise:

5.25.1 NFRS 9: Recognition and Measurement (Incurred Loss Model measure the Impairment Loss on Loans and Advances)

NFRS 9 requires an entity to assess at the end of each reporting period whether there is any objective evidence that a financial asset or group of financial assets measured at amortized cost is impaired. If any such evidence exists, the entity shall determine the amount of any impairment loss. However, as per carve out on NFRS 9 Para 5.5, the Bank has assessed and 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 NFRS 9.

The incurred credit loss model used by the Bank in impairment testing of loans and advances in general is based on historic data sets from the past seven years and it automatically assume an effect of significant increase in credit risk in the event of a delay of payment dues. The impacts of the application of carve- out in the current year financials is as under:

Gross Loans and Advances (To Customers and BFIs)	62,109,576,993
Impairment Loss as per NFRS	80,996,350
Impairment Loss as per norms of NRB	1,217,240,183

The higher of two above i.e.; NPR 1,217,240,183.08 has been taken into account for impairment loss on loan and advances in the preparation of consolidated financial reports.

5.25.2 NFRS 3: Recognition of Goodwill

Goodwill is calculated on the basis of net worth of the acquirer and acquired institutions and the calculations is as under:

Particular	Amount in Rs
Fair Value of Asset Acquired (a)	315,141,218
Net worth Per share of Acquirer at the date of acquisition	149.65
No of Shares of acquired company	2,722,706.04
Purchase Consideration (b)	407,452,959
Goodwill (b-a)	92,311,741

5.26 Details of Refinance Loan and Business Continuity Loan

The Bank has provided the Refinance Loan and Business Continuity Loan. Details of such loan as on Ashad end 2079 is as follows:

Particulars	No of Customers	Amount
Refinance Loan	473	643,454,364
Business Continuity Loan		

5.27 Details of Subsidized Loan

The Bank has provided the Subsidized Loan. Details of such loan as on Ashad end 2079 is as follows:

Particulars	No of Customers	Amount
Subsidized Loan	3192	4,396,543,468

5.28 Accrued Interest Receivable realised after Ashad end 2079

The bank has accrued interest receivable of NRS 299,839,729.78 as on Ashad end 2079. The central bank has provided relaxation of not maintaining the regulatory reserve up to the amount of accrued interest received after Ashad end 2079 till Shrawan 15, 2079. The bank has not opted the relaxation of provision provided by NRB and has calculated the regulatory reserve without adjustment of accrued interest received after Ashad End 2079. The bank has received the accrued interest amounting Rs 30,818,939.14 till Shrawan 15, 2079.

5.29 Relaxation / Forbearance to minimize the impacts of Covid-19

The details of relaxation provided to the customer and Accrued Interest received after Ashad end till 15th Shrawan 2078 along with additional provision of 0.3% on pass loan portfolio is as follows:

S.N.	Particulars	2079 Ashad End	
		No of Customers	Amount
1	Accrued Interest Received after Ashad End 2079 till 15 Shrawan 2079	Not Opted	
2	Additional 0.3% Loan Loss Provision created on Pass Loan Portfolio	38,824	177,146,476
3	Extension of Moratorium Period of Loan provided to industry or project under construction	-	-
4	Restructured/Rescheduled Loan with 5% Loan Loss Provision	158	220,211,642
5	Enhancement of Working Capital Loan by 20% to COVID affected borrowers	-	-
6	Enhancement of Term Loan by 10% to COVID affected borrowers	191	192,535,657
7	Expiry Date of Additional 20% Working Capital Loan extended for up to 1 year with 5% provisioning	-	-
8	Expiry Date of Additional 10% Working Capital Loan extended for up to 1 year with 5% provisioning	183	168,591,311
9	Time extension provided for repayment of Principal and Interest for up to 2 years as per clause 44(2) of NRB Directive	-	-
10	Time extension provided for repayment of Principal and Interest for up to 2 years as per clause 44(1) of NRB Directive	-	-

5.30 Microfinance welfare fund

The bank has maintained the microfinance welfare fund to cover the risk associated with the group guarantee microfinance lending. The bank has formulated the policy for the collect and utilization of the welfare fund. Bank collects the certain welfare amount from the customers availing group guarantee microfinance and the amount will be separately accounted as liability of the bank. The movement of microfinance welfare fund during the year is presented below:

Particular	Amount
Opening Balance	51,045,335
Addition during the year	12,462,284
Payment during the year	(1,689,655)
Closing Balance	61,817,964



Garima Capital Limited
Financial Statement

S. R. PANDEY & CO.
Chartered Accountants

2nd Floor, House No. 2979/33
Nabil Galli, Maharajgunj
P. O. Box No. 2343
Kathmandu, Nepal

Tel.: 977-1-4720983, 2104700
Fax: 977-1-4720983
e-mail: info@srp.com.np

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF GARIMA CAPITAL LIMITED**

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying financial statements of **Garima Capital Limited** ("the Company"), which comprise the Statement of Financial Position as at Ashad 32, 2079, (July 16, 2022), the Statement of Profit or Loss (including Other Comprehensive Income), the Statement of Change in Equity and the Statement of Cash Flows for the year then ended on that date, and a summary of the significant accounting policies and other explanatory information (hereafter referred to as "the financial Statements").

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company, as at Ashad 32, 2079 (July 16, 2022), and its financial performance, changes in equity, cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information, in accordance with Nepal Financial Reporting Standards and comply with Company Act, 2063, Securities Act, 2063 and other prevailing laws.

Basis for Opinion

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

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in the audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of the audit of financial statement as a whole, and in forming the auditor opinion thereon, and the auditor does not provide a separate opinion on these matters.

We have determined that there are no any key audit matters to communicate in our report.

Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon

The Company's Management is responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Management report, Report of the Board of Directors and Chairman's statement but does not include the financial statements and our auditor's report thereon.

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

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained during the course of our audit or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibility of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

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

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

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

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

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

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

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




Report on Other Legal and Regulatory Requirements

Based on our examination, we would like to further report that:

- i. We have obtained all the information and explanations, which were considered necessary for the purpose for our audit.
- ii. The company has kept proper books of accounts as required by law, in so far as it appears from our examination of those books of account.
- iii. The Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss (including other Comprehensive Income), the Statement of Change in Equity and the Statement of Cash Flows and attached Schedules dealt with by this report are in agreement with the books of account maintained by the company.
- iv. During our examination of the books of account of the company, we have not come across the cases where the Board of Directors or any member thereof or any representative or any office holder or any employee of the company has acted contrary to the provisions of law or caused loss or damage to the company.
- v. We have not come across any fraudulence in the accounts, based on our sample examination of the books.
- vi. The company has maintained all the required capital funds, net current assets and deposits as per relevant law.
- vii. The company has maintained all the required internal control systems.
- viii. We have not come across any cases where the company has conducted any activities against the capital market and the interest of investors.
- ix. The company has its audit committee.

For, S. R. Pandey & Co.
Chartered Accountants

Place: Kathmandu
Date: Ashwin 14, 2079
UDIN: 221013CA008237viMp


CA Laxmi Prasad Luintel
Partner



Garima Capital Limited
Statement of Financial Position
As on 32nd Ashadh 2079

Particulars	Notes	32nd Ashadh 2079	31st Ashadh 2078
Assets			
Cash and Cash Equivalent	4.1	14,822,181.53	1,867,074.47
Placement with Bank and Financial Institutions	4.2	20,000,000.00	15,100,000.00
Loans and Advances	4.3	954,855.64	1,232,107.89
Investment	4.4	136,350,276.14	87,634,145.00
Current Tax Assets	4.5	3,978,907.07	-
Property and Equipment	4.6	5,199,055.63	6,170,795.55
Goodwill and Intangible Assets	4.7	543,842.79	669,584.58
Capital Work in Progress	4.6	3,365,535.44	-
Deferred Tax Assets	4.8	14,087,488.26	-
Other Assets	4.9	42,563,796.93	38,409,437.57
Liabilities			
Borrowings	4.10	-	-
Current Tax Liabilities	4.5	-	2,227,102.99
Deferred Tax Liabilities	4.8	-	37,917.85
Other Liabilities	4.11	39,435,529.12	9,241,652.46
Equity			
Share Capital	4.12	242,000,000.00	118,100,000.00
Retained Earning	4.13	(42,462,165.52)	18,483,895.93
Reserves	4.13	2,892,575.83	2,992,575.83
Total Equity Attributable to Equity Holders		202,430,410.31	139,576,471.76
Total Liabilities and Equity		241,865,939.43	151,083,145.06
Net Assets Value per Share		83.65	118.18

Deepak Pandey
Chairman

Rama Kanta Baral
Director

As per our report of even date attached

For SR Pandey & Co.
Chartered Accountants

Yadav Kumar Shrestha
Director

Madhav Prasad Upadhaya
Director

Anil Shrestha
Director

Nirmal Bhattarai
Chief Executive Officer

Ashok Subedi
Chief Operating Officer

CA. Laxmi Prasad Luintel
Partner
Date : 11th Ashwin, 2079
Kathmandu, Nepal

Garima Capital Limited
Statement of Profit Or Loss
For the Period 1st Shrawan 2078 to 32nd Ashadh 2079

Particulars	Notes	32nd Ashadh 2079	31st Ashadh 2078
Income			
Fees and Commission Income	4.15	12,185,118.70	26,439,898.44
Fees and Commission Expense	4.16	(4,301,050.51)	(3,597,656.92)
Net Fees and Commission Income (A)		7,884,068.19	22,842,241.52
<hr/>			
Other Trading Income	4.18	2,490,264.99	83,874.45
Total Trading Income (B)		(4,962,926.91)	36,892,997.44
<hr/>			
Interest Expense	4.20	(988,401.22)	-
Net Interest Income (C)		6,145,027.61	2,165,204.31
<hr/>			
Non-Operating Expenses		-	-
Net Non-Operating Income (D)		56,442.14	-
<hr/>			
Total income (E) = (A+B+C=D)		9,122,611.03	61,900,443.27
<hr/>			
Expenses			
Personnel Expense	4.22	9,754,241.33	11,641,594.53
Other Operating Expenses	4.23	5,532,009.79	3,935,302.67
Depreciation and Amortisation	4.24	3,329,632.86	1,355,552.20
Total Expenses (F)		18,615,883.98	16,932,449.40
<hr/>			
Profit Before Unrealised Gain/(Loss) and Income Tax (G) = (E) - (F)		(9,493,272.94)	44,967,993.87
<hr/>			
Unrealised Gain/(Loss) due to diff of Cost and FMV of Investment (H)	4.17	(47,090,175.69)	(381,300.34)
<hr/>			
Profit Before Income Tax (I) = (G) + (H)		(56,583,448.64)	44,586,693.53
Income Tax Expense (J)	4.25	(14,125,406.11)	16,472,367.76
Current Tax		-	10,380,279.39
Deferred Tax (Income)/Expense		(14,125,406.11)	6,092,088.37
Profit for the Period (K) = (I) - (J)		(42,458,042.52)	28,114,325.77
<hr/>			
Profit Attributable to:			
Equity Holders		(42,458,042.52)	28,114,325.77
Non-controlling Interest		-	-
Profit for the Period		(42,458,042.52)	28,114,325.77
<hr/>			
Earnings per Share (Weighted Average):			
Basic Earnings per Share		(20.74)	29.75
Diluted Earnings per Share		(20.74)	29.75

Deepak Pandey
Chairman

Rama Kanta Baral
Director

As per our report of even date attached

For SR Pandey & Co.
Chartered Accountants

Yadav Kumar Shrestha
Director

Madhav Prasad Upadhaya
Director

Anil Shrestha
Director

Nirmal Bhattarai
Chief Executive Officer

Ashok Subedi
Chief Operating Officer

CA. Laxmi Prasad Luintel
Partner
Date : 11th Ashwin, 2079
Kathmandu, Nepal

Garima Capital Limited

Statement of Other Comprehensive Income
For the Period 1st Shrawan 2078 to 32nd Ashadh 2079

Particulars	32nd Ashadh 2079	31st Ashadh 2078
Profit for the Period	(42,458,042.52)	28,114,325.77
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	(4,123.00)	3,535.20
• Gains/(Losses) on Revaluation	-	-
• Actuarial Gain/(Losses) on Defined Benefit Plans	-	-
• Income Tax Relating to Above Items	-	(1,060.56)
Net Other Comprehensive Income That Will not be Reclassified to Profit or Loss	(4,123.00)	2,474.64
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	-	-
Other Comprehensive Income for the Period, Net of Income Tax (a+b)	(4,123.00)	2,474.64
Total Comprehensive Income for the Period	(42,462,165.52)	28,116,800.41
Total Comprehensive Income Attributable to Equity Holders	(42,462,165.52)	28,116,800.41

Deepak Pandey
Chairman

Rama Kanta Baral
Director

As per our report of even date attached

For SR Pandey & Co.
Chartered Accountants

Yadav Kumar Shrestha
Director

Madhav Prasad Upadhaya
Director

Anil Shrestha
Director

Nirmal Bhattarai
Chief Executive Officer

Ashok Subedi
Chief Operating Officer

CA. Laxmi Prasad Luintel
Partner
Date : 11th Ashwin, 2079
Kathmandu, Nepal

Garima Capital Limited

Statement of Changes in Equity (FY 2078/79)
For the Period Ended 32nd Ashadh 2079

Attributable to Equity-Holders

Particulars	Share Capital	Calls in Advance	Reserve	Retained Earning	Other Reserve	Total Equity
Balance as at 1st Shrawan 2078	118,100,000.00	-	2,992,575.83	18,483,895.93	-	139,576,471.77
Adjustment/Restatement						
Adjustment/Restated Balance as at 1st Shrawan 2078	118,100,000.00	-	2,992,575.83	18,483,895.93	-	139,576,471.77
1. Comprehensive Income for the year						
1.1 Profit for the year				(42,458,042.52)		(42,458,042.52)
1.2 Other Comprehensive Income, Net of Tax				(4,123.00)		(4,123.00)
Gains/(Losses) from Investment in Equity Instruments				(4,123.00)		(4,123.00)
Measured at Fair Value						
Gains/(Losses) on Revaluation						
2. Total Comprehensive Income for the Year (1.1+1.2)				(42,462,165.52)		(42,462,165.52)
3. Transfer to/from Reserves			(100,000.00)			(100,000.00)
Creation of General Reserve During the Year						
Transfer from Investment Adjustment Reserve						
Creation of CSR Fund						
Transfer/Utilization from CSR Fund			(100,000.00)			(100,000.00)
Transfer from Reserves During the Year						
4. Total Comprehensive Income After Transfer to/from Reserves(2+3)			(100,000.00)	(42,462,165.52)		(42,562,165.52)
5. Transactions with Owners, Directly Recognized in Equity	123,900,000.00			18,483,895.93		105,416,104.07
Shares Issued	123,900,000.00					123,900,000.00
Gain on Disposal of Shares Classified into OCI						
Dividend to Equity-Holders						
Bonus Shares Issued						
Cash Dividend Paid				18,483,895.93		(18,483,895.93)
6. Total Contributions by and Distributions (4+5)	123,900,000.00		(100,000.00)	(60,946,061.46)		62,853,938.54
Balance as at 32nd Ashadh 2079 (Opening +6)	242,000,000.00		2,892,575.83	(42,462,165.52)		202,430,410.31

As per our report of even date attached
For SR Pandey & Co.
Chartered Accountants

Anil Shrestha
Director

Madhav Prasad Upadhaya
Director

Yadav Kumar Shrestha
Director

Rama Kantia Baral
Director

Deepak Pandey
Chairman

CA. Laxmi Prasad Luinjel
Partner
Date : 11th Ashwin, 2079
Kathmandu, Nepal

Ashok Subedi
Chief Operating Officer

Nirmal Bhattarai
Chief Executive Officer

Garima Capital Limited
Statement of Cash Flows
For the Period 1st Shrawan 2078 to 32nd Ashadh 2079

Particulars	32nd Ashadh 2079	31st Ashadh 2078
Cash Flow from Operating Activities		
Net Profit/(Loss) after tax - SOPL	(42,458,042.52)	28,114,325.77
Net Profit/(Loss) after tax - SOCI	(4,123.00)	9,732,688.71
Add. Depreciation	1,391,509.71	1,355,552.37
Less: Utilized CSR	(100,000.00)	(100,000.00)
Add: Deferred Tax (Asset)/Liability	(14,125,406.11)	6,093,148.93
<hr/>		
Increase/(Decrease) in Current Liabilities	27,966,773.67	(41,092,443.85)
(Increase)/Decrease in Investment	(48,716,131.14)	(45,692,635.75)
<hr/>		
Cash Flow from Investing Activities		
Fixed Assets Purchase	(3,659,563.44)	(1,554,456.00)
Sale of Fixed Assets	-	-
Net Cash Flow from Investing Activities	(3,659,563.44)	(1,554,456.00)
<hr/>		
Cash Flow From Financing Activities		
Calls in Advance - Right Share	123,900,000.00	42,975,100.00
Payment of Dividend	(18,483,895.93)	-
Increase/(Decrease) in Secured Loans	-	(1,226,666.76)
(Increase)/Decrease in Placement with Bank and Financial Institutions	(4,900,000.00)	(10,300,000.00)
Net Cash Flow from Financing Activities	100,516,104.07	31,448,433.24
<hr/>		
Cash and Cash Equivalents at beginning	1,867,074.47	1,505,141.56
<hr/>		

Deepak Pandey
Chairman

Rama Kanta Baral
Director

As per our report of even date attached

For SR Pandey & Co.
Chartered Accountants

Yadav Kumar Shrestha
Director

Madhav Prasad Upadhaya
Director

Anil Shrestha
Director

Nirmal Bhattarai
Chief Executive Officer

Ashok Subedi
Chief Operating Officer

CA. Laxmi Prasad Luintel
Partner
Date : 11th Ashwin, 2079
Kathmandu, Nepal

Garima Capital Limited
Statement of Distributable Profit or Loss
As on 32nd Ashadh 2079

Particulars	32nd Ashadh 2079	31st Ashadh 2078
Net Profit or (Loss) as per Statement of Profit or Loss	(42,458,042.52)	28,114,325.77
Other Comprehensive Income, Net of Income Tax	(4,123.00)	2,474.64
Total Comprehensive Income Attributable to Equity Holders	(42,462,165.52)	28,116,800.41
Appropriations:		
1. General Reserve	-	(2,811,432.58)
2. Corporate Social Responsibility Fund	-	(281,143.26)
Gain on Disposal of Share Classified into OCI	-	9,730,214.07
Total Profit or (Loss) after Regulatory Adjustment	(42,462,165.52)	34,754,438.64
Adjustment/Restated Reserve Balance as at 1st Shrawan, 2077	-	(16,270,542.71)

Deepak Pandey
Chairman

Rama Kanta Baral
Director

As per our report of even date attached

For SR Pandey & Co.
Chartered Accountants

Yadav Kumar Shrestha
Director

Madhav Prasad Upadhaya
Director

Anil Shrestha
Director

Nirmal Bhattarai
Chief Executive Officer

Ashok Subedi
Chief Operating Officer

CA. Laxmi Prasad Luintel
Partner
Date : 11th Ashwin, 2079
Kathmandu, Nepal

संस्थापक शेयरधनीहरुको नाम, ठेगाना

क्र.सं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना
१	श्री जलेश्वर पाण्डे	विर्घा अर्चले-६, स्याङजा
२	श्री कविता श्रेष्ठ	वालिङ-३, स्याङजा
३	श्री प्रेम नारायण अर्याल	खिलुदेउराली-९, स्याङजा
४	श्री अमृत भट्टराई	जगत्रदेवी-९, स्याङजा
५	श्री पिताम्बर श्रेष्ठ	छाङ्गछाङ्गदी-३, स्याङजा
६	श्री माधव प्रसाद उपाध्याय	वालिङ-१, स्याङजा
७	श्री दिपक राज काफ्ले	धनुवासे-६, स्याङजा
८	श्री खगेन्द्र प्रसाद अर्याल	वालिङ-३, स्याङजा
९	श्री दुर्गा प्रसाद उपाध्याय	केवरे-८, स्याङजा
१०	श्री दिलिप प्रताप खाँड	वालिङ-३, स्याङजा
११	श्री बासुदेव पौडेल	वाङ्गसिङ्ग-३, स्याङजा
१२	श्री सागर बगाले	वालिङ-३, स्याङजा
१३	श्री विनोद प्रसाद रेग्मी	खिलुङ देउराली-४, स्याङजा
१४	श्री जितमान श्रेष्ठ	दासिङ्ग दहथुम-१, स्याङजा
१५	श्री खेमराज अर्याल	पुतलीबजार-१३, स्याङजा
१६	श्री लक्ष्मण ज्ञवाली	आनन्दवन-३, रुपन्देही
१७	श्री दिपक लम्साल	आनन्दवन-४, रुपन्देही
१८	श्री ज्ञान प्रसाद रेग्मी	खिलुङदेउराली-३, स्याङजा
१९	श्री ज्ञान प्रसाद अर्याल	पुतलीबजार-१०, स्याङजा
२०	डा.फलकराम अर्याल	पुतलीबजार-१०, स्याङजा
२१	श्री हरिचन्द्र रेग्मी	पौवैगौडे-२, स्याङजा
२२	श्री गंगा बहादुर जी.सी	वाङ्गगा-१, कपिलवस्तु
२३	श्री थान प्रसाद भट्टराई	बुटवल-१०, रुपन्देही
२४	श्री शिव प्रसाद अर्याल	अर्जुन चौपारी-४, स्याङजा
२५	श्री गिरीधारी पौडेल	पुतलीबजार-१३, स्याङजा
२६	श्री गणेश प्रसाद शर्मा अर्जेल	वालिङ-३, स्याङजा
२७	श्री यादव कुमार श्रेष्ठ	वालिङ-५, स्याङजा
२८	श्री बसन्त कुमार मल्ल	वालिङ-३, स्याङजा
२९	श्री जमुना काफ्ले	वालिङ-८, स्याङजा
३०	श्री कृष्ण प्रसाद श्रेष्ठ	वालिङ-३, स्याङजा
३१	श्री सुदन श्रेष्ठ	वालिङ-१, स्याङजा
३२	श्री विनोद कुमार श्रेष्ठ	वालिङ-३, स्याङजा
३३	श्री सिता राम अधिकारी	वालिङ-३, स्याङजा
३४	श्री पूर्ण बहादुर थापा	वालिङ-९, स्याङजा
३५	श्री श्याम प्रसाद बस्याल	जगत्रदेवी-८, स्याङजा
३६	श्री सूर्य प्रसाद चापागाई	पकवादी-१, स्याङजा
३७	श्री पूर्ण प्रसाद अधिकारी	पेलाकोट-१, स्याङजा
३८	श्री नारायण खनाल	जगत्रदेवी-८, स्याङजा
३९	श्री प्रेमराज श्रेष्ठ	जगत्रदेवी-८, स्याङजा
४०	श्री प्रेम बहादुर गुरुङ	केवरे-८, स्याङजा
४१	श्री भुन प्रसाद भट्टराई	शंकरनगर-३, रुपन्देही
४२	श्री कमला पंगेनी	वालिङ-३, स्याङजा
४३	श्री गोविन्द कर्माचार्य	दासिङ्गदहथुम-२, स्याङजा

क्र.सं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना
४४	श्री कर्ण बहादुर श्रेष्ठ	वालिङ-३, स्याङजा
४५	श्री विष्णु प्रसाद काफ्ले	धनुवासे-८, स्याङजा
४६	श्री सन्त बहादुर पराजुली	भोर्लेटार-१, लम्जुङ
४७	श्री प्रेम बहादुर जि.सी.	सराङकोट-४, कास्की
४८	श्री पवन कुमार प्रजापति	भक्तपुर-१४, भक्तपुर
४९	श्री चन्द्रकान्त बराल	पुम्दीभुम्दी-३, कास्की
५०	श्री बसुन्धरा तिमसेना	भदौरे तमागी-५, कास्की
५१	श्री रमाकान्त बराल	पोखरा-७, कास्की
५२	श्री भगवती देवी पाठक	पकवादी-४, स्याङजा
५३	श्री छविलाल कुवर	पिडिखोला-३, स्याङजा
५४	श्री दुर्गा प्रसाद पाण्डे	विर्घा-६, स्याङजा
५५	श्री रघुपति लम्साल	चिन्नेवास-७, स्याङजा
५६	श्री लेखनाथ भट्टराई	जगत्रदेवी-९, स्याङजा
५७	श्री नारायण प्रसाद श्रेष्ठ	दासिङ्ग दहथुम-९, स्याङजा
५८	श्री विरेन्द्र बहादुर राना	पेखु वाघखोर-८, स्याङजा
५९	श्री नारायणी पहारी	पोखरा-६, कास्की
६०	श्री विनोद पाण्डेय	पिडीखोला-३, स्याङजा
६१	श्री बुद्धिमान गुरुङ्ग	नयांपुल-९, कास्की
६२	श्री हुमकान्त कोइराला	वालिङ-४, स्याङजा
६३	श्री कविराज आचार्य	पोखरा-६, कास्की
६४	श्री खडानन्द शर्मा	पोखरा-१५, कास्की
६५	श्री कृष्ण बहादुर थापा	सेतियोभान-४, स्याङजा
६६	श्री कृष्ण प्रसाद तिवारी	वालिङ-३, स्याङजा
६७	श्री राम प्रसाद श्रेष्ठ	बयरघारी-९, स्याङजा
६८	श्री रेश्मीलाल कोइराला	वालिङ-४, स्याङजा
६९	श्री हरिकुमार श्रेष्ठ	बेनी-६, म्याग्दी
७०	श्री हिमांसु खडका	बेनी-७, म्याग्दी
७१	श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ	बेनी-६, म्याग्दी
७२	श्री माधवप्रसाद रेग्मी	बेनी-१२, म्याग्दी
७३	श्री यजनलाल शाक्य	बेनी-७, म्याग्दी
७४	श्री राजेश शाक्य	बेनी-६, म्याग्दी
७५	श्री शिवप्रसाद कटुवाल क्षेत्री	भगवति-४, म्याग्दी
७६	श्री शुभकामना प्रधान श्रेष्ठ	बेनी-६, म्याग्दी
७७	श्री हरिकृष्ण श्रेष्ठ	बेनी-६, म्याग्दी
७८	श्री रेशम बहादुर वानियाँ	बेनी-६, म्याग्दी
७९	श्री भरतकुमार राजभण्डारी	बेनी-६, म्याग्दी
८०	श्री रविन्द्र राज जोशी	बेनी-६, म्याग्दी
८१	श्री शेरबहादुर बुढाथोकी	देविस्थान-३, म्याग्दी
८२	श्री रामबहादुर हमाल	बेनी-६, म्याग्दी
८३	श्री अशोक कुमार श्रेष्ठ	दहथुम गा.वि.स.-१, स्याङजा
८४	श्री भगवति दवाडी	लवाङ्गलेल गा.वि.स.-४, कास्की
८५	श्री चिरिन्जिवि काफ्ले	वालिङ न.पा.-८, स्याङजा
८६	श्री चित्रा खड्का	ललितपुर-३, ललितपुर

क्र.सं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना
८७	श्री इन्द्रा भुषाल (शर्मा)	स्वरेक गा.वि.स.-३, स्याङजा
८८	श्री इन्द्र प्रसाद अधिकारी	पेलाकोट गा.वि.स.-९, स्याङजा
८९	श्री जमुना देवी पौडेल	पंचनगर-२, नवलपरासी
९०	श्री जिवनकुमार मल्ल	वालिङ न.पा.-४, स्याङजा
९१	श्री कविता राना	वालिङ न.पा.-१, स्याङजा
९२	श्री कमल प्रसाद श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी
९३	श्री लेखनाथ अर्याल	वालिङ न.पा.-११, स्याङजा
९४	श्री लिलानारायण श्रेष्ठ	वालिङ न.पा.-५, स्याङजा
९५	श्री मेनुका शर्मा	आरुचौर-५, स्याङजा
९६	श्री नामदेव भट्टराई	तुलसीभञ्ज्याङ-४, स्याङजा
९७	श्री निलु थापा	ललितपुर-५, ललितपुर
९८	श्री प्रमोद श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी
९९	श्री रजनी श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी
१००	श्री राममाया श्रेष्ठ	पुलाचौर-२, म्याग्दी
१०१	श्री रिखिराम बस्याल	जगत्रदेवी-८, स्याङजा
१०२	श्री रिना मर्सानी	पोखरा-८, कास्की
१०३	श्री सुन्दरकुमार श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी
१०४	श्री सूर्यप्रसाद रेग्मी	वालिङ न.पा.-३, स्याङजा
१०५	श्री यादव भट्टराई	जगत्रदेवी-९, स्याङजा
१०६	श्री सूर्यप्रसाद भट्टराई	जगत्रदेवी-९, स्याङजा
१०७	श्री प्रदिपकुमार रुइटा	वीरगंज-७, पर्सा
१०८	श्री अम्बिका सुवेदी	फेदीखोला-७, स्याङजा
१०९	श्री युक्तराज खनाल	तुलसीभञ्ज्याङ-७, स्याङजा
११०	श्री कृष्ण प्रसाद पौडेल	दरौं-०३, स्याङजा
१११	श्री लिलावल्लौ भट्टराई	जगत्रदेवी-९, स्याङजा
११२	श्री दयाप्रसाद भट्टराई	जगत्रदेवी-९, स्याङजा
११३	श्री सूर्यनारायण श्रेष्ठ	वालिङ न.पा.-१, स्याङजा
११४	श्री कमलादेवी खडाल	तुलसीभञ्ज्याङ-७, स्याङजा
११५	श्री राजु विश्वकर्मा	चापाकोट-५, स्याङजा
११६	श्री देवराज आचार्य	पोखरा-१७, कास्की
११७	श्री सूनिता श्रेष्ठ	फुजेल -८, गोर्खा
११८	डा. आनन्दप्रसाद श्रेष्ठ	का.म.न.पा. ३४ नयां बानेश्वर
११९	श्री आनन्दी राय यादव	भूनखूनवा- ३, रौतहट
१२०	श्री अनिल श्रेष्ठ	धरान- २, सुनसरी
१२१	श्रीमती बन्दना श्रेष्ठ	का.म.न.पा.-२२, ज्ञानेश्वर
१२२	डा. भोलाप्रसाद रिजाल	का.म.न.पा.-३ महाराजगञ्ज
१२३	श्री विष्णु नारायण मानन्धर	का.म.न.पा.-२३, धर्मपथ
१२४	श्री विष्णु प्रसाद शर्मा ज्ञवाली	का.म.न.पा.-३४, निराजन विक्रम मार्ग
१२५	श्री चन्द्रकुवेर श्रेष्ठ	महेन्द्रनगर -१, सुनसरी
१२६	श्री दक्ष प्रसाद श्रेष्ठ	झौराली -१, भोजपुर
१२७	श्री गजेन्द्र उदाश	पोखरा -८, कास्की
१२८	श्री गौरीशंकर प्रधान	का.म.न.पा. -२३ नयां बजार,
१२९	डा. हरीकिशोर श्रेष्ठ	का.म.न.पा. -२९ गल्कोपाखा
१३०	श्रीमती इन्दिरा बराल	पोखरा -७, राष्ट्र बैंक चोक
१३१	श्री ईश्वर बहादुर रघुवंशी	गुसिगाल-१, ललितपुर

क्र.सं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना
१३२	श्री सुमिरन श्रेष्ठ	पोखरा -९, कास्की
१३३	श्री दिपेशमान श्रेष्ठ	ललितपुर -१८ महालक्ष्मीस्थान
१३४	श्री मोहनवर सिंह प्रधान	अलौ -५, पर्सा
१३५	श्री मोहनकृष्ण श्रेष्ठ	का.म.न.पा -२३ भोछें
१३६	श्री नारायण प्रसाद द्वा	पोखरा -९, महेन्द्रपूल, कास्की
१३७	श्री नारायण प्रसाद बैद्य	भक्तपुर -८ सुकुलढोका, टिबुक्छें
१३८	श्री नरेशभक्त श्रेष्ठ	का.म.न.पा. -९, रातोपुल, रुद्रनगर
१३९	श्री अनन्त प्रसाद श्रेष्ठ	का.म.न.पा. -३२, काठमाण्डौ
१४०	श्रीमती प्रमिला श्रेष्ठ	का.म.न.पा. -७ पनिकोटोल, सिफल
१४१	श्री रविन्द्र बाटाजु	पोखरा -२, भीमसेनटोल, कास्की
१४२	श्री राजनकृष्ण श्रेष्ठ	का.म.न.पा-११ त्रिपुरेश्वर
१४३	श्री रामकृष्ण श्रेष्ठ	भोजपुर -५, भोजपुर बजार
१४४	श्री रमेशकुमार रघुवंशी	का.म.न.पा-३३, कुमारीमार्ग
१४५	श्री रमेशकुमार प्रधान	सुनसरी -४, लक्ष्मी सडक धरान
१४६	श्रीमती सरला रिजाल	का.म.न.पा.-३, सल्लाघारी महार जगञ्ज
१४७	श्रीमती सरस्वती श्रेष्ठ	ललितपुर -५, लगनखेल
१४८	श्री सत्य नारायण मानन्धर	का.म.न.पा.-२३, धर्मपथ
१४९	श्रीमती शान्तलक्ष्मी श्रेष्ठ	का.म.न.पा.-१०, नयां बानेश्वर
१५०	डा. सुरेन्द्र कुमार श्रेष्ठ	का.म.न.पा.-५, टंगाल
१५१	श्री सुरेश कुमार श्रेष्ठ	का.म.न.पा-३४, नयां बानेश्वर
१५२	श्रीमती सूर्यकुमारी श्रेष्ठ	का.म.न.पा-३४, नयां बानेश्वर
१५३	श्री मनिष मुडभरी	का.म.न.पा.-३, कपनमार्ग बासवारी
१५४	श्री हिरण्यभक्त प्रधानाङ्ग	भक्तपुर -४, मध्यपुर ठिमी न.पा.
१५५	श्री प्रयागराज हाडा	का.म.न.पा-१० बुद्धनगर
१५६	श्री गणेश बहादुर पाण्डे	का.म.न.पा-२९, सामाखुसीमार्ग
१५७	श्रीमती सुवर्ण मैया श्रेष्ठ	का.म.न.पा.-७, चावहिल बजार
१५८	श्री नरबहादुर पाण्डे	का.म.न.पा. -२९ गल्कोपाखा सामाखुसी
१५९	श्री रुद्रकुमार श्रेष्ठ	का.म.न.पा.-८ किमडोल, सित(पाईला)
१६०	श्री अनिष मुडभरी	का.म.न.पा.-३, कपनमार्ग बासवारी
१६१	श्री बविता कुमारी शाह	अलौ -६, पर्सा
१६२	श्री विष्णुवर सिंह प्रधान	अलौ -५, पर्सा
१६३	श्री महेन्द्रवर सिंह प्रधान	अलौ -५, पर्सा
१६४	श्री दिपकनन्दन सिंह प्रधान	ललितपुर-३, पुलचोक
१६५	श्री बट्टी कुमार बस्नेत	का.म.न.पा-३४, काठमाण्डौ
१६६	श्रीमती सन्ध्या लक्ष्मी चुके(श्रेष्ठ)	भरतपुर न.पा.-४, चितवन
१६७	श्री पदम कुमार पिया	भरतपुर न.पा -२, चितवन
१६८	श्री ठाकुर पिया	भरतपुर न.पा. -२, चितवन
१६९	श्री अनन्तलाल चुके	का.म.न.पा-३१, काठमाण्डौ
१७०	श्री ध्रुव कुमार प्रधान	भरतपुर न.पा-३, चितवन
१७१	श्री सिद्ध कुमार श्रेष्ठ	भरतपुर न.पा-४, चितवन
१७२	श्री टंक बहादुर श्रेष्ठ	का.म.न.पा-१०, काठमाण्डौ
१७३	श्री माधव प्रसाद न्यौपाने	का.म.न.पा-१०, काठमाण्डौ
१७४	श्री भरतराज कोइराला	का.म.न.पा-३२, काठमाण्डौ

क्र.सं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना
१७५	श्री बरुन पिया	भरतपुर -३, चितवन
१७६	श्री अरुन पिया	भरतपुर -३, चितवन
१७७	श्री प्रकाश तिवारी	भरतपुर -१०, चितवन
१७८	श्री श्याम कुमार श्रेष्ठ	ललितपुर -१, गुर्गिसंगल
१७९	श्री इन्दिरा पाण्डे	भक्तपुर -१६, लोकन्थली
१८०	श्री प्रदिप कुमार श्रेष्ठ	का.म.न.पा -३४, नयांबानेश्वर
१८१	श्री उर्मिला श्रेष्ठ	का.म.न.पा -२३, नयांबजार काठमाण्डौ
१८२	श्री दिपक लामा पाख्रिन	काठमाण्डौ -४, काठमाण्डौ
१८३	श्री शंकर प्रसाद शर्मा भट्टराई	कृष्णगण्डकी -८, स्याङ्जा
१८४	श्री डिल्ली रमण पाण्डे	वालिङ -५, स्याङ्जा
१८५	श्रीमती अमला श्रेष्ठ	का.म.न.पा -२३, काठमाण्डौ
१८६	श्री हरिराम कोइराला	विराटनगर -४, मोरङ
१८७	श्री निर्मल कुमार श्रेष्ठ	शक्तिखोर -६, चितवन
१८८	श्री प्रभाकर पण्डित	पटिहानी -२, चितवन
१८९	श्री देवी सापकोटा	नारायणपुर -५, चितवन
१९०	श्री मनादेवी घिमिरे	प्रगतीनगर -९, नवलपरासी
१९१	श्री ज्ञानेन्द्रमान शाक्य	का.म.न.पा -२१, काठमाण्डौ
१९२	श्री निरज कुमार प्रधान	बन्दीपुर -१, तनहुँ
१९३	श्री निलेन मान शाक्य	का.म.न.पा -२१, काठमाण्डौ
१९४	श्री पुर्णभद्र कंडेल	अमरापुरी -८, नवलपरासी
१९५	डा.श्याम कुमार श्रेष्ठ	नारायणगढ १, चितवन
१९६	श्री शम्भुलाल श्रेष्ठ	बन्दीपुर -६, तनहुँ
१९७	डा.अशोक तायल	भद्रपुर -२, झापा
१९८	डा.प्रमोद कुमार क्षेत्री	दहथुम -५, स्याङ्जा
१९९	श्री बसन्तराज पराजुली	गन्जनगर -५, चितवन
२००	श्री राजकुमार श्रेष्ठ	विदुर -२, नुवाकोट
२०१	श्री त्रिलोचन कंडेल	मंगलपुर -२, चितवन
२०२	डा.सुर्यकान्त घिमिरे	जिता -२, लमजुङ
२०३	श्री सूनूजा अधिकारी	भरतपुर -१०, चितवन
२०४	डा.केशवराज भुर्तेल	त्रिवेणी -५, नवलपरासी
२०५	श्री राम प्रसाद शर्मा	हंशपुर -३, गोरखा
२०६	श्री शिवबल्लभ काफ्ले	नारायणगढ, चितवन
२०७	श्री गोविन्द प्रसाद पौडेल	नारायणपुर -५, चितवन
२०८	श्री चिरन्जीवि सुवेदी	गितानगर -२, चितवन
२०९	श्री प्रदिपराज पन्त	पटिहानी ९, चितवन
२१०	श्री इच्छा कुमार श्रेष्ठ	भरतपुर ४, चितवन
२११	श्री रामचन्द्र गुरुङ	पुम्दीभुम्दी-६, कास्की
२१२	श्री रविन्द्र कुवर	थुमपोखरा-८, स्याङ्जा
२१३	श्री तुलसीराम तिवारी	थुमपोखरा-५, स्याङ्जा
२१४	श्री पदमपानी काफ्ले	धनुवासे-५, स्याङ्जा
२१५	श्री ओम बहादुर थापा	वालिङ-५, स्याङ्जा
२१६	श्री बाबुराम ढकाल	फापरथुम-४ स्याङ्जा
२१७	श्री दिपक शर्मा	पुतलीबजार-४, स्याङ्जा
२१८	श्रीमती सन्ध्या श्रेष्ठ	जगत्रदेवी-८, स्याङ्जा

क्र.सं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना
२१९	श्रीमती सोनी श्रेष्ठ	जगत्रदेवी-८, स्याङ्जा
२२०	श्री दिवाकर पौडेल	अयोध्यापुरी-५, चितवन
२२१	श्री ध्रुवराज सुवेदी	अर्थुङ्गे-३, म्याग्दी
२२२	श्री चेत नारायण श्रेष्ठ	दहथुम-१, स्याङ्जा
२२३	श्री एक नारायण शर्मा	पोखरा-८, कास्की
२२४	श्री बाबुराम अधिकारी	लाहाचोक-८, कास्की
२२५	राधादेवी पौडेल भन्ने श्रीमती युद्ध कुमारी मल्ल	भदौरे तमागी-५, कास्की
२२६	श्री भरतराज ढकाल	फापरथुम-४ स्याङ्जा
२२७	श्री सविन श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी
२२८	श्री रुद्र बहादुर वि.क	पुतलीबजार-४, स्याङ्जा
२२९	श्री कृष्ण प्रसाद पंगेनी	पेखुवाखोर-३, स्याङ्जा
२३०	श्री ठहर बहादुर भण्डारी	वेनी-१०, म्याग्दी
२३१	श्री लोक प्रसाद अर्याल	खिलुङ्गे-९, स्याङ्जा
२३२	श्री महेशराज रेग्मी	करेन्डाडा-३, स्याङ्जा
२३३	श्रीमती तेज कुमारी महत	अर्थुङ्गे-८, म्याग्दी
२३४	श्री मधुसुदन उपाध्याय	वालिङ्गे-१, स्याङ्जा
२३५	श्री जगन्नाथ पंगनी	स्वरेक-४, स्याङ्जा
२३६	श्री दयाप्रसाद रेग्मी	स्वरेक-४, स्याङ्जा
२३७	श्री घनश्याम गौडेल	पेलकोट-६, स्याङ्जा
२३८	श्री अमृत वानिया	अर्थुङ्गे-१, म्याग्दी
२३९	श्रीमती पार्वती अर्याल पारु	खिलुङ्गे-९, स्याङ्जा
२४०	श्री लिलाराम गौतम	सिमाना -३, बागलुङ्गे
२४१	श्री विनय रेग्मी	पुलाचौर-४, म्याग्दी
२४२	श्री राजेश सुवेदी	वालिङ्गे-२, स्याङ्जा
२४३	श्रीमती संगीता उपाध्याय	फापरथुम-४, स्याङ्जा
२४४	श्री लिला प्रसाद पंगेनी	भीरकोट-२, स्याङ्जा
२४५	श्री शान्ति ढकाल	फापरथुम-४, स्याङ्जा
२४६	श्री पुरुषोत्तम पराजुली	सिसेकोट-९, स्याङ्जा
२४७	श्री कृष्ण अर्याल	वालिङ्गे-११, स्याङ्जा
२४८	श्री लेखनाथ चापागाई	पकवादी-१, स्याङ्जा
२४९	श्री कोपिलदेव अधिकारी	तुलसी भन्ज्याङ्गे-३, स्याङ्जा
२५०	श्रीमती लक्ष्मी गिरी	अर्थुङ्गे-२, म्याग्दी
२५१	श्रीमती अम्बिका श्रेष्ठ	शिवालय-५, पर्वत
२५२	श्री दिपक तिवारी	थापाठाना-७, पर्वत
२५३	श्री शिवलाल सुनार	भोर्ले-३, पर्वत
२५४	श्री उपेन्द्र प्रसाद पौडेल	देउराली-१, कास्की
२५५	श्री मोहन गिरी	पोखरा-५, कास्की
२५६	श्री राजेन्द्र लिगल	पोखरा-४, कास्की
२५७	श्री प्रकाश चापागाई	पकवादी १, स्याङ्जा
२५८	श्री तिलक प्रसाद श्रेष्ठ	जगत्रदेवी ८, स्याङ्जा
२५९	डा. नारायण प्रसाद चापागाई	पकवादी १, स्याङ्जा
२६०	श्री खगुपति न्यौपाने	कृष्णगण्डकी ३, स्याङ्जा
२६१	श्री अर्जुन प्रसाद बस्याल	जगत्रदेवी ८, स्याङ्जा
२६२	श्री मुरारी गिरी	आंपचौर ८, गुल्मी

क्र.सं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना
२६३	श्री राजु कोइराला	चापाकोट ११, स्याङजा
२६४	श्री ईश्वर कुमार श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे १, म्याग्दी
२६५	श्री रविन्द्र कुमार श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे २, म्याग्दी
२६६	श्री रविन्द्र कुमार ताम्राकार	काठमाण्डौ २४, काठमाण्डौ
२६७	श्री रामभगत कर्माचार्य	अर्थुङ्गे १, म्याग्दी
२६८	श्रीमती पुष्पादेवि प्रधान श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे २, म्याग्दी
२६९	श्रीमती पुर्णमाया पुन	मंगला १, म्याग्दी
२७०	श्री हरि बहादुर खत्री क्षेत्री	सल्यान ९, कास्की
२७१	श्री जयलाल जैसी	दाङसिङ ५, कास्की
२७२	श्री युवराज पौडेल	भुक्ताडले ४, पर्वत
२७३	श्री ज्ञानबहादुर कुंवर	बाजुङ ४, पर्वत
२७४	श्री ज्ञानेन्द्र कुमार श्रेष्ठ	अर्थुङ्गे १, म्याग्दी
२७५	श्री हिमबहादुर विश्वकर्मा	वालिङ १, स्याङजा
२७६	श्री विष्णु प्रसाद रेग्मी	वालिङ ३, स्याङजा
२७७	श्री सुदम कुमार श्रेष्ठ	जगत्रदेवी ४, स्याङजा
२७८	श्री सुनिल कार्की	पुतलीबजार १०, स्याङजा
२७९	श्री कृष्ण प्रसाद अधिकारी	तुलसीभञ्ज्याङ २, स्याङजा
२८०	श्री विष्णु प्रताप खाण ठकुरी	वालिङ ९, स्याङजा
२८१	श्री भिम बहादुर सेन	वालिङ १०, स्याङजा
२८२	श्रीमती रिता कोइराला सिग्देल	वालिङ ४, स्याङजा
२८३	श्री रिषीराम पौडेल	केवरे २, स्याङजा
२८४	श्री कमल प्रसाद डुम्रे	तुलसीभञ्ज्याङ ५, स्याङजा
२८५	श्री अयोध्या प्रसाद श्रेष्ठ	दार्सिङ्ग दहथुम २, स्याङजा
२८६	श्री रिषीराम खनाल	ऐलादी ७, स्याङजा
२८७	श्री ध्रुव बहादुर प्रधान	काठमाण्डौ ३, महाराजगंज
२८८	श्री पदम प्रसाद पाण्डेय	विर्घा ७, स्याङजा
२८९	श्री रुक्मागत अर्याल	स्वरेक ३, स्याङजा
२९०	श्री मणी प्रसाद पंगेनी	स्वरेक ४, स्याङजा
२९१	श्री कमल प्रसाद अधिकारी	तुलसीभञ्ज्याङ २, स्याङजा
२९२	श्री प्रकाश एस.एस. थापा	ललितपुर १३, ललितपुर
२९३	श्री नारायण प्रसाद शर्मा	केवरे ८, स्याङजा
२९४	श्री रामचन्द्र पंगेनी	कुवाकोट ३, स्याङजा
२९५	श्री पदम प्रसाद पाण्डे	कालीगण्डकी २, स्याङजा
२९६	श्री निलकण्ठ काफ्ले	वालिङ ८, स्याङजा
२९७	श्री कृष्णहरी खत्री	कटुञ्जे ७, भक्तपुर
२९८	श्री आत्माराम लुङ्गटेल	छत्रदेउराली ४, धादिङ्ग
२९९	श्री भारती देवी राना	हुवास १, पर्वत
३००	श्री विष्णु प्रसाद गैह्रे	वालिङ्ग १३, स्याङजा
३०१	श्री मोतीलाल कुंवर	वालिङ्ग ३, स्याङजा
३०२	श्री सूर्य प्रसाद खनाल	स्वाठी ६, नवलपरासी
३०३	श्री सुन्दर भुषाल	उरामपोखरा ५, पर्वत
३०४	श्री बुद्धिसागर त्रिपाठी	कटैया ७, रुपन्देही
३०५	श्रीमती कविता के.सी	बेथान ४, रामेछाप
३०६	श्री सुबोध कुमार लुङ्गटेल	छत्रदेउराली ३ धादिङ्ग
३०७	श्री सुरेश कुमार रंगाटा	विरगंज ७, पर्सा

क्र.सं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना
३०८	श्रीमती गौरी श्रेष्ठ	काठमाण्डौ १७, काठमाण्डौ
३०९	श्री केशव राज ढकाल	चण्डीकालीका ३, स्याङ्जा
३१०	श्री अशोक द्वारे	केवरेभञ्ज्याङ्ग ३, स्याङ्जा
३११	श्री मेखलाल श्रेष्ठ	भिरकोट ५, स्याङ्जा
३१२	श्री दोब बहादुर कार्की	पुतलीबजार १३, स्याङ्जा
३१३	श्री विष्णु प्रसाद खनाल	गल्याङ, ९, स्याङ्जा
३१४	श्री एक बहादुर थापा	वालिङ ५, स्याङ्जा
३१५	श्रीमती शान्ता थापा	वालिङ ३, स्याङ्जा
३१६	श्री घनश्याम डुम्रे	कालीकोट, ५, स्याङ्जा
३१७	श्री रुक्मागत गैरे	थुमपोखरा, २, स्याङ्जा
३१८	श्री बुद्धीसागर गैरे	मालुङ्गा रानीबोट, २, स्याङ्जा
३१९	श्रीमती सनम श्रेष्ठ	जलजला ३, पर्वत
३२०	श्री शुशिल कोइराला	खिलुङ्गेउराली-९, स्याङ्जा
३२१	श्री राम चन्द्र शर्मा	काठमाण्डौ १६, काठमाण्डौ
३२२	श्री गौरी पौडेल	पोखरा ०६, कास्की
३२३	श्री शशी कोइराला शर्मा	वालिङ ४, स्याङ्जा
३२४	श्री श्याम प्रसाद रेग्मी	भीरकोट ६, स्याङ्जा
३२५	श्री गंगा खनाल	रुपा ४, कास्की
३२६	श्री ज्ञानु कुमारी शर्मा अर्याल	पुतलीबजार १३, स्याङ्जा
३२७	श्री महेन्द्र श्रेष्ठ	वेनी ७, म्याग्दी
३२८	श्री रविन्द्र नारायण श्रेष्ठ	कुश्मा ४, पर्वत
३२९	श्री नरेन्द्र कुमार श्रेष्ठ	वेनी ८, म्याग्दी
३३०	श्री प्रविन कुमार श्रेष्ठ	वेनी ८, म्याग्दी
३३१	श्री बालकृष्ण सुवेदी	रघुगंगा ३, म्याग्दी
३३२	श्री नवराज पौडेल	वेनी ४, म्याग्दी
३३३	श्री बल प्रसाद श्रेष्ठ	रघुगंगा ३, म्याग्दी
३३४	श्री विष्णु प्रसाद गौतम	वेनी ७, म्याग्दी
३३५	श्री ठाकुर प्रसाद शर्मा	पिप्ले ९, म्याग्दी
३३६	श्री धनञ्जय कुमार श्रेष्ठ	वेनी ७, म्याग्दी
३३७	श्री सुरेन्द्र हमाल	वेनी ८, म्याग्दी
३३८	श्री अच्युत गिरी	वेनी न.पा. ६, म्याग्दी
३३९	श्री शर्मिला जोशी श्रेष्ठ	वेनी ७, म्याग्दी
३४०	श्री रामजी प्रसाद सुवेदी	वेनी ९, म्याग्दी
३४१	श्री नविना थापा रावल	वेनी ७, म्याग्दी
३४२	श्री गोविन्द प्रसाद पौडेल	वालिङ ८, स्याङ्जा
३४३	श्री भिम लाल पराजुली	वालिङ १३, स्याङ्जा
३४४	श्री प्रेम प्रसाद पराजुली	वालिङ १२, स्याङ्जा
३४५	श्री सविना काफ्ले	पोखरा १७, कास्की
३४६	श्री आईमाण्डु श्रेष्ठ	महेपी २९, काठमाण्डौ
३४७	श्री केदार भट्टराई	गल्याङ ३, स्याङ्जा
३४८	श्री इश्वर न्यौपाने	गल्याङ ३, स्याङ्जा
३४९	जेम्स इनभेष्टमेण्ट प्रा.लि.	का.म.न.पा. ३१ पुतलीसडक
३५०	श्री इश्वरी प्रसाद ढकाल	आधिखोला ६, स्याङ्जा
३५१	श्री नविन प्याकुरेल	गेर्खु ८, नुवाकोट
३५२	भलकराम गैह्रे	नेपालगञ्ज १८, बाँके

क्र.सं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना
३५३	श्री सुगन्ध कुमार गुप्ता	गढो ७, रौतहट
३५४	श्री नागेन्द्रप्रसाद चौधरी	कौडेना-३, सर्लाही
३५५	श्री तपेश्वर चौधरी (कलवार)	कविलासी -३, सर्लाही
३५६	श्री बालकृष्ण साह	सहोडवा-३, सर्लाही
३५७	श्री दिपेन्द्र चौधरी	कौडेना -३, सर्लाही
३५८	श्री विणा यादव	जमूनिया-९, सर्लाही
३५९	श्री विष्णु देव राय यादव	जमूनिया- ९, सर्लाही
३६०	श्री उपेन्द्र चौधरी	कविलासी -३, सर्लाही
३६१	श्री लक्ष्मी राज भण्डारी यादव	ललितपुर-३, ललितपुर
३६२	श्री रामेश्वर चौधरी	कविलासी -३, सर्लाही
३६३	श्री नागेन्द्र कुमार	फूलपरासी-५, सर्लाही
३६४	श्री कृष्णदेव यादव	जमूनिया- ९, सर्लाही
३६५	श्री जगन्नाथ साह	रोहुवा-२, सर्लाही
३७१	श्री कमल प्रसाद बस्याल	ललितपुर
३७२	श्री रंजित वस्नेत	
३७३	श्री अकाश कुमार अग्रवाल	मगरगौन
३७४	श्री राजेन्द्र अधिकारी	तनहु
३७५	श्री घनश्याम प्र.साह	सर्लाही
३७६	श्री लोकराज पौडेल	दरौ-०३, स्याङ्जा
३७७	श्री रत्न प्रसाद गौतम	काठमाण्डौ
३७८	श्री प्रिया ग्यार्	रुपन्देही
३७९	श्री दुर्गा नारायण श्रेष्ठ	स्याङ्जा
३८०	श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ	पोखरा
३८१	श्री शान्ता अधिकारी	रुपन्देही
३८२	श्री दुष्यन्त भण्डारी	पाल्पा
३८३	श्री तोया राज पाण्डे	स्याङ्जा
३८४	श्री सुर्य प्रसाद बराल	पोखरा १७, कास्की
३८५	श्री सुर्य प्रसाद चापाई	स्याङ्जा
३८६	श्री सम्पूर्णमान श्रेष्ठ	ललितपुर
३८७	श्री जिवन शर्मा	पाल्पा
३८८	श्री महेश भट्टराई	गल्याङ, स्याङ्जा
३८९	श्री केशव राज श्रेष्ठ	काठमाण्डौ
३९०	श्री भूप राज वागले	स्याङ्जा
३९१	श्री मोहन भण्डारी	स्याङ्जा
३९२	श्री सुर्य भट्टराई	स्याङ्जा
३९३	श्री निर्मला मूलमी श्रेष्ठ	गण्डकी
३९४	श्री सुस्मिता लुईटेल	स्वीचटार
३९५	श्री तुलसी देवी श्रेष्ठ	मोद
३९६	श्री शम्भु प्रसाद घिमिरे	सरस्वतीनगर-०६
३९७	श्री समृद्धि कोईराला	थासीखेल-१२
३९८	श्री गिरधारी भण्डारी	स्याङ्जा
३९९	श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल	पोखरा
४००	श्री रमेश बस्याल	स्याङ्जा
४०१	श्री दिपक न्यौपाने	सूर्यविनायक, ललितपुर
४०२	श्री सुरेश सुवेदी	गल्याङ, स्याङ्जा

क्र.सं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना
४०३	श्री सन्तोष रावल	बेनी, म्याग्दी
४०४	श्री दिवाकार अधिकारी	परेवाडाडा-०८, स्याङ्जा
४०५	श्री श्रृजना उपाध्याय पंगोनी	वालिङ, स्याङ्जा
४०६	श्री कुञ्ज राज थापा	पोखरा, कास्की
४०७	श्री अमृत शिवभक्ती	गण्डकी
४०८	श्री रिया भोजपुरे	काठमाण्डौ
४०९	श्री कृष्ण प्रसाद रेग्मी	स्याङ्जा
४१०	डा.अमित श्रेष्ठ	महाराजगंज, काठमाण्डौ
४११	श्री सुरेश बाबु श्रेष्ठ	काठमाण्डौ
४१२	श्री नविन किशोर भोजपुरे	काठमाण्डौ
४१३	श्री राजेन्द्र बाबु श्रेष्ठ	काठमाण्डौ
४१४	श्री उदय लाल धोजु	-
४१५	श्री भेद बहादुर श्रेष्ठ	काठमाण्डौ
४१६	श्री अनुमान श्रेष्ठ	बेनी-०७, म्याग्दी
४१७	श्री सन्जु प्रसाद जैसवाल	गंगा पिपरा-७, रौतहट
४१८	श्री विनोद काजी श्रेष्ठ	काठमाण्डौ
४१९	श्री मेघ बहादुर के.सी.	लमजुङ
४२०	श्री तृष्णा शाक्य	स्याङ्जा
४२१	श्री भोला प्रसाद तिवारी	सोरेख
४२२	श्री विनिता राणा	कुणदार
४२३	श्री सुरज बराल	कास्की
४२४	श्री राम चन्द्र बराल	पुम्दीभुम्दी, कास्की
४२५	श्री रिता भण्डारी	मलुङा
४२६	श्री राजेश्वरी चित्रकार	न्यूखा टोल, काठमाण्डौ
४२७	श्री सुमन कुमार मल्ल	स्याङ्जा
४२८	श्री सुन्दर शिवभक्ती	पोखरा
४२९	श्री संजय ढकाल	सैनामैना
४३०	श्री बहु कुमारी थापा	पोखरा
४३१	श्री सुर्यप्रसाद पौडेल	भरतपुर, चितवन
४३२	श्री दयाराज अर्याल	काठमाण्डौ
४३३	श्री नितिश काफ्ले	पर्रोहा १, रुपन्देही
४३४	श्री मान बहादुर ठगुन्ना	बेलौरी ९, कञ्चनपुर
४३५	श्री राजेन्द्र के.सी.	गडगाजमुना ५, धादिङ
४३६	श्री लक्ष्मण प्रसाद भट्टराई	गल्याङ ३, स्याङ्जा
४३७	श्री दिलिप कुमार खाँड	वालिङ ६, स्याङ्जा
४३८	श्री शैलेन्द्र कुमार बाँनिया	अर्थुङगे २, म्याग्दी
४३९	श्री पारिश्वर न्यौपाने	धुमपोखरी २, स्याङ्जा
४४०	श्री खगेन्द्र प्रसाद भट्टराई	गल्याङ ३, स्याङ्जा
४४१	श्री बाबुलाल मगर	दारेचोक ३, चितवन
४४२	श्री दिपा श्रेष्ठ	गल्याङ ३, स्याङ्जा
४४३	श्री सोम बहादुर सेन	वालिङ १०, स्याङ्जा
४४४	श्री पूर्ण बहादुर सेन	वालिङ १०, स्याङ्जा
४४५	श्री हुम बहादुर सेन	वालिङ १०, स्याङ्जा
४४६	श्री तुलसी सेन	वालिङ १०, स्याङ्जा

शाखा कार्यालय सम्बन्धी विवरण

प्रदेश- १

क्र.सं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	शाखा प्रमुख
१	विराटनगर शाखा	विराटनगर, मोरङ	सुजित रेग्मी
२	इटहरी शाखा	इटहरी, सुनसरी	सुवास बस्नेत
३	वितार्तामोड शाखा	वितार्तामोड, भूपा	सविन दाहाल
४	बुधवारे शाखा	बुधवारे, भूपा	अंकितराज उपाध्याय
५	टंकीसिनवारी शाखा	टंकीसिनवारी, मोरङ	नन्द किशोर यादव
६	वनियानी शाखा	वनियानी, भूपा	ज्ञानेन्द्र बस्नेत
७	विराटचोक शाखा	विराटचोक, मोरङ	ज्योति खनाल
८	धरान शाखा	धरान, सुनसरी	विकास श्रेष्ठ
९	दमक शाखा	दमक, भूपा	विशाल विष्ट
१०	इनरुवा शाखा	इनरुवा, सुनसरी	नितेश कार्की
११	उर्लावारी शाखा	उर्लावारी, मोरङ	वेद प्रसाद वास्तोला
१२	भुम्का शाखा	भुम्का, सुनसरी	पदम सुवेदी
१३	पथरी शाखा	पथरी, मोरङ	राम बहादुर कार्की
१४	चन्द्रगढी शाखा	चन्द्रगढी, भूपा	दिपक ओझा
१५	धनकुटा शाखा	धनकुटा	शौरभ श्रेष्ठ

प्रदेश- २ (मधेश)

क्र.सं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	शाखा प्रमुख
१६	वीरगञ्ज शाखा	वीरगञ्ज, पर्सा	राजिप कुमार भा
१७	सिमरा शाखा	सिमरा, बारा	शमिर लुईटेल
१८	कलैया शाखा	कलैया, बारा	सकिन्द्र प्रसाद यादव
१९	चन्द्रपुर शाखा	चन्द्रपुर रौतहट	विन्देश्वर प्रसाद सिंह
२०	जनकपुर शाखा	जनकपुर धनुषा	विपिन कुमार भा
२१	मलंगवा शाखा	मलंगवा सर्लाही	पुष्प श्रेष्ठ
२२	बरथहवा शाखा	बरथहवा, सर्लाही	शैलेश जोशी
२३	इश्वरपुर शाखा	इश्वरपुर, सर्लाही	अवदेश कुमार ठाकुर
२४	लालबन्दी शाखा	लालबन्दी, सर्लाही	विकास नारायण ठाकुर
२५	गोडैता शाखा	गोडैता, सर्लाही	घनश्याम, साह

प्रदेश- ३ (बागमती) काठमाण्डौ उपत्यका भित्र

२६	गोंगबु शाखा	गोंगबु, काठमाण्डौ	सुजित नेपाल
२७	लाजिम्पाट, शाखा	लाजिम्पाट, काठमाण्डौ	रविन्द्र सुवेदी
२८	चावहिल शाखा	चावहिल, काठमाण्डौ	इच्छा भण्डारी
२९	कलंकी शाखा	कलंकी, काठमाण्डौ	दिपेन्द्र पोखरेल
३०	न्यूरोड शाखा	न्यूरोड, काठमाण्डौ	राजिव बज्राचार्य

३१	नयांबानेश्वर शाखा	नयांबानेश्वर, काठमाण्डौ	सुन्दर सिं भण्डारी
३२	कुमारीपाटी शाखा	कुमारीपाटी, ललितपुर	जीवन तिवारी
३३	सूर्यविनायक शाखा	सूर्यविनायक, भक्तपुर	सत्य राम रन्जितकार
३४	हात्तीगौडा शाखा	हात्तीगौडा, काठमाण्डौ	रमेश भट्ट
३५	जोरपाटी शाखा	जोरपाटी, काठमाण्डौ	संगीता रिजाल
३६	ठमेल शाखा	ठमेल काठमाण्डौ	विनोद शर्मा
३७	गढ्वाघर शाखा	गढ्वाघर भक्तपुर	तुल्सी राम ज्ञवालि
३८	पेप्सीकोला शाखा	पेप्सीकोला काठमाण्डौ	रामहरि पौडेल
३९	कुलेश्वर शाखा	कुलेश्वर काठमाण्डौ	सुजता यादव
४०	मैतीदेवि शाखा	मैतीदेवी काठमाण्डौ	स्वेच्छा सिवाकोटी
४१	इमाडोल शाखा	इमाडोल ललितपुर	विकास थापा
४२	सतुंगल शाखा	सतुंगल काठमाण्डौ	मुक्ता सेढाई
४३	ढुंगेधारा शाखा	ढुंगेधारा काठमाण्डौ	हिमाल राज पौडेल
४४	माछापौखरी शाखा	माछापौखरी काठमाण्डौ	मुकुन्दराज अधिकारी
४५	सातदोवाटो शाखा	सातदोवाटो, ललितपुर	अमृत कार्की

काठमाण्डौ उपत्यका बाहिर

क्र.सं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	शाखा प्रमुख
४६	नारायणगढ शाखा	नारायणगढ, चितवन	तोयनाथ अधिकारी
४७	पर्सा शाखा	पर्सा, चितवन	योगेन्द्र कुमार गच्छादार
४८	मुग्लिङ्ग शाखा	मुग्लिङ्ग, चितवन	उमेश सिलवाल
४९	हेटौंडा शाखा	हेटौंडा, मकवानपुर	हरि राम रेग्मी
५०	बुद्धचोक शाखा	बुद्धचोक, चितवन	होम नाथ पौडेल
५१	मालपोतचोक शाखा	मालपोतचोक, चितवन	निता पिया
५२	शिवनगर शाखा	शिवनगर, चितवन	सुरज पौडेल
५३	टाँडी शाखा	टाँडी, चितवन	विष्णु पौडेल
५४	बट्टार शाखा	बट्टार, नुवाकोट	विशाल जोशी
५५	मिलनचोक शाखा	मिलनचोक, चितवन	अमृत कोईराला
५६	धादिङ्गवेशी शाखा	धादिङ्गवेशी, धादिङ्ग	रुपक तिवारी
५७	बनेपा शाखा	बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोकक	देवराज न्यौपाने

प्रदेश- ४ (गण्डकी)

क्र.सं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	शाखा प्रमुख
५८	वालिङ्ग शाखा	वालिङ्ग, स्याङ्गजा	प्रेम नारायण अर्याल
५९	गल्याङ्ग शाखा	गल्याङ्ग, स्याङ्गजा	यज्ञ मुर्ति
६०	सभागृहचोक शाखा	सभागृहचोक, पोखरा, कास्की	कमल प्रसाद ढुंगाना
६१	पुतलीबजार शाखा	पुतलीबजार, स्याङ्गजा	चिरञ्जीवि अर्याल
६२	महेन्द्रपुल शाखा	महेन्द्रपुल, पोखरा, कास्की	शंकर राज सापकोटा

६३	विरौटा शाखा	विरौटा, कास्की	सूर्य बहादुर रानाभाट
६४	कुशमा शाखा	कुशमा, पर्वत	दिनेश लम्साल
६५	फलेवास शाखा	फलेवास, पर्वत	सुरेश थापा
६६	हुवास शाखा	हुवास, पर्वत	सन्तोष काफ्ले
६७	वाटुलेचौर शाखा	वाटुलेचौर, पोखरा, कास्की	सुदिप आचार्य
६८	वाग्लुङ शाखा	वाग्लुङ्ग बजार, वाग्लुङ्ग	नारायणहरी शर्मा
६९	कावासोती शाखा	कावासोती, नवलपुर	पुस्कर ढकाल
७०	बयरघारी शाखा	बयरघारी, स्याङ्गजा	अरविन अर्याल
७१	दमौली शाखा	दमौली, तनहुँ	शंकर थापा
७२	बेनी शाखा	बेनी, म्याग्दी	कमल प्रसाद सुवेदी
७३	दरबाङ शाखा	दरबाङ, म्याग्दी	सुरज बराल
७४	पोखरेबगर शाखा	पोखरेबगर, म्याग्दी	श्याम थापा मगर
७५	वावियाचौर शाखा	वावियाचौर, म्याग्दी	लोकेन्द्र बहादुर क्षेत्री
७६	विर्घा शाखा	विर्घा, स्याङ्गजा	दामोदर पाण्डे
७७	वुर्तिवाङ शाखा	वुर्तिवाङ, वाग्लुङ्ग	जीत बहादुर गर्बूजा
७८	चापाकोट शाखा	चापाकोट, स्याङ्गजा	महेश गैरे
७९	दलदले शाखा	दलदले, नवलपुर	समिर सुवेदी
८०	तल्लो गगनगौडा शाखा	तल्लो गगनगौडा, कास्की	दिर्घनारायण पौडेल
८१	बुद्धचोक शाखा	बुद्धचोक, पोखरा, कास्की	केश बहादुर गुरुङ्ग
८२	बेसीशहर शाखा	बेसीशहर, लमजुङ्ग	सुरेस थापा
८३	हेम्जा शाखा	हेम्जा, कास्की	अमृत कुमार श्रेष्ठ
८४	बाँयाटारी शाखा	बाँयाटारी, स्याङ्गजा	कमल राज उपाध्याय
८५	तालचोक शाखा	तालचोक, कास्की	ओम प्रकाश पौडेल
८६	डुम्रे शाखा	डुम्रे, तनहुँ	सन्तोष बराल निर्दोश
८७	लेकसाईड शाखा	लेकसाईड, पोखरा, कास्की	वासुदेव पौडेल
८८	बगर शाखा	बगर कास्की	सिमान्त पण्डित
८९	गोर्खा शाखा	गोर्खा गोर्खा	प्रकाश ओम्हा
९०	गौडाकोट शाखा	गौडाकोट नवलपुर	नारायण महतो
९१	मिर्दि शाखा	मिर्दि, स्याङ्गजा	-

प्रदेश- ५ (लुम्बिनी)

क्र.सं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	शाखा प्रमुख
९२	रामपुर शाखा	रामपुर, पाल्पा	रामेश्वर पंगेनी
९३	तानसेन शाखा	तानसेन, पाल्पा	लेखनाथ भट्टराई
९४	बुटवल शाखा	बुटवल, रुपन्देही	शंकर वावु अर्याल
९५	भैरहवा शाखा	भैरहवा, रुपन्देही	तेज बहादुर थापा
९६	जितपुर शाखा	जितपुर, कपिलवस्तु	दिपिन डोटेल
९७	सुनवल शाखा	सुनवल, नवलपरासी	यादव भट्टराई

९८	वर्दघाट शाखा	वर्दघाट, नवलपरासी	हिरामणी पराजुली
९९	परासी शाखा	परासी, नवलपरासी	प्रमोद अर्याल
१००	खैरेनी शाखा	खैरेनी, रुपन्देही	यज्ञराज आचार्य
१०१	फर्साटिकर शाखा	फर्साटिकर, रुपन्देही	सोवित बहादुर खड्का
१०२	शान्तिपुर शाखा	शान्तिपुर, गुल्मी	मनोज कुमार गैरे
१०३	तम्घास शाखा	तम्घास, गुल्मी	कृष्ण प्रसाद रेग्मी
१०४	चन्द्रौटा शाखा	चन्द्रौटा, कपिलवस्तु	युवराज वेल्वासे
१०५	मणीग्राम शाखा	मणीग्राम, रुपन्देही	संगीत कुमार थापा
१०६	योगीकुटी शाखा	योगीकुटी, रुपन्देही	प्रशिस श्रेष्ठ
१०७	नेपालगञ्ज शाखा	नेपालगञ्ज, बाँके	हर्क बहादुर धामी
१०८	घोराही शाखा	घोराही, दाङ	प्रकाश देवकोटा
१०९	चप्पचरगौठी शाखा	चप्पचरगौठी, बाँके	निलकण्ठ रेग्मी
११०	तुल्सीपुर शाखा	तुल्सीपुर, दाङ	रमेशचन्द्र डि.सी.
१११	मुर्गिया शाखा	मुर्गिया, रुपन्देही	सुन्दर ज्ञवाली
११२	कोटीहवा शाखा	कोटीहवा रुपन्देही	कविता शर्मा
११३	कोहलपुर शाखा	कोहलपुर बाँके	शक्ति सिंह कर्माचार्य
११४	गुलरीया शाखा	गुलरीया, बर्दिया	विनोद गोतामे वि.क.
११५	भुरीगाउँ शाखा	भुरीगाउँ, बर्दिया	नारायण पंगेनी
११६	ड्राईभरटोल शाखा	ड्राईभरटोल, रुपन्देही	मधु चुडाली

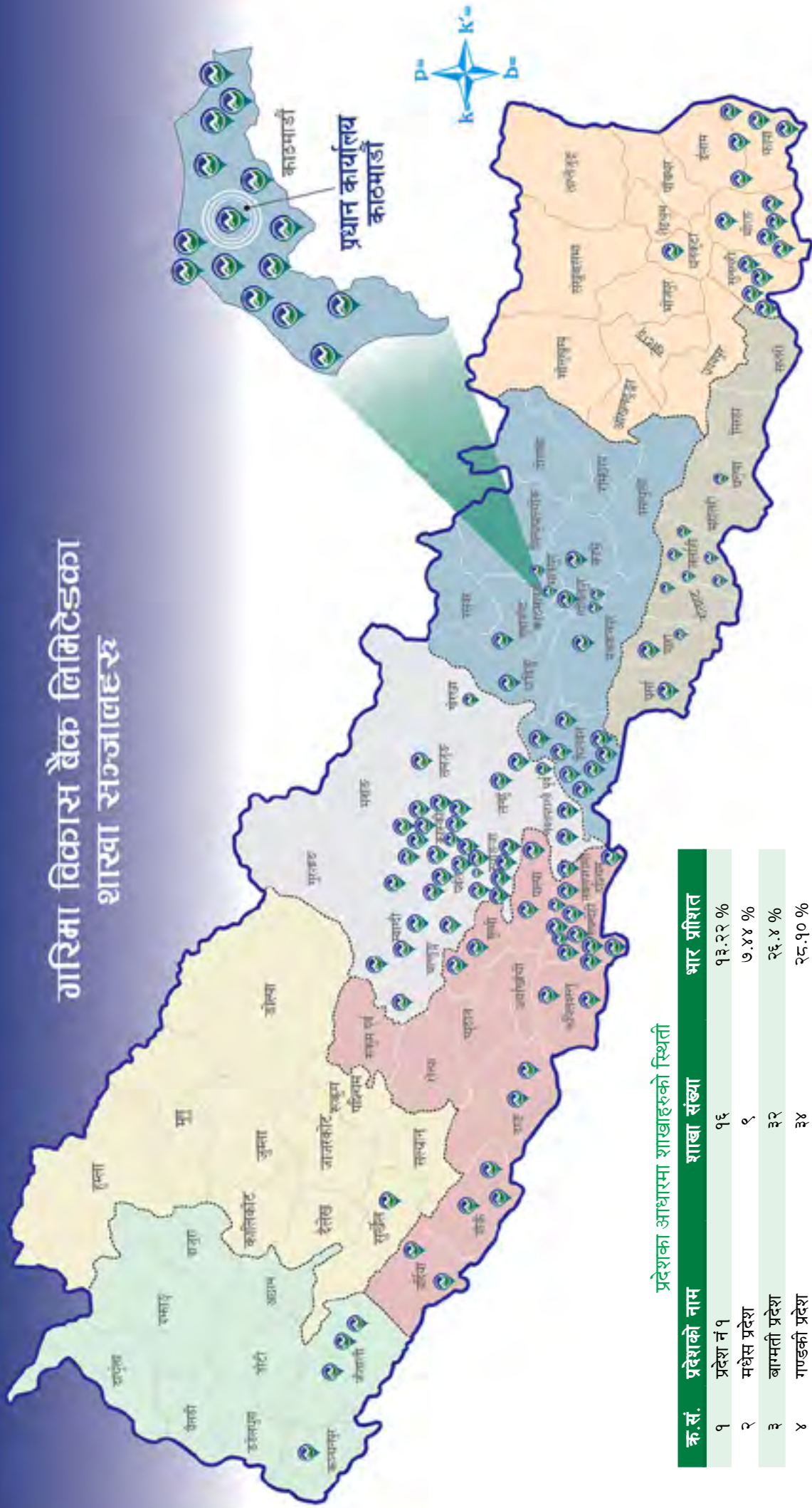
प्रदेश- ६ (कर्णाली)

क्र.सं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	शाखा प्रमुख
११७	सुर्खेत शाखा	बीरेन्द्रनगर, सुर्खेत	श्रवण न्यौपाने

प्रदेश- ७ (सुदूरपश्चिम)

क्र.सं.	शाखा कार्यालय	ठेगाना	शाखा प्रमुख
११८	धनगढी शाखा	धनगढी, कैलाली	कमल प्रसाद जैसी
११९	महेन्द्रनगर शाखा	महेन्द्रनगर, कञ्चनपुर	राजेन्द्र प्रसाद अवस्थी
१२०	अत्तरिया शाखा	अत्तरिया, कैलाली	उपेन्द्र प्रसाद जोशी
१२१	लम्की शाखा	लम्की, कैलाली	विशाल अधिकारी

गरिमा विकास बैंक लिमिटेडका शाखा सञ्जालहरू



 संचालित शाखाहरू - १२१

प्रदेशका आधारमा शाखाहरूको स्थिती

क्र.सं.	प्रदेशको नाम	शाखा संख्या	भार प्रीशत
१	प्रदेश नं १	१६	१३.२२ %
२	मधेस प्रदेश	९	७.४४ %
३	बागमती प्रदेश	३२	२६.४ %
४	गण्डकी प्रदेश	३४	२८.१० %
५	लुम्बिनी प्रदेश	२५	२०.६६ %
६	कर्णाली प्रदेश	१	०.८३ %
७	सुदूरपश्चिम प्रदेश	४	३.३१ %
	जम्मा	१२१	१०० %



नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग



केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४४१९८०४
Site: www.rbb.org.np
Email: rbb@rbb.org.np
पोस्ट बक्स: ७३

पत्रसंख्या: वि.स.सु.वि./गैरस्थलगत/गरिमा/०७९/८०
च.नं. ७९

मिति: २०७९/८/१२

गरिमा विकास बैंक लिमिटेड,
लाजिम्पाट, काठमाडौं।

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

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय अवस्थाको विवरण तथा अन्य प्रतिवेदनहरूका आधारमा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कौफियतहरूका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका निर्देशनहरू शेयरधनीहरूको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्ने गरी संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण भएको वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्ने सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ। साथै, संस्थाले प्रस्ताव गरे अनुसार आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को नियमनकारी समायोजन पत्रको सन्वित मूनाफा रु.५८,४४,४२,९९०।७९ तथा शेयर प्रिमियम रु.९,२३,९९,७४९।२७ गरी कुल वितरणयोग्य रकम रु.६७,६७,४३,८५९।०६ बाट संस्थाको हाल कायम रहेको चुक्ता पुँजी रु.४,५९,०८,७३,५०९।८९ (अक्षरोंप चार अर्ब उन्नासी करोड आठ लाख वीहत्तर हजार पाँच सय एक पैसा उन्नानव्वे मात्र) को १३.०० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु.५९,६८,९३,५५५।२५ (अक्षरोंप उन्नान्नासी करोड अठसह्रौं लाख तेइ हजार पाँच सय पचपन्न पैसा पच्चीस मात्र) बराबरको चोनस शेयर तथा सीही चुक्ता पुँजीको ९.५ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु.६,८८,६३,९०५।५३ (अक्षरोंप छ करोड अठ्ठासी लाख वीसह्रौं हजार एक सय दुई पैसा त्रिपन्न मात्र) बराबरको नगद लाभांश (कर प्रयोजनको लागि समेत) अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको समेत पालना हुने गरी वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भएको अवस्थामा मात्र वितरण गर्ने स्वीकृति प्रदान गरिएको व्यहोरा समेत निर्णयानुसार अनुरोध छ।

- बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम स्वतन्त्र संचालक नियुक्त गरी जानकारी दिनुहुन।
- यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन नं १५/०७८ बमोजिम व्याजदर सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्णरूपमा पालना गर्नुहुन।
- यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन नं १९/०७८ बमोजिम सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्णरूपमा पालना गर्नुहुन।
- संस्थाले मचेन्ट बैकिङ्ग सम्बन्धी कार्य गर्ने कम्पनी गरिमा क्यापिटल लिमिटेडलाई सहायक कम्पनी बनाउदा नियामकीय व्यवस्था बमोजिम स्वीकृति लिएको तपाइएकोले नियमानुसार स्वीकृति लिई जानकारी दिनुहुन।
- कर्जा प्रवाह र व्यवस्थापन, कर्जा सदुपयोगिताको सुनिश्चितता, ग्राहक पहिचान (KYC), संस्थागत सुशासन, अनुपालना लगायतका विषयमा आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकबाट औल्याएका कौफियतहरू पुनः तर्दीहोरिने व्यवस्था गर्नुहुन।

भवदीय,

(राजु पौडेल)
उप-निर्देशक

बोधार्थ :

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

लाभांश घोषणा/वितरण तथा वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंक वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागको मिति २०७९/०८/१२ गतेको पत्र संख्या: बि.स.सु.वि./गैरस्थलगत/गरिमा/०७९/८० च.नं. ७९ को पत्र मार्फत प्राप्त निर्देशनको प्रत्युत्तर :

- निर्देशन नं. (क) सम्बन्धमा : निर्देशन बमोजिम आवश्यक गृहकार्य भैरहेको तथा नियुक्त हुनासाथ तहाँ जानकारी गराइने व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
- निर्देशन नं. (ख) सम्बन्धमा : निर्देशन अनुसार गरिने व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
- निर्देशन नं. (ग) सम्बन्धमा : निर्देशन अनुसार गरिने व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
- निर्देशन नं. (घ) सम्बन्धमा : निर्देशन बमोजिम स्वीकृति लिई जानकारी गराइने व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
- निर्देशन नं. (ङ) सम्बन्धमा : निर्देशन अनुसार गरिने व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।

सोह्रौं वार्षिक साधारणसभामा संशोधनको लागि प्रस्तुत गरिमा विकास बैंक लिमिटेडको प्रबन्धपत्रको तीन महले विवरण

दफा नम्बर	साविकको व्यवस्था	संशोधित व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्नाको कारण
५ (क)	विकास बैंकको अधिकृत पुँजी रु ५,००,००,००,०००/- (अक्षरेपि पाँच अर्ब मात्र) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० का दरले ५,००,००,००० (पाँच करोड) थान मात्र साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	विकास बैंकको अधिकृत पुँजी रु.५,२५,००,००,०००/- (अक्षरेपि पाँच अर्ब पच्चिस करोड मात्र) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० का दरले ५,२५,००,००० (पाँच करोड पच्चिस लाख) थान मात्र साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	विकास बैंकको अधिकृत पुँजी वृद्धि गर्न आवश्यक देखिएकोले
५ (ख)	विकास बैंकको जारी पुँजी रु.४,५९,०८,७३,५०१।८९ (अक्षरेपि चार अर्ब उनान्साठी करोड आठ लाख त्रीहत्तर हजार पाँच सय एक र पैसा उनानब्बे मात्र) हुनेछ । जसलाई प्रति शेयर रु. १००/- का दरले ४,५९,०८,७३५।०१ (चार करोड उनान्साठी लाख आठ हजार सात सय पैतीस दशमलव शून्य एक) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	विकास बैंकको जारी पुँजी रु.५,१८,७६,८७,०५७.१४ (अक्षरेपि पाँच अर्ब अठार करोड छयत्तर लाख सतासी हजार सन्ताउन्न र पैसा चौध मात्र) हुनेछ । जसलाई प्रति शेयर रु. १००/- का दरले ५,१८,७६,८७०।५७ (पाँच करोड अठार लाख छयत्तर हजार आठ सय सत्तरी दशमलव सन्ताउन्न) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	१३ प्रतिशत बोनस शेयर वितरण गरे पश्चात विकास बैंकको जारी तथा चुक्ता पुँजीमा वृद्धि हुने भएकोले ।
५ (ग)	विकास बैंकको चुक्ता पुँजी रु.४,५९,०८,७३,५०१।८९ (अक्षरेपि चार अर्ब उनान्साठी करोड आठ लाख त्रीहत्तर हजार पाँच सय एक र पैसा उनानब्बे मात्र) हुनेछ ।	विकास बैंकको चुक्ता पुँजी रु.५,१८,७६,८७,०५७.१४ (अक्षरेपि पाँच अर्ब अठार करोड छयत्तर लाख सतासी हजार सन्ताउन्न र पैसा चौध मात्र) हुनेछ ।	



गरिमा विकास बैंक लिमिटेड
Garima Bikas Bank Limited

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,
.....म.न.पा./उ.म.न.पा./न.पा./गा.पा., वडा नं बस्ने म/हामी ले त्यस कम्पनीको शेयरधनीको
हैसियतले सम्बत् २०७९ पौष २२ गते शुक्रवारका दिन हुने सोह्रौं 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 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 अर्थात मिति २०७९ पौष २० गते बिहान १०:०० बजेभित्र काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं
महानगरपालिका वडा नं. २ लाजिम्पाट स्थित विकास बैंकको प्रधान कार्यालय वा कास्की जिल्ला पोखरा महानगरपालिका वडा नं. ८ सभागृहचोक स्थित
विकास बैंकको पोखरा क्लस्टर कार्यालयमा पेश गरीसक्नु पर्नेछ।)



गरिमा विकास बैंक लिमिटेड
Garima Bikas Bank Limited

सोह्रौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन जारी गरिएको प्रवेश-पत्र

शेयरधनीको नाम:

शेयर क्रमसंख्या नं.:

शेयर संख्या:

शेयरधनीको दस्तखत

कम्पनी सचिव

द्रष्टव्य:

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



गरिमा विकास बैंकको सोह्रौं वार्षिक उत्सवको अवसरमा खिचिएको तस्वीर



गरिमा विकास बैंक लिमिटेड

Garima Bikas Bank Limited

"नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "ख" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्था"

**ACCESS
TO ALL**