



बैंक पनि, साथी पनि

राम्रो पनि, हाम्रो पनि

सन्ध्यालक समिति



अन्तिमको दौयादेखि क्रमशः जगदीश प्रसाद अग्रवाल (सदस्य), तुलसीराम अग्रवाल (अध्यक्ष), त्रिलोक चन्द अग्रवाल (सदस्य), राजेन्द्र प्रसाद अर्याल (सदस्य), रामचन्द्र संघई (सदस्य), गणेश मान श्रेष्ठ (सदस्य), विनोद कुमार प्याकुरेल (सदस्य)

विषय सूची

	पृष्ठ संख्या
१. साधारण सभा सम्बन्धी सूचना	१
२. अध्यक्षज्यूको मन्तव्य	४
३. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्यूको मन्तव्य	१२
४. सामाजिक उत्तरदायित्वका भलकहरु	१९
५. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन	२१
६. लेखापरीक्षकको एकिकृत प्रतिवेदन	४६
७. एकिकृत वित्तीय विवरण तथा अनुसूचीहरु	४८
८. प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	९६
९. सहायक कम्पनीको वार्षिक विवरण	१५१
९.१ एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन	१५३
९.२ एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१६२
९.३ एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्थाको वित्तीय विवरण	१६४
९.४ एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन	१७१
९.५ एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१८३
९.६ एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको वित्तीय विवरण	१८४
१०. नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा लाभांश घोषणा/वितरण तथा वित्तीय विवरण प्रकाशनको लागि दिइएको निर्देशन	१८८
११. एन आई सी एशिया बैंक लि. को प्रबन्धपत्रमा प्रस्तावित संशोधन/थपको तीनमहले विवरण	१९०
१२. एन आई सी एशिया बैंक लि. को नियमावलीमा प्रस्तावित संशोधन/थपको तीनमहले विवरण	१९५



एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय, ट्रेड टावर, थापाथली, काठमाडौं, नेपाल

एक्काईसौ वार्षिक साधारण सभाको सूचना

मिति २०७५ साल मंसिर ७ मा बसेको यस बैंकको सञ्चालक समितिको ३७८ औं बैठकको निर्णयानुसार बैंकको एक्काईसौ वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, समय र स्थानमा निम्न विषयहरूमा छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा सम्पूर्ण शेयर धनी महानुभावहरूको जानकारी एवं उपस्थितिको लागि हार्दिक अनुरोध गर्दछु।

सभा बस्ने मिति, समय र स्थान:

मिति : २०७५ पौष ४ गते, बुधवार तदनुसार (१९ डिसेम्बर २०१८)

समय : बिहान ९ बजे

स्थान : हेरिटेज गार्डेन, सानेपा, ललितपुर-२

छलफल तथा निर्णयका लागि निर्धारित विषयसूची

(क) सामान्य प्रस्ताव

१. आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन पारित गर्ने।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७५ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात र आ.व. २०७४/७५ को नाफा-नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण लगायतका वार्षिक वित्तीय विवरणहरू उपर छलफल गरी स्वीकृत गर्ने।
३. यस बैंक तथा बैंकको सहायक कम्पनी एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. र एन आई सी एशिया क्यापिटल लि. को आ.व. २०७४/७५ को वित्तीय विवरण सहितको एकिकृत वित्तीय विवरण उपर छलफल गरी स्वीकृत गर्ने।
४. लेखापरीक्षण समितिको सिफारिश बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को लागि बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने। (बहालवाला लेखापरीक्षक श्री टि आर उपाध्याय एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स पुनः नियुक्त हुन योग्य हुनु हुन्छ)

(ख) विशेष प्रस्ताव

१. सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम चुक्ता पूँजीको १०% का दरले रु. ८०,३१,११,७००/- (अक्षरेपी रु. असी करोड एकतीस लाख एघार हजार सात सय मात्र) बोनस शेयर वितरण गर्न र सो मा लाने कर प्रयोजनको लागि ०.५२६% अर्थात रु.४,२२,६९,०३७/- (अक्षरेपी रु. चार करोड बाईस लाख उनान्सतरी हजार सड्तीस मात्र) नगद लाभांश वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने।
२. प्रस्ताव नं. १ बमोजिम बोनस शेयर वितरणबाट बैंकको साविक अधिकृत पूँजी रु. ८,०४,००,००,००० (अक्षरेपी रु.आठ अर्ब चार करोड मात्र) लाई वृद्धि गरि रु. ८,८४,००,००,००० (अक्षरेपी रु.आठ अर्ब चौरासी करोड मात्र) बनाउन, साविक तत्काल जारी पूँजी रु. ८,०३,११,१६,९९८ (अक्षरेपी रु.आठ अर्ब तीन करोड एघार लाख सोह्र हजार नौ सय अन्ठानब्बे मात्र) लाई वृद्धि गरि रु. ८,८३,४२,२८,६९८ (अक्षरेपी रु.आठ अर्ब त्रियासी करोड बैयालीस लाख अठ्ठाईस हजार छ सय अन्ठानब्बे मात्र) बनाउन र साविक तत्काल चुक्ता पूँजी रु. ८,०३,११,१६,९९८ (अक्षरेपी रु.आठ अर्ब तीन करोड एघार लाख सोह्र हजार नौ सय अन्ठानब्बे मात्र) लाई वृद्धि गरि रु. ८,८३,४२,२८,६९८ (अक्षरेपी रु.आठ अर्ब त्रियासी करोड बैयालीस लाख अठ्ठाईस हजार छ सय अन्ठानब्बे मात्र) बनाउन स्वीकृति प्रदान गर्ने।
३. बैंकको प्रबन्धपत्र र नियमावलीमा समसामयिक संशोधन/थप गर्ने।
४. प्रबन्धपत्र र नियमावली संशोधन स्वीकृतिको क्रममा नियमनकारी निकायबाट कुनै फेरबदल, थपघट गर्न निर्देशन वा सुझाव भएमा सोही बमोजिम गर्न सञ्चालक समितिलाई वा सञ्चालक समितिले तोकेको पदाधिकारीलाई अख्तियारी प्रत्यायोजन गर्ने।

(ग) विविध।

आज्ञाले,

दिपेन कार्की

कम्पनी सचिव



साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी

१. सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई शेयरधनी लगतमा कायम रहेको निजहरूको ठेगानामा साधारण सभाको सूचना र बैंकको वार्षिक संक्षिप्त आर्थिक विवरण पठाइने व्यवस्था गरिएको छ । ठेगाना पूरा नभएका तथा उक्त कागजात प्राप्त नगर्नु हुने शेयरधनी महानुभावहरूले वार्षिक आर्थिक विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन निरीक्षण गर्न यस बैंकको कुनै पनि शाखा कार्यालयहरूमा सम्पर्क गर्न सक्नुहुनेछ । साथै सो सम्बन्धी जानकारी यस बैंकको वेबसाइट www.nicasiabank.com मा समेत उपलब्ध गराइएको छ ।
२. वार्षिक साधारण सभामा भाग लिन इच्छुक शेयरधनी महानुभावहरूले शेयर प्रमाणपत्र/हितग्राही (DEMAT) खाता खोलिएको प्रमाण र आफ्नो परिचय खुल्ने प्रमाण वा सोको प्रतिलिपि (जस्तै नागरिकता प्रमाणपत्र वा अन्य कुनै फोटो सहितको परिचयपत्र) अनिवार्य रूपमा साथमा लिई आउनुहुन अनुरोध छ, अन्यथा सभा कक्ष भित्र प्रवेश पाइने छैन । सभामा भाग लिन प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई सभास्थलमा रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ । हाजिरी पुस्तिका बिहान ७ बजे देखि सभा चालु रहनेजेलसम्म खुल्ला रहनेछ ।
३. साधारण सभामा भाग लिन प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले बैंकको अर्को शेयरधनीलाई मात्र प्रतिनिधि नियुक्त गर्न सक्नुहुनेछ । प्रचलित कम्पनी कानूनले तोकेको ढाँचामा प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) फारम भरी सभा सुरु हुनुभन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै अर्थात् मिति २०७५/०९/०२ गते बिहान ९ बजे भित्र बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय, ट्रेड टावर थापाथली काठमाडौंमा दर्ता गराई सक्नुपर्नेछ ।
४. नाबालक वा मानसिक सन्तुलन ठीक नभएको शेयरधनीहरूको तर्फबाट बैंकको शेयर लगत दर्ता किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता भएको महानुभावहरूले सभामा भाग लिन, मतदान गर्न वा प्रतिनिधि तोक्न सक्नु हुनेछ ।
५. संयुक्त रूपमा शेयर खरीद गरिएको अवस्थामा शेयरधनीको लगत दर्ता किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्ति अथवा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि नियुक्त गरिएको एक व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन वा मतदान गर्न पाउनुहुनेछ ।
६. सभामा भाग लिन प्रतिनिधि नियुक्त गरिसकेपछि सम्बन्धित शेयरधनीले आफैले भाग लिन वा प्रतिनिधि फेरबदल गर्न चाहेमा सभा सुरु हुनुभन्दा कम्तीमा ३६ घण्टा अगावै सो को सूचना बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय, ट्रेड टावर थापाथली काठमाडौंमा दर्ता गरिसक्नुपर्नेछ, अन्यथा प्रतिनिधि फेरबदल हुन सक्ने छैन । तर सभामा सम्बन्धित शेयरधनी स्वयं उपस्थित हुन आएमा शेयरधनीले गरिदिएको अख्तियारनामा स्वतः बदर हुनेछ ।
७. छलफलको विषय मध्ये विविध शिर्षक अन्तर्गत कुनै विषयमा साधारण सभामा छलफल गर्नुपर्ने भए इच्छुक शेयरधनीले सभा हुनुभन्दा ७ दिन अगावै सो विषय कम्पनी सचिव मार्फत संचालक समितिको अध्यक्षलाई लिखित रूपमा दिनुहुन अनुरोध छ ।
८. वार्षिक साधारण सभालाई ध्यानमा राखी मिति २०७५/०८/१९ गते देखि २०७५/०९/०४ गतेसम्म बैंकको शेयर दाखिला खारेज दर्ता बन्द रहनेछ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा मिति २०७५/०८/१९ गते भन्दा अगाडि कारोबार भई सो को ७ कार्य दिनभित्र यस बैंकको शेयर रजिष्ट्रार एन आई सी एशिया क्यापिटल लि., बबरमहल, काठमाडौंमा प्राप्त शेयर नामसारीको लिखतको आधारमा शेयरधनी दर्ता किताबमा कायम शेयरधनीहरूले सो सभामा भाग लिन, मतदान गर्न, बोनस शेयर तथा नगद लाभांश पाउन सक्नु हुनेछ ।
९. सुरक्षाको दृष्टिकोणले शेयरधनी महानुभावहरू सभा स्थलमा आउँदा भोला, व्याग जस्ता वस्तुहरू नलिई आउनु हुन अनुरोध छ । आवश्यक देखिएमा सुरक्षाकर्मीले जाँच गर्न सक्ने हुँदा सो कार्यमा सहयोग गरीदिनु हुन समेत अनुरोध गरिन्छ ।
१०. अन्य जानकारीको लागि बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय, ट्रेड टावर नेपाल, थापाथली, काठमाडौं स्थित कम्पनी सचिवको कार्यालय (टेलिफोन नं. ०१-५११११७७/७८) एक्सटेन्सन २२५७ मा सम्पर्क राख्न समेत अनुरोध गरिन्छ ।





सञ्चालक समितिका

अध्यक्ष श्री तुलसीराम अग्रवालज्यूको मन्तव्य

यस एन आई सी एशिया बैंकको २१ औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित आदरणीय शेरधनी महानुभावहरू, यस सभाको गरिमा बढाउने हाम्रो निमन्त्रणा स्वीकार गरी पाल्नु भएका नियमनकारी निकायका प्रतिनिधिहरू र बैंकका वाह्य लेखापरीक्षक एवं कानुनी सल्लाहकारज्यूहरू, बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा बैंकमा कार्यरत कर्मचारीहरू लगायत समस्त बैंक परिवारमा सर्वप्रथम त सञ्चालक समिति र समस्त बैंकको तर्फबाट यहाँहरू सबैलाई म यस गरिमामय सभामा हार्दिक स्वागत गर्दछु ।

बैंकको संस्थापक र सर्वसाधारण शेरधनीहरूको प्रतिनिधित्व गर्दै बैंकको बहुआयामिक उन्नतीलाई सुनिश्चित गर्न क्रियाशिल निकायको रूपमा सञ्चालक समिति रहि आएको छ । यस बैंकको २० औं वार्षिक साधारण सभाबाट यहाँहरूले बैंकलाई सबल, सहज, गतिशील, विश्वसनीय र उत्तरदायी संस्था बनाउने उद्देश्यलाई मुर्तरूप दिन हामीहरूलाई सञ्चालकको रूपमा चयन गरी हामी प्रति दर्शाउनु भएको विश्वास, आस्था र भरोसाले यस बैंकको प्रगतिमा अहोरात्र लागि रहन हामीलाई निकै उर्जा र उत्साह मिलेको छ । यसको लागि सञ्चालक समितिको तर्फबाट म यहाँहरू प्रति हार्दिक नमन व्यक्त गर्दछु । साथै, यहाँहरूको आशा एवं विश्वासलाई मुर्तरूप दिन अझ बढी कटिबद्धताका साथ सदा सर्वदा तल्लिन रहिरहने तथ्य यहाँहरू सामु राख्दछु ।

अब म यहाँहरूलाई हाम्रो बैंकले गत आर्थिक वर्षमा हासिल गरेका प्रमुख उपलब्धीहरू बारे जानकारी गराउँदछु ।

राष्ट्रिय योगदान

राष्ट्रिय उद्देश्य र लक्ष्य प्राप्तमा नेपाल सरकारको सहयात्री बन्ने बैंकको अभिलाषा रहेको छ । यहि अभिलाषाको उपज स्वरूप गत वर्ष यस बैंकले विपन्न वर्गको जीवन उकास्ने, रोजगारी सृजनामा टेवा पुऱ्याउने, राजस्व संकलनमा वृद्धि गर्ने, नगदरहित अर्थतन्त्रलाई प्रवर्द्धन गर्ने र वित्तीय पहुँच बढाउने जस्ता राष्ट्रिय उद्देश्यहरूमा मुलुकलाई उल्लेख्य योगदान गरेको छ ।

बैंक हरेक नेपालीको बैंक पनि साथी पनि बन्न प्रयत्नशिल

रहेको छ । यही प्रयत्नको परिणाम स्वरूप समीक्षा वर्ष बैंकले रु. ५ अर्ब ८ करोडको कर्जा विपन्न वर्गमा प्रवाह गरेको छ । यससँगै सबैभन्दा धेरै विपन्न वर्ग कर्जा रकम प्रवाह गरी राष्ट्रको विपन्न वर्गको जीवनस्तरमा सुधार ल्याउने उद्देश्य प्राप्तमा उत्कृष्ट योगदान गर्ने बैंक बन्न हामी सफल भएका छौं । यी र यिनै तथ्यहरूले वित्तीय पहुँचमा सुधार, राजस्वमा अभिवृद्धि, नगद रहित अर्थतन्त्रको बढावा र विपन्न वर्गको जीवन उकास्ने राष्ट्रिय उद्देश्यमा यस बैंकको ठोस योगदानहरू प्रतिविम्बित गरेको छ । साथै, हालसम्म यस बैंकले नेपाल सरकारलाई प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष कर वापत करिव रु. ६ अर्ब ९० करोड दाखिला गरी सकेको र सो मध्ये रु. १ अर्ब ४० करोड समीक्षा अवधीमा दाखिला गरिएको तथ्य यहाँहरू समक्ष राख्न पाउँदा हामी गौरवान्वित भएका छौं ।

यसैगरी बैंकले हालसम्म ८९३ जना सेक्युरिटी गार्ड सहित करिब ३,६१७ जनालाई प्रत्यक्ष रोजगारी प्रदान गरी निजहरूमा आश्रित पारिवारको आर्थिक उन्नतिमा सकारात्मक परिवर्तन ल्याउन योगदान पुऱ्याएको छ ।

वित्तीय पहुँचमा योगदान

समीक्षा अवधीमा नेपालका ३४ वटा विकट स्थान सहित जम्मा ११२ स्थानहरूमा थप शाखा कार्यालय, ८ वटा विकट स्थान सहित जम्मा १५ स्थानहरूमा थप शाखा रहित बैंकिङ्ग, १७ वटा विकट स्थान सहित जम्मा १२५ वटा थप एटिएम तथा १,२६३ वटा विकट स्थान सहित जम्मा १,९४८ स्थानमा थप रेमिटेन्स एजेन्टको स्थापना गरि जम्मा २,२२० वटा थप बैंकिङ्ग उपस्थिती मार्फत दुरदराजका सर्वसाधारणमा वित्तीय पहुँच अर्थात् एक्सेस टु फाइनान्स बढाउने राष्ट्रिय नीतिमा यस बैंकले ठोस योगदान पुऱ्याएको छ ।

मिति २०७५/०८/१५ सम्ममा बैंकले २६८ शाखा, ३७ विस्तारित काउन्टर, १९ शाखारहित बैंकिङ्ग सेवा सहित जम्मा ३२४ बैंकिङ्ग कार्यालयहरू स्थापना गरी बैंकिङ्ग सेवा सुचारु गरेको छ । साथै, २८१ ATM लगायत देशको ७ वटै प्रदेशमा प्रादेशिक कार्यालयहरू समेत बैंकले स्थापना गरेको छ । यससँगै शाखा कार्यालयहरू तथा कस्टमर बेसको







आधारमा बैंक निजी क्षेत्रकै सबैभन्दा ठूलो बैंक हुन पुगेको व्यहोरा यहाँ समक्ष सगर्व जानकारी गराउन चाहन्छु। मिति २०७५/०८/१५ सम्ममा बैंकका करिब १३ लाख पचास हजार भन्दा बढी सेवाग्राहीहरू रहेको र समीक्षा अवधीमा करिब ६ लाख सेवाग्राहीहरू थप गरी बढी भन्दा बढी जनमानसको विश्वास जित्न हामी सफल भएका छौं। साथै, २०७५ मंसिर १५ गते सम्ममा बैंकमा ४ लाख २८ हजार भन्दा बढी डेबिट कार्ड होल्डर तथा ६ लाख ६८ हजार भन्दा बढी मोबाइल बैंकिङ्गका प्रयोगकर्ता रहेका छन्।

त्यस्तै गरी आ.व. २०७४/७५ मा विभिन्न ७६ वटा स्थानीय निकायको खाता खोली सेवा प्रदान गर्न बैंक सफल भएको व्यहोरा म यहाँहरूलाई अवगत गराउन चाहन्छु। बैंकको यस प्रकारको सघन उपस्थिती र तिव्रस्तरको सेवाग्राहीलाई बैंकिङ्ग सेवामा आबद्ध गराउने कार्यले अनौपचारिक अर्थतन्त्र अर्थात् स्याडो इकोनोमीलाई दुरुत्साही गर्ने र सहज बैंकिङ्ग पहुँचका कारण नगदी कारोबारमा कमी ल्याई राष्ट्रको नगद रहित अर्थतन्त्र तर्फ उन्मुख हुने नीतिमा समेत ठोस योगदान पुऱ्याएको हाम्रो विश्वास रहेको छ।

वित्तीय समावेशिता (Financial Inclusion) मा योगदान

बैंकले आर्थिक रूपले विपन्न देखि सम्पन्न वर्ग सम्म, भौगोलिक रूपले सुगम देखि दुर्गम सम्म, सबै किसिमका जनजाती, सबै किसिमका धर्मावलम्बी, सबै तह तप्काका जनसमुदायले समान रूपले ग्रहण गर्न सक्ने व्यवस्था गरी आफ्नो सेवा विस्तार गरेको छ। फलस्वरूप यस बैंक रु. १ लाख देखि अब्बै सम्म कर्जा सुविधा लिने सबै प्रकारका सेवाग्राहीको बैंक बन्न सफल भई वित्तीय समावेशितालाई प्रवर्द्धन गर्ने संस्था बन्न सफल भएको छ। साथै, सामान्य कृषक, शिक्षक देखि ठुला संघसंस्थाहरू यस बैंकमा निक्षेकर्ताको रूपमा आवद्ध भएका छन्। यसैगरी बैंकले सुगमदेखि दुर्गमसम्म फैलिएका देशका सातवटै प्रदेश र हालसम्म ६१ वटा जिल्लामा आफ्नो उपस्थिती जनाई बहुवर्ग, बहुभाषा, बहुवर्ण र बहुजात लगायतका सबै समुदायका करिब १३ लाख पचास हजार ग्राहकवर्गलाई सेवाग्राहीको रूपमा आवद्ध गरी बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गरिरहेको छ।

साथै, नेपालका सबै नागरिकहरूले सहज बैंकिङ्ग सेवा लिन सक्नु भन्ने अभिप्रायले चालु आर्थिक वर्ष भित्रै यस देशका ७७ वटै जिल्लाहरूमा शाखा कार्यालय स्थापना गर्ने तर्फ बैंक द्रुतस्तरमा लागिरहेको यहाँहरूलाई अवगत गराउँदछु।

सामाजिक योगदान

बैंकले आफु हुर्केको समाजप्रतिको दायित्व र जिम्मेवारी हृदयंगम गरी एक जिम्मेवार कर्पोरेट सिटिजनको रूपमा आफुलाई स्थापित गरिसकेको छ। समाज र व्यवसाय एक अर्काका परिपुरक हुन् भन्ने तथ्यलाई मनन गर्दै यस बैंकले आफ्नो स्थापनाकाल देखि नै विभिन्न सामाजिक कार्य तथा योजनाहरूमा सहयोग प्रदान गर्ने तथा आफ्नो सहभागिता जनाउँदै उदाहरणीय, उल्लेखनीय एवं अनुकरणीय तवरले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व बहन गर्दै आएको छ। यी र यिनै सिद्धान्तको जगमा समीक्षा अवधीमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत निम्न महत्वपूर्ण कार्यहरूमा बैंकले सहयोग गरेको व्यहोरा जानकारी गराउँदछु :

१. आर्थिक विकास तथा वातावरण संरक्षण बीचको अन्योन्याश्रित सम्बन्ध र वातावरणिय प्रदुषणबाट प्राकृतिक एवं भौतिक वस्तु माथि पर्न जाने प्रभावलाई कम गर्दै मुलुकभर स्वस्थ तथा स्वच्छ वातावरण कायम गर्ने उद्देश्य तथा ग्लोबल वार्मिङ्ग जस्तो संवेदनशिल विषयमा बैंकको तर्फबाट उल्लेखनीय योगदान पुऱ्याउने लक्ष्य सहित यस बैंकले आफ्नै प्राङ्गण धापासी स्थित बैंकको नाममा रहेको जग्गामा वृक्षारोपणको कार्यक्रमको शुरुवात गरी मुलुकभर विभिन्न स्थानहरूमा बैंकका कर्मचारीहरूको सहकार्यमा ६,००० भन्दा बढी वृक्षारोपण गर्ने कार्य सम्पन्न गरेकोछ। यस सँगै समीक्षा अवधीसम्म १४,००० भन्दा बढि वृक्षारोपण कार्यक्रममा बैंकले प्रत्यक्ष सहयोग सहित सहभागिता जनाएको छ।
२. बैंकको वित्तीय आम्दानी र प्रगती मात्रले भन्दा सर्वसाधारण जनताको स्वास्थ्य जहिले पनि उच्च सरोकारको विषय रहने हाम्रो दृढ मान्यता रहेको छ। यहि मान्यता अनुरूप सर्वसाधारण जनताको जीवनयापन, स्वास्थ्य तथा आर्थिक हित प्रवर्द्धन गर्ने उद्देश्य लिई बैंकले मदिरा, चुरोट जस्ता जनताको स्वास्थ्यमा प्रत्यक्ष हानी गर्ने वस्तु उत्पादन गर्ने कार्यमा कर्जा लगानी दुरुत्साहित गर्ने व्यवस्था गरेको छ।
३. समुदायको आवश्यकता नै हाम्रो आवश्यकता हो भन्ने तथ्यलाई मनन गर्दै प्राकृतिक प्रकोपमा परेका मिर्चैया, विराटनगर र गौर क्षेत्रका आठ सयभन्दा बढी विपन्न तथा गरिबलाई बैंकले न्यानो कपडा वितरण गरी सहयोग गरेको छ।





४. शिक्षित र स्वस्थ जनता नै राष्ट्रको प्रगतिका मेरुदण्ड हुन् भन्ने मान्यताका साथ बैंकले शैक्षिक क्षेत्रको विकासका लागि विभिन्न शैक्षिक कार्यक्रम तथा विराटनगरमा संचालित क्यान्सर चेतना अभियान तथा नेपाल क्यान्सर केयर सेन्टरलाई आर्थिक सहयोग गरेको छ । यसैगरी बैंकले नेपाल रेडक्रस सोसाइटिसँगको सहकार्यमा देशभर संचालन गर्ने रक्तदान कार्यलाई समेत सहयोग एवं सम्बर्द्धन गरेको छ ।
५. सामाजिक सदभाव र मित्रभाव कायम गर्न विभिन्न क्षेत्रमा कार्यरत बालमन्दिर तथा अपांगता स्याहार केन्द्र जस्ता सामाजिक संस्थाहरूलाई बैंकले आर्थिक सहयोग प्रदान गरेको छ ।

संस्थागत सुशासन तथा जोखिम व्यवस्थापन

बलियो संस्थागत सुशासन, प्रभावकारी रणनीतिक जोखिम व्यवस्थापन र अनुपालनाको जगमा दीगो व्यवसायिक सफलता हासिल हुन्छ भन्नेमा हामी पुर्ण विश्वस्त छौं । यस बैंकले व्यवसायिक वृद्धिमा हासिल गरेको ऐतिहासिक सफलता यसैको परिणाम हो भन्नेमा हामी एकदम स्पष्ट छौं ।

साथै, बैंकले स्वतन्त्र रूपले काम गर्ने स्ट्रक्चर सहित स्थापना गरिएको एकिकृत जोखिम व्यवस्थापन विभाग, आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग तथा अनुपालना विभागमा उत्कृष्ट र व्यवसायिक कर्मचारीहरू यथेष्ट मात्रामा नियुक्त गरी जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यको निरन्तर रूपमा प्रभावकारी अनुगमन गरिरहेको व्यहोरा यहाँहरूलाई जानकारी गराउँदछु । बैंकको चुस्त जोखिम व्यवस्थापनका कारण बैंकको निष्कृत्य कर्जाको अनुपात समीक्षा अवधीमा ०.०६९७% को न्युन विन्दुमा रहन सफल हुनु हामीहरूको लागि अत्यन्त गर्वको विषय हो र यसले हाम्रो चुस्त जोखिम व्यवस्थापनको प्रतिविम्ब पेश गरेको भन्ने हाम्रो धारणा रहेको म यहाँहरूलाई अवगत गराउँदछु ।

रणनीति २०२० को कार्यान्वयनको अवस्था

समीक्षा वर्षको समाप्ति सँगै बैंकले लागु गरेको पञ्चवर्षीय एकिकृत रणनीति योजना (Strategy 2020) को तीन वर्ष व्यतित भइसकेको छ । उत्कृष्ट रणनीति तथा योजनाको तर्जुमा र सोको प्रभावकारी कार्यान्वयनले नै संस्थालाई उत्कृष्ट उचाईमा पुर्‍याउन सकिन्छ भन्ने विश्वासका साथ बैंकले तर्जुमा गरी सो को कार्यान्वयन गरेकोमा हालको गौरवशाली परिणामले उक्त विश्वास यथार्थमा परिवर्तित

भएको छ ।

बैंकले सन् २०१९/२० को अन्त्य सम्ममा जम्मा रु. २१८ अर्ब कर्जा पुर्‍याउने लक्ष्य राखेकोमा चालु आर्थिक वर्षको कार्तिक महिनासम्म बैंकले १४३ अर्बको कर्जा प्रवाह गरिसकेको छ । त्यसैगरी बैंकले सन् २०१९/२० को अन्त्य सम्ममा जम्मा रु. २५९ अर्ब कुल निक्षेप पुर्‍याउने लक्ष्य राखेकोमा चालु आर्थिक वर्षको कार्तिक महिनासम्म बैंकले रु. १७१ अर्बको निक्षेप संकलन गरिसकेको छ । साथै, बैंकले सन् २०१९/२० को अन्त्य सम्ममा जम्मा रु. ५ अर्ब २० करोडको खुद मुनाफा आर्जन गर्ने लक्ष्य राखेकोमा चालु आर्थिक वर्षको पहिलो त्रयमासमा बैंकले रु. ७५ करोडको खुद मुनाफा गरिसकेको अवस्थामा सो लक्ष्य समेत हासिल हुने देखिन्छ ।

बैंकको सफलतासँगै रणनीति २०२० को अन्त्यसम्ममा राज्यलाई समेत बैंकले उल्लेख्य योगदान गर्नेछ । बैंकले समीक्षा अवधीमा मात्रै आयकर, श्रोतमा करकट्टी, श्रोतमा कर संकलन लगायतबाट राज्यको ढुकुटीमा रु. १ अर्ब ४० करोड योगदान गरेको छ । यो रकम खुद मुनाफाको करिब १०५.१५ प्रतिशत हो र यस हिसाबले हेर्दा रणनीति २०२० को अन्त्य सम्ममा राज्यलाई बैंकले स्थापनाकाल देखि हाल सम्मको योगदान गरिसकेको करिब रु. ६ अर्ब ९० करोडमा रु. ८ अर्ब ६२ करोड थप गरी जम्मा रु. १५ अर्ब ५२ करोडको योगदान गर्ने आंकलन गरिएको छ ।

यसै गरी चालु आ.व. को अन्त्य सम्ममा ३०० वटा शाखा कार्यालयहरू र ५० वटा एक्स्टेन्सन काउन्टर पुर्‍याउने लक्ष्य “रणनीति २०२०”मा राखिएकोमा सो लक्ष्य यसै वर्ष पूरा हुने देखिन्छ । ५ वर्षे रणनीतिका कतिपय लक्ष्यहरू करिब १.५ वर्ष अगावै हासिल हुनुले यस बैंकको कार्यक्षमता प्रतिविम्बित र प्रमाणित गरेको हामीले ठानेका छौं । यस्तो सफलताले हामीलाई अभ्र उर्जाशिल बनाएको छ र समग्र सञ्जालको विस्तार, निक्षेप संकलन, कर्जा विस्तार, सेवाग्राहीको संख्या, डेविट कार्ड होल्डरको संख्या लगायतका महत्वपूर्ण क्षेत्रहरूमा उच्चतम वृद्धि हासिल गरी बैंकिङ क्षेत्रकै अग्रणी बैंकको रूपमा स्थापित हुने रणनीति २०२० को लक्ष्य प्राप्तमा अहोरात्र लागि रहन प्रेरणा प्रदान गरेको छ । समीक्षा वर्षको अन्त्य सम्ममा बैंकले धेरै जसो विधाहरूमा अग्रणी स्थान हासिल गरिसकेको परिप्रेक्ष्यमा रणनीति २०२० सफलता उन्मुख रहेको तथ्य म यहाँहरूलाई सगौरव जानकारी गराउँदछु ।



लगानीकर्ताको हित संरक्षण एवं व्यवस्थापन

स्थापनाकालदेखि बैंकले हालसम्म आइपुग्दा आदरणीय शेयरधनी महानुभावज्यूहरूलाई १३३.२३ प्रतिशत नगद लाभांश र १७५ प्रतिशत बोनस शेयर प्रदान गरी अत्यन्त आकर्षक प्रतिफल वितरण गर्न सफल भएको छ । स्थापनाकालमा रु. १०० को १ साधारण शेयरमा लगानी गर्ने शेयरधनी महानुभावहरूको विभिन्न वर्षहरूमा जारी भएको हकप्रद शेयर सहित हालसम्मको लगानी रु. ३४२ पुगेको छ । उक्त लगानीमा हालसम्म नगद लाभांश रु. ३१७ वितरण भैसकेको छ । त्यसैगरी विभिन्न वर्षहरूमा वितरण गरिएको र यस सभामा प्रस्ताव गरिएको १० प्रतिशत बोनस शेयर सहित कुल शेयर संख्या हाल १०.०२ पुगे छ । उक्त शेयर मिति २०७५ मंसिर १० गते सोमबारको बजार मुल्य रु. ४११ अनुसारले सर्वसाधारण शेयरधनी महानुभावले आर्जन गर्नु हुने खुद मुनाफा रु. ४,०८९ हुने तथा मिति २०७५ मंसिर १० गते सोमबारको बजार मुल्य रु. २३० अनुसारले संस्थापक शेयरधनी महानुभावले आर्जन गर्नु हुने खुद मुनाफा रु. २,३०० हुने तथ्य यहाँहरू समक्ष राख्न पाउँदा हामी हर्षविभूत भएका छौं । भविष्यमा समेत शेयरधनी महानुभावहरूलाई आकर्षक प्रतिफल प्रदान गर्ने तर्फ हामी हरहमेसा प्रयत्नशिल रहने छौं ।

व्यवसायिक परिदृष्य

समीक्षा वर्षको दोश्रो त्रयमासको शुरुवात देखि नै समग्र बैकिङ्ग क्षेत्र कर्जा योग्य रकमको अपर्याप्तताका कारण समस्यामा रह्यो । वैदेशिक रोजगारबाट प्राप्त हुने विप्रेषणको वृद्धिदरमा आएको कमि, देशको आयातमा भएको उल्लेख्य वृद्धि तथा योजना अनुरूपको सरकारी खर्च हुन नसकेको जस्ता कारणहरूले समग्र रूपमा बैकिङ्ग क्षेत्रको निक्षेपको संकलन आशातित रूपमा हुन सकेन । यस्तो प्रतिकूल परिस्थितिमा पनि बैंकले समीक्षा अवधीमा निक्षेप संकलन तथा कर्जा विस्तारमा ऐतिहासिक उपलब्धी हासिल गरेको जानकारी गराउन पाउँदा म हर्षबिभोर भएको छु । समीक्षा अवधीमा बैंकको कुल निक्षेपमा रु. ६३ अर्ब ५४ करोडले अर्थात् ७२% ले तथा कुल कर्जामा रु. ४८ अर्ब २२ करोडले अर्थात् ६७% ले वृद्धि भएको र बैंक कर्जा तथा निक्षेप वृद्धिको आधारमा देशकै एक नम्बरको बैंक बन्न सफल भएको व्यहोरा यहाँहरू समक्ष राख्न पाउँदा म गौरवान्वित भएको छु । बैंकले एक वर्षमा निक्षेपमा गरेको वृद्धि रकम नेपालको बैकिङ्ग इतिहासमै सबैभन्दा बढी हो । त्यस्तैगरी बैंकले कर्जा प्रवाहमा गरेको वृद्धि रकम पनि नेपालको बैकिङ्ग इतिहास मै सबैभन्दा बढी हो । यो साँचो अर्थमा असाधारण स्तरको

उपलब्धी नै हो भन्ने हामीलाई लागेको छ । यसैगरी हामीले यस वर्ष १०% बोनस शेयर र सो मा लाने कर प्रयोजनार्थ ०.५२६% नगद लाभांश दिने प्रस्ताव यस सम्मानित सभा समक्ष राखेका छौं । यसमा यहाँहरूको सहयोग प्राप्त हुनेमा म विश्वस्त छु ।

समीक्षा अवधीमा बैंकको कुल निक्षेप अधिल्लो वर्षको रु. ८७ अर्ब ६८ करोडबाट करिब ७२ प्रतिशतले वृद्धि भई करिब रु. १ खर्ब ५१ अर्ब २२ करोड, कर्जा अधिल्लो वर्षको रु. ७२ अर्ब २५ करोडबाट करिब ६७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १ खर्ब २० अर्ब ४६ करोड र तिब्ररूपमा गरिएको शाखा सञ्जाल विस्तारका बाबजुद सञ्चालन मुनाफा अधिल्लो वर्षको रु. १ अर्ब ८३ करोडमा करिब ५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १ अर्ब ९२ करोड पुगेको छ । साथै बैंकको निष्कृत्य कर्जा अधिल्लो वर्ष ०.३६ प्रतिशत रहेकोमा समीक्षा अवधीमा ०.०६९७ प्रतिशतको न्युन विन्दुमा आइपुगेको छ ।

समीक्षा अवधीमा बैंकले कुल कर्जा र कुल निक्षेपको बजार हिस्सामा समेत उल्लेख्य वृद्धि गरी एक ऐतिहासिक उपलब्धी हासिल गरेको छ । समीक्षा अवधीमा समग्र वाणिज्य बैंकहरूको कुल निक्षेप वृद्धि रकमको १७ प्रतिशत बजार हिस्सा ओगट्न बैंक सफल भएको छ ।

यसैगरी, बैंकले समीक्षा अवधीमा समग्र बैकिङ्ग क्षेत्रमा भएको कर्जा वृद्धिमा १४.७५ प्रतिशत हिस्सा ओगट्न सफल भएको छ । यस सँगै हामी निक्षेप संकलनको हिसाबले निजी क्षेत्रमा पहिलो नम्बरमा र कर्जा प्रवाहका हिसाबले दोश्रो नम्बरमा पुग्न सफल भएका छौं ।

ग्राहक मैत्री बैकिङ्ग सेवा सुविधामा विस्तार

सेवाग्राहीहरूको आवश्यकता र चाहना तथा नेपालको मुद्रा बजारमा नगद अमेरिकी डलरको अत्याधिक कमी भई सेवाग्राहीहरूले झेल्नु परेको असुविधालाई मनन गर्दै समीक्षा वर्ष नेपाली बजारमा नगद अमेरिकी डलर सहज रूपमा उपलब्ध गराएकोमा यस वर्ष अष्ट्रेलियन डलर समेत सहज रूपमा उपलब्ध गराउन सुरु गरी नगद अष्ट्रेलियन डलर आयात गरी विक्री वितरणको प्रबन्ध मिलाएको छ ।

बैकिङ्ग सेवा सुविधामा कुनै कसर बाँकी नरहोस् भन्ने अभिप्रायले बैंकले छुट्टै सर्भिस एक्स्लेन्स विभागको गठन गरी बैंकको सर्भिस मोनिटरिङ्ग गरिरहेको यहाँहरूलाई विदितै छ । सेवाग्राहीहरूलाई सदा सहज र सरल रूपमा उत्कृष्ट बैकिङ्ग सेवा प्रदान गर्ने बैंकको प्रतिवद्धतालाई मुर्तरूप दिन





र विश्व बजारमा विकसित नयाँ, उन्नत र प्रभावकारी बैकिङ्ग प्रविधिहरूको अनुसरण गर्दै बैकलाई सर्भिस एक्स्लेन्स तर्फ देशकै अग्रणी बैक बनाउने गरी ठोस योजना तयार गरी लागु गर्न विश्वकै ख्यातीप्राप्त कम्पनी पि.डब्लु.सी. लाई बैकको सर्भिस एक्स्लेन्स कन्सल्टेन्टका रूपमा नियुक्त गरी हामीले कार्य अगाडि बढाइसकेका छौं ।

छिटो छरितो तथा ग्राहक मैत्री सेवा प्रदान गर्ने यस बैकको प्रतिबद्धता अनुरूपका लक्ष्यहरू हासिल गर्न बैकले विश्वमै ख्याती प्राप्त विग फोर कन्सल्टेन्सी फर्म पि.डब्लु.सी.बाट डिजिटल रणनीति सम्बन्धमा परामर्श लिई प्रतिवेदन लिइसकिएको र प्रतिवेदनमा उल्लेखित सुभावहरू कार्यान्वयनको थालनी गरीसकेका छौं । उक्त सुभावहरू कार्यान्वयनको क्रममा रहेको र सो को पुर्ण कार्यान्वयन पश्चात् बैकले दिने बैकिङ्ग सेवा सर्वव्यापी, सरल, सहज र किफायती हुनेमा हामी पूर्ण विश्वस्त छौं । हाल बैक ग्राहकवर्गको हात-हातमा नै सम्पूर्ण बैकिङ्ग सेवा दिने तर्फ उन्मुख रहेको र सो सम्पन्न भए पश्चात् जनमानसमा बैकिङ्ग तथा एन आई सी एशिया बैक प्रतिको धारणमा सकारात्मक परिवर्तन आउने विश्वास हामीले लिएका छौं र यस धारणा परिवर्तनको संवाहक हामी हुनेमा समेत हामी विश्वस्त छौं ।

समीक्षा अवधीमा ग्राहकले घरबाटै खाता खोल्न सक्ने सुविधा सहितको अनलाइन एकाउन्ट खोल्ने सुविधा बैकले सञ्चालनमा ल्याएको छ ।

यसै गरी खातामा रहेको ब्यालेन्स, मिनि स्टेटमेन्ट, अकाउन्ट इन्फर्मेशन, शाखाहरूको अवस्थिती र विवरण, एटिएमको अवस्थिती र विवरण सहितका सुविधा भएको भाइबर बैकिङ्गको शुरुवात बैकले गरेको छ ।

यसैगरी बैकले ब्यालेन्स इन्क्वायरी, मिनि स्टेटमेन्ट र कलब्याक सुविधा सहितको मिस्डकल बैकिङ्ग सेवा सुचारु गरेको छ । यस्तै एनपे र कनेक्ट आइपिएएससँग सम्भौता गरी अनलाइन सपिङ्गको भुक्तानीको लागि समेत बैकले व्यवस्था मिलाएको छ ।

यी र यस्तै डिजिटल सेवा सुविधामा थप विस्तारका साथ समग्र कस्टमर इक्स्पेरियन्स अभिवृद्धि गराउने र नम्बर १ डिजिटल बैक बन्ने लक्ष्य तर्फ बैकले उल्लेख्य उपलब्धी हासिल गरेको छ ।

मानव संसाधनको व्यवस्थापन

अन्य समकक्षी बैकहरू भन्दा हाम्रो बैकलाई पृथक, सबल,

प्रतिस्पर्धी, प्रभावकारी र सफल बनाउने हाम्रो अठोट पुरा गराउने सबैभन्दा प्रमुख साधक कर्मचारी हुन् । त्यसैले कर्मचारीहरूको वृत्तिविकास, कार्यक्षमतामा अभिवृद्धि र तालिमले नै बैकको सफलताको आधार निर्माण गर्दछ भन्नेमा बैक विश्वास गर्दछ । यही मान्यता अनुसार बैकले मानव संसाधनको सीप, दक्षता तथा नेतृत्व कलालाई अभि अभिवृद्धि गर्ने कार्यलाई उच्च प्राथमिकतामा राखी चालु आर्थिक वर्षलाई इयर अफ क्यापासिटी म्यानेजमेन्टको रूपमा सेलेब्रेशन गर्ने भनी तय गरेको छ । साथै, बैकले मानव संसाधनको प्रभावकारी विकास गर्न नियमनकारी निकायले तोकेको कुल सञ्चालन खर्चको ३ प्रतिशतले हुन आउने रकमको सीमालाई न्युनतम रूपमा लिई सोमा पर्याप्त लगानी गर्ने रणनीति अख्तियार गरेको छ ।

बैकको मानव संसाधन विभागका क्रियाकलापलाई अटोमेट गर्ने, उत्कृष्ट कार्यसम्पादन गर्न बैकका कर्मचारीलाई नीतिगत व्यवस्था गरी उत्प्रेरित गर्ने, उच्चतम कार्यसम्पादनलाई यथोचित पहिचान गर्ने लगायतका विषयहरू बैकले उच्च प्राथमिकतामा राखेको छ ।

चालु आर्थिक वर्षका प्रमुख लक्ष्यहरू

चालु आर्थिक वर्षको लागि बैकले मुख्यतया देहाय बमोजिमको लक्ष्यहरू निर्धारण गरेको छ :

१. बैकको समीक्षा वर्षको रु. १ अर्ब ३३ करोडको खुद मुनाफामा करिब १२५ प्रतिशतले वृद्धि गरी कुल रु. ३ अर्बको खुद मुनाफा आर्जन गर्ने ।
२. बैकको समीक्षा वर्षको रु. १ खर्ब ५१ अर्बको निक्षेप संकलनमा रु. ६९ अर्बले वृद्धि गरी रु. २२० अर्ब पुर्याउने ।
३. चालु आर्थिक वर्षमा ७ लाख नयाँ बचत खाता खोली बैकको बचत निक्षेपकर्ताको आधारमा व्यापक वृद्धि गर्ने ।
४. बैकको गत आर्थिक वर्षको रु. १ खर्ब २० अर्बको कर्जा प्रवाहमा रु. ६५ अर्बले व्यापक वृद्धि गरी रु. १ खर्ब ८५ अर्ब पुर्याउने ।
५. शाखा वा विस्तारित काउन्टर देशका विभिन्न राजस्व संकलन गर्ने काउन्टरमा विस्तार गर्ने कार्यलाई थप तिब्रता दिने र बैकका शाखाहरूको संख्या ३१९ पुर्याउने ।





६. चालु आर्थिक वर्षमा व्यापक रूपमा कर्मचारीहरूलाई तालिम एवं वृत्तिविकासका कार्यक्रमहरूमा सहभागी बनाई उनीहरूको कार्यक्षमतामा आमुल परिवर्तन ल्याउन यस वर्षलाई इयर अफ क्यापासिटी म्यानेजमेन्टको रूपमा सेलेब्रेसन गर्ने ।
७. बैंकका डिजिटल च्यानल मार्फत हुने कारोबार ३२ प्रतिशतबाट वृद्धि गरी ५० प्रतिशत पुर्याउने ।
८. चालु आर्थिक वर्षमा ४ लाख ९० हजार डेविट कार्ड बिक्री गरी बैंकको डेविट कार्ड सेवाग्राहीको आधारमा व्यापक वृद्धि गर्ने ।
९. बैंकको समीक्षा वर्षको रु १३ अर्ब ५४ करोडको ब्याज आम्दानीमा रु. ७ अर्ब ७६ करोडले ब्यापक वृद्धि गरी रु २१ अर्ब ३० करोड पुर्याउने ।
१०. चालु आर्थिक वर्षमा वित्तीय साक्षरता र समावेशितालाई मुख्य आधार बनाई जिम्मेवार कर्पोरेट सिटिजनको रूपमा आफ्नो सामाजिक उत्तरदायित्व वहन गर्ने ।

सहायक कम्पनी

बैंकले अवलम्बन गरेको युनिभर्सल बैंकिङ्गको अवधारणा अनुरूप बैंकले व्यवसायमा विविधता गर्दै लैजाने र बैंकिङ्गसँग एसोसिएटेड व्यवसायमा समेत अगाडि बढ्ने रणनीति अनुरूप बैंकले एनआईसी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था र एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको स्थापना गरी सञ्चालनमा ल्याइसकेको छ । स्थापनाको पहिलो वर्ष मै २ प्रतिशत

लाभांस दिएको एन आई सी एशिया क्यापिटलले समीक्षा वर्षको नाफाबाट ७.५ प्रतिशत नगद लाभांश दिन सफल भएको छ । यसैगरी स्थापनाको १ वर्ष पनि नबित्दै ४४ शाखा, १२ हजार सेवाग्राही र असोज मसान्तसम्ममा सञ्चित नोक्सान समेत कटाई करिब रु. १.५ करोडको खुद मुनाफा आर्जन गर्न एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. सफल भएको छ । यीनै तथ्यहरूले बैंकको युनिभर्सल बैंकिङ्ग तर्फको यात्रामा दह्रो जग बसेको हामीले आभाष गरेका छौं ।

धन्यवाद ज्ञापन

ग्राहकवर्गको पूर्ण साथ, सहयोग र विश्वास, कर्मचारीहरूको अथक मेहनत, नियामक निकायहरूको सद्भाव र विभिन्न सरकारी तथा गैरसरकारी निकायहरूको सहयोगले गर्दा नै बैंकले यस प्रकारको उत्साहपूर्ण उपलब्धी हासिल गर्न सफल भएको हो । यस्तो अमूल्य योगदानका लागि म यहाँहरू सबैप्रति हार्दिक कृतज्ञता जाहेर गर्दछु र भविष्यमा समेत एन आई सी एशिया बैंकलाई सबै प्रमुख सुचकहरूमा देशकै १ नम्बर बनाउने बैंकको महाअभियानमा यहाँहरू सबैबाट सदा भैं साथ, सहयोग, सद्भाव र विश्वास प्राप्त हुने आशा एवं विश्वास लिएको छु ।

धन्यवाद !

तुलसीराम अग्रवाल
अध्यक्ष





प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री रोशन कुमार न्यौपानेज्यूको मन्तव्य

यस गरिमामय सभाका अध्यक्ष एवं एन आई सी एशिया बैंकको सञ्चालक समितिको अध्यक्षज्यू उपस्थित सञ्चालकज्यूहरू, सेयरधनी महानुभावहरू, यस सभाको गरिमा बढाउन हाम्रो निमन्त्रणा स्वीकार गरी पाल्नु भएका नियमनकारी निकायका प्रतिनिधिज्यूहरू, बैंकका वाह्य लेखापरीक्षकज्यू, कानुनी सल्लाहकारज्यू, बैंकमा कार्यरत कर्मचारीहरू एवं समस्त बैंक परिवार लगायत उपस्थित महानुभावहरू,

सन् १९९८ मा विराटनगरबाट हामीले यस बैंकको यात्राको शुरूवात गरेका थियौं। एक शाखा कार्यालय र १९ जना कर्मचारीहरू नियुक्त गरी यस बैंकले आफ्नो वित्तीय कारोबार शुभारम्भ गरेको थियो। तत्पश्चात् एक पछि अर्को कोशेदुङ्गा हासिल गर्ने क्रममा हाम्रो बैंकले आर्थिक वर्ष २०६४/६५ मा विदेशबाट सुनचाँदी आयात गरी कारोबार गर्ने नेपालको पहिलो बैंक बनी एक इतिहास रचेको थियो। त्यस्तै आर्थिक वर्ष २०६६/०६७ मा नेपालमा रहेका वाणिज्य बैंकहरू मध्ये ISO 9001:2008 Certification प्राप्त गर्ने देशकै पहिलो र एक मात्र बैंक बन्न हाम्रो बैंक सफल भएको थियो। साथै, आर्थिक वर्ष २०६९/०७० मा नेपालका दुई प्रतिष्ठित बैंकहरू एन आई सी बैंक लि. र बैंक अफ एशिया नेपाल लि. बीच ऐतिहासिक मर्जर सफलता पूर्वक सम्पन्न गरी हाम्रो बैंकले अर्को सुनौलो इतिहास समेत रचेको थियो।

बैंकको यस अनवरत यात्राको क्रममा २१ औं वार्षिक साधारण सभा सम्म आइपुग्दा बैंक विभिन्न ऐतिहासिक उपलब्धीहरू हासिल गर्न सफल भएको छ। २३१ शाखा कार्यालयहरू र २,२९१ बैंकिङ्ग कर्मचारीहरू सहित अनेकौं ऐतिहासिक उपलब्धिहरू हासिल गर्दै समीक्षा अवधिमा बैंक नेपाल कै निजी क्षेत्रका बैंकहरू मध्ये अग्रणी स्थानमा पुगी सबै सरोकारवालाहरूको लागि सुनौलो भविष्य सुनिश्चित गर्ने तर्फ बलियो जग बसाल्न सफल भएको छ। समीक्षा अवधिमा बैंक आफ्नो दीर्घकालिन रणनीति

अनुरूप नै आफुलाई "Repositioning", "Rebranding" तथा "Redefining" गर्दै मुख्यतया निम्न बमोजिमका ऐतिहासिक सफलता हासिल गर्न सफल भएको छ :

- ✱ समीक्षा अवधिमा बैंकले एकै वर्षमा ११२ शाखा कार्यालयहरू स्थापना गरेको छ, जुन नेपालको इतिहासमा कुनै पनि बैंकले कुनै पनि वर्षमा गरेको सर्वाधिक बढी शाखा सञ्जाल हो।
- ✱ समीक्षा अवधिमा बैंकले रु. ६४.५ अर्बले निक्षेप रकममा वृद्धि गरेको छ, जुन नेपालको इतिहासमा कुनै पनि बैंकले कुनै पनि वर्षमा गरेको सर्वाधिक बढी वृद्धि हो।
- ✱ समीक्षा अवधिमा बैंकले रु. ४८.२२ अर्बले कर्जा रकममा वृद्धि गरेको छ, जुन नेपालको इतिहासमा कुनै पनि बैंकले कुनै पनि वर्षमा गरेको सर्वाधिक बढी वृद्धि हो।

साथै, बैंक चालु आर्थिक वर्षमा पनि मुख्य मुख्य परिसुचकहरूमा सर्वोत्कृष्ट स्थान हासिल गर्ने लक्ष्य सहित अहोरात्र लागिपरेको छ।

अब म यस गौरवमय सभामा बैंकले आफुलाई सहज, सबल, गतिशील, विश्वशनीय र उत्तरदायी बनाउन विभिन्न क्षेत्रमा लिएका रणनीति र सो सम्बन्धमा हासिल गरेका उपलब्धीहरूको बारेमा सिंहावलोकन गराउँदछु।

(क) संस्थागत सुशासन

बलियो संस्थागत सुशासन नै दीगो प्रगतिको आधार हो भन्ने मान्यतालाई यस बैंकले अंगीकार गरेको छ। तसर्थ बैंकले संस्थागत सुशासन सम्बन्धी नीतिको अक्षरसः मात्र नभई भावार्थ रूपमा समेत परिपालना गर्ने ब्यवस्था मिलाएको छ। पारदर्शिता, जवाफदेहिता







र जिम्मेवारीलाई बैंकले संस्थागत सुशासनका मुख्य तीन खम्बाको रूपमा लिई सोही अनुसार नीति नियमको तर्जुमा तथा प्रभावकारी कार्यान्वयनको व्यवस्था मिलाएको छ ।

हामीले संस्थागत सुशासनमा शून्य सहनशिलताको नीति अंगिकार गरेका छौं । साथै, प्रचलित नीति नियम, नियमनकारी निकायका निर्देशन र कानूनमा भएका विषय वस्तुहरूको समग्र परिपालनालाई न्यूनतम मापदण्डको रूपमा लिई सो को प्रभावकारी कार्यान्वयन गर्ने व्यवस्था मिलाएका छौं । बैंकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी व्यवस्थाहरू समेटी एक छुट्टै नीति तयार गरी इमान्दारिता, पारदर्शिता, उत्तरदायित्व र जिम्मेवारीपनलाई सुनिश्चित गर्दै उक्त नीतिको प्रभावकारी कार्यान्वयन गर्दै आएका छौं ।

ख) जोखिम व्यवस्थापन

हामीले सर्वमान्य आधुनिक जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी उत्कृष्ट अभ्यासहरूको परिपालना हुने व्यवस्था मिलाएको छौं । हामीले संस्थागत संरचना मै Business Enabler, Business Doer र Business Supporter गरी तीनवटा छुट्टाछुट्टै Vertical हरूको व्यवस्था गरी Conflict of Interest को विवेकशिल व्यवस्थापन गरेका छौं । साथै, बैंकिङ क्षेत्रमा अधिकतम हिस्सा ओगट्ने कर्जा जोखिमको व्यवस्थापन चुस्त रूपमा गर्न Credit Business, Credit Approval र Credit Risk गरि तीन भर्तिकलको व्यवस्था गरी उत्कृष्ट अभ्यासको इम्प्लीमेन्टेसन गरेका छौं ।

साथै, बैंकको समग्र जोखिमको पहिचान, मुल्यांकन, अनुगमन र व्यवस्थापन गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकको एकिकृत निर्देशनमा भएको व्यवस्था बमोजिम निम्न बमोजिमका चार वटा संचालक स्तरीय समिति बैंकमा क्रियाशिल रहेका छन् :

१. लेखापरीक्षण समिति
२. जोखिम व्यवस्थापन समिति
३. कर्मचारी सेवा सुविधा समिति
४. सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समिति

उपरोक्त बमोजिमका समितिहरूले निरन्तर रूपमा जोखिमको पहिचान, सम्प्रेषण, मूल्याङ्कन तथा व्यवस्थापन गर्ने तथा भविष्यमा आउन सक्ने जोखिमहरू समेत न्यूनीकरण गर्न बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सुदृढ बनाई राख्ने कार्यमा प्रभावकारी भूमिका निर्वाह गर्दै आएका छन् ।

साथै, बैंकले समग्र जोखिमको अवस्थालाई सदैव आफ्नो नियन्त्रणमा राख्न जोखिम मापन प्रणालीको विकास गरी बैंकस्तर मै सो को मापन, विश्लेषण एवं समीक्षा गर्दै आएको छ ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा आन्तरिक लेखापरीक्षण

बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप प्रभावकारी एवम् मजबुत बनाउने उद्देश्यसहित बैंकमा स्वतन्त्र रूपले काम गर्ने विभागको रूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग क्रियाशिल रहेको छ । सो विभागको कार्यसम्पादनमा निष्पक्षता ल्याउन उक्त विभागको रिपोर्टिङ सञ्चालक स्तरीय लेखापरीक्षण समितिमा हुने व्यवस्था मिलाइएको छ । साथै, सो विभागमा प्रोफेशनल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट, एसिसिए लगायतका उत्कृष्ट सीप र व्यवसायिक दक्षता भएका ३० जनाभन्दा बढी कर्मचारीहरू नियुक्त गरी आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागको प्रभावकारिता सुनिश्चित गरिएको जानकारी गराउँदछु ।

(घ) पूँजी व्यवस्थापन

बैंकको व्यवसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी सो सम्बन्धी जानकारी सञ्चालक समितिलाई नियमित रूपमा गराइरहेका छौं । बैंकले Purdent रूपमा Internal Capital Adequacy Assessment Policy (ICAAP) मार्फत् Capital Adequacy Ratio नियमनकारी निकायले तोकेको भन्दा ०.५% बढी कायम गर्ने व्यवस्था मिलाई सो को कार्यान्वयन गरेको छ । यसले बैंकमा हुनसक्ने विभिन्न आरोह अवरोहको अवस्थामा Shock Absorption Capacity लाई उच्च तहमा राख्न सहयोग गरेको छ । सोही नीति अनुरूप २०७५ आषाढ मसान्तमा बैंकको Capital Adequacy Ratio १२.१४% रहेको जानकारी गराउँदछु, जुन नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको ११% भन्दा १.१४% तथा बैंकले तोकेको ११.५% भन्दा ०.६४% ले अधिक रहेको छ ।

(ङ) दबाव परीक्षण (Stress Testing)

बैंकले निरन्तर र Progressive जोखिम व्यवस्थापनका लागि यथेष्ट संयन्त्रहरूको निर्माण गरेको छ । केवल Historical डाटा Analysis मात्र भविष्यमा आउन सक्ने





जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापनको लागि पर्याप्त हुँदैन भन्ने तथ्यलाई ध्यानमा राख्दै बैंकले विभिन्न Scenario मा भविष्यमा आउन सक्ने जोखिम र सो को व्यवस्थापनको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेका अवस्थाहरूलाई न्यूनतम आधार मानी विभिन्न Possible Stress Scenarios सम्बन्धमा Stress Testing तथा Reverse Stress Testing लगायतको माध्यमबाट सोबाट बैंकलाई पर्नसक्ने असरको ३६० डिग्री Risk Assessment गर्ने र सो को परिणाम मुल्यांकन गरी Operational, Credit, Market, र Liquidity Risk Management Framework तयार गर्ने गरेको अवगत गराउँछु ।

(च) व्यवसायमा वृद्धि

बैंकको सर्वाङ्गीण सफलता उत्कृष्ट रणनीतिको तर्जुमा र सो को प्रभावकारी कार्यान्वयनबाट मात्र सम्भव हुन्छ भन्ने मान्यतालाई बैंकले अंगिकार गरेको छ । यही मान्यता बमोजिम बैंकले निर्धारण गरेको रणनीति २०२० को प्रभावकारी कार्यान्वयनमा समीक्षा अवधी कोशेदुङ्गा सावित भएको छ । समीक्षा अवधीमा, खासगरी राजनीतिक स्थायित्व तथा प्रतिबद्धताका कारण देशमा लगानी मैत्री वातावरणको विकाश हुने तथा योजना अनुरूपको सरकारी खर्च हुने बैंकको अपेक्षा रहेको थियो र सोही अनुरूप बैंकले आफ्नो रणनीति तय गरेको थियो । तर, समीक्षा अवधीको दोश्रो त्रयमासको शुरुवात सँगै समग्र बैंकिङ क्षेत्र कर्जा योग्य रकमको अभावका कारण समस्यामा रह्यो र बैंकले आंकलन गरे अनुरूपको आर्थिक वातावरण रहेन । तथापि उपरोक्त उल्लेखित प्रतिकूलताको वाबजुत समीक्षा अवधीमा ऐतिहासिक उपलब्धी हासिल गर्न बैंक सफल भएको छ ।

मुख्य-मुख्य विधामा नम्बर १ बैंकिङ ब्राण्ड बन्ने रणनीतिक प्राथमिकतामा बैंक समीक्षा अवधी धेरै हदसम्म सफल भएको छ । समीक्षा अवधीलाई Year of Liability Restructuring को रूपमा मनाइएकोमा बैंक निक्षेपको हिसाबले अधिल्लो वर्षको छैठौँबाट प्रथम स्थानमा उक्लन सफल भएको छ । समीक्षा अवधीमा सम्पूर्ण बैंकिङ क्षेत्रमा भएको निक्षेप वृद्धिमा बैंकको बजार हिस्सा १७% रहेको छ । समीक्षा अवधीमा बैंकले निक्षेपमा रु. ६४.५ अर्ब (७४.३७%) को ऐतिहासिक वृद्धि हासिल गर्‍यो । आ.व. २०७४/७५ मा बैंकको कुल निक्षेप रु. १५१.२ अर्ब रहेकोमा सो मा CASA

निक्षेपको योगदान रु. ५९.५५ अर्ब रह्यो । समीक्षा अवधीमा नेपालको बैंकिङ क्षेत्रमा १४% ले निक्षेप वृद्धि हुँदा हामी ७४% ले निक्षेपमा वृद्धि गर्न सफल भई बैंकको Year of Liability Restructuring को भव्य रूपमा सफल भयो ।

समीक्षा अवधीमा कर्जातर्फ पनि हामीले ऐतिहासिक सफलता हासिल गर्न सफल भएका छौं । गत वर्ष बैंकिङ क्षेत्रमा १८% ले कर्जा वृद्धि हुँदा हामी ६६% (रु. ४८.१० अर्ब) ले कर्जा वृद्धि गर्न सफल भयौं । यससँगै बैंक कर्जा प्रवाहको हिसाबले अधिल्लो वर्षको छैठौँबाट समीक्षा अवधीमा दोश्रो स्थानमा उक्लन सफल भएको छ । आम्दानीको आधारमा बैंकले हासिल गरेको उपलब्धी समेत समीक्षा अवधीमा उल्लेखनीय रह्यो । गत वर्ष बैंकको खुद ब्याज आम्दानी रु. ४.२१ अर्ब रह्यो जुन अधिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा ५४% को उल्लेख्य वृद्धि हो । अन्य आम्दानीमा पनि गत वर्ष ३३% ले वृद्धि भएको छ । साथै, सञ्चालन मुनाफा पनि रु. १ अर्ब ९१ करोड पुगेको छ । साथै, समीक्षा अवधीमा बैंकको ग्राहक संख्यामा १००% भन्दा बढीले वृद्धि भई ११,५०,८४१ पुगेको छ । साथै मोवाईल बैंकिङ, ईन्टरनेट बैंकिङ तथा डेबिट कार्ड ग्राहक आधारमा क्रमशः ४०१%, १२०% र २१२% ले वृद्धि गर्न बैंक सफल भएको छ ।

व्यवसाय विस्तारमा तिव्र रूपमा अगाडि बढेको भएतापनि कर्जाको गुणस्तरलाई पनि उच्च प्राथमिकता दिदै समीक्षा अवधीमा निष्कृत कर्जाको अनुपातलाई ०.०६९७% को न्यून विन्दुमा राख्न बैंक सफल भएको छ ।

(छ) सेवा सञ्जाल विस्तारमा बैंक

बैंकको कार्यक्षेत्र तथा सञ्जाल विस्तार तथा व्यवस्थापनका लागि उचित दिशानिर्देशन गर्ने लक्ष्य सहित Footprint Expansion and Management Policy 2017 लागु गरिएको र सोही नीतिमा भएको व्यवस्था बमोजिम बैंकले देशभरका जनतासम्म वित्तीय सेवाको पहुँच पुग्ने गरी देशका सुगम क्षेत्रमा मात्र नभई दुर्गम क्षेत्रका विभिन्न भेगमा गरी समीक्षा वर्षमा हालसम्म कै सबैभन्दा बढि अर्थात् ११२ शाखा कार्यालयहरू स्थापना गरी ऐतिहासिक उपलब्धी हासिल गरेको छ । वाणिज्य बैंकहरूको पहुँच नपुगेका नगरपालिका तथा गाउँपालिकाहरूमा वित्तीय पहुँच पुर्‍याउने राष्ट्रिय योजना अनुरूप समीक्षा अवधीमा नेपालका ३४



वटा विकट स्थान सहित जम्मा ११२ स्थानहरूमा थप शाखा कार्यालय, ८ वटा विकट स्थान सहित जम्मा १५ स्थानहरूमा थप शाखा रहित बैंकिङ्ग, १७ वटा विकट स्थान सहित जम्मा १२५ वटा थप एटिएम तथा १,२६३ वटा विकट स्थान सहित जम्मा १,९४८ स्थानमा थप रेमिटेन्स एजेन्टको स्थापना गरि जम्मा २,२२० वटा थप बैंकिङ्ग उपस्थिती मार्फत बैंक सेवा विस्तारित गरिएको जानकारी गराउन पाउँदा गौरवान्वित भएको छ ।

(ज) ब्राण्डिङ

समीक्षा अवधिमा बैंकको ब्राण्डलाई highly visible बनाई Brand Recall Value अभिवृद्धि गर्ने तर्फ पनि बैंकले उल्लेख्य प्रगती हासिल गरेको छ । बैंकले Branding and Visual Identity Guidelines तयार गरी सो को प्रभावकारी कार्यान्वयनको थालनी गरेको छ । समीक्षा अवधिमा बैंक ब्राण्डिङ्गको हिसाबले पनि No. 1 Banking Brand बन्न सफल भएको छ । यस सँगै छोटो समयमा नै आम जनमानसमा “बैंक भनेकै एन आई सी एशिया” भन्ने भावना ल्याउने तर्फ उल्लेख्य प्रगती हासिल गर्न सफल भएको विश्वास बैंकले लिएको छ ।

(झ) डिजिटल बैंकिङ्ग

अबको युग डिजिटल प्रविधिको युग हो । सोही तथ्यलाई आत्मसात् गर्दै आगामी दिनहरूमा बैंक Digital Banking लाई बढावा दिन ठोस रणनीति बनाई अगाडि बढिरहेको छ । बैंकको Digital कारोबारमा उल्लेख्य वृद्धि गरी कुल कारोबारको ५०% कारोबार Digital Channel मार्फत गर्न आवश्यक रणनीति तथा श्रोत साधनको व्यवस्था मिलाई अगाडि बढेका छौं । सोही अनुरूप नै गत वर्षान्त सम्ममा बैंकको मोवाईल बैंकिङ्ग, ईन्टरनेट बैंकिङ्ग तथा डेबिट कार्ड ग्राहकहरूमा क्रमशः ५०३,५०० (४०%), ४०,४०० (१२०%) तथा २७२,००० (२१२ %) ले वृद्धि गरी क्रमशः ६२९,०००, ७४,००० र ४०१,००० पुर्‍याउन हामी सफल भएका छौं । साथै, बैंकले घरमै बसी-बसी खाता खोल्न मिल्ने Online Account Opening सुविधाको सफल कार्यान्वयन गरेको छ । साथै, बैंकबाट प्रदान गरिने अन्य सेवाहरू पनि Online प्रविधि मार्फत घर मै बसी-बसी प्राप्त गर्ने व्यवस्था गर्न आवश्यक रणनीति साधन र श्रोतको यथेष्ट व्यवस्था बैंकले गरेको छ । यसैगरी, आगामी वर्षमा बैंकले आफ्नै

Payment Gateway EFT SWITCH स्थापना गरी बैंकबाट हुने Digital भुक्तानीलाई बढी ग्राहक मैत्री, सरल तथा सुरक्षित बनाउने तर्फ कार्य अगाडि बढाएको जानकारी यस सभालाई गराउँदछु । त्यस्तै गरी डिजिटल टेक्नोलोजीलाई Business Enabler को रूपमा बहन गर्दै “घर घरमा बैंक, हात हातमा बैंक” बनाउने लक्ष्य सहित बैंक क्रियाशिल रहेको छ ।

(ञ) ग्राहकमैत्री बैंकिङ्ग सेवा

बैंकको अस्तित्व एवं परिचय नै ग्राहकवर्गको सन्तुष्टि तथा विश्वासमा भर पर्ने तथ्यलाई मनन गर्दै बैंकिङ्ग प्रणालीलाई ग्राहकमैत्री बनाउनेतर्फ पूर्णरूपमा समर्पण सहित बैंकको Service Excellence विभाग कार्यरत रहेको छ । यस विभागद्वारा बैंकका सेवाग्राहीहरूको गुनासोको समय मै निवारण गर्ने तथा बैंकको सेवाको निरन्तर अनुगमन तथा सर्भे गरी सेवामा प्रभावकारीता ल्याउन भरमग्दुर प्रयासहरू गरेको छ । सेवाग्राहीहरूलाई सदा सहज र सरल रूपमा उत्कृष्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्ने बैंकको प्रतिबद्धतालाई चरितार्थ गर्न बैंकले अन्तराष्ट्रिय स्तरका विकसित, उन्नत र प्रभावकारी बैंकिङ्ग प्रविधिहरूको अनुसरण गर्दै ग्राहक मैत्री बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गरिरहेको छ ।

Strategy 2020 को परिकल्पना बमोजिम नै बैंकको Service Excellency को स्तर बढाउन र सेवामा उत्कृष्टता ल्याउनका लागि विग फोर कन्सल्टेन्सी फर्म Price Waterhouse Coopers (PWC) लाई Service Excellence Consultant को रूपमा नियुक्त गरिसकिएको र बैंकले प्रदान गरिरहेको सेवाप्रति ग्राहकको सन्तुष्टिको स्तर विभिन्न सर्वेक्षणहरू मार्फत मापन गरिरहेको जानकारी यहाँहरूलाई गराउन चाहान्छौं । साथै, सेवाग्राहीहरूलाई सदा सहज र सरल रूपमा उत्कृष्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्ने अभिप्रायका साथ विभिन्न बैंकिङ्ग सेवाहरूमा Turnaround Time (TAT) निर्धारण गरिएको र सोही बमोजिम कामहरू भए/ नभएको विषयमा समेत हामीले निरन्तर रूपमा प्रभावकारी अनुगमन गर्ने गरेका छौं ।

(च) Shareholders Wealth Maximization

हालसम्म आइपुग्दा यस साधारण सभामा प्रस्ताव गरिएको लाभांश सहित आदरणीय शेयरधनी महानुभावज्यूहरूलाई १३३.२३ प्रतिशत नगद लाभांश र १७५ प्रतिशत बोनस शेयर प्रदान गरी अत्यन्त आकर्षक प्रतिफल वितरण गर्न बैंक सफल भएको छ । साथै, यस बैंकले समीक्षा





अवधीको मुनाफाबाट १०% शेयर लाभांश तथा उक्त शेयर लाभांशमा लामे कर प्रयोजनका लागि ०.५२६% का दरले नगद लाभांश वितरण गर्न यस सभा समक्ष स्वीकृतिका लागि प्रस्ताव पेश गरेको छ र यसमा सदाभैं यहाँहरूको सहयोग हुने नै छ भन्ने हामीले विश्वास लिएका छौं । बैंक व्यवसायिक दायरा अभिवृद्धि गर्ने र तत्पश्चात शेयरधनीहरूलाई आकर्षक प्रतिफल प्रदान गर्ने दिशामा अगाडि बढिरहेकोमा बैंकले सोका लागि आवश्यक आधारशिला निर्माण गरिसकेको र सो बाट मुनाफामा उल्लेख्य वृद्धि हासिल हुन थालिसकेकोले भविष्यमा समेत शेयरधनी महानुभावहरूलाई आकर्षक प्रतिफल प्रदान गर्नेमा हामी विश्वस्त छौं र यसका लागि हामी हरहमेसा प्रयत्नशिल रहने छौं ।

(छ) नविनतम सोचको अंकुरण

गुणस्तरीय बैंकिङ्ग सेवा नै सेवाग्राहीहरूको पहिलो र एकमात्र रोजाई हो भन्ने मान्यतालाई अनुशरण गर्दै आएको यस बैंकले नेपाली बैंकिङ्ग क्षेत्रमा Positive डिस्पसनको थालनी गरेको छ । समीक्षा अवधीमा बैंकले समग्र बैंकिङ्ग क्षेत्रमा हालसम्मकै सबैभन्दा बढि रु. २३.१७ अर्ब सर्वसाधारण प्राकृतिक ब्यक्तिको बचत निक्षेप संकलन गरी एक ऐतिहासिक उपलब्धी हासिल गर्दै सरल बैंकिङ्ग र सहज पहुँच नै सेवाग्राहीहरूका पहिलो प्राथमिकता हुन् भन्ने नविनतम सोचको अंकुरण गरी सो लाई स्थापित गरिदिएको छ ।

यसैगरी बैंकिङ्ग सञ्जालको विस्तार गर्दा बैंकको दीर्घकालीन खर्च वृद्धि हुने र बैंकिङ्ग अपरेसन किफायति नहुने भन्ने मान्यता विपरित यस बैंकले आफ्ना सञ्जालमा ब्यापक विस्तार गरी सो बाट यथेष्ट ब्यवसाय विस्तार गरेको छ । यससँगै बैंकिङ्ग सञ्जालको विस्तार भनेको ब्यवसायिक विस्तार हो र यसले भविष्यमा आकर्षक प्रतिफल प्रदान गर्न सहयोग पुऱ्याउँछ भन्ने नयाँ मान्यता स्थापित गरिदिएको छ । बैंकले स्थापना गरेको यही मान्यता हाल नेपालका कतिपय बैंकहरूले अबलम्बन गर्न थालेको अवस्था छ । यससँगै नविनतम सोचको अंकुरणमा Pioneering Role यस बैंकले लिइरहेको तथ्य हामी सबैको लागि गर्वको विषय भएको छ ।

(ज) राष्ट्र र समाजप्रतिको जिम्मेवारी

यस बैंकले आफ्नो एकल मात्र नभई बहुपक्षीय प्रगतिमा आफ्नो पनि प्रगति हुन्छ भन्ने मान्यता अंगीकार गरेको

छ । बैंकले समाज र व्यवसाय एक-अर्काका परिपूरक हुन् भन्ने मान्यतालाई समेत आत्मसात् गरेको छ । समाजको विकास सँगै बैंकिङ्ग ब्यवसायको पनि विस्तार हुन्छ र यी दुई वीच अन्योन्याश्रित सम्बन्ध रहेको हुन्छ भन्नेमा बैंक विश्वास गर्दछ । यही मान्यतामा अडेर बैंकले देशको असल नागरिकको भूमिका निर्वाह गर्न समय-समयमा शिक्षा, स्वास्थ्य र वातावरण लगायतका क्षेत्रहरूमा विभिन्न सामाजिक हितका कार्यहरू गर्दै आएको छ ।

(झ) धन्यवाद ज्ञापन

अन्त्यमा, सम्पूर्ण ग्राहकवर्गहरू, नियामक निकायहरू, सेवाप्रदायक/आपूर्तिकर्ताहरू, व्यवसायिक प्रतिष्ठानहरू तथा शेयरधनी महानुभावहरूमा यहाँहरूले निरन्तर रूपमा पुऱ्याउनु भएको सहयोग तथा विश्वासका लागि हार्दिक धन्यवाद तथा कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछु । त्यसै गरी बैंकको सञ्चालक समितिको अध्यक्षज्यू लगायत सम्पूर्ण सञ्चालक समितिबाट निरन्तर रूपमा प्राप्त सहयोग, मार्गदर्शन र हामी प्रति दर्शाउनुभएको विश्वासका लागि पनि हार्दिक धन्यवाद एवं कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछु ।

साथै, DNA Oversight Committee Members लगायत बैंकको Head Office, Provincial Offices, Branch Offices लगायतका कार्यालयहरूमा रही आ-आफ्नो स्थानबाट यस बैंकको सर्वाङ्गीण सफलतालाई सर्वोपरी मानी मन, वचन र कर्मले अतुलनीय रूपमा उत्कृष्ट योगदान पुऱ्याउनु हुने मेरा सबै सहकर्मी साथीहरूको योगदानको उच्च मूल्यांकन गर्दै सो को लागि हार्दिक धन्यवाद एवं कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछु ।

आगामी दिनमा समेत सबै सरोकारवालाहरूबाट यस्तै प्रकारको साथ, सहयोग, हौसला, टेवा र योगदान प्राप्त हुनेमा म पूर्ण रूपले विश्वस्त छु । सबै सरोकारवालाहरूको सामुहिक पहल, प्रयास र प्रणले हाम्रो बैंकलाई सबैको Bank of First Choice बनाउने महाअभियानमा हामी अवश्य सफल हुने छौं ।

धन्यवाद !

रोशन कुमार न्यौपाने

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत





त्यवस्थापन समिति



तल दायँबाट क्रमशः सन्तोष कुमार राठी (प्रमुख बजार अधिकृत), सुदिप खनाल (प्रमुख कर्पोरेट तथा प्राथमिक कर्जा अधिकृत तथा प्रमुख मपोर्ट अधिकृत), सुधिर नाथ पाण्डे (नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत), रोशन कुमार न्यौपाने (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत), राजेश रावल (प्रमुख प्रादेशिक कार्यालय), जयन्त्र रावल (प्रमुख प्रादेशिक कार्यालय), विपेन्द्र बहादुर राजभण्डारी (प्रमुख जोखिम अधिकृत), कपिल ढकाल (प्रमुख मानव संसाधन तथा प्रमुख विकास अधिकृत), राजु प्रसाद अधिकारी (प्रमुख आन्तरिक लेखापरिक्षण), प्रकाश बराल (प्रमुख कर्जा अधिकृत), दिनेश कार्की (कम्पनी सचिव), अर्जुन राज खनिया (प्रमुख जनसम्पर्क अधिकृत), विशाल सिग्देल (प्रमुख वित्त अधिकृत), दिनेश भारी (प्रमुख कानून)



सामाजिक उत्तरदायित्वका भलकहरु



१



२



३



४



५

- १, ३. वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम
२. नक्सालमा विरुवा संरक्षण गर्दै बैंक
४. अन्तर्राष्ट्रिय वातावरण दिवसको अवसरमा वृक्षारोपण कार्यक्रम
५. सिसि क्यामरा तथा सोलार लाईट हस्तान्तरण समारोह



सञ्चालक समिति



तुलसीराम अग्रवाल
अध्यक्ष



जगदीश प्रसाद अग्रवाल
सदस्य (संस्थापक समूह)



त्रिलोक चन्द अग्रवाल
सदस्य (सर्वसाधारण समूह)
(प्रतिनिधी: एशियन डिस्ट्रिब्यूटर्स प्रा. लि.)



रामचन्द्र संघई
सदस्य (संस्थापक समूह)



विनोद कुमार प्याकुरेल
सदस्य (सर्वसाधारण समूह)



राजेन्द्र प्रसाद अर्याल
सदस्य (सर्वसाधारण समूह)



गणेश मान श्रेष्ठ
सदस्य (स्वतन्त्र सञ्चालक)



सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन २०७४/७५

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस बैंकको एक्काईसौं वार्षिक साधारण सभामा सहभागी हुन पाल्नु भएकोमा बैंक सञ्चालक समिति एवं सम्पूर्ण बैंक परिवारको तर्फबाट म यहाँहरूलाई हार्दिक स्वागत तथा न्यानो अभिवादन व्यक्त गर्दछु ।

विगतका आर्थिक वर्षहरूमा जस्तै यस आर्थिक २०७४/७५ मा समेत लगानी योग्य रकमको अभावका कारण ब्याजदरमा भएको व्यापक वृद्धिले गर्दा समग्र बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा नकारात्मक प्रभाव पर्न गयो । यस कठिन परिस्थितिका बावजुद समीक्षा अवधिमा यस बैंकले हासिल गरेको व्यवसायिक उपलब्धी तथा वित्तीय नतिजा अत्यन्त उत्साहप्रद रहेको जानकारी गराउँदछु ।

समीक्षा अवधिमा बैंकका सम्पूर्ण व्यवसायिक योजनाहरू बैंकले अवलम्बन गरेको दीर्घकालीन रणनीति "Integrated 5 Year Strategy Plan- Strategy 2020" अनुरूप लक्षित दीर्घकालीन लक्ष्य हासिल गर्ने तर्फ उन्मुख रहेको व्यहोरा यहाँहरू समक्ष निवेदन गर्न चाहन्छु । सोही दीर्घकालीन रणनीति अनुरूप बैंकले समीक्षा अवधिमा हासिल गरेको केही ठोस कार्यक्रम तथा उपलब्धीहरू निम्न प्रकार रहेका छन् :

- ✱ नेपालको बैंकिङ इतिहासमा नै ऐतिहासिक किर्तिमान सहित बैंकले अघिल्लो वर्षमा ११२ वटा नयाँ शाखा सञ्जाल विस्तार गरी कुल शाखा सञ्जाल २३१ पुऱ्याएको । (यो प्रतिवेदन तयार पार्दासम्म २७० पुऱ्याएको)
- ✱ डिजिटल बैंकिङमा अग्रणी बैंकको रूपमा आफुलाई स्थापित गर्नको लागि आवश्यक गृहकार्य तथा बैंकले अवलम्बन गर्नुपर्ने कार्यहरूलाई थप व्यवस्थित तथा प्रभावकारी ढंगले अगाडि बढाउनका लागि Business Process Automation र Modern Technology लाई Business Enabler को रूपमा उपयोग गर्ने कार्यलाई द्रुतस्तरमा अगाडि बढाइएको ।
- ✱ बैंकलाई देशकै एक उत्कृष्ट बैंकिङ ब्राण्डको रूपमा स्थापित गर्नका लागि विभिन्न प्रभावकारी Branding Initiation, Brand Promotion Activities हरूको

कार्ययोजना बनाई आफ्नो गतिविधिहरू सञ्चालन गरी अघि बढाइएको ।

- ✱ ग्राहकवर्गको बैंकिङ अनुभवलाई अझ उत्कृष्ट बनाउन र थप नयाँ ढंगले आफ्नो सेवा तथा सुविधालाई परिष्कृत गरी Customer Delight हासिल गर्न Customer Service Excellence Department मार्फत ग्राहकहरूको सेवा तथा अनुभवमा केन्द्रित र ही आफ्ना सेवा तथा सुविधाहरू निरन्तर रूपमा समय सापेक्ष परिवर्तन गर्दै लगेको ।
- ✱ बैंकको आन्तरिक नीति, कार्यविधि तथा प्रक्रियाहरूलाई अझ चुस्त र प्रभावकारी बनाउन, बैंकका साधन स्रोतको उच्चतम उपयोगको सुनिश्चितता गर्न र उत्कृष्ट बैंकिङ अभ्यास प्रक्रिया अंगीकार गरी एक उत्कृष्ट बैंकिङ कार्य प्रणालीको विकास गर्दै लैजानका लागि Business Process Reengineering को अवधारणा अनुरूप सम्पूर्ण बैंक स्तरमा नै प्रक्रिया तथा विधिहरूलाई थप सहज, सरलीकरण तथा परिमार्जन गरिएको ।

माथि उल्लेखित अलावा समीक्षा अवधिमा दीर्घकालीन रणनीतिले निर्दिष्ट गरेका बिषयहरू व्यक्तिगत, साना तथा मझौला कर्जा एवं चल्ती र वचत निक्षेपमा विशेष जोड, ग्राहकवर्गको संख्या तथा आधार वृद्धिमा विशेष जोड तथा गैह्र ब्याज आम्दानीको हिस्सा बढाउन उचित कदमहरू परिचालन गर्दै दीर्घकालिन लक्ष्य प्राप्तिका लागि बैंक सशक्त रूपमा अगाडी बढेको जानकारी गराउँदछु ।

समग्रमा, बैंकलाई निकट भविष्यमा एक नयाँ उचाईमा पुऱ्याउनेमा हामी निकै नै प्रतिवद्ध छौं, जसलाई यस वर्ष बैंकले हासिल गरेको व्यवसायिक तथा वित्तीय नतिजाले समेत थप पुष्टि गरेको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा बैंकले गरेका प्रगतिहरू, उपलब्धिहरू, बैंक सञ्चालनमा देखिएका चुनौतीहरू एवं भविष्यका अल्पकालीन तथा दीर्घकालीन योजनाहरू र समग्र बैंकिङ कार्यको समीक्षा र पुनरावलोकन गर्न कम्पनी ऐन, २०६३, धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३, तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को अधीनमा रही तयार गरिएको यो प्रतिवेदन सञ्चालक



समितिको तर्फबाट बैंकको एक्काईसौं वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत गरेको छ ।

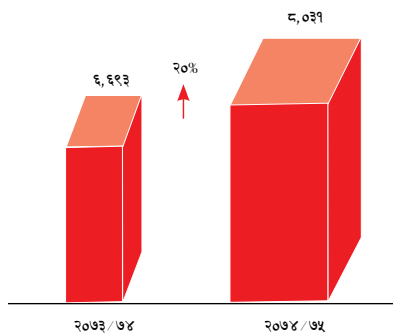
(क) आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा बैंकको कारोवारको सिंहावलोकन

आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा वित्तीय विवरण तयार गर्दा Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) लागु भएकोले समीक्षा अवधी र अघिल्लो आर्थिक वर्ष २०७३/७४ तथा आर्थिक वर्ष २०७२/७३ को वित्तीय विवरण र परिसुचकहरूमा सोहि मापदण्ड अनुसार पुनर्मापन र पुनर्लेखन गरि तयार गरिएको छ । साथै आर्थिक वर्ष २०७४/७५ र २०७३/७४ को प्रगति विवरण समग्रमा निम्न अनुसार रहेको छ :

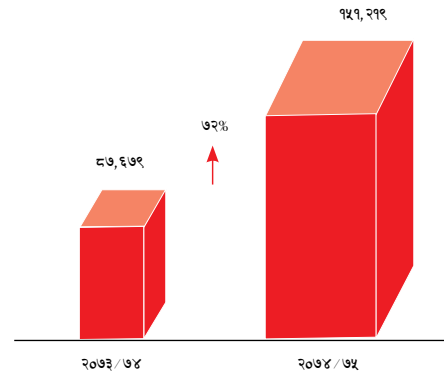
रु. दश लाखमा

शीर्षक	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	वृद्धि (प्रतिशतमा)
चुक्ता पूँजी	८,०३१	६,६९३	२०%
निक्षेप	१५१,२१९	८७,६७८	७२%
कुल कर्जा	१२०,४६३	७२,२४६	६७%
लगानी	१४,४०३	१०,१२०	४२%
कुल सम्पत्ति	१७०,९४३	१०३,१०८	६६%
सञ्चालन मुनाफा	१,९१८	१,८२९	५%
खुद नाफा	१,३३५	१,३६५	(२%)
खुद नाफा/कुल सम्पत्ति (प्रतिशत)	०.९७	१.६४	(४१%)
खुद नाफा/नेटवर्थ (प्रतिशत)	१२.०९	१६.८४	(२८%)
निष्कृत्य कर्जा/कुल कर्जा अनुपात (%)	०.०६९७	०.३६	(८१%)
प्रति शेयर आमदानी रु)	१६.६२	२०.४०	(१९%)

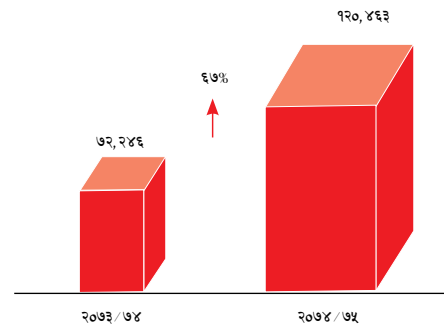
चुक्ता पूँजी (रु. दश लाखमा)



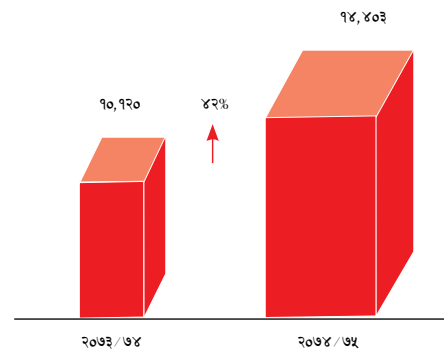
निक्षेप (रु. दश लाखमा)



कर्जा तथा सापटी (रु. दश लाखमा)

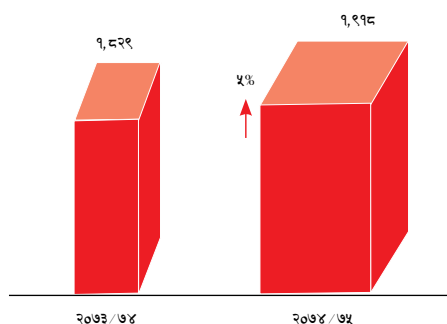


लगानी (रु. दश लाखमा)

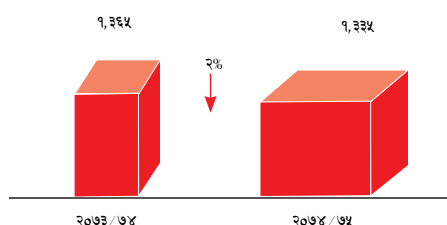




सञ्चालन मुनाफा (रु. दश लाखमा)



खुद मुनाफा (रु. दश लाखमा)



समीक्षा अवधीमा बैंकको कुल कर्जा ६६.७४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १२०.४६ अर्ब पुगेको छ भने निक्षेप ७२.४७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १५१.२२ अर्ब पुगेको छ। सोही अवधीमा समग्र वाणिज्य बैंकिङ क्षेत्रको कर्जा तथा निक्षेपमा क्रमशः १९ प्रतिशत र १८ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ। साथै, बैंकको वासलातको आकार ६५.७९ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १७०.९४ अर्ब पुगेको छ।

आ.व. २०७४/७५ मा शाखा सञ्जाल द्रुत गतिमा विस्तार गरेको एवं व्यवसाय विस्तारमा भएको वृद्धिले बैंकको सञ्चालन खर्चमा सोहि अनुरूप वृद्धि हुँदा समेत बैंकले अघिल्लो वर्षको तुलनामा सञ्चालन मुनाफामा ५ प्रतिशतको वृद्धि र खुद मुनाफामा २ प्रतिशतको मात्र कमी भई क्रमशः रु. १.९१ अर्ब तथा रु. १.३४ अर्ब आर्जन गर्न सफल भएको छ। समीक्षा अवधीमा बैंकको पूँजीमा प्रतिफल र सम्पत्तिमा प्रतिफल क्रमशः १२.०९ प्रतिशत र ०.९७ प्रतिशत रहेको छ, जुन अघिल्लो वर्ष क्रमशः १६.८४ प्रतिशत र १.६४ प्रतिशत रहेको थियो। समीक्षा वर्षमा गरेको व्यवसाय वृद्धि तथा लगानीले आगामी आ.व. मा बैंकको व्यवसाय तथा मुनाफा आर्जनमा उत्साहजनक वृद्धि हुने विश्वास गरिएको छ। अघिल्लो वर्ष बैंकले जारी गरेको बोनस शेयरको कारणले चुक्ता पूँजीमा भएको वृद्धिका कारणले समीक्षा अवधीमा बैंकको प्रति शेयर आमदानी अघिल्लो वर्ष रु. २०.४ रहेकोमा १९ प्रतिशतले ह्रास भई रु. १६.६२ रहेको छ।

चुक्ता पूँजी तथा पूँजी पर्याप्तता अनुपात

नेपाल राष्ट्र बैंकले आर्थिक वर्ष २०७२/७३ को मौद्रिक नीतिबाट आ.व. २०७३/७४ को अन्त्यसम्ममा वाणिज्य बैंकको न्युनतम चुक्ता पूँजी रु. ८ अर्ब पुर्‍याउनु पर्ने निर्देशन जारी गरेकोमा अघिल्लो वर्ष प्रस्ताव गरेको २० प्रतिशत बोनस शेयरको स्वीकृति पश्चात् बैंकको न्युनतम चुक्ता पूँजी नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको न्युनतम चुक्ता पूँजी रु. ८ अर्ब भन्दा बढी कायम गरेको छ।

आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा बैंकको पूँजी पर्याप्तता अनुपात १२.२४ प्रतिशत रहेको छ। समीक्षा अवधीमा बैंकको न्युनतम पूँजी पर्याप्तता अनुपात नियमनकारी संस्था नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको अनुपात ११ प्रतिशत भन्दा २.२४ प्रतिशतले बढी छ।

सञ्चित मुनाफा तथा जगेडा कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकले २०७४/७५ को लागि जारी गरेको निर्देशन बमोजिम बैंक तथा वित्तीय संस्थाले पहिलो NFRS Compliant वित्तीय विवरण तयार गर्दा Opening Statement of Financial Position तथा अघिल्लो वर्षको वित्तीय विवरणमा NFRS बमोजिम विभिन्न शीर्षकहरूमा समायोजन गरी सञ्चित मुनाफामा रकम जम्मा गरेकोमा सो बराबरको रकमलाई Statement of Changes in Equity मार्फत सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) खाता खर्च गरी नियमनकारी कोषमा (Regulatory Reserve) जम्मा गर्नु पर्ने प्रावधान रहेको छ। सोही बमोजिम सञ्चित मुनाफाबाट नियमनकारी कोषमा समायोजन गरेकोले जगेडा कोष ४४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २.६९ अर्ब पुगेको छ जुन अघिल्लो वर्ष रु. १.८७ अर्ब रहेको थियो। साथै सञ्चित मुनाफामा नियमनकारी कोषको समायोजन तथा बोनस शेयरको कारणले ५१ प्रतिशतले कमी आई रु. ९४.३७ करोड पुगेको छ जुन अघिल्लो वर्ष रु. १.८४ अर्ब रहेको थियो।

निक्षेप

समीक्षा अवधीमा बैंकको कुल निक्षेप रु. १५१.२२ अर्ब रहेको छ, जुन गत आर्थिक वर्षको तुलनामा ७२ प्रतिशतको वृद्धि हो। सोही अवधीमा वाणिज्य बैंकहरूको औसत वृद्धिदर करिब १८ प्रतिशत रहेको छ। समीक्षा अवधीमा बैंकले मुद्दती निक्षेपमा ६३ प्रतिशत तथा वचत निक्षेपमा ९३ प्रतिशत वृद्धि हासिल गरेको छ भने बैंकको कल निक्षेपमा भने ४६ प्रतिशतले वृद्धि हासिल गरेको छ।



बैंकले अवलम्बन गरेका दीर्घकालीन रणनीति अनुरूप आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा बैंकले चालु तथा बचत खाता तर्फको निक्षेप वृद्धि गर्ने लक्ष्य अनुरूप बचत निक्षेपमा उत्साहजनक वृद्धि हासिल गर्न सफल भएको छ । सोही रणनीति अनुसार बैंकले समीक्षा अवधीमा आफ्नो बचत खातामा सेवा तथा सुविधाहरू परिमार्जन गर्नुका साथै नयाँ योजनाहरू समेत ल्याएको थियो जसको कारण बैंकले अधिल्लो वर्षको बचत खाताको निक्षेपमा ९३ प्रतिशतले वृद्धि गर्न र ५,९१,७६४ नयाँ बचत खाताहरू खोल्न बैंक सफल भएको छ । आगामी वर्षहरूमा समेत बचत निक्षेप र बचत खाता वृद्धि गर्दै जाने रणनीतिलाई निरन्तरता दिने बैंकको लक्ष्य छ । समीक्षा वर्षको अन्त्यमा बैंकको कुल वचत खाता संख्या १०,९५,३३८ रहेको छ । बैंकको चल्ती तथा बचत निक्षेपले कुल निक्षेपको ३९.८४ प्रतिशत हिस्सा ओगटेको छ, जुन अधिल्लो वर्ष ३३.७२ प्रतिशत रहेको थियो ।

यस वर्षको समग्र वाणिज्य बैंकहरूको कुल निक्षेप वृद्धिमा बैंकले १७ प्रतिशत हिस्सा हासिल गरी वाणिज्य बैंकहरूको कुल निक्षेपमा ६.४७ प्रतिशत बजार हिस्सा ओगट्न सफल भएको छ, जुन अधिल्लो वर्ष ४.१५ प्रतिशत (समीक्षा अवधीमा वाणिज्य बैंकहरूमा गाभिएका अन्य इजाजत प्राप्त संस्थाहरूको निक्षेपलाई समेत सोही अवधीको समग्र वाणिज्य बैंकको निक्षेपमा गणना गरिएको छ) रहेको थियो ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार आषाढ मसान्त २०७४ सम्ममा कुल निक्षेपमा संस्थागत निक्षेपको अनुपात बढीमा ५० प्रतिशत कायम राख्नु पर्नेमा बैंकले सफलता पूर्वक व्यक्तिगत तथा संस्थागत निक्षेप अनुपात तोकेको सीमा भित्रै रहने गरि निम्न बमोजिम कायम गरेको छ :

निक्षेपको प्रकार	प्रतिशत
व्यक्तिगत निक्षेप	६४.५९
संस्थागत निक्षेप	३५.४१
कुल निक्षेप	१००.००

बैंकले देशभर छरिएर रहेका स-साना निक्षेप संकलनमा विशेष जोड दिई निक्षेपको आधार मजबुत बनाई आफ्नो निक्षेप बढाउने तर्फ आफ्नो ध्यान केन्द्रित गरिरहेको छ र यसले बैंकको कोषको लागतमा पनि सुधार आउने अपेक्षा गरिएको छ ।

कर्जा तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

समीक्षा अवधीमा बैंकको कुल कर्जा रकम अधिल्लो वर्षको तुलनामा ६७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १२०.४६ अर्ब पुगेको छ । सोही अवधीमा वाणिज्य बैंकहरूको औसत वृद्धि १९ प्रतिशत रहेको छ । समीक्षा वर्षको उत्तरार्द्ध (तेस्रो तथा चौथो त्रैमास) बाट शुरु भएको लगानी योग्य रकमको अभावले समग्र बैंकिङ क्षेत्रको कर्जा विस्तार योजनामा नै अंकुश लागेता पनि यस बैंकले हासिल गरेको ६७ प्रतिशत वृद्धि बैंकिङ क्षेत्रको औसत भन्दा माथि रहेको छ । बैंकले आफ्नो कर्जा रणनीति बमोजिम यस वर्ष रिटेल बैंकिङ कर्जामा ६५, साना तथा मझौला कर्जामा ९३ प्रतिशत तथा विपन्न वर्ग कर्जामा १२१ प्रतिशतको वृद्धि हासिल गरेको छ भने कर्पोरेट कर्जामा ८.०८ प्रतिशतले वृद्धि आएको छ ।

आफ्नो दीर्घकालीन रणनीति अनुरूप बैंकले रिटेल तथा उत्पादनमूलक साना तथा मझौला कर्जालाई थप सरलीकृत बनाउनुका साथै ग्राहकको माग पहिचान गरी नयाँ कर्जा योजनाहरू ल्याई ग्राहकको माझ पहिलो रोजाईको बैंक बन्ने लक्ष्य लिएको छ । सोही रणनीति अनुरूप बैंकले यस वर्ष कर्जा प्रक्रियालाई सहज बनाउनुका साथै कर्जाको दायरा फराकिलो बनाई कम जोखिमयुक्त कर्जामा जोड दिई कुल रिटेल कर्जामा ६५ प्रतिशतको वृद्धि हासिल गरेको छ ।

समीक्षा अवधीमा बैंकले विपन्न वर्गमा कर्जा लगानीलाई विशेष ध्यानमा राख्दै आषाढ मसान्त सम्म रु. ९.३२ अर्ब विपन्न वर्ग कर्जा प्रवाह गरिसकेको छ, जुन कुल कर्जाको ७.७२ प्रतिशत रहेको छ ।

बैंकले समीक्षा अवधीमा समग्र बैंकिङ क्षेत्रमा भएको कर्जा वृद्धिको १५ प्रतिशत हिस्सा हासिल गरी वर्षको अन्त्यमा वाणिज्य बैंकहरूको कुल कर्जाको ५.९३ बजार प्रतिशत हिस्सा ओगट्न सफल भएको छ, जुन अधिल्लो वर्ष ४.५२ प्रतिशत रहेको थियो ।

नेपाल राष्ट्र बैंकले कृषि, उर्जा, र उत्पादनशील क्षेत्रमा तोकेको सिमा क्रमशः १०, ५ र २५ प्रतिशत रहेकोमा यस बैंकको उक्त क्षेत्रमा कर्जा लगानी क्रमशः १२.०३, ५.०४, तथा ३१.७५ प्रतिशत रहेको छ । साथै विपन्न वर्ग कर्जा तर्फको लगानी कुल लगानीको ५ प्रतिशत हुनुपर्ने प्रावधान रहेकोमा यस बैंकको उक्त कर्जामा ९.१२ प्रतिशत लगानी रहेको छ ।



कर्जा	नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको सिमा (प्रतिशतमा)	बैंक कर्जा (प्रतिशतमा)
कृषि	१०	१२.०३
उर्जा	५	५.०४
उत्पादनशील	२५	३१.७५
विपन्न वर्ग कर्जा	५	९.१२

साथै, नेपाल राष्ट्र बैंकले समय समयमा तोक्ने विभिन्न क्षेत्रहरूको कर्जाको लगानी सिमा हासिल गर्न यस बैंक प्रतिबद्ध रहेको छ ।

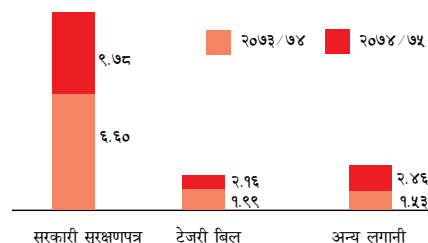
समीक्षा अवधिमा बैंकको कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिल्लो वर्षको रु ९८ करोडबाट बढेर रु १.२८ अर्ब रहेको छ । यस आर्थिक वर्षमा रु ३०.४८ करोड कर्जा नोक्सानी व्यवस्था खर्चको रूपमा लेखिएको छ । कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा कुल निष्कृत्य कर्जाको अनुपात १,५२५ प्रतिशत रहेको छ । अधिल्लो वर्ष ०.३६ प्रतिशत रहेको कुल खराब कर्जा र कुल कर्जाको अनुपातमा यस वर्ष उल्लेखनीय सुधार भई ०.०६९७ प्रतिशत कायम भएको छ ।

बैंकले अवलम्बन गरेको दीर्घकालीन रणनीति अनुरूपको लक्ष्य हासिल गर्न कम जोखिमयुक्त कर्जा लगानीलाई प्राथमिकतामा राखेको छ । सोही रणनीति अनुरूप भविष्यमा उत्पन्न हुन सक्ने कर्जा जोखिमलाई मध्यनजर गर्दै बैंकको खराब कर्जा तथा कर्जा नोक्सानीलाई न्यूनीकरण गर्ने उद्देश्यका साथ कर्जा असुली तथा व्यवस्थापन प्रक्रियालाई थप सुदृढ तथा सबल बनाएको छ ।

लगानी

समीक्षा अवधिमा बैंकको कुल लगानी अधिल्लो वर्षको तुलनामा ४२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु १४.४ अर्ब पुगेको छ । कुल लगानी मध्ये ट्रेजरी बिल, सरकारी बिल ऋणपत्र तथा अन्य लगानीतर्फ क्रमशः १५ प्रतिशत, ६८ प्रतिशत र १७ प्रतिशत लगानी रहेको छ ।

बैंकको लगानीको गत दुई आर्थिक वर्षहरूको तुलनात्मक विवरण यस प्रकार रहेको छ :



यस बैंकले लगानीयोग्य रकमको उचित सदुपयोग, लगानीमा विविधता अपनाउनु तथा घट्दो लगानीको प्रतिफलमा टेवा लिने हिसाबले उच्च सर्तकता अवलम्बन गरी आफ्नो लगानीको दायरा फराकिलो गराउँदै गएको छ ।

समीक्षा अवधिमा बैंकले म्युचुअल फण्ड तथा शेयरमा रु ७५.७ करोड लगानी गरेको छ । पूँजी बजारमा गरिएको लगानी मुख्यतया लाभांशको रूपमा दीगो प्रतिफल दिने क्षमता भएका कम्पनीहरूमा रहेका छन् र बैंकले समीक्षा अवधिमा उक्त लगानीहरूबाट रु. १.०७ करोड नगद लाभांश प्राप्त गरेको छ ।

ब्याज आम्दानी

समीक्षा अवधिमा बैंकको ब्याज आम्दानी ९१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १३.४५ अर्ब पुगेको छ । समीक्षा अवधिमा बैंकको कर्जातर्फको ब्याज आम्दानी ९२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १२.६६ अर्ब पुगेको छ भने कर्जा वाहेक अन्य लगानीतर्फको ब्याज आम्दानी ८५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ८८ करोड पुगेको छ ।

समीक्षा अवधिमा निक्षेप अभावका कारण बैंकको कर्जातर्फको वार्षिक औसत प्रतिफल ३.५५ बिन्दुले वृद्धि भई १३.७६ ब्याजदर कायम रहन गयो ।

बैंकले न्यून प्रतिफल रहेको लगानीलाई उच्च प्रतिफल प्राप्त हुने लगानीबाट प्रतिस्थापन गर्दै लगानीतर्फको पहिलो त्रैमासिकमा औसत प्रतिफल ३.९८ प्रतिशत रहेकोमा वर्षको अन्तिम त्रैमासमा ४.८४ प्रतिशत कायम गर्न सफल भएको छ ।

समीक्षा अवधिमा कर्जा लगानीको क्षेत्रमा समेत न्यून ब्याजदर रहने कर्पोरेट कर्जालाई अधिक प्रतिफल आउने रिटेल तथा साना/मझौला व्यवसाय कर्जाले विस्थापित गर्दै लगेको कारणले बैंकले कोषको लागतमा वृद्धि हुँदा समेत खुद ब्याज अन्तरमा सुधार ल्याउन बैंक सफल रहेको थियो ।

ब्याज खर्च

समीक्षा अवधिमा बैंकको ब्याज खर्च ११४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ९.३३ अर्ब पुगेको छ । समीक्षा अवधिमा बैंकको निक्षेपतर्फको ब्याज खर्च १११ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ९.१५ अर्ब पुगेको छ भने ऋणपत्रतर्फको ब्याज खर्च ३८१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १७.६४ करोड पुगेको छ जुन समीक्षा अवधिमा रु ३ अर्बको ऋणपत्र जारी गरेको कारणले



सिर्जित खर्च हो ।

निक्षेपमा भएको उच्च वृद्धि, मुद्दती निक्षेपको ब्याजदरमा आएको वृद्धि, बचत तथा न्युन ब्याज रहेको निक्षेपहरू उच्च ब्याज आर्जन गर्ने मुद्दती निक्षेपमा भएको परिवर्तन तथा बैंकको व्यापक कर्जा लगानीका कारण लगानी योग्य रकमको अभाव भई निक्षेपको मागमा भएको वृद्धिका कारण बैंकको ब्याज खर्च समीक्षा अवधीमा ११४ प्रतिशतले वृद्धि रहन गयो । फलस्वरूप समीक्षा अवधीमा बैंकको निक्षेपतर्फको ब्याजदरको वार्षिक औसत लागत २.११ बिन्दु वृद्धि भई ७.८५ प्रतिशत कायम रहन गयो । त्रैमासिक रूपमा हेर्दा पहिलो त्रैमासमा ७.९४ प्रतिशतको बिन्दुमा रहेको निक्षेपको लागत चौथो त्रैमासमा ७.८५ प्रतिशतको बिन्दुमा पुगेको छ ।

बैंकले अवलम्बन गरेको दीर्घकालीन रणनीति अनुरूप बैंकको कुल निक्षेपमा चल्ती तथा वचत खाताको अनुपातमा वृद्धि गर्दै जाने लक्ष्य अनुरूप बैंकको विभिन्न आकर्षक वचत निक्षेपका योजनाहरू समेत ग्राहक सामु ल्याएको छ । यसबाट आगामी दिनहरूमा बैंकको निक्षेपको लागतमा क्रमिक सुधार आई समग्र बैंकको कोषको लागत कम हुने विश्वास बैंकले लिएको छ ।

खुद ब्याज आम्दानी

समीक्षा अवधीमा व्यापार व्यवसायमा भएको वृद्धि तथा बैंकको कुशल व्यवस्थापनबाट खुद ब्याजदर अन्तरलाई अधिकतम कायम राख्ने प्रयासले बैंकको खुद ब्याज आम्दानी अघिल्लो वर्षको तुलनामा ५४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ४.२१ अर्ब कायम भएको छ ।

आगामी दिनहरूमा उपलब्ध कोषको अत्याधिक सदुपयोगका लागि कर्जा तथा निक्षेप अनुपातको उचित व्यवस्थापन तथा खुद ब्याजदर अन्तरलाई विशेष जोड दिने रणनीति बैंकले अवलम्बन गरेको छ ।

खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी

खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानीहरू बैंकको गैह्र कोषमा आधारित प्रमुख आम्दानीका स्रोतहरू हुन् । यस वर्ष बैंकले कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी तर्फ रु. ८६.९७ करोड आर्जन गर्न सफल भएको छ, जुन अघिल्लो वर्षको तुलनामा ३२.३५ प्रतिशतको वृद्धि हो । कर्जा, डेबिट कार्ड,

क्रेडिट कार्ड, बैकास्योरेन्स तथा रेमिट्यान्स आदिबाट आर्जन हुने आम्दानीमा समीक्षा वर्षमा बैंकले उत्साहजनक वृद्धि हासिल गरेको छ ।

बैंकले आर्जन गर्ने खुद मुनाफामा कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानीको हिस्सा बढाउने रणनीति अनुरूप बैंकले समीक्षा अवधीमा विभिन्न नवीनतम सेवा तथा सुविधा बिस्तार गर्नुका साथै विद्यमान सेवामा पनि समय सापेक्ष परिमार्जन गरेको छ । बैंकले समीक्षा अवधीमा आफ्नै रेमिट्यान्स सेवा, एन आई सी एशिया रेमिट्यान्स, क्रेडिट कार्ड तथा Point of Sale (POS) को शुरुवात गरेको छ, जसले आगामी वर्षहरूमा कमिशन आम्दानी वृद्धि हुने बैंकको विश्वास रहेको छ ।

अन्य सञ्चालन आम्दानी

समीक्षा अवधीमा बैंकको अन्य सञ्चालन आम्दानी २७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २७.८८ करोड पुगेको छ, जुन अघिल्लो वर्ष रु. २१.९७ करोड रहेको थियो । बैंकको अन्य सञ्चालन आम्दानीमा वैदेशिक मुद्राको ट्रेडिङ्ग तर्फको आम्दानीको हिस्सा ७० प्रतिशत रहेको छ ।

कर्मचारी खर्च

समीक्षा अवधीमा बैंकको कुल कर्मचारी खर्च ५७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १.७८ अर्ब पुगेको छ, जुन अघिल्लो वर्ष रु. १.१३ अर्ब रहेको थियो ।

समीक्षा अवधीमा बैंकले खोलेका नयाँ ११२ शाखा एवं व्यापार व्यवसायमा उल्लेख्य रूपमा वृद्धि गर्दै जाने लक्ष्य अनुरूप विभिन्न विभाग तथा शाखामा आवश्यक सीप भएको कर्मचारीको माग तथा अभाव परिपूर्ति गर्नका लागि बैंकले समीक्षा अवधीमा विगत वर्षको तुलनामा थप कर्मचारी पदपूर्ति गरेको तथा बैंकले नियमित रूपमा दक्ष कर्मचारीको पदोन्नती तथा वार्षिक कार्य सम्पादन क्षमताको मूल्याङ्कन गरेकोले यस वर्ष कर्मचारी खर्चमा वृद्धि भएको हो । अघिल्लो वर्ष कुल कर्मचारी संख्या १,७५५ रहेकोमा समीक्षा अवधीमा ५३६ जना कर्मचारी थप भई समीक्षा वर्षमा कुल कर्मचारी संख्या २,२९१ पुगेको छ ।

बैंकले कर्मचारीहरूको क्षमता अभिवृद्धि तथा नियमित तालिममा बिशेष सजग रही, कर्मचारीहरूको तालिममा समीक्षा अवधीमा रु. ४.३१ करोड खर्च गरेको छ, जुन कुल



कर्मचारी खर्चको (कर्मचारी बोनस सहित) २.४ प्रतिशत हुन आउँछ । नेपाल राष्ट्र बैंकको नियमानुसार बैंकले गत आर्थिक वर्षको कुल कर्मचारी खर्चको ३ प्रतिशत कर्मचारी तालिम तथा क्षमता अभिवृद्धिमा खर्च गर्नु पर्ने प्रावधान अनुरूप बैंकले यस वर्ष गरेको उक्त खर्च, अघिल्लो वर्षको कुल कर्मचारी खर्चको ४.६६ प्रतिशत हुन आउँछ ।

कर्मचारी नै बैंकको सबैभन्दा मूल्यवान सम्पत्ति हुन् भन्ने मान्यतालाई आत्मसात गर्दै बैंकको दीर्घकालीन रणनीति अनुरूप बैंकलाई थप सबल र सक्षम बनाउने उद्देश्यका साथ बैंकलाई आवश्यक थप जनशक्ति तथा कर्मचारीको क्षमता तथा सीप अभिवृद्धिका लागि गरिएको खर्चलाई बैंकले लगानीको रूपमा लिएको छ र आउँदा दिनहरूमा यसको प्रतिफल व्यवसाय र मुनाफा वृद्धिको रूपमा प्राप्त हुने बैंकले विश्वास लिएको छ ।

ह्रास तथा अपलेखन

समीक्षा अवधिमा बैंकको ह्रास तथा अपलेखन खर्च १० प्रतिशतले कमी भई रु १०.१८ करोड पुगेको छ, जुन अघिल्लो वर्ष रु १२.०६ करोड रहेको थियो । यस वर्ष स्थिर सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी घट्दो ह्रास प्रणालीबाट समदर प्रणालीमा गएकोले ह्रास तथा अपलेखन खर्च कमी भएको हो ।

अन्य सञ्चालन खर्च

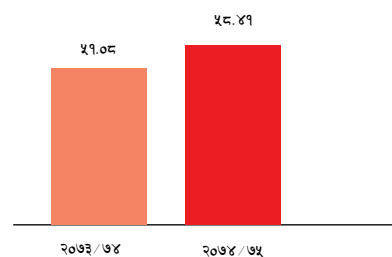
समीक्षा अवधिमा बैंकको अन्य सञ्चालन खर्च ११३ प्रतिशतले वृद्धि भई रु १.२४ अर्ब पुगेको छ, जुन अघिल्लो वर्ष रु ५८.०५ करोड रहेको थियो । यस वर्ष बैंकको कर्मचारीमा भएको वृद्धि, थप भएका नयाँ ११२ शाखा, व्यवसायमा वृद्धि हासिल गर्ने लक्ष्य अनुरूप व्यवसाय प्रवर्द्धनका लागि गरिएको कार्यहरू तथा अन्य विभिन्न कारणहरूले गर्दा कुल सञ्चालन खर्च वृद्धि भएको हो ।

तत्कालका लागि उक्त खर्च उच्च देखिए तापनि बैंकले गरेको यस लगानीले आगामी दिनमा बैंकको व्यवसाय वृद्धिमा टेवा पुऱ्याउने तथा कार्यविधि सामान्यीकरण तथा सहजीकरण भई कुल लागत घट्न गई बैंकको वित्तीय नतिजामा सकारात्मक असर पर्ने अपेक्षा बैंकले गरेको छ ।

लागत तथा आम्दानीको अनुपात

समीक्षा अवधिमा बैंकको लागत तथा आम्दानीको अनुपात ७.३३ बिन्दुले वृद्धि भई ५८.४१ प्रतिशत पुगेको छ, जुन अघिल्लो वर्ष ५१.०८ प्रतिशत रहेको थियो । बैंकको विगत

दुई वर्षको लागत तथा आम्दानीको अनुपात निम्न तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ ।



समीक्षा अवधिमा खुलेका थप ११२ शाखा तथा अन्य सञ्चालन खर्चमा आएको वृद्धिले लागत तथा आम्दानीको अनुपातमा वृद्धि भएको हो ।

आयकर तथा स्रोतमा करकट्टी तर्फ बैंकले गरेको भुक्तानी

बैंकले देशको राजश्व संकलनमा योगदान स्वरूप समीक्षा अवधिमा स्रोतमा कर कट्टी तर्फ रु ९१.८६ करोड तथा आयकर तर्फ रु ४८ करोड गरी कुल रु १३९.८६ करोड भुक्तानी गरेको छ ।

नाफा/नोक्सान बाँडफाँट विवरण

बैंकले यस आर्थिक वर्षमा रु १.३३ अर्ब खुद मुनाफा आर्जन गरेको छ र यस मुनाफाको बाँडफाँट विवरण निम्न अनुसार रहेको छ ।

रु दश लाखमा		
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
सञ्चित मुनाफा	१,८४४.५४	१,७२०.६५
यस वर्षको खुद नाफा	१३३४.८६	१,३६५.४२
पूँजीगत जगेडा कोषबाट रकमान्तर	-	-
लगानी समायोजन कोषबाट फिर्ता	-	१.१२
शेयर प्रिमियमबाट रकमान्तर	-	४१३.९७
जम्मा	३,१७९.४०	३,५०९.१६
बाँडफाँट :		
साधारण जगेडा कोष	२६६.९७	२९४.६९
सटही घटबढ कोष	३.६९	०.७३
एनआईसी एशिया बन्ड २०७७ फिर्ता जगेडा कोष	७१.४३	७१.४३



विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
स्थगन कर जगेडा कोष	-	१०.७९
लगानी समायोजन कोष	१५.७७	०.१४
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१३.३५	१४.७३
नियमनकारी कोष	४५५.५८	-
नगद लाभांश भुक्तानी	७०.४५	६३.२०
बोनस शेयर बितरण	१,३३८.५२	१,२००.८८
सञ्चित मुनाफा	९४३.६५	१,८४४.४४

बैंकले यस वर्षको खुद नाफाको २० प्रतिशत अर्थात रु २६.७ करोड साधारण जगेडा कोषमा तथा सटही घटबढ कोष, एन आई सी एशिया बन्ड २०७७ फिर्ता जगेडा कोष, सामाजिक उत्तरदायित्व कोष, लगानी समायोजन कोष तथा नियमनकारी कोषमा क्रमशः ०.३७ करोड, ७.१४ करोड, १.३४ करोड, १.५८ करोड र ४५.५६ करोड बाडँफाँड गरेको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन ६.१६ बमोजिम खुद नाफाको १ प्रतिशत रकम सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा जम्मा गर्नु पर्ने व्यवस्था अनुरूप, बैंकले रु १.३४ करोड उक्त कोषमा रकमान्तर गरेको छ । उक्त कोषबाट बैंकले चालु आर्थिक वर्षमा राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिम विभिन्न सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यमा खर्च गरी आफ्नो सामाजिक उत्तरदायित्वका कार्यहरू अगाडि बढाउने योजना छ ।

माथिका सम्पुर्ण रकमान्तर तथा बाँडफाँड पछि बैंकको सञ्चित मुनाफा रु ९४.३८ करोड रहेको छ ।

(ख) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कारोबारलाई परेको असर

१. विश्व अर्थतन्त्र

विश्व अर्थतन्त्र २०१७ मा ३.१ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा कच्चा तेलको मूल्य २०१७ मा प्रति ब्यारेल ५१.८३ अमेरिकी डलर बाट बढेर २०१८ मा ६८.९७ अमेरिकी डलर पुगेको भएता पनि माइल्ड मुद्रास्फीतीका कारण २०१८ मा समेत सोही दरले विश्व अर्थतन्त्र वृद्धि हुने अनुमान विश्व बैंकले गरेको छ । विश्व अर्थतन्त्रमा सन् २०१६ मा करिब २ प्रतिशतको मुद्रास्फीति दर रहेकोमा सन् २०१७ मा सो दर ३.४२ प्रतिशतमा पुग्यो । त्यस्तै, विश्व बजारमा २०१७ मा प्रति औंस १,३१५.४२ अमेरिकी डलर रहेको सुनको मूल्य २०१८ मा घटेर १,२२२.८६ अमेरिकी डलर पुगेको छ ।

विश्व अर्थतन्त्रमा कच्चा तेलमा देखिएको मुल्यवृद्धिको ट्रेन्ड र अमेरिकी डलर थप मजबुत बन्दै गएको अवस्थाले नेपाली अर्थतन्त्रमा मुल्यवृद्धिको चाप बढ्ने प्रारम्भिक संकेत देखिन्छ ।

(श्रोत: वर्ल्ड बैंक र आइएमएफको विश्लेषण एवं डाटामा आधारित)

२. देशको आर्थिक अवस्था

(क) कुल ग्राहस्थ्य उत्पादन तथा मुद्रास्फीति

नेपाल राष्ट्र बैंकको प्रारम्भिक अनुमान अनुसार आर्थिक वर्ष २०७३/७४ यता नेपालको आर्थिक वृद्धिले लय समातेको देखिन्छ । आर्थिक वर्ष २०७३/७४ मा आर्थिक वृद्धिदर ७.४ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा त्यस्तो वृद्धिदर ५.९ प्रतिशत रहने अनुमान छ । आर्थिक वर्षको शुरुमा तराईमा आएको बाढीका कारण कृषि क्षेत्रको वृद्धिदर २.८ प्रतिशत रहेतापनि उद्योग क्षेत्रको वृद्धिदर ८.८ प्रतिशत र सेवा क्षेत्रको वृद्धिदर ६.६ प्रतिशत भएबाट आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा उत्साहजनक आर्थिक वृद्धि हासिल भएको हो । आर्थिक वृद्धिमा आएको सुधारसँगै नेपाली अर्थतन्त्रको आकार रु ३० खर्ब ७ अर्ब पुगेको छ ।

विगत दुई वर्षयता नेपालको मुद्रास्फीति नियन्त्रित रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७३/७४ मा ४.५ प्रतिशत रहेको औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति दर आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को एघार महिनामा ४.१ प्रतिशतमा भरेको छ ।

(श्रोत: नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को मौद्रिक नीतिमा आधारित)

(ख) वित्तीय क्षेत्रको अवस्था

समीक्षा अवधिमा निजी क्षेत्रतर्फ प्रवाह हुने कर्जाको प्रक्षेपित वार्षिक वृद्धिदर २० प्रतिशत रहेकोमा २०७५ जेठसम्म उक्त कर्जाको वार्षिक विन्दुगत वृद्धिदर २१ प्रतिशत रहेको छ । यस अवधिमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप १७.६ प्रतिशतले बढेको छ । आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को मौद्रिक नीतिमा व्यवस्था भए बमोजिम २०७४ कात्तिकदेखि परिमार्जित ब्याजदर करिडोर लागु गरिएको छ । परिमार्जित ब्याजदर करिडोरको तल्लो सीमा ३ प्रतिशत र माथिल्लो सीमा



७ प्रतिशत तोक्री यस बैंकले परिमार्जित ब्याजदर करिडोर संचालनमा ल्याएको छ । २०७५ जेठमा ९१-दिने ट्रेजरी विलको भारित औसत ब्याजदर ४.३८ प्रतिशत र वाणिज्य बैंकहरूबीचको भारित औसत अन्तर-बैंकदर ४.१८ प्रतिशत रहेका छन् ।

(श्रोत: नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को मौद्रिक नीतिमा आधारित)

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

मिति २०७५ आषाढ मसान्तपछि बैंकको हितलाई तात्त्विक असर पर्ने कुनै पनि घटना रहेको छैन ।

चालु आर्थिक वर्षको १ त्रैमासको अवस्था अधिल्लो वर्षको सोही अवधिसँग तुलना गर्दा निम्न अनुरूप रहेको छ ।

रु अर्बमा

शीर्षक	असोज मसान्त २०७५	असोज मसान्त २०७४	वृद्धि (प्रतिशतमा)
कुल निक्षेप	१६८.१६	१०३.६५	६२.२४
कुल कर्जा सापट	१३९.२६	८६.७४	६०.५५
खुद नाफा	०.७५	०.२८	१७०.०९
प्रति शेयर आमदानी	३६.७८	१३.८८	१६४.९९

बैंकले चालु वर्ष पनि व्यापार व्यवसायमा लक्षित वृद्धि हासिल गर्ने अपेक्षा गरेको छ ।

१. शाखा विस्तार

बैंकले आफ्नो दीर्घकालीन रणनीति अनुरूप, शाखा सञ्जालमा व्यापक वृद्धि गर्दै लैजाने रणनीति अनुरूप समीक्षा अवधिमा बैंकले ११२ नयाँ शाखा विस्तार गरेको छ । बैंकको कार्य क्षेत्र तथा सञ्जाल बिस्तार तथा व्यवस्थापनका लागि आवश्यक उचित दिशानिर्देश तथा वैज्ञानिक प्रणाली अवलम्बन गर्नका लागि विस्तार तथा व्यवस्थापन नीति (Footprint Expansion and Management Policy 2017) लागु गरी सोही अनुरूप कार्यहरू गरिरहेको छ ।

समीक्षा वर्षमा बैंकले जोशीपुर, चन्द्रनिगाहपुर, सिन्धुली, पहलमानपुर, भुमरी, केरावारी, धुलावारी, काँकडभित्ता, फिलफिले, तरहरा, रमाईलो, नरहा, तिनकौरिया, लोहारपट्टी, कबिलासी, हरिपूर्वा, बंकुलबजार, लंगडी, साम्सी, भगवानपुर, भलवारी, आँबुखैरेनी, धादिङबेसी, दुम्रे, गोरखा, बेसीसहर, अमरापुरी, शंकरपुर, कोटिहवा, बुद्धचोक, गोपीगंज, दुम्कीबास, अरूणखोला, खैरहनी, मुर्गिया, जीतपुर नं ४, ईमलिया, मनिग्राम ४ नं, भुरीगाँऊ, गोठाटार, मनमैजू, सितापाइला, टोखा, भैसेपाटी, भीमफेदी, थली, दुवाकोट, बालकोट, पुरानो ठिमी, सतुंगल, धुलिखेल, पाँचखाल, मनहरी, पकडी, वारी वेनी, दिपायल, गैडाकोट, ड्राईभर टोल, नौ डाँडा, गीतानगर, खानीखोला, गजुरी, वेदकोट, डडेल्धुरा, राम मन्दिर, बुटवल, त्रिभुवन चोक, राजमार्ग चौराहा, पुर्नवास, महादेवबेसी, धार्के, वेत्रावती, खाडीचौर, त्रिशुली, परासी, तौलिहवा, लुम्बिनी, लबूनी, तम्घास, मभगवा, भापा बजार, केचना कवल, शनिश्चरे, गल्छी, सुनवल, बागमती, वरथा, चन्द्रौता, सुरुङ्गा, चारपाने शिशहनिया, गौरीगंज बजार, विराटनगर मेनरोड, वैकुण्ठे, विश्वा, सिमरा, भवानीपुर, पिप्रहवा, मिलनचोक, सम्भनाचोक, जंगरवा, दिग्ला, सगहरा, तिरुहट, कृषि, डल्लिबजार, महादेवा, चक्रघट्टा, जगरनाथपुर, बेलवारी, बलिया, राजविराज, गोलबजार र लेटाडमा शाखा विस्तार गरेको हो ।

बैंकले चालु आर्थिक वर्षमा थप ८८ वटा नयाँ शाखा विस्तार गर्ने र करिव ६९ एटीएम थप गर्ने लक्ष्य राखेको छ । यसरी बिस्तारित शाखा सञ्जालले देशको सुगम क्षेत्रमा मात्र नभई दुर्गम क्षेत्रमा समेत बैंकिङ सुविधाको पहुँच पुग्ने र नेपाल सरकारले अवलम्बन गरेको वित्तीय समावेशीतामा समेत टेवा पुग्ने बैंकको ठहर छ ।

२. सेवा विस्तार

बैंकले ग्राहकको चाहना तथा माग बमोजिम ग्राहकवर्ग समक्ष नवीनतम, परिमार्जित, भरपर्दो तथा गुणस्तरीय सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । यसको निमित्त प्रविधिमा भइरहेको विकास, ग्राहकवर्गको आवश्यकता, व्यापार व्यवसायमा परिवर्तन अनुरूप सिर्जना भएका आवश्यकता आदि पक्षहरूको मूल्याङ्कन गरी आफ्नो जनशक्तिलाई सक्षम बनाउँदै ग्राहकवर्गलाई समय सापेक्ष सेवा प्रदान गर्नको निमित्त बैंकले अनुसन्धान तथा विकासको निरन्तरतालाई संस्थाको एक विशिष्ट पक्षको रूपमा ग्रहण गरेको छ । ग्राहक सेवामा सुधार ल्याउनको निमित्त छुट्टै सर्भिस एक्सलेन्स विभागको गठन गरी प्रभावकारी अनुगमन गर्दै आएको छ । समीक्षा अवधिमा



बैंकले न्यू प्रिमियम समुन्नती बचत (New Premium Samunnati Bachat Khata) खाता ल्याई बचतकर्ताहरूलाई उच्च प्रतिफल दिएको छ । विश्वव्यापी बैंकिङ (Universal Banking) अवधारणा अनुरूप बैंकले पूँजी बजार तथा लगानी बैंकिङ सम्बन्धी कार्य गर्नका लागि बैंकको पूर्ण स्वामित्व भएको एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको सञ्चालन गरी आफ्नो ग्राहकहरूलाई प्रदान गर्ने सेवा अझ फराकिलो पारेको छ । साथै बैंकले समीक्षा वर्षमा क्रेडिट कार्ड, POS मेशिन तथा KIOSK जस्ता सेवाहरूको पनि बिस्तार गरेको छ । त्यसैगरी विपन्न वर्गमा बैंकिङ सुविधा दिने हेतुले समीक्षा वर्षमा बैंकले आफ्नो पूर्ण स्वामित्वमा एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्थापना गरी मिति २०७४ / ०९/०५ देखि पूर्ण सञ्चालनमा ल्याएको छ ।

३. नयाँ योजना

बैंकिङ क्षेत्रको थप सहज पहुँच पुर्‍याउने लक्ष्यका साथ बैंकले देशका विभिन्न क्षेत्रहरूमा शाखा एवं एक्सटेन्सन काउन्टर खोल्ने योजना बनाएको छ । चालु आर्थिक वर्षमा बैंकको ८८ वटा थप शाखा गरि ३१९ शाखा तथा ३३ वटा एक्सटेन्सन काउन्टर थप गरि ४७ पुर्‍याउने र करिब ६९ वटा एटीएम खोल्ने २८९ पुर्‍याउने लक्ष्य रहेको छ । साथै शाखा विस्तार तथा एक्सटेन्सन काउन्टर खोल्ने सम्भव नभएका दुर्गम क्षेत्रहरूमा आर्थिक रूपमा पहुँच बढाउनका लागि शाखा रहित सेवा उपलब्ध गर्ने सोच राखेको छ । बैंकको सम्पूर्ण शाखाहरूमा एटीएम सेवा उपलब्ध गराउने योजना रहेको छ ।

साथै आउँदा दिनमा समेत यस्तै समय सापेक्ष तथा आधुनिक प्रविधि उन्मुख सेवा मार्फत ग्राहकवर्गको बैंकिङ सेवा सुविधाको अवधारणालाई नयाँ आयाम दिने प्रयास गर्नेछौं ।

४. प्रविधि विकास तथा सूचना व्यवस्थापन प्रविधि

बैंकले विगतका वर्षहरूमा जस्तै नविनतम प्रविधि आत्मसात गर्दै यस प्रविधिको युगमा आफुलाई अग्रणी भूमिकामा राख्ने प्रयत्न गरेको छ । बैंकले आफ्ना सबै शाखाहरूमा Optical Fiber र Wireless को प्रयोगद्वारा Real Time मा हिसाब किताब राख्ने व्यवस्था मिलाएको छ, जसले Data Redundancy, Data Error जस्ता समस्याहरूलाई हटाई चाहिएको बेलामा सजिलै सूचना उपलब्ध गराउँदछ ।

बैंकले आफ्नो सम्पूर्ण बैंकिङ कार्यहरूलाई Automation गर्ने र कागज रहित कार्यालय वातावरण बनाउने सोच लिएको छ । बैंक आफ्नो सूचना श्रोत र तथ्यांक प्रणालीको सुरक्षाप्रति सदैव संवेदनशील छ । बैंकले सूचना प्रविधि नीति (IT Policy) लागु गरेको छ, जसले बैंकको Data Centre Operation, Hardware, Network Security तथा Computer System सम्बन्धी विषयहरूलाई बैंकको Internal Audit को नियमित लेखापरीक्षणको अधीनमा राख्दछ । साथै बैंकले आफ्नो Information System Audit नियमित रूपमा गराई आफ्नो सूचना व्यवस्थापन तथा सुरक्षालाई थप मजबुत बनाएको छ ।

बैंकको सूचना प्रविधिलाई समय सापेक्ष एवं अत्याधुनिक बनाउँदै लैजाने क्रममा सञ्चालनमा रहेको 7.0.10 Version को Finacle Core Banking Software लाई 7.0.25 Version मा upgrade गरी सञ्चालनमा ल्याई सकिएको छ । साथै, उक्त upgraded version लाई further upgrade गरी 10.0.18 Version मा Finacle Core Banking Software लाई स्तरोन्नतिको कार्य द्रुतस्तरमा भैरहको (यो प्रतिवदेन तयार गर्दा सम्ममा Finacle Core Banking Software नयाँ Version 10.0.18 मा upgrade भएको) जानकारी गराउँदछु ।

बैंकले Disaster Recovery Plan र Policy बनाई लागु गरेको छ । बैंकले आफ्नो कार्यसम्पादनलाई प्रभावकारी रूपमा सम्पन्न गर्न नवीनतम प्रविधिहरूको प्रयोग सँगै दैवी प्रकोप तथा अन्य विभिन्न कारणवश उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमहरूलाई मध्यनजर गर्दै उक्त जोखिमयुक्त समयमा पनि बैंकको कार्यलाई हानी नोक्सानी रहित वातावरण कायम गर्ने, बैंकको कार्यहरू सुचारु गर्न तथा प्रविधि सम्बन्धी जोखिम न्यूनीकरण गर्न यो नीति लागु गरेको हो । यसै नीति अन्तर्गत समीक्षा अवधिमा बैंकले Disaster Recovery को सफल परीक्षण गरिसकेको छ । साथै बैंकको Disaster Recovery Site लाई उपत्यका बाहिर भैरहवामा राखिएको छ ।

विभिन्न किसिमका बिपत्तिका कारण दैनिक बैंकिङ क्रियाकलापमा पार्ने असरको सामना गर्ने र आधारभूत बैंकिङ सेवालाई पुनर्स्थापना गर्न प्रक्रिया, विधि, प्रणालीको लागि “व्यवसाय निरन्तरता योजना नीति” (Business Continuity Planning Policy) बनाई लागु गरेको छ । विपत्तीका कारण ग्राहकलाई न्यूनतम सेवाबाट बञ्चित हुन नपरोस् भन्ने हेतुले यो नीतिलाई लागु गरिएको हो ।



५. मानव संसाधन

बैंकले आफ्ना कर्मचारीहरूलाई सदैव आफ्नो महत्वपूर्ण सम्पतिको रूपमा लिएको छ । बैंकको दीर्घकालीन रणनीति अनुरूप बढ्दो व्यापार तथा व्यवस्थित शाखा विस्तार नीतिका कारणहरूले गर्दा यो वर्ष पनि बैंकमा कर्मचारीहरूको संख्यामा वृद्धि भएको छ । बदलिंदो परिवेश, गतिशील आर्थिक वातावरणमा आफ्ना कर्मचारीहरूलाई समय सापेक्ष, दक्ष र सीपयुक्त बनाउन तथा कर्मचारीहरूको क्षमता अभिवृद्धिका साथसाथै प्रोत्साहन गर्नका लागि बैंकले समय समयमा विभिन्न आन्तरिक तथा बाह्य तालिमहरू उपलब्ध गराउँदै आएको छ ।

समीक्षा अवधिमा १२५ वटा बाह्य तथा १२९ वटा आन्तरिक तालिमहरूमा बैंकको सबै कर्मचारीहरू सहभागी भई उनीहरूको क्षमता अभिवृद्धि तथा सीप विकासमा मद्दत पुगेको छ । बैंकले कर्मचारीको सीप तथा क्षमताको अभिवृद्धि गर्नका लागि बैंकलाई ज्ञान हासिल गर्ने थलोका रूपमा विकसित गर्न र कर्मचारीमा ज्ञान हासिल गर्ने संस्कार बसाल्न विभिन्न कार्यहरू गरेको छ ।

मानव संसाधनको विकासले दैनिक कार्यमा सहयोग गर्ने मात्र नभई बैंकमा नयाँ सोच, नयाँ प्रविधिहरू भित्र्याउन मद्दत पुग्ने कुरामा सञ्चालक समिति विश्वस्त छ । आगामी वर्षहरूमा समेत कर्मचारीहरूको ज्ञान तथा क्षमता वृद्धिका लागि आन्तरिक तथा बाह्य तालिमहरू निरन्तर रूपमा सञ्चालन गरिने छ । बैंकका कुल कर्मचारीहरूको संख्या आर्थिक वर्ष २०७५ आषाढ मसान्त सम्ममा २२९१ पुगेको छ । बैंकमा कार्यरत कर्मचारीहरूमा ५९.३२ प्रतिशत पुरुष र ४०.६८ प्रतिशत महिला रहेका छन् ।

(घ) कम्पनीको औद्योगिक वा व्यावसायिक सम्बन्ध

बैंकले आफ्नो व्यावसायिक दायरालाई फराकिलो पाउँदै जानको लागि बैंकको प्रगतिसँग सरोकार राख्ने संघ संस्था तथा औद्योगिक व्यावसायिक प्रतिष्ठानहरूसँग सुमधुर सम्बन्ध स्थापित गरी सो सम्बन्धलाई अभिवृद्धि गर्दै लगेको र सो क्रमलाई भविष्यमा पनि निरन्तरता दिने योजना राखेको छ । यसै क्रममा यस बैंक Nepal India Chamber of Commerce, Forum of Nepalese Bankers, Foreign Exchange and Money Dealers Association, Nepal Bankers' Association, Banking Promotion Committee, Nepal Foreign Trade Association, Nepal Institute of Company Secretaries, International Chamber of Commerce Nepal, World Bank, International

Finance Corporation, Asian Development Bank, Federation of Nepalese Chambers of Commerce and Industry जस्ता संस्थाहरूसँगको सुमधुर सम्बन्धलाई निरन्तरता दिएको छ ।

(ङ) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सो को कारण

समीक्षा वर्षमा बैंकको सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर यस प्रकार रहेको छ ।

✱ श्री गणेश मान श्रेष्ठ मिति २०७४/०५/२९ मा बसेको सञ्चालक समितिको ३२१ औं बैठकबाट स्वतन्त्र सञ्चालकमा नियुक्त हुनुभएको ।

✱ मिति २०७४/०५/३० मा बसेको सञ्चालक समितिको ३२२ औं बैठकमा बैंकको २०७४/०५/३० मा सम्पन्न २० औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्वाचित हुनुभएको संस्थापक समुहको शेयरधनीहरूको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने सञ्चालक ३ जना, सर्वसाधारण शेयरधनीहरूको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने सञ्चालक ३ जना र मिति २०७४/०५/२९ मा बसेको सञ्चालक समितिको ३२१ औं बैठकबाट नियुक्त हुनुभएको स्वतन्त्र सञ्चालक गरी देहाय बमोजिमको कुल ७ सदस्य सञ्चालक समिति रहेको ।

अध्यक्ष श्री जगदीश प्रसाद अग्रवाल

सञ्चालक श्री तुलसीराम अग्रवाल

सञ्चालक श्री रामचन्द्र संघई

सञ्चालक श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल

सञ्चालक श्री बिनोद कुमार प्याकुरेल

सञ्चालक श्री आदित्य कुमार अग्रवाल
(प्रतिनिधी: एशियन डिस्ट्रिब्यूटर्स प्रा. लि.)

स्वतन्त्र सञ्चालक श्री गणेश मान श्रेष्ठ

✱ मिति २०७४/०५/३० मा सम्पन्न सञ्चालक समितिको ३२२ औं बैठकले श्री तुलसीराम अग्रवालज्यूलाई नवगठित सञ्चालक समितिको अध्यक्ष पदमा चयन गरेको ।

✱ श्री एशियन डिस्ट्रिब्यूटर्स प्रा. लि. का तर्फबाट प्रतिनिधी श्री आदित्य कुमार अग्रवालज्यूको



अनुपस्थितिमा वैकल्पिक सञ्चालकका रूपमा श्री त्रिलोक चन्द अग्रवालज्यूलाई मनोनयन गर्ने पत्र प्राप्त भई सो अनुरूप मिति २०७४/०७/०७ को सञ्चालक समितिको ३२६औं बैठकले जानकारी प्राप्त गरेको साथै मिति २०७४/०८/१४ को सञ्चालक समितिको ३३१ औं बैठकबाट वैकल्पिक सञ्चालकको रूपमा मनोनित हुनु भई पुनः उक्त कम्पनीबाट प्राप्त पत्रानुसार उक्त कम्पनीको प्रतिनिधीको रूपमा श्री त्रिलोक चन्द अग्रवालज्यू मिति २०७४/०९/०९ को सञ्चालक समितिको ३३४ औं बैठकबाट बाँकी कार्यकालको लागि सञ्चालक नियुक्त हुनुभएको । तत्पश्चात सञ्चालक समितिको संरचना देहाय बमोजिम रहेको :

अध्यक्ष श्री तुलसीराम अग्रवाल
सञ्चालक श्री जगदीश प्रसाद अग्रवाल
सञ्चालक श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल
(प्रतिनिधी: एशियन डिस्ट्रिब्यूटर्स प्रा. लि.)
सञ्चालक श्री रामचन्द्र संघई
सञ्चालक श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल
सञ्चालक श्री बिनोद कुमार प्याकुरेल
स्वतन्त्र सञ्चालक श्री गणेश मान श्रेष्ठ

✱ सञ्चालक समितिको बैठक

विद्यमान ऐन तथा बैंकको नियमावलीको प्रावधान अनुरूप सञ्चालक समितिको बैठक नियमित रूपमा बस्ने गरेको छ । सञ्चालक समितिका बैठकहरूमा बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत स्थायी आमन्त्रित सदस्य रहनु भएको छ ।

समीक्षा अवधिमा सञ्चालक समितिको कुल ४८ वटा बैठक बसेको छ । बैठकमा सञ्चालकहरूको उपस्थिति र निजहरूले प्राप्त गरेको भत्ताको विवरण निम्न अनुसार रहेको छ:

सदस्यहरू	उपस्थित भएको बैठक संख्या	बैठक भत्ता रु
अध्यक्ष श्री तुलसीराम अग्रवाल	४८	५,७४,०००
सञ्चालक श्री जगदीश प्रसाद अग्रवाल	४५	४,९८,०००
सञ्चालक श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल	३४	३,५६,०००
सञ्चालक श्री रामचन्द्र संघई	४०	४,१२,०००

सञ्चालक श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल	३४	३,५०,०००
सञ्चालक श्री बिनोद कुमार प्याकुरेल	४०	४,१४,०००
सञ्चालक श्री आदित्य कुमार अग्रवाल	८	८०,०००
स्वतन्त्र सञ्चालक श्री गणेश मान श्रेष्ठ	३८	४,१४,०००

व्यवस्थापन तहको कर्मचारीलाई सञ्चालक समिति वा सञ्चालक समिति तहको बैठकमा उपस्थिति वापत कुनै किसिमको भत्ता दिने नियम रहेको छैन ।

(च) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू

देशको समग्र आर्थिक स्थिति, तरलता एवं सिमित लगानीका अवसरहरू, ब्याजदर अन्तरको व्यवस्थापन चालु वर्षमा पनि चुनौतीका रूपमा रहने छन् । साथै, बढ्दो प्रतिस्पर्धा एवं दक्ष जनशक्तिको अभावले थप चुनौतीहरू थपिएका छन् ।

यी चुनौती र अवसरहरूलाई ध्यानमा राख्दै बैंकले आफ्नो सेवाको दायरा तथा गुणस्तर वृद्धि गर्दै लैजाने, थप नवीनतम सेवाहरू प्रदान गर्ने तथा नयाँ बजारहरू र नयाँ क्षेत्रहरूमा आफ्नो सेवाहरू विस्तार गर्दै लैजाने रणनीति तर्जुमा ल्याएको छ ।

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

यस्तो कुनै कैफियत लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा उल्लेख भएको छैन ।

(ज) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम

मिति २०७५/०७/३० मा बसेको सञ्चालक समितिको ३७७ औं बैठकले रु. ८४,५३,८०,७३७/- (अक्षरेपी चौरासी करोड त्रीपन्न लाख असी हजार सात सय सद्तीस रूपैयाँ मात्र) अर्थात चुक्ता पूँजीको १०.५२६ प्रतिशत (०.५२६ प्रतिशत नगद कर प्रयोजनको निमित्त तथा १० प्रतिशत शेयर) लाभांश प्रस्ताव गरेको छ ।

(झ) शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अङ्कित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनुभन्दा अगावै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा



रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयरबापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण

बैंकले हालसम्म कुनै शेयर जफत गरेको छैन ।

- (ज) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन

बैंक तथा यसको सहायक कम्पनीको प्रगति विवरण वार्षिक प्रतिवेदनमा छुट्टै उल्लेख गरिएको छ ।

- (ट) कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन

आर्थिक वर्षमा बैंकले सामान्य बैंकिङ्ग कारोबारहरू र सहायक कम्पनीले पनि आफ्नो व्यवसाय अनुरूप नै सामान्य कारोबारहरू गर्दै आएको । यस अवधिमा कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन नभएको ।

- (ठ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी

विगत आर्थिक वर्षमा कुनै यस्तो जानकारी बैंकलाई प्राप्त भएको छैन ।

- (ड) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी

विगत आर्थिक वर्षमा यस्तो जानकारी बैंकलाई प्राप्त भएको छैन ।

- (ढ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा

विगत आर्थिक वर्षमा यस्तो कुनै जानकारी बैंकलाई प्राप्त भएको छैन ।

- (ण) कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको भए

त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अङ्कित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरेबापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम

बैंकले हालसम्म आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको छैन ।

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

बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली र यसको प्रभावकारिताको समीक्षा गर्ने जिम्मेवारी सञ्चालक समितिमा रहन्छ । यसका लागि सञ्चालक समिति अन्तर्गत नै विभिन्न समितिहरूको गठन गरिएको छ, साथै विशेष क्षेत्रहरूको कार्य सम्पादन र चुस्त तथा प्रभावकारी नीति निर्माण तथा परिपालनको निम्ति आवश्यक समितिहरू गठन गरी आफ्नो अधिकारहरू समेत प्रत्यायोजन गरेको छ । लेखापरीक्षण समितिले नियमित रूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक र सुपरिवेक्षकीय लेखापरीक्षकका लेखापरीक्षण प्रतिवेदनहरूको समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिताका विषयमा स्वतन्त्र आश्वासन प्रदान गर्दछ ।

बैंकको कार्य सम्पादनलाई चुस्त बनाउन र उचित जोखिम व्यवस्थापन गर्न बैंकको समग्र कार्य क्षेत्रलाई व्यवसाय, संचालन सहयोग र नियन्त्रण गरी तीन भागमा वर्गीकरण गरिएको छ ।

बैंकले आफ्नो आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप प्रभावकारी बनाउन आवश्यक एकीकृत जोखिम व्यवस्थापन विभागलाई थप मजबुत बनाउँदै लगेको छ । यस विभाग बैंकको व्यवस्थापनको अधिनमा नभई स्वतन्त्र इकाईको रूपमा आफ्नो कामकारवाही गर्दछ र बैंकको जोखिम व्यवस्थापन समिति प्रति जवाफदेही रहेको छ ।

एकीकृत जोखिम व्यवस्थापन विभागले निम्नानुसारका कार्यहरू गरीरहेको छः

✱ बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन आवश्यक नीति निर्माण गर्ने ।

✱ आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप प्रभावकारी बनाउन बैंकमा निहित जोखिमहरू (कर्जा



जोखिम, तरलता जोखिम, बजार जोखिम, सञ्चालन जोखिम आदि) को पहिचान गरी जोखिम न्यूनीकरणका लागि आवश्यक नयाँ नीतिहरू निर्माण गर्नुका साथै पुराना नीतिहरू परिर्माणन तथा संशोधन गर्ने ।

✱ बैंकमा निहित तथा उत्पन्न हुन सक्ने कर्जा तथा सञ्चालन जोखिमहरूको पहिचान, सम्प्रेषण र न्यूनीकरण तथा व्यवस्थापनका लागि आवश्यक कार्यविधिहरूको निर्माण गर्ने ।

✱ बैंकले अंगीकार गरेको नीतिहरूको परिपालनाको प्रत्याभूति दिलाउन अनुगमनकारी भूमिका खेल्ने ।

✱ जोखिम न्यूनीकरण तथा उचित व्यवस्थापन गर्न तथा व्यवसायमा समेत टेवा दिन समय समयमा बैंकको नीति तथा कार्यविधिको पुनरावलोकन गरी आवश्यक सुझाव सहित जोखिम व्यवस्थापन समितिमा पेश गर्ने ।

✱ यस विभागले आवश्यक काम कारवाहीको प्रतिवेदन बनाई बैंकको जोखिम व्यवस्थापन समितिलाई पेश गर्ने ।

त्यसैगरी बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागले बैंकले अंगीकार गरेको नीति निर्माणको परिपालना भए/नभएको तथा बैंकको कार्यसम्पादन क्षेत्रको लेखापरीक्षण गर्ने गर्दछ । यस विभागले स्वतन्त्र इकाईको रूपमा आवश्यक कामकारवाही गरी आफ्नो प्रतिवेदन बैंकको लेखापरीक्षण समितिलाई पेश गर्ने गर्दछ ।

समीक्षा अवधीमा निम्न अनुसारका समितिहरू बैंकमा क्रियाशील रहेका छन् ।

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति

यस समितिको मुख्य उद्देश्य नेपाल राष्ट्र बैंकको एकिकृत निर्देशनले यस समितिलाई तोकेको काम, कर्तव्य र उत्तरदायित्व वहन गर्दै बैंकमा अर्न्तनिहित तथा भविष्यमा आउन सक्ने विभिन्न जोखिमहरू (कर्जा, बजार, सञ्चालन आदि) को पहिचान, अनुगमन तथा व्यवस्थापन गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने तथा सो सम्बन्धमा बैंक व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव दिने गर्दछ ।

बैंकको जोखिम व्यवस्थापन समितिमा निम्न सदस्यहरू रहेको

छन् :

मिति २०७४/०५/२९ सम्म

- ✱ संयोजक सञ्चालक श्री तुलसीराम अग्रवाल
- ✱ सदस्य सञ्चालक श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल
- ✱ सदस्य सञ्चालक श्री विनोद कुमार प्याकुरेल
- ✱ सदस्य सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री सुधिरनाथ पाण्डे
- ✱ सदस्य सचिव सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री रोशन कुमार न्यौपाने

मिति २०७४/०५/३० देखि मिति २०७५/०१/१५ सम्म

- ✱ संयोजक सञ्चालक श्री विनोद कुमार प्याकुरेल
- ✱ सदस्य सञ्चालक श्री गणेश मान श्रेष्ठ
- ✱ सदस्य Chief Support Officer, श्री राजेश रावल
- ✱ सदस्य सचिव प्रमुख जोखिम अधिकृत, श्री दिपेन्द्र बहादुर राजभण्डारी

मिति २०७५/०१/१६ देखि २०७५/०३/३२ सम्म

- ✱ संयोजक सञ्चालक श्री विनोद कुमार प्याकुरेल
- ✱ सदस्य सञ्चालक श्री गणेश मान श्रेष्ठ
- ✱ सदस्य Chief Development Officer, श्री कपिल ढकाल
- ✱ सदस्य सचिव प्रमुख जोखिम अधिकृत, श्री दिपेन्द्र बहादुर राजभण्डारी

यस समितिको प्रमुख जिम्मेवारी बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापन संरचना हेर्ने र जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीको प्रभावकारिताको समीक्षा तथा अनुगमन गर्नु हो । बैंकको कार्यसम्पादनका क्रममा उत्पन्न हुन सक्ने विभिन्न प्रकारका जोखिमहरूका पहिचान गर्ने र सो को न्यूनीकरणका लागि यस समितिले अग्रणी भूमिका निर्वाह गर्दै आएको छ । यस समितिको निम्न बमोजिमका जिम्मेवारीहरू (Terms of Reference) रहेका छन् ।

- ✱ बैंकमा निहित जोखिम तथा जोखिम व्यवस्थापनको पहिचान तथा अनुगमन गरी आवश्यक सुझाव सहितको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।
- ✱ बैंकको व्यवसाय, सञ्चालन तथा जोखिम वहन गर्ने क्षमता सम्बन्धित कार्यविधिहरूको निर्माण तथा अनुगमन र उक्त जोखिम न्यूनीकरणका



लागि बैंकको रणनीति तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष स्वीकृतिका लागि पेश गर्ने ।

✱ व्यवस्थापन समिति मार्फत बैंकको विभिन्न कार्य क्षेत्रसँग सम्बन्धित जोखिम व्यवस्थापनको प्रतिवेदन संकलन गरी आवश्यक सुझाव सहित सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।

✱ जोखिमयुक्त सम्पत्तिमा आधारित रहेर पूँजी पर्याप्तताको विश्लेषण, आन्तरिक पूँजी पर्याप्तता विश्लेषण प्रक्रिया, बैंकको जोखिम वहन गर्न सक्ने क्षमता तथा बैंकले अवलम्बन गरेको रणनीति बमोजिम बैंकको नीति प्रभावकारी रहे/नरहेको सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।

✱ नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम आवश्यक नीति तथा संरचनाको निर्माण, बैंकको जोखिम व्यवस्थापनका लागि आवश्यक आन्तरिक निर्देशिकाहरू तयार गरी लागु गर्न सञ्चालक समितिलाई सिफारिस गर्ने ।

✱ आफ्नो कार्यसम्पादन तथा कार्यविधि सम्बन्धी प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।

यस वर्ष यस समितिले जोखिम व्यवस्थापनका लागि गरेका प्रमुख कार्यहरूको संक्षिप्त सार निम्नानुसार रहेको छ ।

✱ यस वर्ष समितिले ३० वटा नयाँ र १८३ वटा पुराना नीतिहरूको अनुगमन गरि बैंकमा प्रभावकारी हिसावले लागु गरेको ।

✱ बैंकको व्यापार व्यवसायसँग सम्बन्धित नीतिहरूमा जोखिम क्षमता तथा जोखिम वहन गर्न सक्ने सिमाको निर्धारण गरी काम गरेको ।

✱ जोखिम व्यवस्थापनका लागि आवश्यक सञ्चालन जोखिम, कर्जा जोखिम, बजार जोखिम तथा तरलता जोखिम व्यवस्थापनका नीतिहरू तथा कर्जा जोखिम पुनरावलोकन निर्देशिका तयार गरी सञ्चालक समितिमा पेश गरेको ।

✱ जोखिम प्रतिवेदनको पुनरावलोकन गरी जोखिम न्यूनीकरणका लागि आवश्यक कदम चालिएको ।

✱ पूँजी पर्याप्तता सम्बन्धी प्रतिवेदनहरूको

पुनरावलोकन गरी आवश्यक सुझाव सहित सञ्चालक समितिमा पेश गरेको ।

✱ नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम आवश्यक नीति तथा संरचनाहरूको अनुगमन गरी आवश्यक जोखिम वहन सिमा निर्धारण प्रतिवेदन तयार गरी त्रैमासिक रूपमा सञ्चालक समितिमा पेश गरेको ।

आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा समितिको जम्मा १५ वटा बैठक बसेको र सञ्चालकहरूको उपस्थिती एवं वहाँहरूले प्राप्त गरेको बैठक भत्ताको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

सदस्यहरू	उपस्थित भएको बैठक संख्या	बैठक भत्ता रु
सञ्चालक श्री तुलसीराम अग्रवाल	२	२०,०००
सञ्चालक श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल	२	२०,०००
सञ्चालक श्री विनोद कुमार प्याकुरेल	१५	१७०,०००
सञ्चालक श्री गणेश मान श्रेष्ठ	१३	१५०,०००

२. कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवा सुविधा समिति

बैंकिङ व्यवसाय सेवामुलक हुनुका साथै व्यवस्थित जोखिम लिने व्यवसाय हो । त्यसैले उत्कृष्ट सेवा प्रदान गर्न तथा जोखिमको उचित व्यवस्थापन गर्नका लागि सक्षम र व्यवसायिक जनशक्तिको आवश्यकता पर्दछ । सक्षम जनशक्ति नै बैंकको बलियो आधार भएकोले गुणस्तरीय जनशक्ति आर्कषण गर्ने, जनशक्ति व्यवस्थापनलाई प्रभावकारी बनाउन व्यवस्थापनका सिद्धान्त र बैंकिङ व्यवसायको प्रभावकारी सञ्चालनका लागि निरन्तर रूपमा व्यवस्थापन पुनरावलोकन र समायोजन गरिरहनु पर्ने हुन्छ ।

कर्मचारी सेवा सुविधा समिति एक सञ्चालकस्तरको समिति हो, जसको प्रमुख उद्देश्य बैंकको जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति तथा मापदण्डहरू तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने तथा आवधिक रूपमा यस समितिले गरेका निर्णयहरूको तथा निर्णय बमोजिम भएका कार्यहरूको जानकारी सञ्चालक समिति समक्ष प्रस्तुत गर्ने गर्दछ । यस समितिमा निम्न पदाधिकारीहरू रहेका छन् ।

बैंकको कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवा सुविधा समितिमा



निम्न सदस्यहरू रहेको छन् :

मिति २०७४/०५/२९ सम्म

- ✱ संयोजक सञ्चालक श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल
- ✱ सदस्य सञ्चालक श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल
- ✱ सदस्य प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री लक्ष्मण रिसाल
- ✱ सदस्य प्रमुख वित्त अधिकृत श्री विशाल सिग्देल
- ✱ सदस्य सचिव सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री सुधिरनाथ पाण्डे

मिति २०७४/०५/३० देखि मिति २०७४/०८/१३ सम्म

- ✱ संयोजक सञ्चालक श्री रामचन्द्र संघई
- ✱ सदस्य सञ्चालक श्री आदित्य कुमार अग्रवाल
- ✱ सदस्य प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री लक्ष्मण रिसाल
- ✱ सदस्य प्रमुख वित्त अधिकृत श्री विशाल सिग्देल
- ✱ सदस्य सचिव प्रमुख मानव संसाधन विभाग, श्री गौतम डंगोल

मिति २०७४/०८/१४ देखि मिति २०७४/१२/०२ सम्म

- ✱ संयोजक सञ्चालक श्री रामचन्द्र संघई
- ✱ सदस्य सञ्चालक श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल
- ✱ सदस्य प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री लक्ष्मण रिसाल
- ✱ सदस्य प्रमुख वित्त अधिकृत श्री विशाल सिग्देल
- ✱ सदस्य सचिव सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री सुधिरनाथ पाण्डे

मिति २०७४/१२/०२ देखि मिति २०७५ असार मसान्तसम्म

- ✱ संयोजक सञ्चालक श्री रामचन्द्र संघई
- ✱ सदस्य सञ्चालक श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल
- ✱ सदस्य का. मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, श्री रोशन कुमार न्यौपाने
- ✱ सदस्य प्रमुख वित्त अधिकृत श्री विशाल सिग्देल
- ✱ सदस्य प्रमुख मानव संसाधन विभाग श्री गौतम डंगोल

यस समितिको निम्न बमोजिमका काम, कर्तव्य तथा जिम्मेवारीहरू (Terms of Reference) रहेका छन् :

- ✱ बैंकको “पारिश्रमिक निर्धारण नीति” तर्जुमा गर्न सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सहयोग गर्ने ।
- ✱ समितिले समय समयमा सम्पूर्ण कर्मचारीहरूको पारिश्रमिक संरचनाको अध्ययन तथा विश्लेषण गर्ने र बजारको पारिश्रमिक संरचनामा आएको परिवर्तनले बैंकमा पार्ने प्रभावका सम्बन्धमा नियमित रूपले

अध्ययन गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने ।

- ✱ बैंकको “पारिश्रमिक निर्धारण नीति” बमोजिम प्रचलित कानून तथा नीति निर्देशनमा उल्लिखित व्यवस्थाहरूको पालना हुने गरी प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायत सम्पूर्ण कर्मचारीहरूको पारिश्रमिक वृद्धि गर्नु पर्ने देखिएमा सोको आधारहरू सहित सञ्चालक समितिमा सिफारिश गर्ने ।

- ✱ बैंकका कर्मचारीहरूले सम्पादन गर्नु पर्ने कार्य विवरण, लक्ष्य र प्रगति मूल्याङ्कनका परिसूचकहरू समेत विकास गरी सो बमोजिम निजहरूको कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन प्रणालीको पुनरावलोकन गर्ने ।

- ✱ जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यहरू भर्ना, छनोट, नियुक्ति, पदस्थापना, सरुवा, बढुवा, वृत्ति विकास, कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन, पुरस्कार तथा सजाय र श्रम सम्बन्धी योजना, नीति तथा मापदण्डहरू तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने ।

- ✱ कर्मचारी नीति तथा कार्यरत कर्मचारी संरचनाको समीक्षा गर्ने र Succession Planning तयार गरी स्वीकृतिका लागि सञ्चालक समिति समक्ष सिफारिश गर्ने ।

समीक्षा अवधीमा यस समितिले गरेका प्रमुख कार्य विवरणहरूको संक्षिप्त विवरण यस प्रकार रहेको छ :

- ✱ बैंकले प्रदान गरिरहेको तलव, भत्ता एवं सुविधाहरू अन्य बैंकहरूको तलव भत्ता एवं अन्य सुविधाहरूसँग तुलना गरी बजारमा परिवर्तित तलवमानहरूलाई समेत मध्यनजर गरी बैंकका कर्मचारीहरूको तलव भत्ता तथा अन्य सुविधाहरू वृद्धि गर्ने सम्बन्धी प्रस्तावको समीक्षा गरी उक्त प्रस्ताव स्वीकृतिका लागि सञ्चालक समितिको बैठकमा पेश गरिएको ।

- ✱ आ.व. २०७५/७६ को लागि “Staff Succession Planning” को Review गरिएको ।

- ✱ “Annual Human Resource Plan and Recruitment Calendar for FY 2075*76” तथा “Job Design of Branches, Regional Offices and Department” को Review गरिएको ।





- ✳ "Annual Learning and Development Plan and Calendar" को Review गरिएको ।

उक्त उपसमितिको बैठक आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा जम्मा ६ पटक बसेको र सञ्चालकहरूको उपस्थिति एवं वहाँहरूले प्राप्त गरेको बैठक भत्ताको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

सदस्यहरू	उपस्थित भएको बैठक संख्या	बैठक भत्ता रु
सञ्चालक श्री रामचन्द्र संघई	६	६८,०००
सञ्चालक श्री आदित्य कुमार अग्रवाल	३	३२,०००
सञ्चालक, श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल, सदस्य	३	३६,०००

३. डिजिटल बैंकिङ्ग उपसमिति

बैंकिङ्गलाई आधुनीकरण गर्न र बैंकको सेवालाई थप प्रभावकारी बनाउन बैंकको सञ्चालक समितिले यो समिति गठन गरेको हो । यस समितिले डिजिटल बैंकिङ्ग सम्बन्धी बैंक व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव दिन सक्नेछ तथा आवधिक रूपमा यस समितिले गरेका निर्णयहरूको तथा निर्णय बमोजिम भएका कार्यहरूको जानकारी सञ्चालक समिति समक्ष प्रस्तुत गर्नेछ । यस समितिमा निम्न पदाधिकारीहरू रहेका छन् ।

मिति २०७४/०५/२९ सम्म

- ✳ संयोजक सञ्चालक श्री रामचन्द्र संघई
- ✳ सदस्य सञ्चालक श्री तुलसीराम अग्रवाल
- ✳ सदस्य सहायक प्रमुख अधिकृत श्री रोशन कुमार न्यौपाने
- ✳ सदस्य सहायक प्रमुख अधिकृत श्री सुधिर पाण्डे
- ✳ सदस्य नायब प्रमुख सञ्चालन अधिकृत श्री राजेश रावल
- ✳ सदस्य Head Digital Banking श्री पुजन लाल अमात्य
- ✳ सदस्य Head Deposit and Transaction Banking श्री अर्जुन राज खनिया
- ✳ सदस्य प्रमुख वित्त अधिकृत श्री विशाल सिग्देल
- ✳ सदस्य सचिव Head Strategy and BPR श्री कपिल ढकाल

मिति २०७४/०५/३० देखि मिति २०७४/०८/१३ सम्म

- ✳ संयोजक सञ्चालक श्री आदित्य कुमार अग्रवाल
- ✳ सदस्य सञ्चालक श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल
- ✳ सदस्य Manager Information Technology श्री ईश्वरी प्रसाद श्रेष्ठ
- ✳ सदस्य Head Digital Banking श्री पुजन लाल अमात्य
- ✳ सदस्य सचिव Head Strategy and BPR श्री कपिल ढकाल

मिति २०७४/०८/१४ देखि २०७४ फाल्गुण १६ सम्म

- ✳ संयोजक सञ्चालक श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल
- ✳ सदस्य सञ्चालक श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल
- ✳ सदस्य Manager Information Technology श्री ईश्वरी प्रसाद श्रेष्ठ
- ✳ सदस्य Head Digital Banking श्री पुजन लाल अमात्य
- ✳ सदस्य सचिव Head Strategy and BPR श्री कपिल ढकाल

यस उपसमितिको निम्न बमोजिमका काम, कर्तव्य तथा जिम्मेवारीहरू (Terms of Reference) रहेका छन् :

- ✳ बैंकिङ्ग सम्बन्धी स्वदेश तथा विदेशमा (विशेषगरी भारतमा) प्रचलनमा रहेका आधुनिक प्रविधिहरूको पहिचान गरी उक्त प्रविधिहरू यस बैंकले अवलम्बन गर्न सम्भाव्य/उचित feasible र appropriate हुने/ नहुने सम्बन्धमा विस्तृत अध्ययन विश्लेषण गरी एक प्रतिवेदन तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने ।
- ✳ बैंकले गर्ने विभिन्न कृयाकलापहरूलाई स्वचालित (Automate) गरी कसरी Turn Around Time (TAT) कम गर्न सकिन्छ र कसरी जनशक्ति Human Resource Requirement कम गर्न सकिन्छ भन्ने विषयमा विस्तृत अध्ययन विश्लेषण गरी एक प्रतिवेदन तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने ।
- ✳ बैंकको Online Credit Approval System, General Approval System, Leave Approval System, Attendance System, Customers Relationship Management System, Deal Tracking System, Customer Grievance and Feedback Management System, Credit and Other MIS, General Ledger (GL), Exception Reports Tracking System, Output Checking System, Regulatory and other



Reporting System लगायतका बैंकले प्रयोग गरिरहेको Softwares (Both procured as well as internally developed) को Security Features, Functionality, Robustness र Effectiveness सम्बन्धमा विस्तृत अध्ययन विश्लेषण गरी एक प्रतिवेदन तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने ।

✱ बैंकको डिजिटल बैंकिङ्ग अन्तर्गतका MO-BANK, Internet Banking, Mobile Banking, SMS Banking, ATM, Remittance, Branch Less Banking (BLB), Point Of Sales (POS), Debit र Credit card, Tele Banking, Corporate Internet Banking लगायतका सेवा सुविधाहरू प्रभावकारी रूपले प्रदान गर्न बैंकले के कसो गर्नुपर्ने हो भन्ने सम्बन्धमा विस्तृत अध्ययन विश्लेषण गरी एक प्रतिवेदन तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने ।

✱ बैंकले हाल सञ्चालन गरिरहेको जोखिम व्यवस्थापन, कर्जा प्रशासन, वित्त, ट्रेड फाइनान्स, एएमएल/सिएफटी सम्बन्धी (Risk Management related, Credit Administration related, Finance related, Trade Finance related, AML/CFT related) लगायतका सम्पूर्ण automation, upgradation र Digitization सम्बन्धित कार्ययोजनाहरू प्रभावकारी रूपले अघि बढे/नबढेको यकिन गरी सो लाई प्रभावकारी रूपले अघि बढाउन बैंकले अवलम्बन गर्नुपर्ने रणनीतिहरू विस्तृत रूपमा समेटी एक प्रतिवेदन तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने ।

✱ Digital Banking र Business Process Automation सम्बन्धमा यस बैंकलाई नेपालकै उत्कृष्ट बैंक बनाउन के कस्तो रणनीति अवलम्बन गर्नुपर्ने हो भन्ने सम्बन्धमा विस्तृत अध्ययन विश्लेषण गरी एक प्रतिवेदन तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने ।

✱ बैंकले USD Denominated Debit र INR Credit Cards र Instant Debit Card लगायतमा के कस्तो Travel Card जारी गर्न उपयुक्त हुन्छ सो सम्बन्धमा विस्तृत अध्ययन विश्लेषण गरी एक प्रतिवेदन तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने ।

✱ समितिले गरेका कार्यहरूको प्रगति विवरण मासिक रूपमा सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने ।

समीक्षा अवधीमा यस समितिले गरेका प्रमुख कार्य विवरणहरूको संक्षिप्त विवरण यस प्रकार रहेको छ :

✱ डिजिटल बैंकिङ्ग सम्बन्धी सचेतना जगाउन तथा डिजिटल बैंकिङ्ग प्रणालीमा अभ्यस्त बनाउन र सो को प्रभावकारी अभिवृद्धि गर्न डिजिटल बैंकिङ्ग सम्बन्धी सुविधाहरूको प्रयोग विधि तथा विशेषता सम्बन्धमा भिडियोहरू तयार गरी “Youtube” channel मा Upload गरिएको ।

✱ Update on Mobile Wallet Proposal (Hello Paisa) सम्बन्धमा हाल User Acceptability Test को क्रममा रहेको, पहिलो चरणको तालिम सम्पन्न भएको र Pilot Testing को क्रममा रहेको ।

✱ मालपोत र यातायात सम्बन्धी कार्यहरू धितोबन्धक / नामसारी / फुकुवा लगायतका आवेदनहरूलाई Automate गर्नका लागि अनलाईन आवेदन प्रणालीको विकास गरी २९/०६/२०१७ देखि लागु गरिएको ।

✱ Online ASBA शुरु गरी लागु गरिएको ।

✱ Online Loan Eligibility Self-Assessment तथा Loan Tracking System लागु गरिएको ।

✱ Switch Connectivity को समीक्षा गरिएको ।

✱ डिजिटल बैंकिङ्ग सम्बन्धी सेवा तथा सुविधाहरूको विशेषता सम्बन्धमा हाल यस बैंकले डिजिटल बैंकिङ्ग संयन्त्र Digital Banking System अन्तर्गत प्रदान गर्दै आएको विभिन्न सेवा र सुविधाहरूको विशेषताहरूको पुनरावलोकन गरी निश्चित समय सीमा भित्र थप्ने व्यवस्था गर्न बैठकले प्रमुख-डिजिटल बैंकिङ्गलाई निर्देशन दिईएको ।

✱ Insurance Expiry Alert System सम्बन्धमा Insurance Expiry Alert System लाई थप प्रभावकारी बनाउन आवश्यक संयन्त्र परिमार्जन System Modification के कसरी गर्न सकिन्छ भन्ने सम्बन्धमा विस्तृत अध्ययन गर्न तथा यस सम्बन्धमा तत्कालै गर्न सकिने कार्य लाई अगाडि बढाउन बैठकले निर्देशन दिईएको ।



✱ Online Account Opening शुरु गरी लागु गरिएको ।

उक्त उपसमितिको बैठक आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा जम्मा ७ पटक बसेको र सञ्चालकहरूको उपस्थिति एवं वहाँहरूले प्राप्त गरेको बैठक भत्ताको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

सदस्यहरू	उपस्थित भएको बैठक संख्या	बैठक भत्ता रु
सञ्चालक श्री रामचन्द्र संघई	१	१०,०००
सञ्चालक श्री तुलसीराम अग्रवाल	७	७०,०००
तत्कालीन सञ्चालक श्री प्रकाश विक्रम खत्री	६	६०,०००

उक्त समितिको कार्यावधी मिति २०७४/११/१६ मा समाप्त भएको ।

४. लेखापरीक्षण समितिको विषयमा क्रमांक 'द' मा उल्लेख गरिएको ।

५. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति एक सञ्चालक स्तरको समिति हो, जसको प्रमुख उद्देश्य सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धमा बैंकले तर्जुमा गरेको नीति/ नियम/ मार्गदर्शनहरूको पुनरावलोकन गर्नु, सम्पत्ति शुद्धीकरण, आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी तथा भ्रष्टाचार सम्बन्धी जोखिम पहिचान तथा नियन्त्रण गर्न बैंकले तयार गरेको संयन्त्रको आवधिक पुनरावलोकन गर्नु रहेको छ । यस समितिले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी तथा भ्रष्टाचार सम्बन्धी कानून, नियमनकारी निकायले तोकेको मापदण्ड र बैंकको नीतिहरू कार्यान्वयन सम्बन्धमा बैंक व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव दिन सक्नेछ तथा आवधिक रूपमा यस समितिले गरेका निर्णयहरूको तथा निर्णय बमोजिम भएका कार्यहरूको जानकारी सञ्चालक समिति समक्ष प्रस्तुत गर्ने गर्दछ । यस समितिमा निम्न पदाधिकारीहरू रहेका छन् ।

मिति: २०७४/०५/३० देखि २०७४/०८/२४ सम्म

- ✱ सञ्चालक श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल
- ✱ सञ्चालक श्री गणेश मान श्रेष्ठ
- ✱ श्री रमेश प्रसाद जोशी सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण कार्यान्वयन अधिकृत

मिति: २०७४/०८/२५ देखि २०७५/०३/३२ सम्म

- ✱ सञ्चालक, श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल
- ✱ सञ्चालक श्री गणेश मान श्रेष्ठ
- ✱ श्री कमल खड्का सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण कार्यान्वयन अधिकृत

यस समितिको निम्न बमोजिमका काम, कर्तव्य तथा जिम्मेवारीहरू (Terms of Reference) रहेका छन् :

१. समितिको बैठक कमिमा पनि ४५ दिनमा एक पटक बस्ने ।
२. समिति आफैँले गरेका काम कारवाहीको मुल्यांकन गरी त्रैमासिक रूपमा संचालक समिति समक्ष प्रगती प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
३. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धमा बैंकले तर्जुमा गरेको नीति नियम मागदर्शनहरूको पुनरावलोकन गर्ने ।
४. सम्पत्ति शुद्धीकरण, आतंकवादी क्रियाकलापमा लगानी तथा भ्रष्टाचार सम्बन्धी जोखिम पहिचान तथा नियन्त्रण गर्न बैंकले तयार गरेका संयन्त्रको आवधिक पुनरावलोकन गर्ने ।
५. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी ऐन, नियमावली तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको निर्देशन बमोजिम भएगरेका काम कारवाहीको प्रतिवेदन त्रैमासिक रूपमा समीक्षा गरी संचालक समिति समक्ष पेश गर्ने ।

समीक्षा अवधीमा यस समितिले गरेका प्रमुख कार्य विवरणहरूको संक्षिप्त विवरण यस प्रकार रहेको छ :

- ✱ अन्तराष्ट्रिय मूल्य मान्यता अनुरूप बैंकले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाहरूको पालना गर्न आवश्यक नीति नियम तथा मार्गदर्शनहरूको Review गरिएको ।
- ✱ सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी बैंकले गरेको कामकारवाहीको आवधिक रूपमा समीक्षा गरी संचालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गरिएको ।
- ✱ सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी हुन सक्ने जोखिमको



मुल्याङ्कन सम्बन्धी प्रतिवेदन समीक्षा गरी संचालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गरिएको ।

- ✱ सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी ऐन, नियमावली र नियमनकारी निकायले तोकेको व्यवस्थाको कार्यान्वयन सम्बन्धी प्रतिवेदन समीक्षा गरिएको ।

उक्त उपसमितिको बैठक आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा जम्मा ९ पटक बसेको र सञ्चालकहरूको उपस्थिति एवं वहाँहरूले प्राप्त गरेको बैठक भत्ताको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

सदस्यहरू	उपस्थित भएको बैठक संख्या	बैठक भत्ता रु
सञ्चालक, श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल	९	१०४,०००
सञ्चालक, श्री गणेश मान श्रेष्ठ	८	९२,०००

(थ) विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण

आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को कर्मचारी खर्च रु १.७८ अर्ब र कार्यालय सञ्चालन खर्च रु १.३५ अर्ब गरी कुल व्यवस्थापन खर्च रु ३.१३ अर्ब रहेको छ ।

(द) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सोको विवरण

बैंकको सञ्चालक समितिले कम्पनी ऐन, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अधिनमा रहि गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा १ सञ्चालक सदस्य र आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागका प्रमुख सदस्य सचिव रहने गरि लेखापरीक्षण समिति गठन गरेको छ । यस समितिमा निम्न पदाधिकारीहरू रहेका छन् ।

मिति २०७४/०५/२९ सम्म

- ✱ संयोजक सञ्चालक, श्री बिनोद कुमार प्याकुरेल
- ✱ सदस्य सञ्चालक, श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल
- ✱ सदस्य सचिव प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग, श्री दिपक ढकाल

मिति २०७४/०५/२९ देखि मिति २०७४/०८/१३ सम्म

- ✱ संयोजक सञ्चालक, श्री गणेश मान श्रेष्ठ
- ✱ सदस्य सञ्चालक, श्री आदित्य कुमार अग्रवाल

- ✱ सदस्य सचिव प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग, श्री दिपक ढकाल

मिति २०७४/०८/१४ देखि मिति २०७४/१२/१२ सम्म

- ✱ संयोजक सञ्चालक, श्री गणेश मान श्रेष्ठ
- ✱ सदस्य सञ्चालक, श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल
- ✱ सदस्य सचिव प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग, श्री दिपक ढकाल

मिति २०७४/१२/१३ देखि २०७५/०३/३२ सम्म

- ✱ संयोजक सञ्चालक, श्री गणेश मान श्रेष्ठ
- ✱ सदस्य सञ्चालक, श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल
- ✱ सदस्य प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग, श्री राजु प्रसाद अधिकारी

लेखापरीक्षण समितिको निम्न प्रमुख उद्देश्यहरू रहेका छन् :

- ✱ आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली स्वीकृत गर्ने ।
- ✱ आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, लेखापरीक्षण परिणाम, बैंकको जोखिम व्यवस्थापन, संस्थागत सुशासनको अवस्थाका सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने ।
- ✱ प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका नियमन व्यवस्थाहरू पालना गरे/नगरेको सम्बन्धमा समीक्षा गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने ।
- ✱ बैंकको समग्र वित्तीय अवस्थाको समीक्षा गर्ने ।
- ✱ बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन, बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका विषयहरूमा समीक्षा गर्ने तथा सो सम्बन्धमा अपनाउनु पर्ने कदम बारे व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने ।
- ✱ बैंकको काम कारवाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, औचित्यता, प्रभावकारिता जस्ता कुराहरू अवलम्बन भए/नभएको बारे समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुझाव दिने ।
- ✱ नेपाल राष्ट्र बैंकको निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरूको कार्यान्वयन भए/नभएको सम्बन्धमा समीक्षा गर्ने





तथा सो सम्बन्धी सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने ।

- ✱ कम्पनी ऐन, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम तोकिएको अन्य कार्य गर्ने ।

समीक्षा अवधिमा यस समितिले गरेका प्रमुख कार्य विवरणहरूको संक्षिप्त सार यस प्रकार छन् :

- ✱ आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागको जोखिम आधारित वार्षिक कार्ययोजना स्वीकृत गरिएको ।
- ✱ समितिको वार्षिक कार्य योजना अनुरूप बैंकको विभिन्न शाखा तथा विभागहरूको नियमित लेखापरीक्षण सम्पन्न गराई प्रतिवेदन पेश गरेको । समग्रमा आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा कुल ९० शाखा, ३५ विभाग तथा ८ अन्य महत्वपूर्ण क्षेत्रहरू गरी जम्मा १३३ शाखाको आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको समीक्षा गरी कैफियतको सुधार तथा कार्यान्वयन गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको ।
- ✱ वार्षिक कार्ययोजनामा उल्लेख भए बमोजिम बैंकको महत्वपूर्ण क्षेत्रहरू जस्तै आय, खर्च, कर्जा अपलेखन, शेयर कर्जा, नीति कार्यान्वयन आदिको विशेष लेखापरीक्षण सम्पन्न गराई प्रतिवेदन पेश गरेको ।
- ✱ बाह्य तथा सुपरिवेक्षकीय लेखापरीक्षण प्रतिवेदनहरूको विस्तृत रूपमा समीक्षा गरेको तथा प्रतिवेदनमा उल्लेखित कैफियतको सुधार तथा कार्यान्वयन गर्न व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिएको ।

आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा समितिको जम्मा १२ वटा बैठक बसेको र सञ्चालकहरूको उपस्थिति एवं वहाँहरूले प्राप्त गरेको बैठक भत्ताको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

सदस्यहरू	बैठक संख्या	बैठक भत्ता रु
सञ्चालक, श्री गणेश मान श्रेष्ठ	९	१०४,०००
सञ्चालक, श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल	९	१०२,०००
सञ्चालक, श्री विनोद कुमार प्याकुरेल	१	१०,०००
सञ्चालक, श्री रामचन्द्र संघई	२	२०,०००

तत्कालीन सञ्चालक, श्री आदित्य कुमार अग्रवाल	१	१०,०००
---	---	--------

- (ध) 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

यस सम्बन्धी विवरण लेखा सम्बन्धी टिप्पणीमा उल्लेख गरिएको छ ।

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

यस सम्बन्धी विवरण यसै प्रतिवेदनको सम्बन्धित स्थानमा तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीमा उल्लेख गरिएको छ ।

- (प) शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम

यस बैंकले आर्थिक वर्ष २०६७/०६८, २०६८/०६९, २०६९/०७० र २०७०/०७१ मा घोषणा गरेको नगद लाभांश मध्ये समीक्षा अवधिसम्म शेयरधनी महानुभावहरूले रु. ९,३७,७४,७०८ भुक्तानी लिन बाँकी रहेको छ ।

बैंकले शेयरधनीहरूले भुक्तानी लिन बाँकी लाभांश रकम बुझिलिन अनुरोध गर्दै राष्ट्रियस्तरको पत्रिकामा पटक पटक सूचना प्रकाशित गर्नुका साथै पाँच वर्ष नाघेको भुक्तानी दिन बाँकी लाभांशको विवरण बैंकको वेब साइट www.nicasiabank.com मा समेत राखेको छ ।

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

विगत आर्थिक वर्षमा बैंकले कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको छैन ।

- (ब) दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनीबीच भएको कारोबारको विवरण

यस सम्बन्धी विवरण वार्षिक प्रतिवेदनको लेखा सम्बन्धी टिप्पणीमा उल्लेख गरिएको छ ।



(भ) यस ऐन तथा प्रचलित कानूनबमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा:

१. लेखापरीक्षक

यस बैंकका बाह्य लेखापरीक्षक श्री टि.आर.उपाध्याय एण्ड कम्पनीद्वारा आ.व. २०७४/७५ को बैंकको लेखापरीक्षण सफलतापूर्वक सम्पन्न गर्नुभएको छ । साथै, कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आ.व. २०७५/७६ को लागि वर्तमान लेखापरीक्षक पुनः नियुक्ति हुन सक्ने भएकोले लेखापरीक्षण समितिको सिफारिश बमोजिम लेखापरीक्षक नियुक्ति तथा निजको पारिश्रमिक अनुमोदन गर्न यस साधारणसभामा प्रस्ताव पेश गरिएको छ ।

२. संस्थागत सुशासन

बैंकले नियमनकारी निकाय तथा कानूनको परिपालनाको निमित्त मात्रै नभई असल व्यावसायिक कार्य तथा आवश्यक पारदर्शिताका निमित्त समेत संस्थागत सुशासनलाई सधैं नै अग्रणी स्थानमा राखेको छ । बैंकको संस्थागत सुशासन संरचना अन्तर्गत सञ्चालक समितिको निष्पक्ष एवं पारदर्शी कार्य प्रणाली, सञ्चालक समितिको हस्तक्षेपमुक्त दैनिक व्यवस्थापकीय कामकारवाही तथा बैंकको कार्य सम्पादन अभि चुरस्त र प्रभावकारी बनाउन सञ्चालक समिति र यस अन्तर्गतका समितिहरू समेत क्रियाशिल रहेका छन् ।

बैंकले संस्थागत सुशासनका तीन अभिन्न अङ्ग Integrity, Transparency र Fairness लाई सदैव आत्मसात गर्दै आएको छ र बैंकले आफ्ना शेयरधनी, अन्य सरोकारवालाको हित तथा आफ्ना सेवाग्राहीहरूको माग र सेवाग्राहीलाई दिइने सेवाको गुणस्तर वृद्धि गर्न संस्थागत सुशासनलाई आफ्नो नीति तथा नियमहरूको अभिन्न अङ्गको रूपमा अपनाएको छ ।

बैंकको संस्थागत सुशासनलाई थप चुरस्त तथा मजबुत बनाउन बैंकले “संस्थागत सुशासन नीति” जारी गरिएको छ, जसको मुख्य उद्देश्यहरू निम्न उल्लेखित रहेका छन् ।

✱ बैंकका सम्पूर्ण तह, संरचना तथा कार्यहरूमा उच्च

संस्थागत सुशासन लागु गर्ने ।

✱ बैंकको सम्पूर्ण कार्यहरू आन्तरिक तथा बाह्य नीति अनुरूप पालना गर्ने ।

✱ बैंकको लक्ष्य, उद्देश्य प्राप्तिका लागि आवश्यक प्रभावकारी नीति, विधि तथा मार्गदर्शन बनाउन र सोको प्रभावकारी रूपमा पालना गराउनुका साथै अनुगमन गर्ने ।

३. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व

बैंक एक असल संस्थागत नागरिक समेत भएको नाताले समाजका विभिन्न क्षेत्रमा सामाजिक हित तथा उत्थानको लागि सक्रिय भूमिका निर्वाह गर्दै आइरहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन ६.१६ बमोजिम बैंकले समीक्षा अवधीको खुद नाफाको १ प्रतिशत संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व क्रियाकलापको लागि विनियोजन गरेको छ । संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा समीक्षा अवधीको खुद नाफाको १ प्रतिशत रु. १,३३,४८,६१९ विनियोजन गरिएको छ जुन अघिल्लो वर्ष रु १,४७,३४,६६० रहेको थियो । उक्त रकम मध्ये रु. ३४,६७,००४ कोषबाट खर्च भएको छ । उपरोक्त विवरणका अतिरिक्त संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत एन आई सी एशिया फाउण्डेशनले समीक्षा अवधीमा रु. १,४५,११,३६१ खर्च गरेको छ जसबाट देशका विपन्न वर्गका वृद्ध, बालबालिका तथा असहायहरू लाभान्वित भएका छन् ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सामाजिक उत्तरदायित्व क्षेत्रमा एन आई सी एशिया फाउण्डेशन मार्फत खर्च गर्न नमिल्ने भएकोले उक्त फाउण्डेशनमा समीक्षा अवधीमा कुनै रकम दाखिला गरिएको छैन ।

४. ग्राहक पहिचान (KYC) र सम्पत्ति शुद्धीकरण (AML र CFT):

बैंकले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, यस सम्बन्धी नियमावली तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेका सम्पत्ति शुद्धीकरण नियन्त्रणसँग सम्बन्धी निर्देशिकाहरूको पूर्णरूपमा प्रभावकारी परिपालना गर्दै आएको छ । सम्पत्ति शुद्धीकरण रोकथाम गर्न बैंकले प्रभावकारी नीति,



नियम र निर्देशिकाहरू तय गरी लागु गरिसकेको छ ।

ग्राहक पहिचान (KYC) र सम्पत्ती शुद्धीकरणका विषयमा बैंकका कर्मचारीहरूलाई अद्यावधिक राख्ने उद्देश्यसहित बैंकले निरन्तर यस सम्बन्धी तालिमहरू पनि आयोजना गर्दै आएको छ । यसको साथै बैंकले वार्षिक रूपमा लिने “दक्षता आंकलन जाँच (Skill Assessment Test)” मा सबै कर्मचारीलाई यस विषयमा अनिवार्य सामेल हुनु पर्ने व्यवस्था गरी सो को प्रभावकारी कार्यान्वयन गरेको छ । यी सबै व्यवस्थाहरूको समग्र परिणाम स्वरूप बैंकको ग्राहक पहिचान (KYC) र सम्पत्ती शुद्धीकरण सम्बन्धी स्तर नेपाली बैंकिङ क्षेत्रकै उच्चस्तरमा पुगेको छ ।

५. शेयरधनीसँगको सम्बन्ध तथा शेयरधनीहरूलाई सूचना व्यवस्था

आषाढ मसान्त २०७५ सम्ममा यस बैंकका जम्मा १,१८,११९ शेयरधनीहरू रहनु भएको जानकारी गराउँदछु । बैंकले शेयरधनीहरूसँग सूचना आदान प्रदान गर्ने कार्यलाई उच्च प्राथमिकता दिएको छ । वार्षिक साधारण सभामा शेयरधनी महानुभावहरूसँगको प्रत्यक्ष संवादको माध्यमबाट बैंकले मार्ग निर्देशन प्राप्त गर्ने गरेको छ । बैंकको वार्षिक प्रतिवेदन, त्रैमासिक प्रतिवेदन, प्रेस विज्ञप्ती लगायत अन्य जानकारीहरू विभिन्न सञ्चार माध्यम एवं बैंकको वेब साइट www.nicasiabank.com द्वारा उपलब्ध गराउने गरिएको छ ।

६. धन्यवाद ज्ञापन

हाम्रा शेयरधनी महानुभावहरू हाम्रो हरेक पाइलामा साथ दिने सहयात्रीहरू हुनुहुन्छ । बैंकको उत्तरोत्तर प्रगति तथा

समृद्धिको लागि तपाईंहरूले प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रूपमा पुऱ्याउनु भएको सहयोग, महत्वपूर्ण सल्लाह, सुभाष, निर्णय तथा मार्गदर्शनले नै बैंक आजको सबल तथा सक्षम अवस्थामा आइपुगेको छ । तपाईं शेयरधनी महानुभावहरूले हामी प्रति देखाउनुभएको सद्भाव तथा विश्वासको सञ्चालक समिति सधैं नै सराहना गर्दछ । हाम्रा हरेक उपलब्धीहरूमा हाम्रा सहयात्रीहरू, हाम्रा सेवाग्राहीहरू र हाम्रा शुभचिन्तकहरूले सधैं नै साथ दिनुभएको छ र यसका लागि म सञ्चालक समितिको तर्फबाट यहाँहरूप्रति हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त गर्न चाहन्छु ।

यस सञ्चालक समितिलाई निरन्तर दिशानिर्देश गर्ने श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड, श्री नेपाल स्टक एक्सचेन्ज, श्री कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, श्री अर्थ मन्त्रालय, श्री नेपाल सरकार तथा अन्य नियमनकारी निकायहरूलाई उहाँहरूले पुऱ्याउनु भएको सहयोगको लागि कृतज्ञता जाहेर गर्दछु । साथै बैंकको हरेक उपलब्धी र प्रगतिमा आफ्नो कडा परिश्रमका साथ महत्वपूर्ण योगदान पुऱ्याउने बैंकका सबै कर्मचारीहरूको परिश्रमको कदर गर्दै यस सञ्चालक समिति आउँदा वर्षहरूमा सबैसँग यस्तै सहयोगको अपेक्षा राख्दछु ।

धन्यवाद ।

सञ्चालक समितिको तर्फबाट

तुलसीराम अग्रवाल

अध्यक्ष





धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को अनुसूची १४, नियम २२ को उपनियम २ साग सम्बन्धित

१. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन:

प्रस्तुत समग्र प्रतिवेदन सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन रहेको ।

२. लेखापरीक्षणको प्रतिवेदन:

सम्बन्धित शीर्षकमा उल्लेख गरिएको ।

३. लेखापरीक्षण गरिएको आर्थिक विवरण:

वित्तीय स्थिति विवरण, नाफा तथा नोक्सान विवरण, अन्य विस्तृत आय विवरण, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण र नगद प्रवाह विवरण तथा सम्बद्ध अनुसूचीहरूमा समावेश गरिएको ।

४. कानूनी कारवाही सम्बन्धी विवरण:

(क) गत आर्थिक वर्षमा बैंकले तथा बैंकका विरुद्धमा सामान्य व्यावसायिक कारोवार सम्बन्धी मुद्दा बाहेक अन्य मुद्दा नरहेको ।

(ख) बैंकको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा मुद्दा दायर भएको कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।

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

५. संगठित संस्थाको शेयर कारोवार तथा प्रगतिको विश्लेषण:

(क) धितोपत्र वजार संगठित संस्थाको शेयर कारोवारका सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा ।

शेयर कारोवारमा हुने उतार चढाव खुल्ला बजारले प्रतिपादित गरेको मूल्य तथा मान्यता अनुरूप हुने भएकाले यस सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा तटस्थ रहेको ।

(ख) अघिल्लो वर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधीमा कारोवार भएको शेयरको कुल संख्या तथा कारोवार भएको दिन सम्बन्धी जानकारी लगायत संगठित संस्थाको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम शेयर मूल्य:

आश्विन मसान्त	पौष मसान्त
अधिकतम मूल्य रु. ४७४	अधिकतम मूल्य रु. ३७८
न्यूनतम मूल्य रु. ३४०	न्यूनतम मूल्य रु. ३३६
अन्तिम मूल्य रु. ३५०	अन्तिम मूल्य रु. ३४५
कारोवार संख्या ६,३२५	कारोवार संख्या ३,६१६
कारोवार दिन ४६	कारोवार दिन ६३
चैत्र मसान्त	आषाढ मसान्त
अधिकतम मूल्य रु. ३६०	अधिकतम मूल्य रु. ३५६
न्यूनतम मूल्य रु. २९८	न्यूनतम मूल्य रु. ३०६
अन्तिम मूल्य रु. ३२३	अन्तिम मूल्य रु. ३१६
कारोवार संख्या ३,६५६	कारोवार संख्या ३,२२१
कारोवार दिन ५६	कारोवार दिन ६५

६. समस्या र चुनौती:

क. आन्तरिक समस्या तथा चुनौती

- ✱ बढ्दो प्रतिस्पर्धाका कारण दक्ष जनशक्तिको अभाव तथा बैंकमा हाल कार्यरत जनशक्तिलाई समेत कायम राख्ने चुनौती ।
- ✱ दक्ष जनशक्तिको विकास गर्नु तथा उत्प्रेरित गर्नु ।
- ✱ बढ्दो सञ्चालन लागत ।

ख. बाह्य समस्या तथा चुनौती

- ✱ प्रतिकुल ब्याजदर तथा तरलताको स्थिति एवं सोमा हुने आकस्मिक उतारचढाव ।
- ✱ मुद्रास्फीति तथा ब्याजदर बीच सामञ्जस्यता कायम नहुनु ।





✱ अत्यधिक तरलता, नीतिगत अन्योलबाट उब्जिने बजार जोखिम तथा वित्त व्यवस्थापनका चुनौतीहरू ।

✱ तीव्र प्रतिस्पर्धा र त्यसबाट उब्जिएको युक्तिहीन प्रतिस्पर्धात्मक व्यवहार ।

✱ सिमित लगानीका अवसरहरू ।

७. संस्थागत सुशासन:

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन अन्तर्गत सम्बन्धित शीर्षकमा उल्लेख गरिएको

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

बैंकले ११ प्रतिशत एन आई सि एशिया ऋणपत्र निष्काशनका वखत बैंकले प्रकाशित गरेको विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका र बैंकको लेखापरीक्षण पश्चातको वास्तविक वित्तीय विवरणमा भएको फरक २० प्रतिशत वा सो भन्दा बढीको नभएको ।

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

१) संगठित संस्थाको विनियममा संशोधन :

✱ नभएको

२) संगठित संस्थाको सञ्चालक वा उच्च व्यवस्थापकीय तहका अधिकृतको परिवर्तन

क) सञ्चालकको पदावधि समाप्त भएको:

✱ बैंकका निर्वाचित हुनुभएका सञ्चालकहरूको पदावधि समाप्त भएको ।

ख) सञ्चालक समितिबाट राजिनामा दिनु भएको :

✱ नभएको

ग) सञ्चालक समितिमा नयाँ नियुक्ति:

श्री गणेश मान श्रेष्ठ मिति २०७४/०५/२९ मा बसेको सञ्चालक समितिको ३२१ औं बैठकबाट स्वतन्त्र सञ्चालकमा नियुक्त हुनुभएको । तत्पश्चात सञ्चालक समितिको संरचना देहाय बमोजिम रहेको :

अध्यक्ष श्री तुलसीराम अग्रवाल

सञ्चालक श्री जगदीश प्रसाद अग्रवाल

सञ्चालक श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल
(प्रतिनिधी: एशियन डिस्ट्रिब्यूटर्स प्रा.लि.)*

सञ्चालक श्री रामचन्द्र संघई

सञ्चालक श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल

सञ्चालक श्री बिनोद कुमार प्याकुरेल

स्वतन्त्र सञ्चालक श्री गणेश मान श्रेष्ठ

* मिति २०७४/०५/३० मा सम्पन्न बैंकको २० औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्वाचित भई आउनु भएका श्री एशियन डिस्ट्रिब्यूटर्स प्रा. लि. का तर्फबाट प्रतिनिधी श्री आदित्य कुमार अग्रवालको स्थानमा वहाँको अनुपस्थितिमा वैकल्पिक सञ्चालकका रूपमा श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल ज्यूलाई मनोनयन गर्ने पत्र प्राप्त भई सो अनुरूप मिति २०७४/०७/०७ को सञ्चालक समितिको ३२६ औं बैठकले जानकारी प्राप्त गरेको साथै मिति २०७४/०८/१४ को सञ्चालक समितिको ३३१ औं बैठकबाट वैकल्पिक सञ्चालकको रूपमा मनोनित हुनु भई पुनः उक्त कम्पनीबाट प्राप्त पत्रानुसार उक्त कम्पनीको प्रतिनिधीको रूपमा श्री त्रिलोक चन्द अग्रवालज्यू मिति २०७४/०९/०९ को सञ्चालक समितिको ३३४ औं बैठकबाट बाँकी कार्यकालको लागि सञ्चालक नियुक्त हुनुभएको ।

घ) उच्च व्यवस्थापकीय तहबाट राजिनामा दिनु भएको :

नाम : लक्ष्मण रिसाल

पद : प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अलग भएको मिति : २०७४/१२/०२

ङ) उच्च व्यवस्थापकीय तहमा नयाँ नियुक्ति :

नाम : सुदिप खनाल

पद : सिनियर म्यानेजर

नियुक्त भएको मिति : २०७४/०६/२२

नाम : राजु प्रसाद अधिकारी

पद : म्यानेजर

नियुक्त भएको मिति : २०७४/१०/२२

३) लाभांश घोषणा वा पूँजी संरचनामा परिवर्तन :

आर्थिक वर्ष २०७३/७४ को लागि मिति २०७४/०५/३० मा सम्पन्न बैंकको बीसौं वार्षिक साधारण सभाबाट २० प्रतिशत बोनस शेयर प्रदान गरिएको । बोनस शेयर वितरण पश्चात बैंकको चुक्ता पूँजी रु ८ अर्ब ३ करोड ११ लाख १६ हजार ९९८ पुगेको ।



PKF T. R. Upadhyaya & Co.

PKF

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

The Shareholders of NIC Asia Bank Limited

Report on the Financial Statements

We have audited the accompanying financial statements of NIC Asia Bank Ltd (the "Bank") and the consolidated financial statements of the Bank and its subsidiaries (collectively referred to as the "Group"), which comprise the statement of financial position as at 32 Ashad 2075 (16 July 2018), the statement of profit or loss, the statement of other comprehensive income, the statement of changes in equity and the statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's Responsibility for the Financial Statements

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

Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing. Those standards require that we comply with relevant ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free of material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements 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 Bank and its subsidiaries internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management of the Bank, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence obtained by us and the audit evidence obtained by the other auditors in terms of their reports referred to in the Other Matters paragraph below, is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the financial statements.

Opinion

In our opinion, the financial statements of the Bank and the consolidated financial statements of the Group present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank and the Group as at 32 Ashad 2075 (16 July 2018), and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs)

Other Matters

We did not audit the financial statements and other financial information of 2 subsidiaries, whose financial statements reflect total assets of Rs 1150.31 million and net assets of Rs 280.34 million as at 16 July 2018 and net profit of Rs 10.13 million and net cash inflows amounting to Rs 93.07 million for the year then ended. These financial statements and other financial information have been audited by other auditors whose reports have been furnished to us by the Management, and our opinion on the financial statements in so far as it relates to the accounts and disclosures included in respect of these subsidiaries, are based solely on the report of the other auditors.

Our opinion on the financial statements and our report on Other Legal and Regulatory Requirements below, is not modified in respect of the above matters with respect to our reliance on the work done and the reports of the other auditors.

124, Lal Colony Marg, Lal Durbar, Kathmandu, Nepal
Tel: +977 01 4410927, +977 01 4420026, Fax: +977 014413307 pkf.trunco.com.np



PKF T. R. Upadhyaya & Co. is a member of the PKF international Limited network of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any other individual member or firms.



एन आई सी एशिया बैंक लि. / वार्षिक प्रतिवेदन / २०७८/७९



Report on the Other Legal and Regulatory Requirements

We have obtained information and explanations asked for, which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit. In our opinion, statement of financial position, profit or loss, other comprehensive income, changes in equity and cash flows, have been prepared in accordance with the requirements of the Companies Act, 2063 and are in agreement with the books of account maintained by the Bank and its subsidiaries included in the Group; and proper books of account as required by law maintained by the Bank and its subsidiaries included in the Group including relevant records relating to preparation of the aforesaid financial statements have been kept so far as it appears from our examination of those books and records of the Bank and the reports of the other auditors.

In our opinion, so far as appeared from our examination of the books, the Bank has maintained adequate capital funds and adequate provisions for possible impairment of assets in accordance with the directives of Nepal Rastra Bank.

To the best of our information and according to explanations given to us and so far appeared from our examination of the books of account of the Bank and the audit reports issued by other auditors necessary for the purpose of our audit, we have not come across cases where Board of Directors or any employees of the Bank and its subsidiaries have acted contrary to the provisions of law relating to the accounts, or committed any misappropriation or caused loss or damage to the Group and violated any directives of Nepal Rastra Bank or acted in a manner to jeopardise the interest and security of the Bank, its depositors and investors.

Sanjeev Kumar Mishra
Partner



PKF T R Upadhyaya & Co.
Chartered Accountants

Kathmandu
16 November 2018



NIC ASIA Bank Limited

Consolidated Statement of Financial Position

As on 32 Ashadh 2075 (As at 16 July 2018)

Amount in NPR

Note		Group			Bank		
		As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	
	Assets						
4.1	Cash and cash equivalent	8,173,703,208	3,489,595,585	3,549,208,278	3,479,828,475	3,549,208,278	
4.2	Due from Nepal Rastra Bank	15,860,733,092	10,291,445,440	4,396,160,113	10,291,445,440	4,396,160,113	
4.3	Placement with Bank and Financial Institutions	313,929,191	1,493,384,968	1,215,914,763	1,493,384,968	1,215,914,763	
4.4	Derivative financial instruments.	1,266,017,586	3,028,560,991	2,301,561,462	3,028,560,991	2,301,561,462	
4.5	Other trading assets	60,875	48,153	-	-	-	
4.6	Loan and advances to BFIs	4,008,145,235	1,630,033,602	1,088,666,791	1,630,033,602	1,088,666,791	
4.7	Loans and advances to customers	116,625,120,722	70,616,383,533	57,876,398,870	70,615,820,219	57,876,398,870	
4.8	Investment securities	14,304,768,273	10,089,615,155	11,607,520,231	10,019,615,155	11,607,520,231	
4.9	Current tax assets	-	9,857,544	10,172,233	9,857,544	10,172,233	
4.10	Investment in subsidiaries	-	-	-	100,000,000	100,000,000	
4.11	Investment in associates	-	-	-	-	-	
4.12	Investment property	74,382,923	48,254,332	283,985,874	48,254,332	283,985,874	
4.13	Property and equipment	1,784,405,723	1,070,529,538	537,403,660	1,062,949,674	537,403,660	
4.14	Goodwill and Intangible assets	52,705,510	36,389,609	18,272,015	35,386,546	18,272,015	
4.15	Deferred tax assets	-	-	-	-	-	
4.16	Other assets	8,628,877,303	1,295,950,724	588,127,466	1,293,225,050	588,287,715	
	Total Assets	171,092,849,642	103,100,049,175	83,473,391,755	103,108,361,998	83,573,552,004	

Note		As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	
	Liabilities						
4.17	Due to Bank and Financial Institutions	11,728,515,665	7,772,766,542	7,115,385,414	7,772,766,542	7,215,492,263	
4.18	Due to Nepal Rastra Bank	742,269,472	-	-	-	-	
4.19	Derivative financial instruments	1,721,813,609	2,999,989,431	2,266,526,366	2,999,989,431	2,266,526,366	
4.20	Deposits from customers	139,578,561,246	79,887,564,759	64,606,790,894	79,905,602,416	64,606,790,894	
4.21	Borrowing	-	-	-	-	-	



Note	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Current Tax Liabilities	25,025,507	-	-	25,025,507	-	-	-	-
Provisions	-	-	-	-	-	-	-	-
Deferred tax liabilities	2,799,908	55,864,389	146,807,462	2,814,629	55,797,787	146,829,993	55,797,787	146,829,993
Other liabilities	2,125,162,751	1,465,472,105	915,545,796	2,073,775,098	1,458,128,070	915,509,071	1,458,128,070	915,509,071
Debt securities issued	3,487,908,815	501,249,729	515,702,553	3,487,908,815	501,249,729	515,702,553	501,249,729	515,702,553
Subordinated Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-
Total liabilities	159,412,056,972	92,682,906,955	75,566,758,484	159,272,722,265	92,693,533,976	75,666,851,139	92,693,533,976	75,666,851,139
Equity								
Share capital	8,031,116,998	6,692,597,498	4,575,374,272	8,031,116,998	6,692,597,498	4,575,374,272	6,692,597,498	4,575,374,272
Share premium	-	-	-	-	-	-	-	-
Retained earnings	953,991,664	1,846,858,328	1,720,578,049	943,654,556	1,844,544,130	1,720,645,643	1,844,544,130	1,720,645,643
Reserves	2,695,684,007	1,877,686,394	1,610,680,950	2,695,684,007	1,877,686,394	1,610,680,950	1,877,686,394	1,610,680,950
Total equity attributable to equity holders	11,680,792,670	10,417,142,220	7,906,633,271	11,670,455,561	10,414,828,022	7,906,700,865	10,414,828,022	7,906,700,865
Non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	-	-
Total equity	11,680,792,670	10,417,142,220	7,906,633,271	11,670,455,561	10,414,828,022	7,906,700,865	10,414,828,022	7,906,700,865
Total liabilities and equity	171,092,849,642	103,100,049,175	83,473,391,755	170,943,177,826	103,108,361,998	83,573,552,004	103,108,361,998	83,573,552,004
Contingent liabilities and commitment	29,790,833,130	24,129,996,963	23,354,310,848	28,523,419,521	24,129,996,963	23,354,310,848	24,129,996,963	23,354,310,848
Net assets value per share	145.44	155.65	172.81	145.32	155.62	172.81	155.62	172.81

Bishal Sigdel
Chief Financial Officer

Roshan Kumar Neupane
Acting Chief Executive Officer

Jagdish Prasad Agrawal
Director

Trilok Chand Agrawal
Director

Ram Chandra Sanghai
Director

Rajendra Prasad Aryal
Director

Binod Kumar Pyakurel
Director

Ganesh Man Shrestha
Director

Tulsi Ram Agrawal
Chairman

As per our report of even date
Sanjeev Kumar Mishra, FCA

Place: Kathmandu
Date: November 16, 2018

Partner
TR Upadhyaya & Co.
Chartered Accountants

NIC ASIA Bank Limited
Consolidated Statement of Profit or Loss
For the year ended 32 Ashadh 2075 (16 July 2018)



Amount in NPR

	Note	Group		Bank	
		Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Interest income	4.29	13,556,413,650	7,093,006,294	13,545,820,277	7,088,588,243
Interest expense	4.30	9,322,245,087	4,357,277,281	9,336,156,241	4,362,929,035
Net interest income		4,234,168,562	2,735,729,013	4,209,664,036	2,725,659,208
Fees and commission income	4.31	1,015,242,499	710,110,718	966,148,768	707,009,657
Fees and commission expense	4.32	109,072,510	52,311,313	96,498,109	49,919,233
Net fee and commission income		906,169,989	657,799,406	869,650,660	657,090,424
Net interest, fee and commission income		5,140,338,552	3,393,528,419	5,079,314,696	3,382,749,632
Net trading income	4.33	195,289,632	162,669,861	195,206,579	161,609,119
Other operating income	4.34	83,628,893	58,064,578	83,615,018	58,064,578
Total operating income		5,419,257,077	3,614,262,859	5,358,136,293	3,602,423,329
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.35	313,114,135	(69,682,827)	304,831,572	(69,682,827)
Net operating income		5,106,142,941	3,683,945,686	5,053,304,721	3,672,106,156
Operating expense					
Personnel expenses	4.36	1,804,575,268	1,136,658,628	1,782,112,947	1,132,927,048
Other operating expense	4.37	1,248,266,772	584,674,957	1,237,092,835	580,553,262
Depreciation & Amortisation	4.38	119,360,721	130,028,040	115,804,043	129,184,664
Operating Profit		1,933,940,180	1,832,584,062	1,918,294,896	1,829,441,182
Non operating income	4.39	2,500,650	155,409,210	2,500,650	155,409,210
Non operating expense	4.40	110,192,719	31,694,451	110,192,719	31,694,451

	Group		Bank	
	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Profit for the period	1,344,990,101	1,367,797,385	1,334,861,927	1,365,415,593
Profit attributable to:				
Equity holders of the Bank				
Non-controlling interest	1,344,990,101	1,367,797,385	1,334,861,927	1,365,415,593
Profit for the period	-	-	-	-
	1,344,990,101	1,367,797,385	1,334,861,927	1,365,415,593
Earnings per share				
Basic earnings per share	16.75	22.16	16.62	20.40
Diluted earnings per share	16.75	22.16	16.62	20.40
Adjusted earning per share	16.75	22.16	16.62	22.12

Note

Profit for the period

Profit attributable to:

Equity holders of the Bank

Non-controlling interest

Profit for the period

Earnings per share

Basic earnings per share

Diluted earnings per share

Adjusted earning per share

Bishal Sigdel
Chief Financial Officer

Roshan Kumar Neupane
Acting Chief Executive Officer

Jagdish Prasad Agrawal
Director

Trilok Chand Agrawal
Director

Ram Chandra Sanghai
Director

Rajendra Prasad Aryal
Director

Binod Kumar Pyakurel
Director

Ganesh Man Shrestha
Director

Tulsi Ram Agrawal
Chairman

As per our report of even date
Sanjeev Kumar Mishra, FCA

Place: Kathmandu
Date: November 16, 2018

Partner
TR Upadhyaya & Co.
Chartered Accountants





NIC ASIA Bank Limited
Consolidated Statement of Other Comprehensive Income
For the year ended 32 Ashadh 2075 (16 July 2018)

Amount in NPR

	Group			Bank		
	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Profit for the year	1,344,990,101	1,367,797,385	1,334,861,927	1,365,415,593		
Other comprehensive income, net of income tax						
a) Items that will not be reclassified to profit or loss						
- Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value						
- Gains/(losses) on revaluation	(5,305,644)	3,092,133	(5,305,644)	3,092,133		
- Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	(2,596,150)	(1,348,562)	(2,596,150)	(1,348,562)		
- Income tax relating to above items	2,370,538	(523,071)	2,370,538	(523,071)		
Net Other Comprehensive Income that will not be reclassified to profit or loss	(5,531,256)	1,220,500	(5,531,256)	1,220,500		
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	(5,531,256)	1,220,500	(5,531,256)	1,220,500		
Total comprehensive income for the period	1,339,458,845	1,369,017,884	1,329,330,671	1,366,636,092		
Total comprehensive income attributable to:						
Equity holders of the Bank	1,339,458,845	1,369,017,884	1,329,330,671	1,366,636,092		
Non-controlling interest	-	-	-	-		
Total comprehensive income for the period	1,339,458,845	1,369,017,884	1,329,330,671	1,366,636,092		

Bishal Sigdel
Chief Financial Officer

Roshan Kumar Neupane
Acting Chief Executive Officer

Jagdish Prasad Agrawal
Director

Trilok Chand Agrawal
Director

Ram Chandra Sanghai
Director

Rajendra Prasad Aryal
Director

Binod Kumar Pyakurel
Director

Ganesh Man Shrestha
Director

Tulsi Ram Agrawal
Chairman

As per our report of even date
Sanjeev Kumar Mishra, FCA

Place: Kathmandu

Date: November 16, 2018

Partner
TR Upadhyaya & Co.
Chartered Accountants

NIC ASIA Bank Limited
Consolidated Statement of Cash Flow Statement
For the year ended 32 Ashadh 2075 (16 July 2018)

Amount in NPR

	Group			Bank		
Note	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES						
Interest received	12,643,946,538	6,562,962,669	12,599,013,166			6,559,811,607
Fees and other income received	981,570,401	710,678,018	966,148,768			707,009,657
Dividend received	-	-	-			-
Receipts from other operating activities	252,310,014	350,528,335	228,141,180			343,066,149
Interest paid	(9,607,378,454)	(4,329,331,038)	(9,597,690,869)			(4,329,331,038)
Commission and fees paid	(107,145,165)	(52,361,313)	(96,498,109)			(49,919,233)
Cash Payment to Employees	-	-	-			-
Other expense paid	(2,927,365,535)	(1,539,757,077)	(2,904,276,516)			(1,467,557,207)
Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities	1,235,937,799	1,702,719,595	1,194,837,621			1,763,079,935
						-
(Increase)/Decrease in Operating Assets	(58,972,357,400)	(21,211,846,151)	(58,668,928,326)			(20,780,518,714)
Due from Nepal Rastra Bank	(5,598,982,810)	(5,865,590,169)	(5,539,592,494)			(5,895,285,327)
Placement with bank and financial institutions	1,077,455,778	(347,470,206)	1,179,455,778			(277,470,206)
Other trading assets	-	-	-			-
Loan and advances to bank and financial institutions	-	-	-			-
Loans and advances to customers	(49,647,262,943)	(13,385,949,423)	(48,388,421,155)			(13,175,826,318)
Other assets	(4,803,567,425)	(1,612,836,353)	(5,920,370,454)			(1,431,936,864)
	-	-	-			-
Increase/(Decrease) in operating liabilities	64,163,336,781	17,171,799,965	64,029,884,624			16,900,895,143
Due to bank and financial institutions	3,856,740,748	557,274,279	3,856,740,748			557,274,279
Due to Nepal Rastra Bank	742,269,472	-	742,269,472			-
Deposit from customers	59,420,319,722	15,280,773,865	59,684,005,428			15,298,811,523
Borrowings	750,000,000	-	-			-
Other liabilities	(605,993,161)	1,333,751,820	(253,131,025)			1,044,809,342
Net cash flow from operating activities before tax paid	6,426,917,180	(2,337,326,592)	6,555,793,919			(2,116,543,636)
Income taxes paid	(465,286,115)	(625,143,101)	(490,542,829)			(625,143,101)
Net cash flow from operating activities	5,961,631,064	(2,962,469,693)	6,065,251,089			(2,741,686,738)





CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES

Purchase of investment securities	(3,740,826,460)	1,738,223,372	(4,198,817,743)	1,473,663,071
Receipts from sale of investment securities	-	-	-	-
Purchase of property and equipment	(944,523,776)	(449,610,368)	(638,606,219)	(405,604,824)
Receipt from the sale of property and equipment	128,959,060	38,827,790	128,959,060	38,766,421
Purchase of intangible assets	(28,444,442)	(30,625,516)	(28,444,442)	(25,660,305)
Receipt from the sale of intangible assets	-	-	-	-
Purchase of investment properties	-	-	-	-
Receipt from the sale of investment properties	39,893,310	-	39,893,310	-
Interest received	535,003,938	317,932,849	535,003,938	317,932,849
Dividend received	8,683,843	43,406,621	10,789,107	43,406,621
Net cash used in investing activities	(4,001,254,527)	1,658,154,747	(4,151,222,991)	1,442,503,832

CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES

Receipt from issue of debt securities	2,990,254,749	446,316	3,005,153,898	(14,452,834)
Repayment of debt securities	-	-	-	-
Receipt from issue of subordinated liabilities	-	-	-	-
Repayment of subordinated liabilities	-	-	-	-
Receipt from issue of shares	-	-	-	-
Dividends paid	(72,392,319)	1,330,316,899	(72,392,319)	1,330,316,899
Interest paid	(194,131,344)	(49,364,656)	(72,392,319)	(49,364,656)
Other receipt/payment	-	(36,696,304)	(194,131,344)	(36,696,304)
Net cash from financing activities	2,723,731,087	1,244,702,253	2,738,630,236	1,229,803,103
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	4,684,107,624	(59,612,693)	4,652,658,334	(69,379,803)
Cash and cash equivalents at Shrawan 1, 2074	3,489,595,585	3,549,208,278	3,479,828,475	3,549,208,278
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held	-	-	-	-
Cash and cash equivalents at Ashadh end 2075	8,173,703,208	3,489,595,585	8,132,486,809	3,479,828,475

Bishal Sigdel
Chief Financial Officer

Roshan Kumar Neupane
Acting Chief Executive Officer

Jagdish Prasad Agrawal
Director

Trilok Chand Agrawal
Director

Ram Chandra Sanghai
Director

Rajendra Prasad Aryal
Director

Binod Kumar Pyakurel
Director

Tulsi Ram Agrawal
Chairman

As per our report of even date
Sanjeev Kumar Mishra, FCA

Place: Kathmandu
Date: November 16, 2018

Partner
TR Upadhyaya & Co.
Chartered Accountants



Group
Statement of Changes in Equity
For the year ended 32 Ashadh 2075 (16 July 2018)

Particulars	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Other Reserve	Total	Non-controlling Interest	Total Equity
Balance as at Sawan 1, 2073	5,776,254,430	-	1,263,487,370	33,954,384	-	-	29,596,355	105,644,116	173,908,062	7,382,844,717	-	7,382,844,717
Adjustment/Restatement	(1,200,880,158)	-	-	-	-	-	-	1,264,084,377	-	63,204,219	-	-
Transfer to regulatory reserve	-	-	-	-	-	125,621,616	-	350,849,556	(15,886,837)	460,384,335	-	-
Adjusted Restated Balance at Sawan 1, 2073	4,575,374,272	-	1,263,487,370	33,954,384	-	125,621,616	29,596,355	1,720,578,049	158,021,225	7,906,633,271	-	7,906,633,271
Comprehensive Income for the year												
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	1,367,797,385	-	1,367,797,385	-	1,367,797,385
Other Comprehensive income, net of tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	(123,309,600)	-	(147,523)	-	(123,457,123)	-	(123,457,123)
Net gain/(loss) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	(943,993)	(943,993)	-	(943,993)
Gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Reserve (Investment in Equity Investment) :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	(123,309,600)	-	1,367,649,862	(943,993)	1,243,396,269	-	1,243,396,269
Transfer to reserve during the year	-	-	294,693,194	731,710	-	-	(1,123,986)	(391,259,037)	96,958,118	-	-	-
Transfer from the reserve during the year												
Transactions with owners, directly recognized in equity												
Right share issued	916,343,068	-	-	-	-	-	-	413,973,831	-	1,330,316,899	-	1,330,316,899
Share based payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends to equity holders:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus Shares issued	1,200,880,158	-	-	-	-	-	-	(1,200,880,158)	-	-	-	-
Cash Dividend Paid	-	-	-	-	-	-	-	(63,204,219)	-	(63,204,219)	-	(63,204,219)
Other	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total contributions by and distributions:	2,117,223,226	-	-	-	-	-	-	(850,110,546)	-	1,267,112,680	-	1,267,112,680
Balance as at Ashadh End, 2074	6,692,597,498	-	1,558,180,565	34,686,094	-	2,312,016	28,472,369	1,846,858,328	254,035,350	10,417,142,220	-	10,417,142,220
Balance as at Sawan 1, 2074	6,692,597,498	-	1,558,180,565	34,686,094	-	2,312,016	28,472,369	1,846,858,328	254,035,350	10,417,142,220	-	10,417,142,220
Adjustment/Restatement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjusted Restated Balance at Sawan 1, 2074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comprehensive Income for the year												
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	1,344,990,101	-	1,344,990,101	-	1,344,990,101
Other Comprehensive income, net of tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	(720,323)	-	-	(5,158,121)	(5,878,444)	-	(5,878,444)
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,817,305)	(1,817,305)	-	(1,817,305)
Gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	(720,323)	-	1,344,990,101	(6,975,426)	1,337,294,352	-	1,337,294,352
Transfer to reserve during the year	-	-	266,972,485	3,686,060	455,575,276	-	15,772,093	(826,793,606)	84,777,192	(1,090,244)	-	(1,090,244)
Transfer from the reserve during the year												
Transactions with owners, directly recognized in equity												
Right share issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share based payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends to equity holders:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus Shares issued	1,338,519,500	-	-	-	-	-	-	(1,338,519,500)	-	-	-	-
Cash Dividend Paid	-	-	-	-	-	-	-	(72,553,659)	-	(72,553,658)	-	(72,553,658)
Other	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total contributions by and distributions:	1,338,519,500	-	-	-	-	-	-	(1,411,073,158)	-	(72,553,658)	-	(72,553,658)
Balance as at Ashadh End, 2075	8,031,116,998	-	1,825,152,950	38,372,154	455,575,276	1,591,694	44,244,462	953,991,664	330,746,872	11,680,292,670	-	11,680,292,670

As per our report of even date
Sanjeev Kumar Mishra, FCA
Partner
TR Upadhyaya & Co.
Chartered Accountants

Rajendra Prasad Aryal
Director

Ram Chandra Sanghai
Director

Trilok Chand Agrawal
Director

Tulsi Ram Agrawal
Chairman

Jagdish Prasad Agrawal
Director

Ganesh Man Shrestha
Director

Roshan Kumar Neupane
Acting Chief Executive Officer

Binod Kumar Pyakurel
Director

Bishal Sigdel
Chief Financial Officer

Place: Kathmandu
Date: November 16, 2018



NIC ASIA Bank Limited
Statement of Changes in Equity
For the year ended 31 Ashadh 2075 (16 July 2018)

Particulars	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earning	Other Reserve	Total	Non-controlling Interest	Total Equity
Balance as at Sawan 1, 2073	5,776,254,430 (1,200,880,158)	-	1,263,487,370	33,954,384	-	-	29,596,355	105,644,116	173,908,062	7,382,844,717	-	7,382,844,717
Restatement	-	-	-	-	-	-	-	1,264,084,377	63,204,219	63,204,219	-	63,204,219
Adjustment	-	-	-	-	-	125,621,616	-	350,917,150	(15,886,837)	460,651,929	-	460,651,929
Adjusted Restated Balance at Sawan 1, 2073	4,575,374,272	-	1,263,487,370	33,954,384	-	125,621,616	29,596,355	1,720,645,643	158,021,225	7,906,700,865	-	7,906,700,865
Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	1,365,415,593	-	1,365,415,593	-	1,365,415,593
Other Comprehensive income, net of tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	(123,309,600)	-	(147,523)	-	(123,457,123)	-	(123,457,123)
Net gain/(loss) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	(943,993)	(943,993)	-	(943,993)
Gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	(123,309,600)	-	1,365,268,070	(943,993)	1,241,014,477	-	1,241,014,477
Transfer to reserve during the year	-	-	294,693,194	731,710	-	-	(1,123,986)	(391,259,037)	96,958,118	-	-	-
Transfer from the reserve during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transactions with owners, directly recognized in equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Right share issued	916,343,068	-	-	-	-	-	-	413,973,831	-	1,330,316,899	-	1,330,316,899
Share based payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends to equity holders:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus Shares issued	1,200,880,158	-	-	-	-	-	-	(1,200,880,158)	-	-	-	-
Cash Dividend Paid	-	-	-	-	-	-	-	(63,204,219)	-	(63,204,219)	-	(63,204,219)
Other	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total contributions by and distributions:	2,117,223,226	-	-	-	-	-	-	(850,110,546)	-	1,267,112,680	-	1,267,112,680
Balance as at Ashadh End, 2074	6,692,597,498	-	1,558,180,565	34,686,094	-	2,312,016	28,472,369	1,844,544,130	254,035,350	10,414,828,022	-	10,414,828,022
Balance as at Sawan 1, 2074	6,692,597,498	-	1,558,180,565	34,686,094	-	2,312,016	28,472,369	1,844,544,130	254,035,350	10,414,828,022	-	10,414,828,022
Adjusted Restated Balance at Sawan 1, 2074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	1,334,861,927	-	1,334,861,927	-	1,334,861,927
Other Comprehensive income, net of tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	(720,323)	-	-	(5,158,121)	(5,878,443)	-	(5,878,443)
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,817,305)	(1,817,305)	-	(1,817,305)
Exchange gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	(720,323)	-	1,334,861,927	(6,975,426)	1,327,886,501	-	1,327,886,501
Transfer to reserve during the year	-	-	266,972,385	3,686,060	455,575,876	-	15,772,093	(826,783,606)	84,777,192	-	-	-
Transfer from the reserve during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,090,244)	(1,090,244)	-	(1,090,244)
Transactions with owners, directly recognized in equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Right share issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share based payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends to equity holders:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus Shares issued	1,338,519,500	-	-	-	-	-	-	(1,338,519,500)	-	-	-	-
Cash Dividend Paid	-	-	-	-	-	-	-	(70,448,395)	-	(70,448,395)	-	(70,448,395)
Other	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total contributions by and distributions:	1,338,519,500	-	-	-	-	-	-	(1,408,967,895)	-	(70,448,395)	-	(70,448,395)
Balance as at Ashadh End, 2075	8,031,116,998	-	1,825,152,950	38,372,154	455,575,876	1,591,694	44,244,462	943,654,556	330,746,871	11,670,455,561	-	11,670,455,561

Other Reserve includes Capital Redemption Reserve, Corporate Social Responsibility Reserve and Other Comprehensive Reserve

Bishal Sigdel Chief Financial Officer	Roshan Kumar Neupane Acting Chief Executive Officer	Jagdish Prasad Agrawal Director	Trilok Chand Agrawal Director	Ram Chandra Sanghai Director	Rajendra Prasad Aryal Director	As per our report of even date Sanjeev Kumar Mishra, FCA
Place: Kathmandu	Binod Kumar Pyakurel Director	Ganesh Man Shrestha Chairman	Tulsi Ram Agrawal Chairman			Partner TR Upadhyaya & Co. Chartered Accountants
Date: November 16, 2018						



NIC ASIA Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.1 Cash and Cash Equivalent

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Cash In Hand	3,755,748,988	1,840,161,779	1,168,274,635	3,754,383,849	1,840,156,217	1,168,274,635
Balances with BFIs	3,374,009,734	1,649,433,806	2,165,016,171	3,334,158,475	1,639,672,259	2,165,016,171
Money at Call and Short Notice	-	-	215,917,471	-	-	215,917,471
Other	1,043,944,486	-	-	1,043,944,486	-	-
Total	8,173,703,208	3,489,595,585	3,549,208,278	8,132,486,809	3,479,828,475	3,549,208,278

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. Cash held in foreign currency is subject to risk of changes in the foreign exchange rates. These are closely monitored, and risks, if identified, are promptly managed. Other items on cash and cash equivalents includes interbank placements and treasury with maturity above 7 days and below 3 months.

Amount in NPR

4.2 Due from Nepal Rastra Bank

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Statutory Balances with NRB	15,812,712,630	10,261,750,282	4,396,160,113	15,812,712,630	10,261,750,282	4,396,160,113
Securities purchased under Resale Agreement	-	-	-	-	-	-
Other deposit and receivable from NRB	48,020,461	29,695,158	-	48,020,461	29,695,158	-
Total	15,860,733,092	10,291,445,440	4,396,160,113	15,860,733,092	10,291,445,440	4,396,160,113

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 the NRB. Other deposit and receivable from NRB includes citizen saving bond which the bank has held for market maker purpose and receivable from NRB for interest subsidy

Amount in NPR

4.3 Placement with Banks & Financial Institutions

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Placement with Domestic BFIs	-	-	-	-	-	-
Placement with Foreign BFIs	313,929,191	1,493,384,968	1,215,914,763	313,929,191	1,493,384,968	1,215,914,763
Less: Allowances for Impairment	-	-	-	-	-	-
Total	313,929,191	1,493,384,968	1,215,914,763	313,929,191	1,493,384,968	1,215,914,763

Placements with domestic as well as foreign bank and financial institutions with original maturities of more than three months from the acquisition date are presented above.

Amount in NPR

4.4 Derivative financial instruments

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Held for Trading						
Interest Rate Swap	-	-	-	-	-	-
Currency Swap	-	-	-	-	-	-
Forward exchange Contract.	-	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-	-
Held for risk management						
Interest Rate Swap	-	-	-	-	-	-
Currency Swap	-	-	-	-	-	-
Forward exchange Contract	1,266,017,586	3,028,560,991	2,301,561,462	1,266,017,586	3,028,560,991	2,301,561,462
Others	-	-	-	-	-	-
Total	1,266,017,586	3,028,560,991	2,301,561,462	1,266,017,586	3,028,560,991	2,301,561,462

A significant part of the derivatives in the portfolio are related to servicing corporate clients in their risk management to hedge, e.g. foreign currency exposures. These products are used by Bank as part of its own regular treasury activities as well. From a risk perspective, the gross amount of derivative assets must be considered together with the gross amount of derivative liabilities, which are presented separately on the statement of financial position.





NIC ASIA Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.5 Other Trading Assets

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Tresury bills	-	-	-	-	-	-
Government Bonds	-	-	-	-	-	-
NRB Bonds	-	-	-	-	-	-
Domestic Corporate bonds	-	-	-	-	-	-
Equities	60,875	48,153	-	-	-	-
Other	-	-	-	-	-	-
Total	60,875	48,153	-	-	-	-
Pledged	-	-	-	-	-	-
Non-Pledged	-	-	-	-	-	-

Trading assets are those assets that the licensed institution acquires principally for the purpose of selling in the near term, or holds as part of a portfolio that is managed together for short-term profit are presented under this account head. The trading asset includes derivative assets and non derivative assets. As on the reporting date, the bank does not have any outstanding trading assets.

Amount in NPR

4.6 Loan and Advances to BFIs

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Domestic BFIs						
Loans to Microfinance Institutions	4,055,193,757	1,646,497,319	1,099,662,201	4,705,193,757	1,646,497,319	1,099,662,201
Other	-	-	-	-	-	-
Less: Allowances for impairment	47,048,521	16,463,717	10,995,410	47,048,521	16,463,717	10,995,410
Total	4,008,145,235	1,630,033,602	1,088,666,791	4,658,145,235	1,630,033,602	1,088,666,791

Impairment allowance on Loans and advances to BFIs have been considered as per NRB directive. All the loans to BFIs have been classified in pass category.

Amount in NPR

4.6.1 Specific Allowance for Impairment

Balance at Shrawan 1	16,463,717	10,995,410	-	16,463,717	10,995,410	-
Impairment loss for the year:						
Charge for the year	30,584,805	5,468,307	-	30,584,805	5,468,307	-
Recoveries/reversal	-	-	-	-	-	-
Amount written off	-	-	-	-	-	-
Balances at Ashadh end	47,048,521	16,463,717	10,995,410	47,048,521	16,463,717	10,995,410

No individual loans to banks and micro finance has terms and conditions that significantly affect the amount, timing or certainty of consolidated cash flows of the Bank. These assets have been classified as loans and receivables and are subsequently measured at amortized costs. Risks associated with these assets are regularly assessed. These are interest bearing advances and the income on these assets is credited to statement of profit or loss under interest income.





Amount in NPR

4.7 Loans and advances to customers

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Loans and advances to customers at amortised cost	117,868,952,952	71,577,686,484	58,912,852,952	117,040,170,573	71,577,123,170	58,912,852,952
Less: Impairment Allowances						
Collective Impairment	1,171,420,285	724,386,137	646,846,277	1,163,137,722	724,386,137	646,846,277
Individual Impairment	72,411,944	236,916,814	389,607,805	72,411,944	236,916,814	389,607,805
Net amount	116,625,120,722	70,616,383,533	57,876,398,870	115,804,620,907	70,615,820,219	57,876,398,870
Loan and advance measured at FVTPL	-	-	-	-	-	-
Total	116,625,120,722	70,616,383,533	57,876,398,870	115,804,620,907	70,615,820,219	57,876,398,870

Above impairment is as per NRB directive no. 2 which is higher than total impairment as per NAS 39 which is NPR 280,779,250, NPR 326,122,350 & NPR 481,649,205 for FY 2017/18, FY 2016/17 & FY 2015/16 respectively.

	Group			Bank		
Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Loans and advances to Customer	116,790,730,297	70,915,884,182	58,399,284,461	115,961,947,918	70,915,320,869	58,399,284,461
Loans and advances to staff	636,641,280	353,731,043	267,062,746	636,641,280	353,731,043	267,062,746
Accrued Interest	449,863,939	308,071,259	246,505,746	441,581,376	308,071,259	246,505,746
Total	117,877,235,516	71,577,686,484	58,912,852,952	117,040,170,574	71,577,123,170	58,912,852,952
Impairment						
As per NRB Directive No. 2	1,243,832,229	961,302,951	1,036,454,082	1,235,549,666	961,302,951	1,036,454,082
As per NAS 39	280,779,250	326,122,350	481,649,205	280,779,250	326,122,350	481,649,205

4.7.1 Analysis of loan and advance-By Product

	Group			Bank		
Product	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Term loans	22,686,434,587	8,660,523,070	5,750,972,109	22,685,908,516	8,659,959,756	5,750,972,109
Overdraft	28,184,560,362	18,330,815,164	12,368,026,268	28,184,560,362	18,330,815,164	12,368,026,268
Trust receipt/Import loans	1,532,270,540	1,178,211,539	2,556,298,876	1,532,270,540	1,178,211,539	2,556,298,876
Demand and Other Working Capital loans	16,020,083,918	8,566,351,742	10,796,911,148	15,191,827,610	8,566,351,742	10,796,911,148
Personal residential loans	1,050,903,962	11,871,499,381	9,312,732,868	1,050,903,962	11,871,499,381	9,312,732,868
Real estate loans	24,660,010,932	3,754,830,071	2,968,345,029	24,660,010,932	3,754,830,071	2,968,345,029
Margin lending loans	1,931,155,660	1,968,917,788	4,224,597,816	1,931,155,660	1,968,917,788	4,224,597,816
Hire purchase loans	5,023,527,515	6,949,959,837	4,393,271,137	5,023,527,515	6,949,959,837	4,393,271,137
Deprived sector loans	9,314,091,390	4,234,127,914	2,396,028,597	9,314,091,390	4,234,127,914	2,396,028,597
Bills Purchased	-	523,473,505	352,345,500	-	523,473,505	352,345,500
Staff loans	636,641,280	353,731,043	793,130,086	636,641,280	353,731,043	793,130,086
Other	6,387,691,431	4,877,299,811	2,753,687,773	6,387,691,431	4,877,299,811	2,753,687,773
Sub Total	117,427,371,576	71,269,740,865	58,666,347,206	116,598,589,197	71,269,177,551	58,666,347,206
Interest Receivable	441,581,376	307,945,619	246,505,746	441,581,376	307,945,619	246,505,746
Grand Total	117,868,952,952	71,577,686,484	58,912,852,952	117,040,170,573	71,577,123,170	58,912,852,952



4.7.2 Analysis of loan and advance-
By Currency

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Nepalese rupee	117,114,089,952	71,054,212,979	58,034,440,112	116,285,307,574	71,053,649,666	58,034,440,112
Indian rupee	-	-	-	-	-	-
USD	754,863,000	523,473,505	878,412,840	754,863,000	523,473,505	878,412,840
GBP	-	-	-	-	-	-
Euro	-	-	-	-	-	-
JPY	-	-	-	-	-	-
Chinese Yuan	-	-	-	-	-	-
Other	-	-	-	-	-	-
Total	117,868,952,952	71,577,686,484	58,912,852,952	117,040,170,573	71,577,123,170	58,912,852,952

4.7.3 Analysis of loan and advance-
By Collateral

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Movable / Immovable assets	106,777,102,906	64,774,987,481	51,325,164,855	106,777,102,906	64,774,987,481	51,325,164,855
Gold and silver	616,834,265	507,831,621	215,325,578	616,834,265	507,831,621	215,325,578
Guarantee of domestic BFIs	-	-	-	-	-	-
Government Guarantee	216,534,275	216,534,275	77,375,775	216,534,275	216,534,275	77,375,775
Guarantee of international rated bank	-	-	-	-	-	-
Export document	-	-	-	-	-	-
Fixed Deposit receipts	207,313,501	387,980,239	346,568,208	207,313,501	387,980,239	346,568,208
Government securities / bonds	-	-	-	-	-	-
Counter guarantee	-	-	-	-	-	-
Counter guarantee	-	-	-	-	-	-
Personal guarantee	-	-	-	-	-	-
Other	9,222,911,697	5,690,352,868	6,948,418,536	9,222,385,626	5,689,789,555	6,948,418,536
Subtotal	117,040,696,644	71,577,686,484	58,912,852,952	117,040,170,573	71,577,123,170	58,912,852,952
Unsecured	-	-	-	-	-	-
Grand Total	117,040,696,644	71,577,686,484	58,912,852,952	117,040,170,573	71,577,123,170	58,912,852,952

4.7.4 Allowances for Impairment

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Specific allowances for impairment						
Balance at Shrawan 1	236,916,814	389,607,805	-	236,916,814	389,607,805	-
Impairment loss for the year	-	-	-	-	-	-
Charge for the year	-	-	-	-	-	-
Recoveries/reversal during the year	(157,837,623)	(152,690,991)	-	(166,120,186)	(152,690,991)	-
Write-offs	-	-	-	-	-	-
Exchange rate variance on foreign currency	-	-	-	-	-	-
Other movement	-	-	-	-	-	-
Balance at Ashadh end	79,079,191	236,916,814	389,607,805	70,796,628	236,916,814	389,607,805
Collective allowances for impairment						
Balance at Shrawan 1	724,386,137	646,846,277	-	724,386,137	646,846,277	-
Impairment loss for the year:	-	-	-	-	-	-
Charge/(reversal) for the year	440,366,901	77,539,860	-	440,366,901	77,539,860	-
Exchange rate variance on foreign currency	-	-	-	-	-	-
Other movement	-	-	-	-	-	-
Balance at Ashadh end	1,164,753,038	724,386,137	646,846,277	1,164,753,038	724,386,137	646,846,277
Total allowances for impairment	1,243,832,229	961,302,951	1,036,454,082	1,235,549,666	961,302,951	1,036,454,082

4.8 Investment Securities

	Group		Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Investment securities measured at amortized cost	13,547,545,154	9,488,893,059	10,774,231,526	9,418,893,059	10,774,231,526
Investment in equity measure at FVTOCI	757,223,119	600,722,096	833,288,706	600,722,096	833,288,706
Other	-	-	-	-	-
Total	14,304,768,273	10,089,615,155	11,607,520,231	10,019,615,155	11,607,520,231

Investment made by the Bank in financial instruments 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. Treasury Bills with maturity up to 90 days have been classified under cash and cash equivalent.

4.8.1 Investment securities measured at amortized Cost

	Group		Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Debt securities	343,102,568	828,062,378	201,808,278	828,062,378	201,808,278
Government bonds	9,777,619,428	6,598,555,235	5,598,224,839	6,598,555,235	5,598,224,839
Government treasury bills	2,161,384,193	1,992,275,446	1,907,291,065	1,992,275,446	1,907,291,065
Nepal Rastra Bank bonds	-	-	3,066,907,344	-	3,066,907,344
Nepal Rastra Bank deposits instruments	1,093,438,964	-	-	-	-
Other	172,000,000	70,000,000	-	-	-
Less: specific allowances for impairment	-	-	-	-	-
Total	13,547,545,154	9,488,893,059	10,774,231,526	9,418,893,059	10,774,231,526

4.8.2 Investment securities measured through other comprehensive Income

	Group		Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Equity instruments					
Quoted equity securities	566,311,619	424,710,596	770,046,206	424,710,596	770,046,206
Unquoted equity securities	190,911,500	176,011,500	64,242,500	176,011,500	63,242,500
Total	757,223,119	600,722,096	834,288,706	600,722,096	833,288,706





NIC ASIA Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.8.3 Information relating to investment in equities

	Group				Bank			
	As at 16 July 2018		As at 15 July 2017		As at 16 July 2018		As at 15 July 2017	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Investment securities designated as at fair value through other comprehensive income								
Equity instruments								
Investment in quoted equity								
Insurance Company Limited								
65,000 shares of Rs 100 Each	51,616,442	51,616,442	51,616,442	51,616,442	51,616,442	51,616,442	51,616,442	51,616,442
Nepal Life Insurance Company								
3,090 Shares of Rs 100 Each	2,480,925	3,244,500	2,480,925	5,004,800	2,480,925	3,244,500	2,480,925	5,004,800
Rural Microfinance Development Centre Limited								
352,615 Shares of Rs 100 Each	25,231,000	25,231,000	25,231,000	25,231,000	25,231,000	25,231,000	25,231,000	25,231,000
Global IME Samunnat Scheme 1*								
3,767,268 Shares of Rs 10 Each	37,672,680	33,038,940	37,672,680	38,388,461	37,672,680	33,038,940	37,672,680	38,388,461
NABIL Equity Fund*								
475,944 Shares of Rs 10 Each	4,759,440	4,692,808	4,759,440	4,749,921	4,759,440	4,692,808	4,759,440	4,749,921
NIBL Pargati Fund*								
1,027,407 Shares of Rs 10 Each	10,274,070	9,246,663	10,274,070	10,202,152	10,274,070	9,246,663	10,274,070	10,202,152
NMB Hybrid Fund L-1*								
1,101,421 Shares of Rs 10 Each	11,014,210	10,672,769	11,014,210	10,948,125	11,014,210	10,672,769	11,014,210	10,948,125
NIC Asia Growth Fund*								
15,000,000 Shares of Rs 100 Each	150,000,000	150,000,000	-	-	150,000,000	150,000,000	-	-
Swadeshi Laghubitta Bittiya Sanstha Limited*								
12 shares of Rs 100 Each	-	-	-	-	-	-	1,200	1,200
Mero Microfinance Bittiya Sanstha Limited								
200,200 Shares of Rs 100 Each	14,000,000	14,000,000	14,000,000	14,000,000	14,000,000	14,000,000	14,000,000	14,000,000
Citizen Investment Trust								
111,496 Shares of Rs 100 Each	264,568,496	264,568,496	264,568,496	264,568,496	264,568,496	264,568,496	264,568,496	264,568,496
Total (A)	571,617,263	566,311,619	421,617,263	424,709,397	571,617,263	566,311,619	421,618,463	424,710,597
Investment in Unquoted equity								
Jyoti Life Insurance Limited*								
1,500,000 Shares of Rs 100 Each	150,000,000	150,000,000	150,000,000	150,000,000	150,000,000	150,000,000	150,000,000	150,000,000
Karja Suchana Kendra Ltd								
94,529.25 Shares of Rs 100 Each	1,611,500	1,611,500	1,611,500	1,611,500	1,611,500	1,611,500	1,611,500	1,611,500
Mahuli Samudayik Laghubitta Bittiya Sanstha*								
20,000 Shares of 100 Each	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
National Banking Institute								
24,000 Shares of 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
Nepal Clearing House limited								
60,000 Shars of 100 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
Nepal Electronic Payment System*								
150,000 Shares of 100 Each	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000
Grameen Laghubitta Bittiya Sanstha Limited*								
30,000 Shars of 100 Each	3,000,000	3,000,000	-	-	3,000,000	3,000,000	-	-
Shrijana Community Development Center*								
5,000 Shares of 100 Each	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	-	-
Solve Laghubitta Bittiya Sanstha Limited*								
114,000 Shares of 100 Each	11,400,000	11,400,000	-	-	11,400,000	11,400,000	-	-
Total (B)	190,911,500	190,911,500	176,011,500	176,011,500	190,911,500	190,911,500	176,011,500	176,011,500
Total (A+B)	762,528,763	757,223,119	597,628,763	600,720,897	762,528,763	757,223,119	597,629,963	600,722,097

Investment in unquoted equity are shown at cost considering networth of invested equity are not less than cost.
* Companies have not distributed dividends from last three years

NIC ASIA Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.9	Current Tax Assets	Group			Bank		
		As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
	Current income tax assets	-	9,857,544	10,172,233	-	9,857,544	10,172,233
	Current tax of prior periods	-	-	-	-	-	-
	Total	-	9,857,544	10,172,233	-	9,857,544	10,172,233
	Current income tax liabilities	25,025,507	-	-	25,025,507	-	-
	Current tax of prior periods	-	-	-	-	-	-
	Total	25,025,507	-	-	25,025,507	-	-

Current Tax Assets

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

	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Investment in quoted subsidiaries	-	-	-
Investment in unquoted subsidiaries	270,000,000	100,000,000	100,000,000
Total Investment	270,000,000	100,000,000	100,000,000
Less: Impairment	-	-	-
Net Carrying Amount	270,000,000	100,000,000	100,000,000





NIC ASIA Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.10.1 Investment in Quoted Subsidiaries

Bank

	As at 16 July 2018		As at 15 July 2017		As at 16 July 2016	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Vale
Total	-	-	-	-	-	-

The Bank's subsidiaries are not listed on the stock exchange as on the reporting date.

4.10.2

Bank

	As at 16 July 2018		As at 15 July 2017		As at 16 July 2016	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Vale
Investment in Unquoted Subsidiaries						
NIC ASIA Capital Limited	200,000,000	200,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000
NIC ASIA Lagubitta Bittiya Sanstha Limited	70,000,000	70,000,000	-	-	-	-
Total	270,000,000	270,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000.00

4.10.3 Information relating to subsidiaries of the bank

Bank

Percentage of Ownership by Bank

	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
NIC ASIA Capital Limited	100	100	100
NIC ASIA Lagubitta Bittiya Sanstha Limited	100	-	-

NIC ASIA Lagubitta Bittiya Sanstha Limited was registered in Company Registrar on 2074/03/10 and started its operation on 2074/09/05

4.10.4 Non Controlling Interest of the subsidiaries

Group

	As at 16 July 2018		As at 15 July 2017		As at 16 July 2016	
	NIC ASIA Capital	NIC ASIA Lagubitta Bittiya Sanstha	NIC ASIA Capital	NIC ASIA Lagubitta Bittiya Sanstha	NIC ASIA Capital	NIC ASIA Lagubitta Bittiya Sanstha
Equity interest held by NCI (%)	-	-	-	-	-	-
Profit/(loss) allocated during the year	-	-	-	-	-	-
Accumulated balance of NCI as on ashar end	-	-	-	-	-	-
Dividend paid to NCI	-	-	-	-	-	-

As the both the subsidiaries of the Bank are wholly owned subsidiaries thus non controlling interest doesn't exist on those subsidiaries as on the reporting date

4.11 Investment in Associates

Group

Bank

	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Investment in quoted associates	-	-	-	-	-	-
Investment in unquoted associates	-	-	-	-	-	-
Total Investment	-	-	-	-	-	-
Less Impairment	-	-	-	-	-	-
Net Carrying amount	-	-	-	-	-	-

The Bank does not have any associates as on the reporting date.



NIC ASIA Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.11 Investment in Associates

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Investment in quoted associates	-	-	-	-	-	-
Investment in unquoted associates	-	-	-	-	-	-
Total Investment	-	-	-	-	-	-
Less: Impairment	-	-	-	-	-	-
Net Carrying amount	-	-	-	-	-	-

The Bank does not have any associates as on the reporting date.

4.11.1 Investment in quoted associates

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Cost	-	-	-	Cost	Cost	Cost
Fair Value	-	-	-	Fair Value	Fair Value	Fair Value
Total	-	-	-	-	-	-

4.11.2 Investment in Unquoted associates

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Cost	-	-	-	Cost	Cost	Cost
Fair Value	-	-	-	Fair Value	Fair Value	Fair Value
Total	-	-	-	-	-	-

4.11.3 Information relating to associates of the bank

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Cost	-	-	-	Cost	Cost	Cost
Fair Value	-	-	-	Fair Value	Fair Value	Fair Value
Total	-	-	-	-	-	-

4.11.4 Equity value of associates

	Group	
	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Cost	-	-
Fair Value	-	-
Total	-	-





NIC ASIA Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.12 Investment Properties

	Group		Bank	
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017
Investment properties measured at fair value				
Balance as on Sharwan 1	-	-	-	-
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 Sharwan 1,	48,254,332	283,985,874	48,254,332	283,985,874
Addition/disposal during the year	26,128,591	(235,731,542)	26,128,591	(235,731,542)
Net changes in fair value during the year	-	-	-	-
Adjustment/transfer	-	-	-	-
Net amount	74,382,923	48,254,332	74,382,923	48,254,332
Total	74,382,923	48,254,332	74,382,923	48,254,332

Refer note 5.12 for partywise details of Non Banking Assets as at reporting date.



NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.13	Property and Equipment (PE)		Group								Total Ashadh end 2075	Total Ashadh end 2074
	Freehold land	Buildings	Leasehold Assets	Computer Accessories	Vehicles	Furniture & Fixtures	Machinery	Equipment & Others	Capital WIP			
Cost or deemed cost												
	Balance at Ashad end 2073	140,320,227	97,757,972	197,618,208	150,584,314	168,213,883	114,304,500	127,836,351	114,304,500	10,309,032	-	-
Additions												
	Acquisition during the year	239,934,542	-	152,159,179	67,967,876	106,418,701	41,863,140	40,745,011	38,290,650	-	-	687,379,099
	Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Disposals	-	-	-	(10,951,683)	(46,541,550)	(661,789)	(3,123,579)	(661,789)	(3,051,104)	-	(64,991,495)
	Adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Balance at Ashad end 2074	380,254,769	97,757,972	349,777,387	207,600,506	228,091,033	155,505,851	165,457,783	151,933,361	7,257,928	1,584,445,302	-
Additions												
	Acquisition during the year	-	-	327,211,002	108,053,853	128,353,266	58,484,573	311,291,755	-	10,316,454	943,710,903	-
	Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Disposals	-	-	(126,078)	(107,130,291)	(115,909,663)	(35,256,432)	(35,112,874)	-	-	(293,535,339)	-
	Adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Balance at Ashad end 2075	380,254,769	97,757,972	676,862,311	208,524,068	240,534,636	178,733,992	441,636,664	151,933,361	17,574,382	2,393,812,154	-
Accumulated depreciation and impairment												
	Balance at Ashad end 2073	-	21,339,807	111,306,800	106,553,243	93,869,364	81,562,257	87,651,599	81,562,257	-	583,845,326	-
	Depreciation Charge for the Year	-	3,820,908	38,280,319	20,478,334	18,632,220	12,355,279	12,876,890	11,994,984	-	118,438,933	-
	Impairment for the Year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Disposals	-	-	-	(9,981,447)	(14,870,095)	(600,420)	(3,124,826)	(600,420)	-	(29,177,208)	-
	Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Balance at Ashad end 2074	-	25,160,715	149,587,120	117,050,131	97,631,489	93,317,115	97,403,662	92,956,821	-	673,107,052	-
	Depreciation Charge for the Year	-	1,646,485	18,189,349	29,436,661	16,343,521	10,960,101	28,304,470	-	-	104,880,586	-
	Impairment for the Year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Disposals	-	-	(59,340)	(88,518,079)	(26,680,046)	(30,857,307)	(22,466,438)	-	-	(168,581,209)	-
	Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Balance at Ashad end 2075	-	26,807,200	167,717,129	57,968,713	87,294,963	73,419,910	103,241,694	92,956,821	-	609,406,430	-
Capital Work in Progress												
	Capital Work in Progress	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Book Value												
	Balance at Ashad end 2073	140,320,227	76,418,165	86,311,407	44,031,071	74,344,519	32,742,243	40,184,753	32,742,243	10,309,032	537,403,660	-
	Balance at Ashad end 2074	380,254,769	72,597,257	200,190,268	90,550,376	130,459,544	62,188,736	68,054,121	58,976,540	7,257,928	1,070,529,538	-
	Balance at Ashad end 2075	380,254,769	70,950,772	509,145,182	150,555,355	153,239,673	105,314,083	338,394,969	58,976,540	17,574,382	1,784,405,723	-



Amount in NPR

4.13	Property and Equipment (PE)												Total Ashad end 2075	Total Ashad end 2074
	Freehold land	Buildings	Leasehold Assets	Computer Accessories	Vehicles	Furniture & Fixtures	Machinery	Office Equipment	Capital WIP					
	Cost or deemed cost													
	Balance at Ashad 31 2073	140,320,227	97,757,972	197,618,208	150,584,314	168,213,883	114,304,500	127,856,351	114,304,500	10,309,032		1,121,248,986		
	Additions													
	Acquisition during the year	239,934,542	-	150,603,948	67,967,876	106,248,701	38,290,650	40,662,826	38,290,650	-	-	681,999,192	-	
	Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Disposals	-	-	-	(10,951,683)	(46,541,550)	(661,789)	(3,123,579)	(661,789)	(3,051,104)	-	(64,991,495)	-	
	Adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Balance at Ashad 31 2074	380,254,769	97,757,972	348,222,156	207,600,506	227,921,033	151,933,360	165,375,598	151,933,361	7,257,928	-	1,121,248,986	-	
	Additions													
	Acquisition during the year	-	-	25,472,770	102,161,737	123,412,610	54,415,397	307,455,003	-	10,316,454	923,233,972	-	-	
	Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Disposals	-	-	(126,078)	(107,130,291)	(115,909,663)	(35,256,432)	(35,112,874)	-	-	(293,535,339)	-	-	
	Adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Balance at Ashad 32 2075	380,254,769	97,757,972	673,568,849	202,631,952	235,423,980	171,092,325	437,717,727	151,933,361	17,574,382	2,367,955,317	-	-	
	Accumulated depreciation and impairment													
	Balance at Ashad 31 2073	-	21,339,807	111,306,800	106,553,243	93,869,364	81,562,257	87,651,599	81,562,257	-	-	583,845,326	-	
	Depreciation Charge for the Year	-	3,820,908	40,855,918	20,478,334	18,616,872	11,994,984	12,876,890	11,994,984	-	-	120,638,890	-	
	Impairment for the Year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Disposals	-	-	-	(9,981,447)	(14,870,095)	(600,420)	(3,124,826)	(600,420)	-	-	(29,177,208)	-	
	Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Balance at Ashad 31 2074	-	25,160,715	152,162,718	117,050,131	97,616,141	92,956,821	97,403,662	92,956,821	-	675,307,009	-	-	
	Depreciation Charge for the Year	-	1,646,485	17,301,358	28,196,199	16,245,710	10,660,098	27,755,196	-	-	101,805,046	-	-	
	Impairment for the Year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Disposals	-	-	(59,340)	(88,518,079)	(26,680,046)	(30,857,307)	22,466,438	-	-	(168,581,209)	-	-	
	Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Balance at Ashad 32 2075	-	26,807,200	169,404,737	56,728,250	87,181,805	72,759,613	102,692,420	92,956,821	-	608,530,846	-	-	
	Net Book Value													
	Balance at Ashad 31 2073	140,320,227	76,418,165	86,311,407	44,031,071	74,344,519	32,742,243	40,184,753	32,742,243	10,309,032	537,403,660	-	-	
	Balance at Ashad 31 2074	380,254,769	72,597,257	196,059,438	90,550,376	130,304,892	58,976,539	67,971,936	58,976,540	7,257,928	1,062,949,674	-	-	
	Balance at Ashad 32 2075	380,254,769	70,950,772	504,164,112	145,903,702	148,242,175	98,332,713	335,025,307	58,976,540	17,574,382	1,759,424,471	-	-	
	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 other income in profit or loss.													
	Depreciation on other assets is calculated using the straight-line method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful life as per management judgement as follows:-													
	Group	Useful Life (In Years)												
	Computer	5												
	Metal Furniture	10												
	Office Equipment	10												
	Vehicle	10												
	Wooden Furniture	5												
	Building	50												
	Leasehold	Lower of 15 Years or Lease Period												
	During the FY 2015/16 and FY 2016/17 Written Down Value Method has been followed to calculate the depreciation of asset. However during the FY 2017/18 Straight Line Method has been followed due to which 30.58 million assets have been written off. As per para 61 of NAS 16, change in useful life of asset has been accounted as change in accounting estimate and treated prospectively as per NAS 8.													



NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.14	Goodwill & Intangible Assets					
	Group					
	Particulars	Software			Other	As at Ashad end 2075
		Goodwill	Purchased	Developed		As at Ashad end 2074
Cost						
	As on Sawan 1, 2073	-	31,783,000	-	-	31,783,000
	Additions:	-	-	-	-	-
	Acquisition	-	26,756,405	-	-	26,756,405
	Capitalization	-	-	-	-	-
	Disposals or classified as held for sale	-	-	-	-	-
	Adjustment	-	-	-	-	-
	Balance at Ashadh 31 2074	-	58,539,405	-	-	58,539,405
	Additions:	-	-	-	-	-
	Acquisition	-	30,695,477	-	-	30,695,477
	Capitalization	-	-	-	-	-
	Disposals or classified as held for sale	-	-	-	-	-
	Adjustment	-	-	-	-	-
	Balance as on Ashadh 32, 2075		89,234,882			89,234,882
Depreciation and Impairment						
	As on Sawan 1, 2073	-	13,510,985	-	-	13,510,985
	Depreciation charge for the Year	-	8,638,810	-	-	8,638,810
	Disposals	-	-	-	-	-
	Adjustment	-	-	-	-	-
	As on Ashadh 31 2074		22,149,795			22,149,795
	Depreciation charge for the Year	-	14,379,577	-	-	14,379,577
	Disposals	-	-	-	-	-
	Adjustment	-	-	-	-	-
	As on Ashadh 32 2075		36,529,372			36,529,372
	Capital Work in Progress	-	-	-	-	-
Net Book Value						
	Balance at Ashad 31 2073	-	18,272,015	-	-	18,272,015
	Balance at Ashad 31 2074	-	36,389,609	-	-	36,389,609
	Balance at Ashad 32 2075	-	52,705,510	-	-	52,705,510



NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.14	Goodwill & Intangible Assets	Bank				
		Software			Other	As at Ashad end 2075
		Goodwill	Purchased	Developed		As at Ashad end 2074
	Cost					
	As on Sawan 1, 2073	-	31,783,000	-	-	31,783,000
	Additions:	-	25,660,305	-	-	25,660,305
	Acquisition	-	-	-	-	-
	Capitalization	-	-	-	-	-
	Disposals or classified as held for sale	-	-	-	-	-
	Adjustment	-	-	-	-	-
	Balance at Ashadh 31 2074	-	57,443,305	-	-	57,443,305
	Additions	-	-	-	-	-
	Acquisition	-	28,444,442	-	-	28,444,442
	Capitalization	-	-	-	-	-
	Disposals or classified as held for sale	-	-	-	-	-
	Adjustment	-	-	-	-	-
	Balance as on Ashadh 32, 2075	-	85,887,747	-	-	85,887,747
	Depreciation and Impairment					
	As on Sawan 1, 2073	-	13,510,985	-	-	13,510,985
	Depreciation charge for the Year	-	8,545,774	-	-	8,545,774
	Disposals	-	-	-	-	-
	Adjustment	-	-	-	-	-
	As on Ashadh 31 2074	-	22,056,759	-	-	22,056,759
	Depreciation charge for the Year	-	13,998,997	-	-	13,998,997
	Disposals	-	-	-	-	-
	Adjustment	-	-	-	-	-
	As on Ashadh 32 2075	-	36,055,756	-	-	36,055,756
	Capital Work in Progress	-	-	-	-	-
	Net Book Value					
	Balance at Ashad 31 2073		18,272,015	-	-	18,272,015
	Balance at Ashad 31 2074		35,386,546	-	-	35,386,546
	Balance at Ashad 32 2075		49,831,991	-	-	49,831,991
	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. Software assets with costs less than Rs. 10,000 are charged off on purchases as revenue expenditure.					

NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

4.15	Deferred tax	Group			Bank			Amount in NPR
		As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	
	Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	-
	Deferred tax liabilities	(2,799,908)	(55,864,389)	146,807,462	2,814,629	55,797,787	146,829,993	
	Net Amount	2,799,908	55,864,389	(146,807,462)	(2,814,629)	(55,797,787)	(146,829,993)	
Current Year								
		Group			Bank			
	2017-18	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								
	Loan and advance to BFIs	-	-	-	-	-	-	-
	Loan and advance to customers	-	-	-	-	-	-	-
	Investment Properties	-	(14,476,300)	(14,476,300)	-	(14,476,300)	(14,476,300)	
	Investment Securities	1,591,693	-	1,591,693	1,591,693	-	1,591,693	
	Property & Equipment	-	(36,143,427)	(36,143,427)	-	(35,923,251)	(35,923,251)	
	Employees' defined benefit plan	45,993,229	-	45,993,229	45,993,229	-	45,993,229	
	Lease Liabilities	-	-	-	-	-	-	-
	Provisions	-	-	-	-	-	-	-
	Other temporary differences	234,898	-	234,898	-	-	-	-
	Deferred tax on temporary differences	47,819,820	(50,619,727)	(2,799,908)	47,584,922	(50,399,551)	(2,814,629)	
	Deferred tax on carry forward of unused tax losses				-	-	-	-
	Deferred tax due to changes in tax rate				-	-	-	-
	Net Deferred tax asset/liabilities as on Ashadh 32 2075						(2,814,629)	
	Deferred tax (asset)/liabilities as on Sawan 1 2074						(55,797,787)	
	Origination/(Reversal) during the year						52,983,158	
	Deferred tax expense/(income) recognised in profit or loss						49,684,980	
	Deferred tax expense/(income) recognised in other comprehensive income						3,298,178	
	Deferred tax expense/(income) recognised in directly in equity						-	-





Previous Year

	Group			Bank		
	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax Assets/(Liabilities)	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax Assets/(Liabilities)
2016-17						
Deferred tax on temporary differences on following items						
Loan and advance to BFIs	-	-	-	-	-	-
Loan and advance to customers	-	(92,421,378)	(92,421,378)	-	(92,421,378)	(92,421,378)
Investment Properties	-	(14,476,300)	(14,476,300)	-	(14,476,300)	(14,476,300)
Investment Securities	-	(927,640)	(927,640)	-	(927,640)	(927,640)
Property & Equipment	14,987,552	-	14,987,552	14,987,552	-	14,987,552
Employees' defined benefit plan	37,567,457	-	37,567,457	37,567,457	-	37,567,457
Lease Liabilities	-	-	-	-	-	-
Provisions	-	(66,601)	(66,601)	-	-	-
Other temporary differences	-	(527,479)	(527,479)	-	(527,479)	(527,479)
Deferred tax on temporary differences	52,555,009	(108,419,398)	(55,864,389)	52,555,009	(108,352,797)	(55,797,787)
Deferred tax on carry forward of unused tax losses				-	-	-
Deferred tax due to changes in tax rate				-	-	-
Net Deferred tax asset/liabilities as on year end of 31st Ashaad, 2074 (Closing)				-	-	(55,797,787)
Deferred tax (asset)/liabilities as on Sawan 1, 2073 (Opening)						146,829,993
Origination/(Reversal) during the year						91,032,205
Deferred tax expense/(income) recognised in profit or loss						37,717,441
Deferred tax expense/(income) recognised in other comprehensive income						53,314,764
Deferred tax expense/(income) recognised in directly in equity						-

NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
4.16 Other Assets						
Other Assets						
Assets held for sale	-	-	-	-	-	-
Other non banking assets	-	-	-	-	-	-
Bills receivable	-	-	-	-	-	-
Accounts receivable	7,064,062,396	737,817,616	352,803,403	7,057,412,789	736,352,069	352,963,652
Accrued Income	-	-	-	-	-	-
Prepayments and Deposit	694,875,232	157,116,238	140,389,152	693,850,228	156,650,540	140,389,152
Income Tax Deposit	82,185,928	79,653,398	-	81,974,220	78,858,970	-
Deferred Employee expenditure	681,489,026	289,937,552.85	85,282,754.31	681,489,026	289,937,553	85,282,754
Other	106,264,720	31,425,919.75	9,652,157	106,111,085	31,425,919	9,652,157
Total	8,628,877,303	1,295,950,724	588,127,466	8,620,837,348	1,293,225,050	588,287,715





NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.17 Due to Bank and financial Institutions

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Money Market Deposit	-	-	-	-	-	-
Interbank Borrowing	-	500,041,096	1,850,000,000	-	500,041,096	1,850,000,000
Other deposits from BFIs	11,728,515,665	7,272,725,446	5,265,385,414	11,629,507,290	7,272,725,446	5,365,492,263
Settlement and clearing accounts	-	-	-	-	-	-
Other deposits from BFIs	-	-	-	-	-	-
Total	11,728,515,665	7,772,766,542	7,115,385,414	11,629,507,290	7,772,766,542	7,215,492,263

The balances in accounts maintained with the Bank by other local financial institution have been presented under this head. Interbank borrowing, interbank deposit, balances on settlement and clearing accounts as well as other amount due to bank and financial institution is presented under due to bank and financial institutions.

4.18 Due to Nepal Rastra Bank

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Refinance from NRB	742,269,472	-	-	742,269,472	-	-
Standing Liquidity Facility	-	-	-	-	-	-
Lender of last resort facility from NRB	-	-	-	-	-	-
Sale and repurchase agreement	-	-	-	-	-	-
Other due to Nepal Rastra Bank	-	-	-	-	-	-
Total	742,269,472	-	-	742,269,472	-	-

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

NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

4.19 Derivative financial instruments

Amount in NPR

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Held for Trading	-	-	-	-	-	-
Interest Rate Swap	-	-	-	-	-	-
Currency Swap	-	-	-	-	-	-
Forward exchange Contract.	-	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-	-
Held for risk management	-	-	-	-	-	-
Interest Rate Swap	-	-	-	-	-	-
Currency Swap	-	-	-	-	-	-
Forward exchange Contract	1,721,813,609	2,999,989,431	2,266,526,366	1,721,813,609	2,999,989,431	2,266,526,366
Others	-	-	-	-	-	-
Total	1,721,813,609	2,999,989,431	2,266,526,366	1,721,813,609	2,999,989,431	2,266,526,366

A significant part of the derivatives in the portfolio are related to servicing corporate clients in their risk management to hedge. For example, foreign currency exposures. These products are used by Bank as part of its own regular treasury activities. From a risk perspective, the gross amount of derivative assets must be considered together with the gross amount of derivative liabilities, which are presented separately on the statement of financial position. However, NFRS does not allow netting of these positions in the statement of financial position.



NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements



Amount in NPR

4.20 Deposit from Customers

Particulars	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	
Corporate Customers						
Term Deposit	34,328,582,447	21,800,210,954	23,316,191,262	21,800,210,954	23,316,191,262	
Call Deposit	13,681,382,500	10,107,755,846	12,806,652,592	10,125,793,503	12,806,652,592	
Current Deposit	10,890,731,098	3,108,203,821	2,112,468,843	3,108,203,821	2,112,468,843	
Other	487,660,714	451,572,686	483,840,976	451,572,686	483,840,976	
Retail Deposit						
Term Deposit	31,227,993,334	18,393,263,113	4,619,207,104	18,393,263,113	4,619,207,104	
Saving Deposit	48,088,149,478	24,850,608,054	19,261,052,622	24,850,608,054	19,261,052,622	
Current Deposit	390,793,014	188,023,051	201,258,702	188,023,051	201,258,702	
Other	483,268,662	987,927,235	1,806,118,793	987,927,235	1,806,118,793	
Total	139,578,561,246	79,887,564,759	64,606,790,894	79,905,602,416	64,606,790,894	

Deposit from customer includes accrued interest payable as on reporting date for the particular deposit portfolio.

4.20.1 Deposit from Customer

Particulars	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	
Nepalese rupee	135,015,131,298	78,478,663,770	62,689,365,908	78,496,701,428	62,689,365,908	
Indian rupee	-	-	-	-	-	
USD	4,559,176,476	1,404,483,913	1,905,045,047	1,404,483,913	1,905,045,047	
GBP	635,823	298,043	9,513,403	298,043	9,513,403	
Euro	2,645,457	3,840,367	2,607,231	3,840,367	2,607,231	
Japanese Yen	-	-	-	-	-	
Chinese yuan	-	-	-	-	-	
Other	972,192	278,666	259,305	278,666	259,305	
Total	139,578,561,246	79,887,564,759	64,606,790,894	79,905,602,416	64,606,790,894	

Currency wise include NPR converted value of deposit on different currencies as on reporting date converted at closing spot rate.

NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.21	Borrowing								
	Particulars	As at 16 July 2018	Group As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	Bank As at 15 July 2017	As at 16 July 2016		
	Domestic Borrowing								
	Nepal Government	-	-	-	-	-	-	-	-
	Other Institution	-	-	-	-	-	-	-	-
	Other	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub total	-	-	-	-	-	-	-	-
	Foreign Borrowing								
	Foreign BFIs	-	-	-	-	-	-	-	-
	Multilateral Development Banks	-	-	-	-	-	-	-	-
	Other Institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub total	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	-	-	-	-	-	-	-	-
4.22	Provisions								
	Particulars	As at 16 July 2018	Group As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	Bank As at 15 July 2017	As at 16 July 2016		
	Provisions for redundancy	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provision for restructuring	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pending legal issues and tax litigation	-	-	-	-	-	-	-	-
	Onerous contracts	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	-	-	-	-	-	-	-	-
4.22.1	Movement in provision								
	Particulars	As at 16 July 2018	Group As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	Bank As at 15 July 2017	As at 16 July 2016		
	Balance at Sawan 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provisions made during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provisions used during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provisions reversed during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
	Unwind of discount	-	-	-	-	-	-	-	-
	Balance at Ashadh end	-	-	-	-	-	-	-	-





NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.23

Other Liabilities

	Group		Bank	
Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017
Liability for employees defined benefit obligations	26,225,161	33,219,669	24,798,627	33,162,685
Liability for long-service leave	128,816,002	96,194,575	128,512,135	96,194,575
Short-term employee benefits	-	-	-	-
Bills Payable	119,442,292	69,051,705	119,442,292	69,051,705
Creditors and accruals	1,401,536,368	863,278,622	1,400,233,571	863,278,622
Interest payable on deposit	-	-	-	-
Interest payable on borrowing	-	-	-	-
Liabilities on deferred grant income	-	-	-	-
Unpaid Dividend	93,774,708	95,718,632	93,774,708	95,718,632
Liabilities under Finance Lease	-	-	-	-
Employee bonus payable	201,178,092	208,812,887	201,178,092	208,812,887
Other	154,190,129	99,196,016	105,835,674	91,908,965
Total	2,125,162,751	1,465,472,105	2,073,775,098	1,458,128,070

Liabilities relating to employees benefits like liabilities for defined benefit obligation gratuity and pension fund, liabilities for long-service leave, short-term employee benefits etc., Creditors and accruals, unearned income, unpaid dividend etc. are presented under this account head of other liabilities. Long service leave consists of sick leave and annual leave. Actuarial breakup for defined benefit obligations have been disclosed in disclosure in 5.21

4.23.1

The amount Recognised in Statement of Financial Position:

	Group		Bank	
Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017
Present value of unfunded defined benefit obligation	129,938,669	96,251,559	128,512,135	96,194,575
Present value of funded defined benefit obligation	143,072,280			
Total Present value of obligations	273,010,949	130,501,066	142,768,413	130,501,066
Fair value of plan assets	117,969,786	226,752,625	271,280,548	226,695,641
Present Value of Net Obligation	155,041,163	97,338,381	117,969,786	97,338,381
Recognised Liability for defined benefit obligations	155,041,163	129,414,244	153,310,762	129,357,260
		129,414,244	153,310,762	129,357,260



4.23.2 Plan Assets

	Group			Bank		
Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	
Equity Shares	-	-	-	-	-	-
Government Bonds	-	-	-	-	-	-
Bank Deposit	-	-	-	-	-	-
Other	-	-	-	97,338,381	89,966,552	
Total	-	-	-	97,338,381.00	89,966,552.00	
Actual Return on Plan assets	-	-	-	-	-	-

4.23.3 Movement in Present Value of defined benefits Obligation

	Group			Bank		
Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	
Fair Value of Obligation at beginning of the year	226,695,642	178,639,001	151,643,236	178,639,001	151,643,236	
Acturial (gain)/loss	(13,023,750)	22,938,105	35,498,041	22,938,105	35,498,041	
Benefits paid by the plan	(36,665,436)	(29,537,588)	(15,421,869)	(29,537,588)	(15,421,869)	
Current Service Cost and Interest	94,274,092	54,656,123	35,182,717	54,656,123	35,182,717	
Defined benefits obligation at year end	271,280,548	226,695,641	206,902,125	226,695,641	206,902,125	

4.23.4 Movement in Present Value of Plan Assets

	Group			Bank		
Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	
Fair Value of Plan Assets at beginning of the year	97,338,382	89,966,552	58,815,058	89,966,552	58,815,058	
Contributions paid into plan	46,944,407	33,070,521	36,314,462	33,070,521	36,314,462	
Benefits paid by the plan	(16,460,167)	(21,587,924)	(5,162,968)	(21,587,924)	(5,162,968)	
Acturial (Losses)/gains	(9,852,836)	(4,110,768)	-	(4,110,768)	-	
Expected return on plan assets	-	-	-	-	-	
Fair Value of Plan Assets at the year end	117,969,786	97,338,381	89,966,552	97,338,381	89,966,552	



4.23.5 Expenses Recognized in Income Statement

Particulars	Group		Bank	
	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Current service cost	39,192,335	23,631,674	39,192,335	23,631,674
Interest cost	15,463,788	11,551,043	15,463,788	11,551,043
Expected Return on Plan Assets	-	-	-	-
Expenses Recognized in Income Statement	54,656,123	35,182,717	54,656,123	35,182,717

4.23.6 Expenses Recognized in other comprehensive income

Particulars	Group		Bank	
	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Acturial (gain)/loss	39,292,325	35,498,041	39,292,325	35,498,041
Expenses Recognized in Income Statement	-	-	-	-

4.23.7 Actuarial Assumptions

Particulars	Group		Bank	
	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Discount rate	9%	9%	9%	9%
Salary escalation rate	10%	10%	10%	10%
Withdrawal rate	5%	5%	5%	5%
Expected return on Plan Assets	9%	0%	9%	0%



NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.24	Debt Securities Issued	Group			Bank		
	Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	
	Debt Securities issued designated at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-
	Debt Securities issued at amortized cost	3,487,908,815	501,249,729	515,702,553	501,249,729	515,702,553	
	Total	3,487,908,815	501,249,729	515,702,553	501,249,729	515,702,553	

The Bank has two outstanding debt issued '7.25% NIC ASIA Bond 2077' of total face value of NPR 500 million and '9% NIC ASIA Bond 2081/82' of total face value of NPR 3,000 million with maturity period of 7 years as per the approval received from NRB and Securities Board of Nepal. Refer point a(iii) of note no.5.2.2 for details regarding debt securities issued.

4.24.1 Debt Securities In Issues (Maturity)

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
With in 1 year	-	-	-	-	-	-
More than 1 year less than 2 years	-	-	-	-	-	-
More than 2 year less than 3 years	500,000,000	-	-	500,000,000	-	-
More than 3 year less than 4 years	-	500,000,000	-	-	500,000,000	-
More than 4 year less than 5 years	-	-	500,000,000	-	-	500,000,000
More than 5 years	3,000,000,000	-	-	3,000,000,000	-	-
Total	3,500,000,000	500,000,000	500,000,000	3,500,000,000	500,000,000	500,000,000

4.25 Subordinated Liabilities

Particulars	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Redeemable preference shares	-	-	-	-	-	-
Irredeemable cumulative preference shares	-	-	-	-	-	-
Other	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

The Bank does not have any kind of subordinated liabilities as on the reporting date.



NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements



Amount in NPR

4.26

Share Capital

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Share Capital						
Ordinary Shares	8,031,116,998	6,692,597,498	4,575,374,272	8,031,116,998	6,692,597,498	4,575,374,272
Convertible Preference Shares	-	-	-	-	-	-
Irredeemable Preference Shares (equity component only)	-	-	-	-	-	-
Perpetual debt (equity component only)	-	-	-	-	-	-
Total	8,031,116,998	6,692,597,498	4,575,374,272	8,031,116,998	6,692,597,498	4,575,374,272

4.26.1

Ordinary Shares

Bank		
As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016

Authorised Capital

"50,000,000 Ordinary Shares of Rs 100 each (2015-16)
80,000,000 Ordinary Shares of Rs 100 each (2016-17)
80,400,000 Ordinary Shares of Rs 100 each (2017-18)"

Issued Capital

"4,575,374 Ordinary Shares of Rs. 100 each (2015-16)
66,925,975 Ordinary Shares of Rs 100 each (2016-17)
80,311,169 Ordinary Shares of Rs 100 each (2017-18)"

Paid up Capital

"4,575,374 Ordinary Shares of Rs. 100 each (2015-16)
66,925,975 Ordinary Shares of Rs 100 each (2016-17)
80,311,169 Ordinary Shares of Rs 100 each (2017-18)"

	-	-	4,575,374,272
	-	6,692,597,498	-
	8,031,116,998	-	-
	-	-	4,575,374,272
	-	6,692,597,498	-
	8,031,116,998	-	-

4.26.2

Ordinary Share Ownership

Domestic Ownership
Nepal Government
"A" Class licensed institutions
Other licensed institutions

Other institutions
Public
Other

Foreign Ownership

Total

NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

Bank

As at 16 July 2018		As at 15 July 2017		As at 16 July 2016	
%	Amount	%	Amount	%	Amount
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6.3	508,096,800	6.5	436,664,040	2.1	97,355,967
93.7	7,523,020,198	93.5	6,255,933,458	97.9	4,478,018,305
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
100	8,031,116,998	100	6,692,597,498	100	4,575,374,272





NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.27

Reserves

Particulars

Group

Bank

	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Statutory General reserve	1,825,152,950	1,558,180,565	1,263,487,370	1,825,152,950	1,558,180,565	1,263,487,370
Exchange equalization reserve	38,372,154	34,686,094	33,954,384	38,372,154	34,686,094	33,954,384
Corporate social responsibility reserve	24,616,276	14,734,660	-	24,616,276	14,734,660	-
Capital redemption reserve	285,714,288	214,285,716	142,857,144	285,714,288	214,285,716	142,857,144
Regulatory reserve	455,575,876	-	-	455,575,876	-	-
Investment adjustment reserve	44,244,462	28,472,369	29,596,355	44,244,462	28,472,369	29,596,355
Capital reserve	-	-	-	-	-	-
Assets revaluation reserve	-	-	-	-	-	-
Fair value reserve	1,591,694	2,312,016	125,621,616	1,591,694	2,312,016	125,621,616
Dividend equalization reserve	-	-	-	-	-	-
Actuarial gain	-	-	-	-	-	-
Special reserve	-	-	-	-	-	-
Other reserve	20,416,307	25,014,974	15,164,081	20,416,307	25,014,974	15,164,081
Total	2,695,684,007	1,877,686,394	1,610,680,950	2,695,684,007	1,877,686,394	1,610,680,950

General Reserve

General Reserve maintained pertains to the regulatory requirement of the Bank and Financial Institutions Act, 2073. 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 capital and thereafter minimum 10% of the net profit.

Exchange Equalization Reserve

"Exchange equalization is maintained as per requirement of Nepal Rastra Bank Unified Directive. There is a regulatory requirement to set aside 25% of the foreign exchange revaluation gain on the translation of foreign currency to the reporting currency. The reserve is the accumulation of such gains over the years.

Corporate Social Responsibility Reserve

Corporate Social Responsibility reserve of 1% of net profit is maintained as per Nepal Rastra Bank Directive.

Regulatory Reserve

Regulatory reserves includes any amount derived as result of NFRS conversion and adoption with effect in retained earning.

Investment Adjustment Reserve

Investment Adjustment Reserve is created against quoted and unquoted share investments as per Nepal Rastra Bank Directive.



NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.28 Contingent liabilities and commitments

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Contingent liabilities	14,782,799,189	11,253,448,274	10,515,724,962	13,515,385,580	11,253,448,274	10,515,724,962
Undrawn and undisbursed facilities	15,008,033,941	12,876,548,689	12,838,585,886	15,008,033,941	12,876,548,689	12,838,585,886
Capital commitment	-	-	-	-	-	-
Lease Commitment	-	-	-	-	-	-
Litigation	-	-	-	-	-	-
Total	29,790,833,130	24,129,996,963	23,354,310,848	28,523,419,521	24,129,996,963	23,354,310,848

4.28.1 Contingent liabilities

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Acceptance and documentary credit	471,070,000	552,221,255	498,450,908	471,070,000	552,221,255	498,450,908
Bills for collection	167,927,436	97,435,121	69,364,099	167,927,436	97,435,121	69,364,099
Forward exchange contracts	1,721,813,609	2,999,989,431	2,266,526,366	1,721,813,609	2,999,989,431	2,266,526,366
Guarantees	89,625,588	55,749,466	133,879,341	89,625,588	55,749,466	133,879,341
Underwriting commitment	-	-	-	-	-	-
Other commitments	11,064,948,948	7,548,053,001	7,547,504,248	11,064,948,948	7,548,053,001	7,547,504,248
Total	13,515,385,580	11,253,448,274	10,515,724,962	13,515,385,580	11,253,448,274	10,515,724,962

4.28.2 Undrawn and undisbursed facilities

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Undisbursed amount of loans	-	-	-	-	-	-
Undrawn limits of overdrafts	4,816,976,008	2,531,174,817	3,713,672,668	4,816,976,008	2,531,174,817	3,713,672,668
Undrawn limits of credit cards	363,672,772	190,474,614	-	363,672,772	190,474,614	-
Undrawn limits of letter of credit	8,394,414,368	9,504,788,045	8,661,258,240	8,394,414,368	9,504,788,045	8,661,258,240
Undrawn limits of guarantee	1,432,970,793	650,111,213	463,654,978	1,432,970,793	650,111,213	463,654,978
Total	15,008,033,941	12,876,548,689	12,838,585,886	15,008,033,941	12,876,548,689	12,838,585,886



4.28.3 Capital commitments

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

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Capital commitments in relation to Property and Equipment						
Approved and contracted for	10,595,795	-	-	10,595,795	-	-
Approved but not contracted for	-	-	-	-	-	-
Sub total	10,595,795	-	-	10,595,795	-	-
Capital commitments in relation to Intangible assets						
Approved and contracted for	-	-	-	-	-	-
Approved but not contracted for	-	-	-	-	-	-
Sub total	-	-	-	-	-	-
Total	10,595,795	-	-	10,595,795	-	-

Capital commitment comprises of contract with vendor for branch expansion

4.28.4 Lease commitments

	Group			Bank		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
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	-	-	-	-	-	-

4.28.5 Litigation

All the operating lease entered by bank are cancellable by giving a notice period and the bank do not have any finance lease commitments as on reporting date.

The bank's litigations are generally related to its ordinary course of business pending on various jurisdiction. Litigations are mainly in the nature of income tax/VAT which is explained in detail in Note 5.6.1. Other litigations include cases pending in various courts & tribunal in Nepal pertaining to assets recovered from the borrowers.





NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.29	Interest income	Group		Bank	
		Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
	Cash and cash equivalent	16,956,604	9,635,288	16,956,604	9,635,288
	Due from Nepal Rastra Bank	9,397	-	9,397	-
	Placement with bank and financial institutions	46,518,821	35,984,806	27,229,558	31,566,755
	Loan and advances to bank and financial institutions	419,645,934	128,147,422	428,341,824	128,147,422
	Loans and advances to customers	12,234,082,040	6,481,965,415	12,234,082,040	6,481,965,415
	Investment securities	569,838,109	300,121,202	569,838,109	300,121,202
	Loan and advances to staff	269,362,745	137,152,161	269,362,745	137,152,161
	Other	-	-	-	-
	Total interest income	13,556,413,650	7,093,006,294	13,545,820,277	7,088,588,243

4.30	Interest expense	Group		Bank	
		Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
	Due to bank and financial institutions	595,448,087	266,957,462	594,458,880	266,957,462
	Due to Nepal Rastra Bank	14,637,175	-	14,637,175	-
	Deposits from customers	8,535,783,691	4,053,623,504	8,550,684,052	4,059,275,258
	Borrowing	-	-	-	-
	Debt securities issued	176,376,134	36,696,315	176,376,134	36,696,315
	Subordinated liabilities	-	-	-	-
	Other	-	-	-	-
	Total interest expense	9,322,245,087	4,357,277,281	9,336,156,241	4,362,929,035

4.31	Fees and Commission Income	Group		Bank	
		Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
	Loan administration fees	521,122,469	298,546,548	505,533,719	298,546,548
	Service fees	112,001,493	99,293,403	112,001,493	99,293,403
	Consortium fees	3,490,500	21,727,242	3,490,500	21,727,242
	Commitment fees	10,290,091	15,476,248	10,290,091	15,476,248
	DD/TT/Swift fees	11,632,036	9,522,152	11,632,036	9,522,152
	Credit card/ATM issuance and renewal fees	31,751,700	24,274,140	31,751,700	24,274,140
	Prepayment and swap fees	52,088,881	25,960,310	52,088,881	25,960,310
	Investment banking fees	5,820,731	-	-	-
	Asset management fees	27,368,250	3,101,062	-	-
	Brokerage fees	-	-	-	-
	Remittance fees	52,930,522	30,653,499	52,930,522	30,653,499
	Commission on letter of credit	40,555,059	35,003,333	40,555,059	35,003,333
	Commission on guarantee contracts issued	41,331,251	23,662,859	41,331,251	23,662,859
	Commission on share underwriting/issue	-	-	-	-
	Locker rental	8,097,444	7,462,186	8,097,444	7,462,186
	Other fees and commission income	96,762,073	115,427,737	96,446,073	115,427,737
	Total fees and Commission Income	1,015,242,499	710,110,718	966,148,768	707,009,657



NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.32 Fees and commission expense

	Group		Bank	
	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
ATM management fees	-	-	-	-
VISA/Master card fees	67,069,753	37,541,094	67,069,753	37,541,094
Guarantee commission	-	-	-	-
Brokerage	-	-	-	-
DD/TT/Swift fees	11,019,543	6,251,730	11,019,543	6,251,730
Remittance fees and commission	-	-	-	-
Other fees and commission expense	30,983,214	8,518,489	18,408,813	6,126,410
Total fees and Commission Expense	109,072,510	52,311,313	96,498,109	49,919,233

Payouts on account of fee and commission for services obtained by the bank are presented under this account head. This account head includes card related fees, guarantee commission, brokerage expenses etc.

4.33 Net trading income

	Group		Bank	
	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
Changes in fair value of trading assets	45,288	44,053	-	-
Gain/loss on disposal of trading assets	37,765	1,016,689	-	-
Interest income on trading assets	-	-	-	-
Dividend income on trading assets	-	-	-	-
Gain/loss foreign exchange transaction	195,206,579	161,609,119	195,206,579	161,609,119
Other	-	-	-	-
Net trading income	195,289,632	162,669,861	195,206,579	161,609,119

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 are presented under this account head. Foreign exchange transactions results include gains and losses from spot and forward contracts and translated foreign currency assets and liabilities.

4.34 Other operating income

	Group		Bank	
	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
Foreign exchange revaluation gain	14,744,239	2,926,835	14,744,239	2,926,835
Gain/loss on sale of investment securities	(1,506,280)	(14,403,365)	(1,506,280)	(14,403,365)
Fair value gain/loss on investment properties	-	-	-	-
Dividend on equity instruments	10,802,981	43,406,621	10,789,107	43,406,621
Gain/loss on sale of property and equipment	4,004,930	3,013,502	4,004,930	3,013,502
Gain/loss on sale of investment property	39,893,310	-	39,893,310	-
Operating lease income	-	-	-	-
Gain/loss on sale of gold and silver	15,689,713	20,359,985	15,689,713	20,359,985
Other	-	2,761,000	-	2,761,000
Total	83,628,893	58,064,578	83,615,018	58,064,578





NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.35	Impairment charge/(reversal) for loan and other losses	Group	Bank
		Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
	Impairment charge/(reversal) on loan and advances to BFIs	30,584,805	5,468,307
	Impairment charge/(reversal) on loan and advances to customer	282,529,331	(75,151,134)
	Impairment charge/(reversal) on financial Investment	-	-
	Impairment charge/(reversal) on placement with banks and financial institutions	-	-
	Impairment charge/(reversal) on property and equipment	-	-
	Impairment charge/(reversal) on goodwill and intangible assets	-	-
	Impairment charge/(reversal) on investment properties	-	-
	Total	313,114,135	(69,682,827)

4.36	Personnel Expense	Group	Bank
		Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
	Salary	571,394,983	251,823,894
	Allowances	556,755,937	394,823,702
	Gratuity expense	20,354,085	(9,201,424)
	Provident fund	47,727,836	27,913,266
	Uniform	17,995,270	6,790,238
	Training & development expense	43,502,518	21,340,788
	Leave encashment	54,727,752	55,607,295
	Medical	10,529,081	-
	Insurance	8,262,096	10,613,264
	Employees incentive	-	-
	Cash-settled share-based payments	-	-
	Pension expense	-	-
	Finance expense under NFRS	198,921,707	123,414,234
	Other expenses related to staff	71,124,996	44,406,197
	Sub total	1,601,296,262	927,531,453
	Employees bonus	203,279,007	201,178,092
	Grand total	1,804,575,268	1,132,927,048

Provision for staff bonus is a mandatory requirement under the requirement of the Bonus Act, 2030. All expenses related to employees of a bank has been included under this head. Expenses covered under this head include employees' salary, allowances, pension, gratuity, contribution to provident fund, training expenses, uniform expenses, insurance, staff bonus, finance expense under NFRS, cash-settled share-based payments etc. Staff Loans are fair valued using the market rates.





NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.37 Other operating expense

	Group		Bank	
	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
Directors' fee	4,228,000	5,123,703	4,178,000	5,123,703
Directors' expense	4,518,219	3,072,292	4,518,219	3,072,292
Auditors' remuneration	2,113,000	1,412,500	2,000,000	1,412,500
Other audit related expense	-	-	-	-
Professional and legal expense	28,276,718	4,107,055	28,256,448	4,107,055
Office administration expense	581,282,809	94,585,067	575,205,050	91,937,997
Operating lease expense	181,178,083	96,515,034	177,612,016	95,061,425
Operating expense of investment properties	-	-	-	-
Corporate social responsibility expense	-	-	-	-
Onerous lease provisions	-	-	-	-
Other	446,669,943	379,859,307	445,323,101	379,838,290
Total	1,248,266,772	584,674,957	1,237,092,835	580,553,262

All operating expenses other than those relating to personnel expense are recognized and presented under this account head. The expenses covered under this account head includes office administration expense, other operating and overhead expense, directors' emoluments, remuneration and non audit fee paid to auditors, professional and legal expense, branch closure cost expense, redundancy cost expense, expense of restructuring, impairment of non financial assets, expense of corporate social responsibility, onerous lease provisions etc. No individual operating lease has terms and conditions that significantly affect the amount, timing and certainty of the consolidated cash flows of the Group. Other includes NPR 183,405,432 in advertisement, NPR 207,212,317 in business promotion and NPR 12,543,833 in entertainment expense

4.38 Depreciation & Amortisation

	Group		Bank	
	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
Depreciation on property and equipment	104,981,144	121,389,229	101,805,046	120,638,890
Depreciation on investment property	-	-	-	-
Amortisation of intangible assets	14,379,577	8,638,810	13,998,997	8,545,774
Total	119,360,721	130,028,040	115,804,043	129,184,664

Depreciation is the systematic allocation of the depreciable amount of an asset over its useful life. Amortization is the systematic allocation of the depreciable amount of an intangible asset over its useful life. Depreciation measured and recognized as per NFRS on property and equipment, and investment properties, and amortization of intangible assets is presented under this account head.

4.39 Non operating income

	Group		Bank	
	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
Recovery of loan written off	2,500,650	155,409,210	2,500,650	155,409,210
Other income	-	-	-	-
Total	2,500,650	155,409,210	2,500,650	155,409,210





NIC Asia Bank Limited
Notes forming part of the financial statements

Amount in NPR

4.40 Non operating expense	Group		Bank	
	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
Loan written off	31,152,561	31,633,600	31,152,561	31,633,600
Redundancy provision	-	-	-	-
Expense of restructuring	-	-	-	-
Other expense	79,040,158	60,851	79,040,158	60,851
Total	110,192,719	31,694,451	110,192,719	31,694,451

"The income and expenses that have no direct relationship with the operation of transactions are presented under this head. The income/expense covered under this account head includes loan written off, recovery of loan, redundancy provision, expense of restructuring etc. Other expense includes provision of Rs 67,411,179 for fraudulent transaction in swift hack, details of which has been disclosed in Note 5.17 of Disclosures and Additional Information."

4.41 Income tax expense	Group		Bank	
	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
Current tax expense				
Current year	530,722,814	626,218,877	525,425,880	625,457,790
Adjustments for prior years	-	-	-	-
Deferred tax expense				
Origination and reversal of temporary differences	(49,464,804)	(37,717,441)	(49,684,980)	(37,717,441)
Changes in tax rate	-	-	-	-
Recognition of previously unrecognised tax losses	-	-	-	-
Total income tax expense	481,258,010	588,501,436	475,740,900	587,740,349

The amount of income tax on net taxable profit is recognized and presented under this account head. This account head includes current tax expense and deferred tax expense/deferred tax income.

4.41.1 Reconciliation of tax expense and accounting profit	Group		Bank	
	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017	Year Ended 16 July 2018	Year Ended 15 July 2017
Profit before tax	1,826,248,111	1,956,298,821	1,810,602,827	1,953,155,942
Tax amount at tax rate of 30 %	547,874,433	586,889,646	543,180,848	585,946,782
Add: Tax effect of expenses that are not deductible for tax purpose	84,512,536	67,287,665	84,512,536	67,287,665
Less: Tax effect on exempt income	(102,267,504)	(68,262,250)	(102,267,504)	(68,262,250)
Add/less: Tax effect on other items	603,349	40,303,816	-	40,485,593
Total income tax expense	530,722,814	626,218,877	525,425,880	625,457,790
Effective tax rate	29.1%	32.0%	29.0%	32.0%



NIC ASIA Bank Limited
Statement of distributable profit or loss
Notes forming part of the financial statements

	<i>Amount in NPR</i>	
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	1,334,861,927	1,365,415,593
<u>Appropriations:</u>		
a. General reserve	266,972,385	294,693,194
b. Foreign exchange fluctuation fund	3,686,060	731,710
c. Capital redemption reserve	71,428,572	71,428,572
d. Corporate social responsibility fund	13,348,619	14,734,660
e. Employees' training fund	-	-
f. Other	-	-
- Deferred Tax reserve	-	10,794,886
- Investment Adjustment Reserve	15,772,093	(1,123,986)
- share Premium	-	(413,973,831)
Profit or (loss) before regulatory adjustment	963,654,197	1,388,130,386
<u>Regulatory adjustment :</u>	(455,575,876)	-
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	(390,117,572)	-
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)	-	-
c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)	-	-
d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/resersal (+)	(74,382,923)	-
e. Deferred tax assets recognised (-)/ reversal (+)	54,244,185	-
f. Goodwill recognised (-)/ impairment of Goodwill (+)	-	-
g. Bargain purchase gain recognised (-)/resersal (+)	-	-
h. Acturial loss recognised (-)/reversal (+)	(46,911,260)	-
i. Other (+/-)	-	-
-Debt securities recognised at amortised cost	-	-
-Defined benefit obligation	-	-
-Fair value reserve	1,591,694	-
Distributable profit or (loss)	506,486,627	1,388,130,386



NIC Asia Bank Limited						
Comparison Unaudited and Audited Financial Statements as of 2074/75						
NPR in '000'						
Statement of Financial Position		As per unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
				In amount	In %	
Assets						
Cash and cash equivalent		7,088,542	8,132,487	1,043,944	14.73%	Due to Reclassification
Due from NRB and placements with BFIs		17,769,577	15,860,733	(1,908,844)	-10.74%	Due to Reclassification
Loan and advances		121,355,917	120,462,766	(893,151)	-0.74%	Due toNFRS Adjustments
Investments Securities		13,984,863	14,132,768	147,906	1.06%	Due to Reclassification
Investment in subsidiaris and associates		270,000	270,000	-		
Goodwill and intangible assets		49,832	49,832	0		
Other assets		14,413,820	12,034,592	(2,379,229)	-16.51%	Due to Reclassification
Total Assets		174,932,551	170,943,178	(3,989,373)	-2.28%	
Capital and Liabilities						
Paid up Capital		8,026,813	8,031,117	4,304	0.05%	Previously Share issue expense was deducted.
Reserves and surplus		4,192,832	3,639,339	(553,493)	-13.20%	Due to Reclassification
Deposits		151,200,984	151,219,115	18,131	0.01%	Due to Reclassification
Borrowings		-	-	-		
Bond and Debenture		3,488,299	3,487,909	(391)	-0.01%	Due to NFRS Bond EIR adjustment
Other liabilities and provisions		8,023,622	4,565,698	(3,457,924)	-43.10%	Reclassification
Total Capital and Liabilities		174,932,551	170,943,178	(3,989,372.73)	-2.28%	
Statement of Profit or Loss						
Interest income		13,296,176	13,545,820	249,645	1.88%	Staff Interest income adjustment
Interest expense		9,335,099	9,336,156	1,058	0.01%	Petty adjustments
Net interest income		3,961,077	4,209,664	248,587	6.28%	
Fee and commission income		958,051	966,149	8,097	0.85%	Reclassification of locker rent from fee and commission income
Fee and commission expense		96,498	96,498	-		
Net fee and commission income		861,553	869,651	8,097	0.94%	
Other operating income		286,919	278,822	(8,097)	-2.82%	Reclassification of locker rent from fee and commission income





Total operating income	5,109,549	5,358,136	248,587	4.87%	
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	(45,343)	304,832	-		
Net operating income	5,154,892	5,053,305	(101,588)	-1.97%	
Personnel expenses	1,548,306	1,782,113	233,807	15.10%	Staff Interest income adjustment
Other operating expenses	1,349,823	1,352,897	3,074	0.23%	Petty adjustments
Operating profit	2,256,763	1,918,295	(338,468)	-15.00%	
Non operating income/expense	(76,540)	(107,692)	(31,153)	40.70%	
Profit before tax	2,180,224	1,810,603	(369,621)	-16.95%	
Income tax	659,664	475,741	(183,923)	-27.88%	Change in Deferred tax due to NFRS adjustments
Profit /(loss) for the period	1,520,560	1,334,862	(185,698)	-12.21%	
Other comprehensive income	(23,888)	(26,201)	(2,313)	9.68%	NFRS Adjustments
Total comprehensive income	1,496,672	1,308,661	(188,011)	-12.56%	
Distributable Profit					
Net profit/(loss) as per profit or loss	1,520,560	1,334,862	(185,698)	-12.21%	
Add/Less: Regulatory adjustment as per NRB Directive	(672,014)	(812,603)	(140,589)	20.92%	
Free profit/(loss) after regulatory adjustments	848,546	522,259	(326,287)	-38.45%	





Principal Indicators

Ratio	Indicators	As per GAAP				As per NFRS	
		FY 2013/14	FY 2014/15	FY 2015/16	FY 2016/17	FY 2017/18	FY 2017/18
1. Net Profit/Gross Income	Percent	37.14	32.36	40.83	42.91	42.91	24.91
2. Earnings Per Share (as per NAS 26 - Earning per Share)	NPR	35.98	25.59	28.31	23.06	23.06	16.62
3. Market Value Per Share	NPR	970	617	798	445	445	316
4. Price Earning Ratio	Ratio	26.96	24.11	28.19	19.30	19.30	19.01
5. Dividend (including bonus) on Share Capital	Percent	30.00	41.05	27.37	21.05	21.05	10.00
6. Cash Dividend on Share Capital	Percent	15.00	2.05	1.37	1.05	1.05	0.526
7. Interest Income/Loans and Advances & Investment	Percent	10.45	8.31	7.77	9.10	9.10	10.12
8. Staff Expenses/Total Operating Expenses	Percent	49.55	48.28	51.59	53.03	53.03	61.48
9. Interest Expenses/Total Deposits and Borrowings	Percent	5.99	5.12	4.41	5.61	5.61	6.53
10. Exchange Gain/Total Income	Percent	2.27	2.84	3.29	2.36	2.36	1.42
11. Total Cost/Total Revenue	Percent	34.12	41.56	40.30	46.14	46.14	62.04
12. Staff Bonus/Total Staff Expenses	Percent	31.44	23.01	28.21	24.85	24.85	11.29
13. Staff Cost Per Employee	NPR	636,034	577,778	493,478	478,768	478,768	777,876
14. Net Profit Per Employee	NPR	1,397,628	931,941	969,034	839,582	839,582	582,655
15. Total Credit/Deposits	Percent	82.93	81.03	85.62	83.70	83.70	86.30
16. Total Operating Expenses/Total Assets	Percent	1.48	1.44	1.31	1.60	1.60	1.83
17. Capital Adequacy (On Risk Weighted Assets)							
Core Capital	Percent	11.84	10.53	10.69	12.38	12.38	8.66
Supplementary Capital	Percent	2.20	1.96	1.75	1.45	1.45	3.58
Total Capital Fund	Percent	14.05	12.49	12.44	13.83	13.83	12.24
18. Liquidity (CRR)	Percent	28.68	28.91	23.79	25.80	25.80	24.45
19. Net Profit / Total Loan	Multiple	2.23	1.57	1.79	2.03	2.03	1.10
20. Gross Non-Performing Credit/Total Credit	Ratio	2.33	2.07	0.76	0.36	0.36	0.06
21. Net Non-Performing Credit/Total Credit	Ratio	0.68	0.41	0.11	0.04	0.04	0.01
22. Weighted Average Interest Rate Spread	Percent	4.46	3.19	3.36	3.49	3.49	3.60
23. Return on Total Assets	Percent	1.71	1.21	1.51	1.64	1.64	0.97
24. Return on Equity	Percent	15.93	13.05	16.50	16.84	16.84	12.09
25. Book Net Worth	NPR'000	211	207	161	151	151	145.32
26. Number of Shares	No.	23,115,520	26,582,848	45,753,743	66,925,975	66,925,975	80,311,170
27. Number of Staff	No.	595	730	1101	1,755	1,755	2,291
28. Number of Branches	No.	67	67	67	119	119	231
29. Number of ATMs	No.	61	68	69	70	70	220



Significant Accounting Policies

1. Reporting Entity

NIC ASIA Bank Limited (“NICA” or “the Bank”) is a limited liability company domiciled in Nepal which has been in operation in Nepal since 1998. The Bank is registered with the Office of Company Registrar as a public limited company and carries out commercial banking activities in Nepal under the license from Nepal Rastra Bank as Class “Ka” licensed institution. It's registered, and corporate office are at Kathmandu, Nepal.

The Bank offers full commercial banking services of banking products and services including loans and advances, deposits, trade finance, e-commerce services, bullion, etc. to wide range of clients encompassing individuals, corporates, multinationals, large public sector companies, government corporations, etc. as authorized by the Nepal Rastra Bank (Central Bank of Nepal).

The Bank is listed on Nepal Stock Exchange and its stock symbol is “NICA”

1.1. Subsidiaries

The Bank has two subsidiaries namely NIC ASIA Capital Limited and NIC ASIA Laghubitta Bittiya Sanstha Limited.

- a. NIC ASIA Capital Limited is wholly owned subsidiary of the Bank and was incorporated on 15 May 2016 as a public limited company as per the Companies Act 2063 and licensed by Securities Board of Nepal under the Securities Businessperson (Merchant Banker) Regulations, 2008 to provide merchant banking and investment banking services.
- b. NIC ASIA Laghubitta Bittiya Sanstha Limited is also a wholly owned subsidiary of the Bank and was incorporated on 25 July 2017 as a public limited company under Companies Act, 2063 and licensed

by Nepal Rastra Bank as “D” class financial institution having registered office at Jajarkot, Nepal. The principle activities involved extending banking products and services to the deprived sectors/communities.

The financial year of both of the subsidiaries is same as that of the Bank ending on 16 July 2018 (32 Ashad 2075).

1.2. “The group” represents the Bank and its subsidiaries.

2. Basis of Preparation

The financial statements of the Bank have been prepared on accrual basis of accounting in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) as published by the Accounting Standards Board (ASB) Nepal and pronounced by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) and in the format issued by Nepal Rastra Bank in Directive No. 4 of NRB Directives, 2075.

The financial statements comprise the Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss and Statement of Other Comprehensive Income shown in a single statement, the Statement of Changes in Equity, the Statement of Cash Flows and the Notes to the Accounts.

2.1 Statement of Compliance

The financial statements have been prepared and approved by the Board of Directors in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) andas published by the Accounting Standards Board (ASB) Nepal and pronounced by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) and in the format issued by Nepal Rastra Bank in Directive No. 4 of NRB Directives, 2075.

These policies have been consistently applied to all the years presented except otherwise





stated.

2.2 Reporting period and approval of financial statements

The Bank has, for the preparation of financial statements, adopted the NFRS pronounced by ASB with effect from fiscal year 2074/75. To comply the NFRS provisions following dates have been considered, in terms of first-time adoption.

Relevant Financial Statement	Nepalese Calendar	English Calendar
Opening NFRS SFP* date	1 Shrawan 2073	16 July 2016
Comparative SFP* Date	31 Ashad 2074	15 July 2017
Comparative reporting period	1 Shrawan 2073-31 Ashad 2074	16 July 2016 -15 July 2017
First NFRS SFP* Date	32 Ashad 2075	16 July 2018
First NFRS reporting period	1 Shrawan 2074-32 Ashad 2075	16 July 2017-16 July 2018

*SFP- Statement of Financial Position

The approval of financial statements accompanied notes to the financial statements have been adopted by the Board of Directors in its 377th meeting held on 16th November 2018 and the Board acknowledges the responsibility of preparation of financial statements of the Bank. The approved financial statements have been recommended for approval by the shareholders in the 21st annual general meeting of the Bank.

The Board of Directors may decide to amend the annual accounts as long as these are not adopted by the general meeting of the shareholders. The general meeting of shareholders may decide not to adopt the annual accounts but may not amend these.

2.3 Functional and Presentation Currency

The financial statements are presented in Nepalese Rupees (NPR) which is the Bank's functional currency. All financial

information presented in NPR has been rounded to the nearest rupee except where indicated otherwise.

2.4 Use of Estimates, Assumptions and Judgements

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.

The NFRS requires the Bank to make estimates and assumptions that will affect the assets, liabilities, disclosure of contingent assets and liabilities, and profit or loss as reported in the financial statements. The Bank applies estimates in preparing and presenting the financial statements and such estimates and underlying assumptions are reviewed periodically. The revision to accounting estimates are recognised in the period in which the estimates are revised and are applied 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.

2.4.1 Going Concern

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





profitability, cash flows and capital resources.

2.5 Changes in Accounting Policies

The Bank has applied several amendments to standards for the first time during the year ended 32 Ashad 2075. The Bank has prepared the opening statement of financial position as per Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) as at 16 July 2016 (the transition date) by recognising all assets and liabilities whose recognition is required by NFRS, not recognising the items of assets or liabilities which are not permitted by NFRS, by reclassifying items from previous GAAP to NFRS as required by NFRS and applying NFRS in measurement of recognised assets and liabilities.

2.6 Reporting Pronouncements

The Bank has, for the preparation of financial statements, adopted the NFRS pronounced by ASB as effective on September 13, 2013. The 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 20 September 2018 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). Details of carve out provided are as follows.

2.6.1 NFRS 10: Consolidated Financial Statements

In para 19 of NFRS 10, a parent shall prepare consolidated financial statements using uniform accounting policies for like transactions and other events in similar circumstances unless it is impracticable to do so.

The carve out is optional and has been provided for the FY 2017-18 to 2019-20.

Accordingly, the bank has opted the carve out.

2.6.2 NAS 17: Lease

In para 33, lease payments under an operating lease shall be recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term unless either:

- (a) Another systematic basis is more representative of the time pattern of the user's benefit even if the payments to the lessors are not on that basis; or
- (b) The payments to the lessor are structured to increase in line with expected general inflation to compensate for the lessor's expected inflationary cost increases. If payments to the lessor vary because of factors other than general inflation, then this condition is not met.

The carve out is optional and provided for FY 2017-18 only. Accordingly, the bank has opted the carve out.

2.6.3 NAS 34: Interim Financial Reporting

In para 2, if an entity's interim financial report is described as complying with NFRSs, it must comply with all of the requirements of this Standard. Paragraph 19 requires certain disclosures in that regard. However, an entity shall not require to restate its corresponding previous interim period balance if it is impracticable to restate.

The carve out is optional and has been provided for the FY 2017-18 and 2018-19. Accordingly, the bank has opted the carve out.

2.6.4 NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement

a) Impairment

In para 58, an entity shall 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 apply paragraph 63 to determine the amount of any impairment loss unless the entity is bank or financial institutions registered as per Bank and Financial Institutions Act, 2073. Such entities shall measure impairment loss on loan and advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per paragraph 63; and shall apply paragraph 63 to measure the impairment loss on financial assets other than loan and advances. The entity shall disclose the impairment loss as per this carve-out and the amount of impairment loss determined as per paragraph 63.

The carve out is not optional and has been provided for the FY 2017-18 to 2019-20.

b) Impracticability to determine transaction cost of all previous years which is the part of effective interest rate.

In para 9, The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, an entity shall estimate cash flows considering all contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment, call and similar options) but shall not consider future credit losses. The calculation includes all fees and points paid or received, unless it is immaterial or impracticable to determine reliably, between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate (see NAS 18 Revenue), transaction costs and all other premiums or discounts. There is a presumption that the cash flows and the expected life of a group of similar financial instruments can be estimated reliably. However, in

those rare cases when it is not possible to estimate reliably the cash flows or the expected life of a financial instrument (or group of financial instruments), the entity shall use the contractual cash flows over the full contractual term of the financial instrument (or group of financial instruments).

The carve out is optional and has been provided for the FY 2017-18 and 2018-19. Accordingly, the bank has opted the carve out.

c) Impracticability to determine interest income on amortized cost

In para AG 93, once a financial asset or a group of similar financial assets has been written down as a result of an impairment loss, interest income is thereafter recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. Interest income shall be calculated by applying effective interest rate to the gross carrying amount of a financial asset unless the financial asset is written off either partially or fully.

The carve out is optional and has been provided for the FY 2017-18 and 2018-19. Accordingly, the bank has opted the carve out.

2.7 New Standards in issue but not yet effective

For the reporting of financial instruments, NAS 32 Financial Instruments, Presentation, NAS 39 Financial Instruments Recognition and Measurements and NFRS 7 Financial Instruments – Disclosures have been applied. NFRS 9 has been complied for the classification of Financial Instruments.

A number of new standards and amendments to the existing standards and interpretations have been issued by IASB after the pronouncements of NFRS with varying effective dates. Those become applicable when ASB Nepal incorporates them within NFRS.





2.8 New Standards and Interpretations Not adapted

The following amendments are not mandatory for 2018 and have not been early adopted by the group. The Bank is still currently assessing the detailed impact of these amendments –

2.8.1 IFRS 9 'Financial Instruments'- Impairment

IFRS 9 'Financial Instruments' was issued by the IASB in July 2014 and effective internationally for the financials beginning on or after 1 January 2018. Accounting Standard Board of Nepal endorsed NFRS 9 Financial Instruments with some exceptions, mainly in the Impairment. Currently, Incurred Loss Model as specified in NAS 39 is used. The requirement of IFRS 9 is Expected Credit Loss Model.

Expected Credit Loss Model (ECL) of Impairment

The Expected Credit Loss (ECL) model is a forward-looking model. The ECL estimates are unbiased, probability-weighted, and include supportable information about past events, current conditions, and forecasts of future economic conditions.

Under the general approach, IFRS 9 recognizes three stage approach to measure expected credit losses and recognized interest income.

Stage 1: 12-month ECL – No significantly increased credit risk Financial instruments that have not had a significant increase in credit risk since initial recognition require, at initial recognition a provision for ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months (12-month ECL). For those financial assets with a remaining maturity of less than 12 months, a Probability of Default (PD) is used that corresponds to the remaining maturity. Interest will be calculated on the gross carrying amount of the financial asset before adjusting for ECL

Stage 2: Lifetime ECL – Significantly increased credit risk in the event of a significant increase in credit risk since initial recognition, a provision is required for the lifetime ECL representing losses over the life of the financial instrument (lifetime ECL).

Interest income will continue to be recognised on a gross basis.

Stage 3: Lifetime ECL – Defaulted Financial instruments that move into Stage 3 once credit impaired and purchases of credit impaired assets will require a lifetime provision. Interest income will be calculated based on the gross carrying amount of the financial asset less ECL

The management is still assessing the potential impact on its financial statements, if Expected Credit Loss (ECL) model is introduced.

2.8.2 IFRS-15: Revenue from contract with customers:

The IASB issued a new standard for revenue recognition which overhauls the existing revenue recognition standards. The standard requires the following five step model framework to be followed for revenue recognition:

- Identification of the contracts with the customer
- Identification of the performance obligations in the contract
- Determination of the transaction price
- Allocation of the transaction price to the performance obligations in the contract (as identified in step ii)
- Recognition of revenue when the entity satisfies a performance obligation.

The new standard would be effective for annual periods starting from 1 January 2018 and early application is allowed. The management is assessing the potential impact on its financial statements resulting from application of IFRS 15.



IFRS 15 Revenue from contract with customers has not yet been adopted by the Accounting Standard Board of Nepal.

2.8.3 IFRS 16 'Leases'

IFRS 16 'Leases' is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019. IFRS 16 is the new accounting standard for leases and will replace IAS 17 'Leases' and IFRIC 4 'Determining whether an Arrangement contains a Lease'. The new standard removes the distinction between operating or finance leases for lessee accounting, resulting in all leases being treated as finance leases. All leases will be recognised on the statement of financial position with the optional exceptions for short-term leases with a lease term of less than 12 months and leases of low-value assets (for example mobile phones or laptops). A lessee is required to recognise a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its obligation to make lease payments. The main reason for this change is that this approach will result in a more comparable representation of a lessee's assets and liabilities in relation to other companies and, together with enhanced disclosures, will provide greater transparency of a lessee's financial leverage and capital employed. The standard permits a lessee to choose either a full retrospective or a modified retrospective transition approach.

IFRS 16 Leases has not yet been adopted by the Accounting Standard Board of Nepal.

2.9 Discounting

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

2.10 Limitation of NFRS Implementation

Wherever the information is not adequately available, and/or it is impracticable to develop the, such exception to NFRS implementation has been noted and disclosed in respective sections.

3. Significant Accounting Policies

3.1 Basis of Measurement

The financial statements have been prepared on historical cost basis except for the following material items in the statement of financial position:

- derivative financial instruments are measured at fair value
- financial instruments at fair value through profit or loss are measured at fair value
- investment property is measured at fair value
- liabilities for cash-settled share-based payment arrangements are measured at fair value
- the liability for defined benefit obligations is recognized as the present value of the defined benefit obligation less the net total of the plan assets, plus unrecognized actuarial gains, less unrecognized past service cost and unrecognized actuarial losses.

3.2 Basis of Consolidation

a. Business Combination

Business combinations are accounted for using the acquisition method as at the acquisition date i.e. when control is transferred to the Bank. Control is the power to govern the financial and operating policies of an entity to obtain benefits from its activities. In assessing control, the Group takes into consideration potential voting rights that currently are exercisable.

The Bank measures goodwill at the acquisition date as;

- the fair value of the consideration transferred, plus
- the recognized amount of any non-controlling interests in the acquire, plus
- if the business combination is achieved



in stages, the fair value of the preexisting equity interest in the acquire, less

- the net recognized amount (generally fair value) of the identifiable assets acquired and liabilities assumed.
- When the excess is negative, a bargain purchase gain is recognized immediately in profit or loss.
- The consideration transferred does not include amounts related to the settlement of pre-existing relationships. Such amounts are generally recognized in profit or loss.
- Transaction costs, other than those associated with the issue of debt or equity securities, that the Bank incurs in connection with a business combination are expensed as incurred.
- Any contingent consideration payable is measured at fair value at the acquisition date. If the contingent consideration 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 (NCI)

For each business combination, the Bank elects to measure any non-controlling interests in the acquiree either:

- at fair value; or
- at their proportionate share of the acquire identifiable net assets, which are generally at fair value.

Changes in the Bank's interest in a subsidiary that do not result in a loss of control are accounted for as transactions with owners in their capacity as owners. Adjustments to non-controlling interests are based on a proportionate amount of the net assets of the subsidiary. No adjustments are made to goodwill and no gain or loss is recognised in

profit or loss.

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 Financial Statements of subsidiaries are included in the Consolidated Financial Statements from the date that control commences until the date that control ceases.

The Bank reassesses whether it has control if there are changes to one or more of the elements of control. In preparing the consolidated financial statements, the financial statements are combined line by line by adding the like items of assets, liabilities, equity, income, expenses and cash flows of the parent with those of its subsidiary. The carrying amount of the parent's investment in subsidiary and the parent's portion of equity of subsidiary are eliminated in full. All intra group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between entities of the group (such as interest income and technical fee) are eliminated in full while preparing the consolidated financial statements.

d. Loss of Control

Upon the loss of control, the Bank derecognizes the assets and liabilities of the subsidiary, carrying amount of non-controlling interests and the cumulative translation differences recorded in equity related to the subsidiary. Further parent's share of components previously recognized in Other Comprehensive Income (OCI) is reclassified to profit or loss or retained earnings as appropriate. Any surplus or deficit arising on the loss of control is recognized in the profit or loss. If the Group retains any interest in the previous subsidiary, then such interest is measured at fair value at the date that control is lost. Subsequently, it is accounted for as an equity-accounted



investee or in accordance with the Group's accounting policy for financial instruments depending on the level of influence retained

e. Special Purpose Entities

Special purpose entities (SPEs) are entities that are created to accomplish a narrow and well-defined objective. An SPE is consolidated if, based on an evaluation of the substance of its relationship with the Bank and the SPE's risks and rewards, the Bank concludes that it controls the SPE.

The following circumstances may indicate a relationship in which, in substance, the Bank controls and consequently consolidates an SPE:

- The activities of the SPE are being conducted on behalf of the Bank according to its specific business needs so that the Bank obtains benefits from the SPE's operation.
- The Bank has the decision-making powers to obtain the majority of the benefits of the activities of the SPE or, by setting up an 'autopilot' mechanism, the Bank has delegated these decision-making powers.
- The Bank has rights to obtain the majority of the benefits of the SPE and therefore may be exposed to risks incident to the activities of the SPE.
- The Bank retains the majority of the residual or ownership risks related to the SPE or its assets in order to obtain benefits from its activities.

f. Transaction Elimination on Consolidation

All intra-group balances and transactions, and any unrealized income and expenses (except for foreign currency transaction gains or losses) arising from intra-group transactions are eliminated in preparing the consolidated financial statements. Unrealized losses are eliminated in the same way as unrealized gains, but only to the extent that

there is no evidence of impairment.

3.3 Cash and Cash equivalent

Cash and cash equivalents include cash in hand, balances with BFIs, money at call & short notice and highly liquid financial assets with original maturities of three months or less from the acquisition dates that are subject to an insignificant risk of changes in their fair value and are used by the Bank in the management of its short-term commitments.

Cash and cash equivalents are carried at amortized cost in the statement of financial position.

3.4 Financial Assets and Financial Liabilities

A. Recognition

The Bank initially recognizes a financial asset or a financial liability in its statement of financial position when, and only when, it becomes party to the contractual provisions of the instrument. The Bank initially recognizes loans and advances, deposits and debt securities/ subordinated liabilities issued on the date that they are originated which is the date that the Bank becomes party to the contractual provisions of the instruments. Investments in equity instruments, bonds, debenture, Government securities, NRB bond or deposit auction, reverse repos, outright purchase are recognized on trade date at which the Bank commits to purchase/ acquire the financial assets. Regular way purchase and sale of financial assets are recognized on trade date at which the Bank commits to purchase or sell the asset.

B. Classification

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.

The two classes of financial assets are as



follows;

- i. Financial assets measured at amortized cost

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

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

ii. Financial asset measured at fair value

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

- Financial assets at fair value through profit or loss.

Financial assets are classified as fair value through profit or loss (FVTPL) if they are held for trading or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction cost is directly attributable to the acquisition are recognized in profit or loss as incurred. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in Statement of Profit or Loss.

- Financial assets at fair value through other comprehensive income

Investment in an equity instrument that is not held for trading and at the initial recognition, the Bank makes an irrevocable election that the subsequent changes in fair value of the instrument is to be recognized in other comprehensive income are classified as financial assets at fair value through other

comprehensive income. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in other comprehensive income.

III. Financial Liabilities

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

- Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss

Financial liabilities are classified as fair value through profit or loss if they are held for trading or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction costs are directly attributable to the acquisition are recognized in Statement of Profit or Loss as incurred. Subsequent changes in fair value is recognized at profit or loss

- Financial Liabilities measured at amortised cost

All financial liabilities other than measured at fair value through profit or loss are classified as subsequently measured at amortized cost using effective interest rate method.

C. Measurement

i. Initial Measurement

A financial asset or financial liability is measured initially at fair value plus or minus, for an item not at fair value through profit or loss, transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue. Transaction cost in relation to financial assets and liabilities at fair value through profit or loss are recognized in Statement of Profit or Loss.

ii. Subsequent Measurement

A financial asset or financial liability is subsequently measured either at fair value or



at amortized cost based on the classification of the financial asset or liability. Financial asset or liability classified as measured at amortized cost is subsequently measured at amortized cost using effective interest rate method.

The amortized cost of a financial asset or financial liability is the amount at which the financial asset or financial liability is measured at initial recognition minus principal repayments, plus or minus the cumulative amortization using the effective interest method of any difference between that initial amount and the maturity amount, and minus any reduction for impairment or uncollectibility.

Financial assets classified at fair value are subsequently measured at fair value. The subsequent changes in fair value of financial assets at fair value through profit or loss are recognized in Statement of Profit or Loss whereas of financial assets at fair value through other comprehensive income are recognized in other comprehensive income.

3.4.1 Derecognition

Derecognition of Financial Assets

The Bank derecognizes a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

Any interest in such transferred financial assets that qualify for derecognition that is created or retained by the Bank is recognized as a separate asset or liability. On derecognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset transferred), and

the sum of (i) the consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) and (ii) any cumulative gain or loss that had been recognized in other comprehensive income is recognized in profit or loss.

In transactions in which the Bank neither retains nor transfers substantially all the risks and rewards of ownership of a financial asset and it retains control over the asset, the Bank continues to recognize the asset to the extent of its continuing involvement, determined by the extent to which it is exposed to changes in the value of the transferred asset.

Derecognition of Financial Liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged or canceled 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 recognized in Statement of Profit or Loss.

3.4.2 Determination of Fair Value

Fair value is the amount for which an asset could be exchanged, or a liability settled, between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction on the measurement date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk

The fair values are determined according to the following hierarchy:

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

Level 2 valuations are those with quoted prices for similar instruments in active markets or quoted prices for identical or



similar instruments in inactive markets and financial instruments valued using models where all significant inputs are observable.

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

When available, the Bank measures the fair value of an instrument using quoted prices in an active market for that instrument. A market is regarded as active if quoted prices are readily and regularly available and represent actual and regularly occurring market transactions on an arm's length basis. If a market for a financial instrument is not active, the Bank establishes fair value using a valuation technique. Valuation techniques include using recent arm's length transactions between knowledgeable, willing parties (if available), reference to the current fair value of other instruments that are substantially the same, discounted cash flow analyses.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is the transaction price – i.e. the fair value of the consideration given or received. However, in some cases, the fair value of a financial instrument on initial recognition may be different to its transaction price. If such fair value is evidenced by comparison with other observable current market transactions in the same instrument (without modification) or based on a valuation technique whose variables include only data from observable markets, then the difference is recognized in profit or loss on initial recognition of the instrument. In other cases, the difference is not recognized in profit or loss immediately but is recognized over the life of the instrument on an appropriate basis or when the instrument is redeemed, transferred or sold, or the fair value becomes observable.

All unquoted equity investments are recorded at cost, considering the non-trading

of promoter shares up to the date of balance sheet, the market price of such shares could not be ascertained with certainty. Hence, these investments are recognized at cost net of impairment, if any.

3.4.3 Impairment

At each reporting date the Bank assesses whether there is any indication that an asset may have been impaired. If such indication exists, the recoverable amount is determined. A financial asset or a group of financial assets is impaired and impairment losses are incurred if, and only if, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events occurring after the initial recognition of the asset (a loss event), and that loss event (or events) has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or group of financial assets that can be reliably estimated.

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 considers evidence of impairment for loans and advances and held-to-maturity investment securities at both a specific asset and collective level. All individually significant loans and advances and held-to-maturity investment securities are assessed for specific impairment. Those found not to be specifically impaired are then collectively assessed for any impairment that has been incurred but not yet identified.

Loans and advances and held-to-maturity investment securities that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances and held-to-maturity investment securities with similar risk characteristics. Impairment test is done on annual basis for trade receivables and other financial assets based on the internal and external indication observed.

In assessing collective impairment, the Bank uses statistical modelling of historical trends of the probability of default, the timing of recoveries and the amount of loss incurred, adjusted for management's judgment as to whether current economic and credit conditions are such that the actual losses are likely to be greater or less than suggested by historical trends. Default rates, loss rates and the expected timing of future recoveries are regularly benchmarked against actual outcomes to ensure that they remain appropriate.

a) Impairment losses on assets measured at amortised cost

As per NAS 39

Financial assets carried at amortised cost (such as amounts due from Banks, loans and advances to customers as well as held-to-maturity investments) is impaired, and impairment losses are recognized, only if there is objective evidence as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the asset. The amount of the loss is measured as the difference between

the asset's carrying amount and the deemed recoverable value of loan.

Loans and advances to customers with significant value (Top 50 borrowers and borrowers classified as bad as per Nepal Rastra Bank Directive) are assessed for individual impairment test. The recoverable value of loan is estimated on the basis of realizable value of collateral and the conduct of the borrower/past experience of the bank. Assets that are individually assessed and for which no impairment exists are grouped with financial assets with similar credit risk characteristics and collectively assessed for impairment. The credit risk statistics for each group of the loan and advances are determined by management prudently being based on the past experience. For the purpose of collective assessment of impairment bank has categorized assets in to six broad products as follows:

1. Term Loan
2. Auto Loan
3. Home Loan
4. Personal Loan
5. Working Capital Loan
6. Others

If, in a subsequent year, the amount of the estimated impairment loss increases or decreases because of an event occurring after the impairment was recognised, the previously recognised impairment loss is increased or reduced by adjusting the other reserves and funds (impairment reserve) in other comprehensive income and statement of changes in equity. If a future write-off is later recovered, the recovery is credited to the 'Income Statement'.

As per Loan Loss Provision of Nepal Rastra Bank

Loan loss provisions in respect of non-performing loans and advances are based on management's assessment of the degree of impairment of the loans and advances,



subject to the minimum provisioning level prescribed in relevant NRB guidelines. Provision is made for possible losses on loans and advances including bills purchased at 1% to 100% on the basis of classification of loans and advances, overdraft and bills purchased in accordance with NRB directives.

Policies Adopted

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

b) Impairment of investment in equity instrument classified as fair value through other comprehensive income

Where objective evidence of impairment exists for available-for-sale financial assets, the cumulative loss (measured as the difference between the amortised cost and the current fair value, less any impairment loss on that financial asset previously recognised in the statement of profit or loss) is reclassified from equity and recognised in the profit or loss. A significant or prolonged decline in the fair value of an equity security below its cost is considered, among other factors in assessing objective evidence of impairment for equity securities.

If, in a subsequent period, the fair value of a debt instrument classified as available-for-sale increases and the increase can be objectively related to an event occurring after the impairment loss was recognised, the impairment loss is reversed through the statement of profit or loss. Impairment losses recognised in the profit or loss on equity instruments are not reversed through the profit or loss.

3.5 Trading Assets

Trading assets and liabilities are those assets and liabilities that the Bank acquires or incurs principally for the purpose of selling

or repurchasing in the near term or holds as part of a portfolio that is managed together for short-term profit or position taking.

Trading assets and liabilities are initially recognized at fair value and subsequently measured at fair value in the statement of financial position, with transaction costs recognized in profit or loss. All changes in fair value are recognized as part of net trading income in profit or loss as regarded as fair value through profit & loss account.

3.6 Derivatives Assets and Derivative Liabilities

Derivatives held for risk management purposes include all derivative assets and liabilities that are not classified as trading assets or liabilities. Derivatives held for risk management purposes are measured at fair value in the statement of financial position.

Considering the requirement of NAS 39 for qualification of hedge accounting and cost benefits along with materiality, Bank has not adopted hedge accounting for certain derivatives held for risk management.

3.7 Property and Equipment

a. Recognition and Measurement

The cost of an item of property and equipment shall be recognized as an asset, initially recognized at cost, if, and only if:

- it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the entity; and
- the cost of the item can be measured reliably.

Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset. The cost of self-constructed assets includes the following:

- the cost of materials and direct labor;
- any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition



for their intended use;

- when the Bank has an obligation to remove the asset or restore the site, an estimate of the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located; and
- Capitalized borrowing costs.

The Bank adopts cost model for entire class of property and equipment. Neither class of the property and equipment are measured at revaluation model nor is their fair value measured at the reporting date. The items of property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses.

Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalized as part of that equipment.

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 other income in profit or loss.

Assets with a value of less than NPR 10,000 are charged off to revenue irrespective of their useful life in the year of purchase.

b. Capital Work in Progress

Fixed assets under construction and cost of assets not ready for use are shown as capital work in progress.

c. Depreciation

Depreciation on other assets is calculated using the straight- line method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful life as per management judgement as follows:

Group	Useful Life (In Years)
Computer	5
Metal Furniture	10
Office Equipment	10
Vehicle	10
Wooden Furniture	5
Building	50
Leasehold	Lower of 15 Years or Lease Period

Effect of Change in Depreciation Method in Existing Assets:

During the fiscal year, the Bank has changed its method of depreciation from the Written Down Method (WDV) into Straight Line method based on useful life of the assets, and detailed disclosures has been provided under notes 5.13 in disclosure.

d. Derecognition

The carrying amount of Property and Equipment shall be derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. The gain or loss arising from the derecognition of an item of property and equipment shall be included in profit or loss when the item is derecognized (unless on a sale & lease back). The gain shall not be classified as revenue.

Depreciation method, useful lives and residual value are reviewed at each reporting date and adjusted, if any.

3.8 Intangible Assets/ Goodwill

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. Following initial recognition, goodwill is measured at cost less any accumulated impairment losses.

Goodwill is reviewed for impairment annually, or more frequently, if events or changes in circumstances indicate that the



carrying value may be impaired.

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 amortized on the basis of their expected useful lives.

Computer software

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.

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.

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. Software assets with costs less than Rs. 10,000 are charged off on purchases as revenue expenditure.

Amortization methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

3.9 Investment Property/Non-Current Assets Held for Sale

Investment Property

Investment properties include land or land and buildings other than those classified as property and equipment and non-current

assets held for sale. Generally, it includes land, land and building acquired by the Bank as non-banking assets but not sold as on the reporting date.

The Bank holds investment property that has been acquired through enforcement of security over the loans and advances.

Non-Current Assets Held for Sale

Non-current assets (such as property) and disposal groups (including both the assets and liabilities of the disposal groups) are classified as held for sale and measured at the lower of their carrying amount and fair value less cost to sell when: (i) their carrying amounts will be recovered principally through sale; (ii) they are available-for-sale in their present condition; and (iii) their sale is highly probable.

Immediately before the initial classification as held for sale, the carrying amounts of the assets (or assets and liabilities in a disposal group) are measured in accordance with the applicable accounting policies described above.

3.10 Income Tax

Tax expense comprises current and deferred tax. Current tax and deferred tax are recognised in profit or loss except to the extent that they relate to items recognised directly in equity or in other comprehensive income.

a. Current Tax

Current tax is the expected tax payable or recoverable on the taxable income or loss for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years. Current tax payable also includes any tax liability arising from the declaration of dividends.

b. Deferred Tax

Deferred tax is recognised in respect of temporary differences between the carrying





amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred income tax is determined using tax rate applicable to the Bank as at the reporting date which is expected to apply when the related deferred income tax asset is realized or the deferred income tax liability is settled.

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

3.11 Deposits, debts securities issued and subordinated liabilities

a. Deposits

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

b. Debt Securities Issued

It includes debentures, bonds or other debt securities issued by the Bank. Deposits, debt securities issued, and subordinated liabilities are initially measured at fair value minus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at their amortised cost using the effective interest method, except where the Group designates liabilities at fair value through profit or loss. However, debentures issued by the bank are subordinate to the deposits from customer.

c. Subordinated Liabilities

Subordinated liabilities are those liabilities which at the event of winding up are subordinate to the claims of depositors, debt securities issued and other creditors. The bank does not have any of such subordinated liabilities.

3.12 Provisions

The Bank recognizes a provision if, as a result of past event, the Bank has a present constructive or legal obligation that can be reliability measured and it is probable that an outflow of economic benefit will be required to settle the obligation.

A disclosure for contingent liability is made when there is a possible obligation or a present obligation that may but probably will not require an outflow of resources. When there is a possible obligation or a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made.

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

Provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimate. If it is no longer probable that an outflow of resources would be required to settle the obligation, the provision is reversed. Contingent assets are not recognized in the financial statements. However, contingent assets are assessed continually and if it is virtually certain that an inflow of economic benefits will arise, the asset and related income are recognized in the period in which the change occurs.

3.13 Revenue Recognition

Revenue is the gross inflow of economic benefits during the period arising from the course of the ordinary activities of an entity when those inflows result in increases in equity, other than increases relating to contributions from equity participants. Revenue is recognized to the extent it is probable that the economic benefits will flow to the Bank and the revenue can be reliably measured. Revenue is not recognized during the period in which its recoverability of income is not probable. The Bank's revenue



comprises of interest income, fees and commission, foreign exchange income, cards income, remittance income, bancassurance commission, etc. and the bases of incomes recognition are as follows:

a. Interest Income

Interest income on available-for-sale assets and financial assets held at amortised cost shall be recognized using the bank's normal interest rate which is very close to effective interest rate using effective interest rate method.

For income from loans and advances to customers, initial charges are not amortised over the life of the loan and advances as the income so recognized closely approximates the income that would have been derived under effective interest rate method. The difference is not considered material. The Bank considers that the cost of exact calculation of effective interest rate method exceeds the benefit that would be derived from such compliance.

The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a financial asset or a financial liability and of allocating the interest income or interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, the Bank estimates cash flows considering all contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) but does not consider future credit losses. As per the Carve-out Notice issued by ICAN, the calculation includes all fees paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs and all other premiums or discounts unless it is immaterial or impracticable to determine reliably, between parties to the contract that are an integral part of the

effective interest rate, transaction costs and all other premiums or discounts.

Gains and losses arising from changes in the fair value of financial instruments held 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 recognized within net interest income.

b. Fees & Commission

Fees and commissions are recognized on an accrual basis when the service has been provided or significant act performed whenever the benefit exceeds cost in determining such value. Whenever, the cost of recognizing fees and commissions on an accrual basis exceeds the benefit in determining such value, the fees and commissions are charged off during the year.

c. Dividend Income

Dividend income are recognized when right to receive such dividend is established. Usually this is the ex-dividend date for equity securities. Dividends are presented in net trading income, net income from other financial instruments at fair value through profit or loss or other revenue based on the underlying classification of the equity investment.

d. Net Trading Income

Net trading income comprises gains less losses related to trading assets and liabilities, and includes all realised and unrealised fair value changes, interest, dividends and foreign exchange differences.

e. Net Income from other financial instrument at fair value through Profit or Loss

Net income from other financial instruments at fair value through profit or loss relates to non-trading derivatives held for risk management purposes that do not form



part of qualifying hedge relationships and financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss. It includes all realised and unrealised fair value changes, interest, dividends and foreign exchange differences.

3.14 Interest expense

Interest expense on all financial liabilities including deposits are recognized in profit or loss using effective interest rate method. Interest expense on all trading liabilities are considered to be incidental to the Bank's trading operations and are presented together with all other changes in fair value of trading assets and liabilities in net trading income.

3.15 Employees Benefits

a. Short Term Employee Benefits

Short term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is also recognized for the amount expected to be paid under bonus required by the Bonus Act, 2030 to pay the amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably under short term employee benefits.

Short-term employee benefits include all the following items (if payable within 12 months after the end of the reporting period):

- wages, salaries and social security contributions,
- paid annual leave and paid sick leave,
- profit-sharing and bonuses and
- non-monetary benefits

b. Post-Employment Benefits

Post-employment benefit plan includes the followings;

i. Defined Contribution Plan

A defined contribution plan is a post-

employment benefit plan under which the Bank pays fixed contributions into a separate entity and has no legal or constructive obligation to pay further amounts. Obligations for contributions to defined contribution plans are recognised as personnel expenses in profit or loss in the periods during which related services are rendered.

Contributions to a defined contribution plan that are due more than 12 months after the end of the reporting period in which the employees render the service are discounted to their present value.

All employees of the Bank are entitled to receive benefits under the provident fund, a defined contribution plan, in which both the employee and the Bank contribute monthly at a pre-determined rate of 10% of the basic salary. The Bank does not assume any future liability for provident fund benefits other than its annual contribution. The bank has not considered the gratuity of 8.33% as required by new Labor Act on the assumption the provision of the Act shall not be applicable to the bank.

ii. Defined Benefit plan

A defined benefit plan is a post-employment benefit plan other than a defined contribution plan. The Bank's net obligation in respect of defined benefit plans is calculated separately for each plan by estimating the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in the current and prior periods. That benefit is discounted to determine its present value. Any unrecognised past service costs and the fair value of any plan assets are deducted.

The Bank recognises all actuarial gains and losses net of deferred tax arising from defined benefit plans immediately in other comprehensive income and all expenses related to defined benefit plans in employee benefit expense in profit or loss.

The Bank recognises gains and losses on the



curtailment or settlement of a defined benefit plan when the curtailment or settlement occurs. The gain or loss on curtailment or settlement comprises any resulting change in the fair value of plan assets, any change in the present value of the defined benefit obligation, any related actuarial gains and losses and any past service cost that had not previously been recognised.

iii. Termination Benefits

Termination benefits are recognised as an expense when the Bank is demonstrably committed, without realistic possibility of withdrawal, to a formal detailed plan to either terminate employment before the normal retirement date, or to provide termination benefits as a result of an offer made to encourage voluntary redundancy. Termination benefits for voluntary redundancies are recognised as an expense if the Bank has made an offer of voluntary redundancy, it is probable that the offer will be accepted, and the number of acceptances can be estimated reliably. If benefits are payable more than 12 months after the reporting date, then they are discounted to their present value.

3.16 Leases

Lease payments under an operating lease shall be recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term unless either:

- (a) Another systematic basis is more representative of the time pattern of the user's benefit even if the payments to the lessors are not on that basis; or
- (b) The payments to the lessor are structured to increase in line with expected general inflation to compensate for the lessor's expected inflationary cost increases. If payments to the lessor vary because of factors other than general inflation, then this condition is not met.

Majority of lease agreements entered by the Banks are with the clause of normal

increment of 5%-10% p.a. which the management assumes are in line with the lessor's expected inflationary cost increases.

3.17 Foreign Currency Translation

The financial statements are presented in Nepalese Rupees (NPR).

Transactions in foreign currencies are initially recorded at the functional currency rate of exchange ruling at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated at the functional currency rate of exchange at the statement of financial position date.

Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions, and from the translation at year-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in the statement of profit or loss.

Non-monetary assets and liabilities are translated at historical exchange rates if held at historical cost, or year-end exchange rates if held at fair value, and the resulting foreign exchange gains and losses are recognized in either the statement of profit or loss or shareholders' equity depending on the treatment of the gain or loss on the asset or liability.

3.18 Financial guarantee and loan commitment

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

Loan commitment is the commitment where the Bank has confirmed its intention to provide funds to a customer or on behalf of a customer in the form of loans, overdrafts,



future guarantees, whether cancellable or not, or letters of credit and the Bank has not made payments at the reporting date, those instruments are included in these financial statements as commitments.

3.19 Share Capital and Reserves

The Bank classifies capital instruments as financial liabilities or equity instruments in accordance with the substance of the contractual terms of the instruments. Equity is defined as residual interest in total assets of the Bank after deducting all its liabilities. Common shares are classified as equity of the Bank and distributions thereon are presented in statement of changes in equity.

Dividends on ordinary shares and preference shares classified as equity are recognized in equity in the period in which they are declared.

Incremental costs directly attributable to the issue of an equity instrument are deducted from the initial measurement of the equity instruments considering the tax benefits achieved thereon.

The reserves include retained earnings and other statutory reserves such as general reserve, bond redemption reserve, foreign exchange equalization reserve, regulatory reserve, investment adjustment reserve, staff training and development fund, CSR reserve etc.

3.20 Earnings per share including diluted

The Bank presents basic and diluted earnings per share (EPS) data for its ordinary shares. The basic EPS is calculated by dividing the profit or loss attributable to ordinary shareholders of the Bank by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss attributable to ordinary shareholders and the weighted average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

3.21 Segment Reporting

The Bank is organized for management and reporting purposes into segments such as Retail Banking, Corporate Banking, SME Banking, Deprived Sector Banking, Treasury, Transaction Banking and Other Banking. The segment results that are reported include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis. Unallocated items comprise mainly common assets, head office expenses, and tax assets and liabilities.

4. Disclosures and Additional Information

4.1 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 Integrated Risk Management Department (IRMD) headed by Chief Risk Officer (CRO), one of the most senior level positions in the Bank. The IRMD oversees global, macro, micro and departmental level risk that arise out of daily business operation as well as on periodic basis and are put to the oversight of Senior 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. BOD ensures the strategies, policies and procedure is in accordance with the risk appetite/tolerance limit for effective management of risk within the Bank. 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. At least four meeting is conducted on annual basis however number of meeting can be increased as per the requirement. The committee supervise overall risk management of the Bank broadly classified as liquidity risk, market risk, operational risk and credit risk

ii. Risk Governance

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

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

The Risk Management Committee is responsible for the establishment of, and compliance with, policies relating to management risk, supply risk, production risk, demand risk and collection risk.

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 Board has set policies and procedures of risk identification, risk evaluation, risk mitigation and control/monitoring, in line with the NRB directives has effectively implemented the same at the Bank.

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

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, AML/CFT/KYC audit, ISO audit as well as Risk based Internal Audit (RBIA) approach. The audits observations are reported to the Chief Executive Officer and Business Heads 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 respective department, regional offices or branches.

4.1.1 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 against Risk Appetite, tolerance limit mentioned in Respective Product Paper Guidelines, Credit Policy and Credit Risk Management Policy;
- Review of various reports prepared

by the Departments such as Account Monitoring Report, Loan Overdue Report, Loan Report, NRB reports and Margin Monitoring 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, Senior 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.

i) Maximum exposure to credit risk

The bank has financial assets consisting mainly of loans & advances and investments at amortized cost. In these cases, the maximum exposure to credit risk is the carrying amount of the related financial assets.

ii) Credit quality of neither past due nor impaired and past due or impaired

The table below shows the credit quality by class of asset for all financial assets exposed to credit risk, based on the Bank's internal credit rating system.

NPR in Mn.

Particulars	Neither past due nor impaired	Past due less 90 days	Past due 91 to 180 days	Past due More than 180 days	Individually impaired	Total
Financial Assets						
Assets carried at Amortised Cost						
Cash and cash equivalent	8,132	-	-	-	-	8,132
Due from Nepal Rastra Bank	15,861	-	-	-	-	15,861
Placement with Bank and Financial Institutions	314	-	-	-	-	314
Loans and advances to customers	115,611	109	14	70	-	115,805
Loan and advances to BFIs	4,658	-	-	-	-	4,658
Fair Value through Profit and Loss (FVTPL)						
Derivative financial instruments	1,266	-	-	-	-	1,266
Fair Value through Other Comprehensive Income (FVTOCI)						
Investment securities	14,133	-	-	-	-	14,133
Investment in subsidiaries	270	-	-	-	-	270
Total	160,245	109	14	70	-	160,439



4.1.2 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.

The Bank has following foreign currency as receivables/payables as at the balance sheet date

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.

The major interest rate risk that the Company is exposed to is the discount rate for determining

iii. Equity Price Risk

Equity price risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in equity 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.

4.1.3 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 limit 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.

The following table depicts the maturity profile of the investment portfolio on a undiscounted cash flow basis which is designed and managed to meet the required level of liquidity as and when liquidity outgo arises taking into consideration the time horizon of the financial liabilities of the business.



Amount in NPR Mn					
Particulars	Less than 3 month	3 to 6 months	6 to 1 year	More than 1 year	Total
Assets					
Cash and cash equivalent	8,132	-	-	-	-
Due from Nepal Rastra Bank	15,861	-	-	-	-
Placement with Bank and Financial Institutions	314	-	-	-	-
Derivative financial instruments.	1,266	-	-	-	-
Other trading assets	-	-	-	-	-
Loan and advances to BFIs	4,658	-	-	-	-
Loans and advances to customers	17,270	12,874	18,125	67,536	115,805
Investment in subsidiaries	270	-	-	-	-
Total	47,772	12,874	18,125	67,536	115,805
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	11,630	-	-	-	11,630
Due to Nepal Rastra Bank	742	-	-	-	742
Derivative financial instruments	1,722	-	-	-	1,722
Deposits from customers	7,769	7,018	30,983	93,819	139,590
Borrowing	-	-	-	-	-
Other liabilities	2,074	-	-	-	2,074
Debt securities issued	-	-	-	3,488	3,488
Total	23,936	7,018	30,983	97,307	159,245

iv. Operational risk

Operational Risk is defined as the risk of potential loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from the impact of external events, including legal risks for the bank. Operational Risk is pervasive across all the functions of the Bank and is influenced by all resources, including human resource, systems and procedural designs, deployed by the Bank to carry out those functions. Operational Risk can be caused by both internal and external sources such as fraud, business interruptions, system failures, damage to physical infrastructure, failure in execution and service delivery, inherent risks in products, customers, inadequacy in procedures or flawed process designs, and

business practices. The risk can occur in any business function or the business supporting functions.

The Bank is committed to be governed with a strong culture of risk management and ethical business practices and therefore to averse it from potentially damaging operational risk events and is in a sound position to deal effectively with those events that do occur. The actions of the board and senior management, and policies, processes and systems provide the foundation for a sound risk management culture

Bank seek to minimize our exposure to operational risk by use of key control standards, key control self-assessments and key risk indicators as toolkits to identify, assess, monitor and control operational risk



events through timely acknowledgement of emerging threats and underlying vulnerabilities. The Bank shall also ensure highest level of governance standards and adherence to Code of Conduct and robust compliance to all regulatory as well as the Bank's internal policy, procedures and guidelines.

Effective policies, procedural guidelines and standard operating procedure are crucial tools for sound risk management. Therefore, adequacy and effectiveness of the policies and procedures and their effective implementation is closely monitored by the department to ensure that they have continuing relevance in line with regulatory requirement and adjusts to dynamic risk environment of the industry.

4.2 Capital Management

4.2.1 Qualitative disclosures

The Bank has formulated and implemented the "Internal Capital Adequacy Assessment Process 2017" (ICAAP 2017) which has been approved by the Board of Directors. The ICAAP 2017 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.

Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) shall also include requirement to have robust governance arrangements, efficient process of managing all material risks and an effective regime for assessing and maintaining adequate and economic capital at the Bank where economic capital (economically needed capital) refers to the amount of capital required for the Bank's business operations and for financing the associated risks.

ICAAP 2017 shall provide policy and procedural guidelines for the calculation

of internal capital adequacy by prescribing appropriate methodologies, techniques and procedures to assess the capital adequacy requirements in relation to the Bank's risk profile and effectiveness of its risk management, control environment and strategic planning.

The Board shall be primarily responsible for ensuring the current and future capital needs of the bank in relation to strategic objectives. The management shall review and understand the nature and level of various risks that the bank is confronting in the course of different business activities and how this risk relates to capital levels and accordingly implement sound risk management framework specifying control measures to tackle each risk factor.

4.2.2 Quantitative disclosures

a) Capital Structure and Capital Adequacy

i. Tier 1 capital and a breakdown of its components

<i>NPR in Mn.</i>		
S.N.	Particulars	Amount
a	Paid up Capital	8,031.12
b	Share Premium / Capital Reserve	-
c	Proposed Bonus Shares	-
d	Statutory General Reserve	1,825.15
e	Retained Earnings	943.65
f	Un-audited Current Year Cumulative Profit	-
g	Capital Redemption Reserve	285.71
h	Other Free Reserves	-
i	Less: Deferred Tax Assets	-
j	Less: Intangible Assets	22.97
k	Less: Investment in equity of institutions with financial interests	200.00
l	Less: Purchase of land & building in excess of limit and unutilized	-
	Core (Tier-1) Capital	10,862.66





ii. Tier 2 capital and a breakdown of its components

NPR in Mn.

S.N.	Particulars	Amount
a	Subordinated Term Debt	3,200.00
b	General Loan Loss Provision	1,204.73
c	Exchange Equalization Reserve	38.37
d	Investment Adjustment Reserve	44.24
Supplementary (Tier-2) Capital		4,487.35

iii. Detailed information about the Subordinated Term Debts with information on the outstanding amount, maturity, and amount rose during the year and amount eligible to be reckoned as capital funds.

NPR in Mn.

Particulars	O/s amount	Issue Date	Maturity Date	Interest Rate*	Amount eligible for capital fund
7.25% NIC ASIA Bond 2077	500	15-May-14	14-May-21	7.25%	200
9% NIC ASIA Bond 2081/82	3,000	9-Jan-18	8-Jan-25	9.00%	3,000

*Interest is payable half yearly basis

iv. Deductions from capital

- The intangible assets pertaining to bond issue expenses and premium on foreign currency bond amounting to NPR22.97 Mn. have been deducted from the core capital
- The Bank's investment in NIC AISIA Capital Ltd., a wholly owned subsidiary, NPR 200 Mn. has been deducted from the core capital.

v. Total qualifying capital

S. N.	Particulars	Amount (NPR Millions)
A	Core Capital	10,862.66
B	Supplementary Capital	4,487.35
	Total Qualifying Capital (Total Capital Fund)	15,350.01

vi. Capital Adequacy Ratio

Capital Adequacy Ratio of the bank as at 16 July 2018 stood at 12.24%.

vii. Summary of Bank's internal approach to assess the adequacy of capital to support current and future activities, if applicable

The Bank prepares a long term 5 year's Strategy Plan and to achieve the long term plans the Bank prepares annual Budgets/ Operating/ Tactical plans as stipulated in the Budget Policy and strategy Document of the Bank. To ensure that the Bank's capital adequacy commensurate to demand of the Bank's capital required by the business planning, the Management and the Board prudently and proactively engage on ongoing process of capital and risk assessment, stress testing and scenarios testing, monitoring and reporting as per the ICAAP 2017.

The Bank has also formulated and implemented "Stress Testing Guidelines 2015" in order to assess of the vulnerability of the Bank under various stress situations typically, application of "what if" scenarios, especially in the problematic identification of low frequency but high severity events and identifying expected and unexpected losses. It focuses on capturing the impact of large, but still plausible events and understanding the overall risk profile in a coherent and consistent framework, including impact analysis on earnings, solvency and liquidity.

A formal monitoring and reporting mechanism have been established to provide the senior management necessary information on the risk profile, trends, and the capital requirements as per ICAAP 2017 and Stress Testing Guidelines 2015. Such reports are being prepared on a monthly and quarterly basis and circulated to relevant business units/departments, Integrated Risk Department (IRMD), and tabled in Assets Liability Committee (ALCO) meeting. Further quarterly reports are presented to the Risk Management Committee and the



Board for review and discussions.

viii. Summary of the terms, conditions and main features of all capital instruments, especially in case of subordinated term debts including hybrid capital instruments

Ordinary share capital: The Bank has only one class of equity shares having a par value of Rs. 100 per share. Each holder of equity shares is entitled to one vote per share. In the event of liquidation of the Bank, holder of equity shares will be entitled to receive remaining assets of the Bank after distribution of preferential amount. The distribution will be in proportion to the number of equity shares held by the shareholders.

Debentures: The bank has issued 7.25% NIC ASIA Bond 2077 and 9% NIC ASIA Bond 2081/82 amounting NPR 500 million and NPR 3,000 million respectively. These debentures do not carry any voting rights. These debentures are subordinate to the depositors of the bank.

b) Risk Exposures

i. Risk weighted exposures for Credit Risk, Market Risk and Operational Risk

NPR in Mn.		
S.N.	Risk Weighted Exposure	Amount
a	Risk Weighted Exposure for Credit Risk	118,625.31
b	Risk Weighted Exposure for Operational Risk	4,066.90
c	Risk Weighted Exposure for Market Risk	117.55
	Adjustments under Pillar II	
	ALM policies & practices are not satisfactory, add 3% of gross income to RWE	104.84
	2% adjustment on Total RWE	2,456.20
	Total Risk Weighted Exposure	125,370.80

ii. Risk Weighted Exposures under each of 11 categories of Credit Risk

NPR in Mn.			
S.N.	Risk Classification	Net Book Value	RWE
		(NPR Million)	
a	Claims on Govt. and Central Bank	29,688.30	-
b	Claims on other Financial Entities		
c	Claims on Banks	9,024.72	1,859.72
d	Claims on Corporate and Securities Firm	42,195.13	42,195.13
e	Claims on Regulatory Retail Portfolio	48,142.09	36,106.57
f	Claims secured by Residential Properties	9,080.33	5,455.91
g	Claims secured by Commercial Real Estate	928.76	928.76
h	Past due Claims	138.76	208.14
i	High Risk Claims	14,551.18	21,826.77
j	Other Assets	9,953.16	6,192.12
k	Off balance sheet items	13,262.88	3,852.18
	Total	176,965.32	118,625.31

c) Total risk weighted exposure calculation table

A. Balance Sheet Exposure						NPR in Mn	
	Gross Book Value (A)	Specific Provision & Valuation Adjustments (B)	Eligible CRM	Net Value (D) (A-B-C)	Risk Weight (E)	Risk Weight Exposure (D * E)	
Cash Balance	3,754	-	-	3,754	0%	-	-
Balance With Nepal Rastra Bank	15,861	-	-	15,861	0%	-	-
Gold	0.09	-	-	0.09	0%	-	-
Investment in Nepalese Government Securities	12,282	-	-	12,282	0%	-	-
All Claims on Government of Nepal	301	-	-	301	0%	-	-
Investment in Nepal Rastra Bank securities	1,093	-	-	1,093	0%	-	-
All claims on Nepal Rastra Bank	-	-	-	-	0%	-	-
Claims on Foreign Government and Central Bank (ECA 0-1)	-	-	-	-	0%	-	-
Claims on Foreign Government and Central Bank (ECA -2)	-	-	-	-	20%	-	-
Claims on Foreign Government and Central Bank(ECA -3)	-	-	-	-	50%	-	-
Claims on Foreign Government and Central Bank(ECA-4-6)	-	-	-	-	100%	-	-
Claims on Foreign Government and Central Bank(ECA -7)	-	-	-	-	150%	-	-
Claims On BIS, IMF, ECB, EC and on Multilateral Development Banks (MDB's) recognized by the framework	-	-	-	-	0%	-	-
Claims on Other Multilateral Development Banks	-	-	-	-	100%	-	-
Claims on Public Sector Entity (ECA 0-1)	-	-	-	-	20%	-	-
Claims on Public Sector Entity (ECA 2)	-	-	-	-	50%	-	-
Claims on Public Sector Entity (ECA 3-6)	-	-	-	-	100%	-	-
Claims on Public Sector Entity (ECA 7)	-	-	-	-	150%	-	-
Claims on domestic banks that meet capital adequacy requirements	4,946	-	-	4,946	20%	989	
Claims on domestic banks that do not meet capital adequacy requirements	-	-	-	-	100%	-	-
Claims on foreign bank (ECA Rating 0-1)	2,752	-	-	2,752	20%	550	
Claims on foreign bank (ECA Rating 2)	183	-	-	183	50%	91	
Claims on foreign bank (ECA Rating 3-6)	-	-	-	-	100%	-	-
Claims on foreign bank (ECA Rating 7)	-	-	-	-	150%	-	-
Claims on foreign bank incorporated in SAARC region operating with a buffer of 1% above their respective regulatory capital requirement	1,144	-	-	1,144	20%	229	





Claims on Domestic Corporates	42,215	3	16	42,195	100%	42,195
Claims on Foreign Corporates (ECA 0-1)	-	-	-	-	20%	-
Claims on Foreign Corporates (ECA-2)	-	-	-	-	50%	-
Claims on Foreign Corporates (ECA 3-6)	-	-	-	-	100%	-
Claims on Foreign Corporates (ECA 7)	-	-	-	-	150%	-
Regulatory Retail Portfolio (Not Overdue)	48,340	3	196	48,142	75%	36,107
Claims fulfilling all criterion of regulatory retail except granularity	-	-	-	-	100%	-
Claims secured by residential properties	9,061	0	-	9,061	60%	5,437
Claims not fully secured by residential properties	-	-	-	-	150%	-
Claims secured by residential properties (Overdue)	30	11	-	19	100%	19
Claims secured by Commercial real estate	929	0	-	929	100%	929
Past due claims (except for claim secured by residential properties)	202	60	3	139	150%	208
High Risk claims (Venture capital, private equity investments, personal loans and credit card receivables)	15,161	0	609	14,551	150%	21,827
Investments in equity and other capital instruments of institutions listed in the stock exchange	566	-	-	566	100%	566
Investments in equity and other capital instruments of institutions not listed in the stock exchange	261	-	-	261	150%	391
Staff Loan secured by residential property	343	-	-	343	60%	206
Interest receivable/claim on government securities	151	-	-	151	0%	-
Cash in transit and other cash items in the process of collection	-	-	-	-	20%	-
Other Assets	5,637	609	-	5,029	100%	5,029
TOTAL	165,213	686	824	163,702		114,773



B. Off Balance Sheet Exposure						Gross Book Value (A)	Gross Book Value (A)	Gross Book Value (A)	Risk Weight (E)	Risk Weight Exposure (D*E)
Revocable Commitments		-	-	-	-	45			0%	45
Bills Under Collection		168	-	-	-	437			0%	437
Forward Exchange Contract Liabilities		454	-	-	-				10%	-
LC Commitments With Original Maturity Up to 6 months (domestic counterparty)		2,265	-	-	79				20%	-
foreign counterparty (ECA Rating 0-1)		-	-	-	-				20%	-
foreign counterparty (ECA Rating- 2)		-	-	-	-				50%	-
foreign counterparty (ECA Rating 3-6)		-	-	-	-				100%	-
foreign counterparty (ECA Rating-7)		-	-	-	-				150%	-
LC Commitments With Original Maturity Over 6 months (domestic counterparty)		-	-	-	-				50%	-
foreign counterparty (ECA Rating 0-1)		-	-	-	-				20%	-
foreign counterparty (ECA Rating-2)		-	-	-	-				50%	-
foreign counterparty (ECA Rating 3-6)		-	-	-	-				100%	1,046
foreign counterparty (ECA Rating-7)		-	-	-	-				150%	-
Bid Bond, Performance Bond and Counter guarantee (domestic counter party)		2,230	-	-	138				50%	-
foreign counterparty (ECA Rating 0-1)		-	-	-	-				20%	-
foreign counterparty (ECA Rating-2)		-	-	-	-				50%	-
foreign counterparty (ECA Rating 3-6)		-	-	-	-				100%	-
foreign counterparty (ECA Rating -7)		-	-	-	-				150%	-
Underwriting commitments		-	-	-	-				50%	-
Lending of Bank's Securities or Posting of Securities as collateral		-	-	-	-				100%	84
Repurchase Agreements, Assets sale with recourse (including repo/ reverse repo)		-	-	-	-				100%	0
Advance Payment Guarantee		87	-	-	3				100%	439
Financial Guarantee		0	-	-	-				100%	-
Acceptances and Endorsements		471	-	-	32				100%	1,272
Unpaid portion of Partly paid shares and Securities		-	-	-	-				100%	-
Irrevocable Credit commitments (Short term)		6,360	-	-	-				20%	238
Irrevocable Credit commitments (long term)		-	-	-	-				50%	285
Claims on foreign bank incorporated in SAARC region operating with a buffer of 1% above their respective regulatory capital requirement		1,192	-	-	-				20%	5
Other Contingent Liabilities		285	-	-	-				100%	3,852
Unpaid Guarantee Claims		3	-	-	0				200%	118,625
TOTAL		13,515	-	-	253					126,330
Total RWE for credit Risk (A) +(B)		178,728	686		1,077					241,103
Adjustments under Pillar II										
Add: 10% of the loan and facilities in excess of Single Obligor Limits(6.4 a 3)		-	-	-	-					-
Add: 1% of the contract(sale) value in case of the sale of credit with recourse (6.4 a 4)		-	-	-	-					-
Total RWE for credit Risk (After Bank's adjustments of Pillar II)		178,728	686		1,077					241,103



D) Amount of NPAs (both Gross and Net)

NPR in '000'

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Gross NPAs	Net NPAs	Gross NPAs	Net NPAs
Restructured / Reschedule Loans	12,384	9,288	32,043	24,032
Sub Standard Loans	4,861	2,431	3,265	1,633
Doubtful Loans	66,886	-	227,273	
Loss	84,132	11,719	262,582	25,665
Total NPAs	12,384	9,288	32,043	24,032

5.2.3 Compliance with external requirement

The commercial banks were required by the Monetary Policy 2015/16 to attain a stipulated minimum paid up capital of NPR 8 billion by mid-July 2017. As on the reporting date, the Bank's paid up capital stood at NPR 8.03 billion against the requirement of NPR 8 billion.



4.3 Classification of financial assets and financial liabilities

NPR in Mn.

Financial assets	Notes	As at 16-Jul-18		As at 15-Jul-17		As at 16-Jul-16	
		Carrying Value	Fair value	Carrying Value	Fair value	Carrying Value	Fair value
Assets							
Assets carried at Amortised Cost							
Cash and cash equivalent	4.1	8,132	8,132	3,480	3,480	3,549	3,549
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	15,861	15,861	10,291	10,291	4,396	4,396
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	314	314	1,493	1,493	1,216	1,216
Loans and advances to customers	4.7	115,805	115,805	70,616	70,616	57,876	57,876
Total		140,112	140,112	85,880	85,880	67,038	67,038
Fair Value through Profit and Loss (FVTPL)							
Derivative financial instruments.	4.4	1,266	1,266	3,029	3,029	2,302	2,302
Fair Value through Other Comprehensive Income (FVTOCI)							
Investment securities	4.8	14,133	14,133	10,020	10,020	11,608	11,608
Investment in subsidiaries	4.1	270	270	100	100	100	100
Total		14,403	14,403	10,120	10,120	11,708	11,708
Liabilities							
Liabilities carried at Amortised Cost							
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	11,630	11,630	7,773	7,773	7,215	7,215
Due to Nepal Rastra Bank	4.18	742	742	-	-	-	-
Deposits from customers	4.20	139,590	139,590	79,906	79,906	64,607	64,607
Debt securities issued	4.24	3,488	3,488	501	501	516	516
		155,449	155,449	88,180	88,180	72,338	72,338
Fair Value through Profit and Loss (FVTPL)							
Derivative financial instruments	4.19	1,722	1,722	3,000	3,000	2,267	2,267



4.3.1 Fair Value of Financial Assets and Financial Liabilities

NPR Mn.

	Fair value Hierarchy (Level)	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Fair Value through profit and loss				
Financial Assets				
Forward exchange Contract		1,266	3,029	2,302
Financial Liabilities				
Forward exchange Contract		1,722	3,000	2,267
Fair Value through Other Comprehensive Income				
Financial assets				
Investment securities at OCI				
- Quoted equity securities	1	566	425	770
- Unquoted equity securities	3	191	176	63
Investment in subsidiaries		270	100	100
Total		1,027	701	933
Financial Instruments held at amortised cost				
Financial assets				
Debt securities	3	343	828	202
Government bonds	3	9,778	6,599	5,598
Government treasury bills	3	2,161	1,992	1,907
Nepal Rastra Bank bonds	3	-	-	3,067
Loan and advances to BFIs	3	4,658	1,630	1,089
Loans and advances to customers	3	115,805	70,616	57,876
Accounts receivable		7,057	736	353
Accrued Income		-	-	-
Total		139,802	82,401	70,092
Financial liabilities				
Due to Bank and Financial Institutions	3	11,630	7,773	7,215
Due to Nepal Rastra Bank	3	742	-	-
Deposits from customers	3	139,590	79,906	64,607
Borrowing	3	-	-	-
Provisions		-	-	-
Other liabilities		2,074	1,458	916
Debt securities issued		3,488	501	516
Subordinated Liabilities		-	-	-
Total		157,523	89,638	73,253





4.4 Operating Segment Information

5.4.1 General Information

Reportable Segments

Business segments have been identified and reported taking into account, the target customer profile, the nature of products and services, the differing risks and returns, the organization structure, the internal business reporting system. The Bank operates in the following segments:

a) Corporate Banking

The loans provided to corporate customers valuing more than NPR 10 Crores are classified under Corporate Banking. The interest income from corporate loans, fee incomes generated out of such loans, foreign exchange earned through LC/BG are revenue items of this segment. Expenses of this segment comprises of interest expenses on deposits used for providing corporate loans, personnel expenses and operating expenses as well as provision for loss created for such loans.

b) Retail Banking

The loans provided to other than corporate customers i.e. individuals are classified under Retail Banking. The interest income, fee incomes generated out of such loans are revenue items of this segment. Expenses of this segment comprises of interest expenses on deposits used for providing Retail loans, personnel expenses and operating expenses as well as provision for loss created for such loans.

c) Small and Medium Enterprises (SME) Banking

The loans provided to corporate customers valuing not more than NPR 10 Crores are classified under SME Banking. The interest income, fee incomes generated out of such loans, foreign exchange earned through LC/BG are revenue items of this segment. Expenses of this segment comprises of

interest expenses on deposits used for providing SME loans, personnel expenses and operating expenses as well as provision for loss created for such loans.

d) Deprived Sector lending (DSL) Banking

The loans provided to deprived sectors of the society directly (say to agricultural sectors) or indirectly (say to the organizations working for the upliftment of poor) are classified under DSL Banking. The interest income, fee incomes generated out of such loans are revenue items of this segment. Expenses of this segment comprises of interest expenses on deposits used for providing DSL loans, personnel expenses and operating expenses as well as provision for loss created for such loans.

e) Treasury

The balance lying with the banks invested in governmental bonds, treasury bills, placements, forex trading and shares of other Organizations come under this segment. The interest income of bonds and bills, forex gains, dividend income are revenue items of this segment. Expenses of this segment comprises of interest expenses on deposits used for making investments, forex losses, personnel expenses and operating expenses as well as provision for loss created for such investments.

f) Transaction Banking

The income from Card (Debit card/Credit card) sales, income from sales of Mobile and SMS Banking, customer services fees, agency remittance commissions, locker fees, cheque processing fees are revenue items of this segment. Expenses of this segment comprises of personnel expenses and operating expenses.

g) Others

All other revenues and expenses which cannot be classified to the above-mentioned segments fall under this segment. The income from sale of assets, other fees



and commission are revenue items of this segment. Un-attributable personnel expenses, operating expenses and written off assets are expense items of this segment.

Corporate Banking, Retail Banking, SME Banking, DSL Banking, Transaction banking and Treasury comprise of at least 75% of our total revenue. Hence, these operations are treated as reportable segments and the remaining are classified under other segments

4.4.2 Information about profit or loss, assets and liabilities

NPR in Mn.

Particulars	Corporate	Retail	SME	DSL	Treasury	TB	Others	Total
Revenues from external customers	545.85	2,180.15	1,717.43	326.19	785.10	239.87	105.56	5,900.16
Inter Segment Expenses/ (Revenue)	(19.86)	10.51	7.67	1.68	542.02	-	-	542.02
Net revenue	565.71	2,169.64	1,709.76	324.52	243.08	239.87	105.56	5,358.14
Interest Income	1,842.88	5,833.40	4,223.34	891.73	604.33	-	150.14	3,545.82
Interest Expenses	1,390.01	3,894.09	2,841.26	621.84	46.93	-	-	8,794.14
Net Interest Income	472.72	1,928.80	1,374.41	268.21	15.38	-	150.14	4,209.66
Depreciation and Amortization	3.53	56.59	43.32	6.60	0.65	4.32	0.79	115.80
Profit Before Income Tax	248.49	639.50	557.49	136.80	193.54	19.63	15.16	1,810.60
Impairment Charge/(Reversal) For Loans								
And Other Losses	56.74	135.42	94.88	17.79	-	-	-	304.83
Segment Assets	17,893.02	67,083.87	54,423.76	11,588.06	19,855.52	83.38	15.57	170,943.18
Segment Liabilities	27,293.09	73,110.83	53,470.91	11,712.25	5,318.70	21.11	16.30	170,943.18

4.4.3 Measurement of operating segment profit or loss, assets and liabilities

The bank has identified the key segments of business on the basis of nature of operations that assists the Management Committee of the bank in decision making process and to allocate the resources. It will help the management to assess the performance of the business segments. The Segment has been identified on the basis of geographic location of the branches. Investment balances, NRB balance, income from investment, forex income are reported in Head office under Province 3. Intra segment revenue and costs are accounted as per the policy of the bank and eliminated in the Head Office

4.4.4 Reconciliation of reportable, segment revenues, profit or loss, assets and liabilities

Revenue

NPR in Mn.

Total revenue for reportable segments	5,900
Other revenues	-
Elimination of intersegment revenues	542
Entity's revenue	5,358

Profit or Loss

NPR in Mn.

Total profit or loss for reportable segments	1,811
Other profit or loss	-



Elimination of intersegment profits	-
Profit before income tax	1,811

Assets

	<i>NPR in Mn.</i>
Total assets for reportable segments	170,945
Other assets	-
Total assets	170,945

Liabilities

	<i>NPR in Mn.</i>
Total liabilities for reportable segments	170,943
Other assets	-
Total liabilities	170,943

4.4.5 Information about product and services

		<i>Amount in Mn.</i>
S.N.	Departments	Revenue
1	Corporate	566
a	Large corporate	478
b	Project Financing	88
2	Retail	2,170
a	Home Loan Term	1,229
b	Home Loan OD	273
c	Auto Loan	439
d	Gold Loan	38
e	Loan against shares	124
f	Education loan	9
g	Loan against FD	13
h	Other Loans	44
3	Small and Medium Enterprises	1,710
a	Medium enterprises	786
b	Mid-market Enterprises	323
c	Easy business	87
d	Small business	514
4	Deprived Sector Lending	325
a	Direct Deprived Sector lending	171
b	Indirect Deprived Sector Lending	153
5	Treasury	243
a	Investments in T Bills and Government bonds	15
b	Trading Gain	166
c	Revaluation Gain	62
6	Transaction Banking	240
a	Cards and new banking	130
b	Other Transaction banking services	101
7	Other services	9
	Others	106
	Total	5,358



4.4.6 Information about geographical areas

Revenue from following geographical areas

		<i>Amount in Mn.</i>
(a)	Domestic	5,358
	Province 1	1,633
	Province 2	911
	Province 3	786
	Province 4	676
	Province 5	865
	Province 6	113
	Province 7	374
(b)	Foreign	-
	Total	5,358

4.4.7 Information about major customers

Revenue from single customer doesn't exceed 10% of total revenue

4.5 Share Options and Share based Payment

The Bank do not have a policy for share options to its employees. Similarly, during the year the Bank has not made any payments or settlements by issuing new shares.

4.6 Contingent Liabilities and Commitment

4.6.1 Income Tax Liability

The Bank has received reassessment order from Large Taxpayers' Office (LTO) on the income tax return filed under self-assessment for the financial year 2060-61 to 2070-71. The additional tax liability demanded on reassessment for the above financial years is NPR 285 Mn. (Previous year's NPR 249 Mn.) including penalty/fines and interest. The Bank has appealed against the additional demand with the appropriate authorities and deposited one third of disputed tax amount as guarantee deposit with the Inland Revenue Department.

Pending decision, no provisions have been made against these additional demands and disclosed as contingent liabilities under Schedule 17 of Financial Statements.

The Bank has filed tax returns to the LTO up to the financial years 2073/74 under self-assessment procedures.



4.6.2 Contingent Liability

NPR in Mn.

	As at 16-Jul-18	As at 15-Jul-17	As at 16-Jul-16
Claims on Bank but not Accepted by the Bank			
Letter of Credit (Full Amount)			
a. Letter of Credit With Maturity Less than 6 Months	2,265	1,564	1,582
b. Letter of Credit With Maturity More than 6 Months		430	352
Rediscounted Bills			
Unmatured Guarantees/Bonds			
a. Bid Bonds	43	78	71
b. Performance Bonds	2,187	1,587	1,257
c. Other Guarantee/Bonds			
Unpaid Shares in Investment			
Forward Exchange Contract Liabilities	454	3,000	2,267
Bills under Collection	168	97	69
Acceptances and Endorsements	471	552	498
Underwriting Commitments			
Irrevocable Loan Commitments	6,360	3,334	3,714
Guarantees issued against Counter Guarantee of Internationally Rated Foreign Banks	1,192	307	449
Advance Payment Guarantees	87	54	134
Financial Guarantees	0.05		
Contingent Liabilities on Income Tax	285	249	123
Unpaid Guarantee Claims	3	2	
Total	13,515	11,253	10,516

4.7 Related Party Disclosures

The Bank identifies the following as the related parties under the requirements of NAS 24.

Name	Relationship
NIC Asia Capital Limited	Wholly owned subsidiary
NIC Asia Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (w.e.f 25 July 2017)	Wholly owned subsidiary
Tulsi Ram Agrawal, Chairman	Director
Jagdish Prasad Agrawal, Director	Director
Ram Chandra Sanghai, Director	Director
Rajendra Prasad Aryal, Director	Director
Binod Kumar Pyakurel, Director	Director
Trilok Chand Agrawal, Director	Director
Ganesh Man Shrestha, Director	Director
Roshan Kumar Neupane, Acting CEO (w.e.f 17 March 2018)	Key Management Personnel
Sudhir Nath Pandey, Assistant Chief Executive Officer	Key Management Personnel
Rajesh Kumar Rawal, Chief Oversight Officer	Key Management Personnel
Santosh Kumar Rathi, Chief Marketing Officer	Key Management Personnel



Jayendra Rawal, Chief Oversight Officer	Key Management Personnel
Sudeep Khanal, Chief Corporate and Priority Loans Officer and Chief Support Officer	Key Management Personnel
Kapil Dhakal, Chief Human Resources and Chief Development Officer	Key Management Personnel
Dipendra B. Rajbhandari, Chief Risk Officer	Key Management Personnel
Arjun Raj Khaniya, Chief Public Relationship Officer	Key Management Personnel
Prakash Baral, Chief Credit Officer	Key Management Personnel
Bishal Sigdel, Chief Financial Officer	Key Management Personnel

4.7.1 Board Member Allowances and Facilities

The Board of Directors have been paid board meeting fees of NPR 3,127,200 during the fiscal year. There were 48 Board Meetings conducted during the fiscal year.

The Chairperson and other members of the Board are paid NPR 12,000 and NPR 10,000 per meeting respectively for Board and Board Level Committees meeting.

Meeting fees paid to three Board Level Committees are as follows:

NPR in '000		
Board Level Committees	No of Meetings	Meeting Allowance
Assets Money Laundering Prevention Committee	9	232,000
Audit Committee Meeting	12	236,000
Digital Banking Sub Committee	1	40,000
Karmachari Sewa Suvidha Meeting	6	136,000
Risk Management Committee	16	406,800
Total		1,050,800

As approved by the 20th Annual General Meeting held on 15 September 2017, each Board Members have been provided with a monthly allowance of NPR 13,000 for telephone, newspaper and mobile expenses. The total amount paid as monthly allowances to the board members during the fiscal year amounted to NPR 12,27,703.

4.7.2 Loans and Advances extended to Promoters:

The Bank has not extended any loans to promoters during the year.

5.7.3 Compensation Details for Key Management Personnel

The compensation paid to the members of management committee except CEO has been depicted in table below;

S.N.	Particulars	Amount in NPR
1	Short Term Employee Benefits	28,996,540
2	Post-Employment Benefits	-
3	Other Long-Term Benefits	-
4	Termination Benefits (Gratuity and Sick Leave Encashment)	-
5	Share Based Payment	-
	Total of Key Management Personnel Compensation	28,996,540





Key management personnel are also provided with the following benefits:

- i) Benefits as per the Employee Terms of Service By-laws,
- ii) Bonus to staff as per the Bonus Act

The Salary and benefits paid to the CEO are as follow:

SN	Particulars	"Roshan Kumar Neupane (Acting CEO)"	"Laxman Risal (Former CEO)"	Total
a.	Gross Annual Salary and allowances	7,007,026	7,409,077	14,416,103
b.	Performance based allowances for current financial year			
i.	Employee Bonus	616,343	2,400,000	3,016,343
ii.	Other facilities as per Act (Provident Fund)	209,160		209,160
iii.	Others	-		
c.	Other Facilities			
d.	Current years total staff expense			1,782,112,947

4.7.4 Transaction with Subsidiaries

Amount in NPR

S No	Particulars	NIC Asia Capital	NIC Asia Laghubitta
1	Share Registrar fee paid	750,000	-
2	Deposit received from subsidiary	58,148,754	21,689,462
3	Borrowings		650,000,000
4	Interest paid to subsidiaries	14,900,361	8,695,890
5	Reimbursement received from NIC Asia Capital	977,054	-
6	Receivable from Subsidiaries	88,707	-
7	Payable to subsidiaries	658,477	-

The intra-group related figures have been excluded for presentation of the financial statement of the Group.

4.8 Merger and Acquisition

There are no merger or acquisitions transaction during the year.

4.9 Additional Disclosures of non-consolidated entities

The Bank has two subsidiaries as at 16 July 2018, NIC Asia Capital Limited and NIC Asia Laghubitta Bittiya Sanstha, which are consolidated for the year ended 16 July 2018. There are no such entities which are required to be consolidated but not done during the year.

4.10 Events after reporting date

The Bank monitors and assesses events that may have potential impact to qualify as adjusting and / or non-adjusting events after the end of the reporting period. All adjusting events are adjusted in the books with additional disclosures and non-adjusting material events are disclosed in the notes with possible financial impact, to the extent ascertainable.



There are no material events that have occurred subsequent to 16 July 2018 till the signing of this financial statement on 16th November 2018 except, the Bank has issued “11% NIC ASIA Debenture 2082/83” amounting NPR 1.83 Billion with following particulars.

Name of the Debenture	11% NIC ASIA Debenture 2082/83
Amount	Rs. 1.83 billion (1.83 million units of Rs. 1,000 each)
Maturity Period	7 Years
Coupon Rate	11% p.a. may vary depending upon liquidity situation
Interest Payment frequency	Half Yearly
Convertible Status	None
Issue Date	27 Bhadra 2075

4.11 Disclosure effect of transition from previous GAAP to NFRSs

NFRS 1 (First-time Adoption of Nepal Financials Reporting Standards) provides a suitable starting point for accounting in accordance with NFRS and is required to be mandatorily followed by first-time adopters.

The Bank has prepared the opening Statement of Financial Position as per NFRS as of 1st Shrawan, 2073 (16 July 2016) (the transition date) by:

- b. recognizing all assets and liabilities whose recognition is required by NFRS,
- c. not recognizing items of assets or liabilities which are not permitted by NFRS,
- d. reclassifying items from previous Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) to NFRS as required under NFRS, and
- e. applying NFRS in measurement of recognized assets and liabilities.

4.11.1 Significant changes from the policies adopted in the past

Significant changes from the accounting policies adopted under previous GAAP (erstwhile Nepal Accounting Standards and directives issued by Nepal Rastra Bank) and the adoption of NFRS has been disclosed in the respective segments, including the impact. The detailed impact disclosure is given below.



4.11.2 Reconciliation of equity

NPR 000”

	Explanatory Note	As at 01.04.2073 (Date of Transition)	As at 31.03.2074 (End of last period presented under previous GAAP)
Total equity under previous GAAP		7,382,845	10,116,179
Adjustment under NFRSs:			
Impairment on loan and advances		-	-
Fair value & employees benefit accounting of staff loan		-	-
Lease accounting		-	-
Measurement of investment securities at fair value	c	125,622	2,312
Revaluation of investment property	d	283,986	48,254
Amortisation of debt securities	f	206	218
Deferred tax	e	(130,852)	(103,929)
Defined benefit obligation of employees		(65,320)	(26,726)
Goodwill/Bargain purchase gain		-	-
Interest Income	b	247,011	308,071
Other	a	63,204	70,448
Total adjustment to equity		523,856	298,649
Total Equity under NFRS		7,906,701	10,414,828



4.11.3 Reconciliation of profit or loss

Amount in '000

	Explanatory Note	For the year ended 31.03.2074 (the latest period presented under previous GAAP)
		Profit/(Loss) for the year
Previous GAAP		1,473,466
Adjustments under NFRSs:		
Interest income	b	61,061
Impairment on loans and advances		-
Employee benefit amortisation under staff loan		-
Defined benefit obligation of employees	e	39,538
Operating lease expense		-
Amortisation expense of debt securities	F	12
Other Operating income		-
Interest expense		-
Depreciation and amortisation		-
Other		-
Recognition of investment property	d	(235,732)
Reversal of provision on investment booked under GAAP		-
Deferred tax		26,923
Provision on investment reclassified to P & L		148
Total Adjustment to profit or loss		(108,050)
Profit or loss under NFRS		1,365,416
Other Comprehensive Income		
-Net Change In fair value		2,164
- Actuarial gain/loss		(944)
Total Comprehensive Income under NFRS		1,366,636

4.11.4 Effect of NFRS adoption for the Statement of Financial Position

NPR '000

Particulars	Explanatory Note	As at 31 Ashad 2073 (Date of Transition)		As at 31 Ashad 2074 (End of last period presented under previous GAAP)		
		Previous GAAP	Effect of transition to NFRS	Opening NFRS Statement of Financial Position	Previous GAAP	Cumulative effect of transition to NFRS
Assets						Amount as per NFRS
Cash and cash equivalent		3,549,208	-	3,549,208	3,479,828	3,479,828
Due from Nepal Rastra Bank		4,396,160	-	4,396,160	10,291,445	10,291,445
Placement with Bank and Financial Institutions		1,215,915	-	1,215,915	1,493,385	1,493,385
Derivative financial instruments.		2,301,561	-	2,301,561	3,028,561	3,028,561
Other trading assets		-	-	-	-	-
Loan and advances to BFIs		1,088,667	-	1,088,667	1,630,034	1,630,034
Loans and advances to customers	b	57,714,671	161,728	57,876,399	70,597,687	18,134
Investment securities	c	11,428,061	179,459	11,607,520	10,016,375	3,240
Current tax assets		10,172	-	10,172	9,858	9,858
Investment in subsidiaries		100,000	-	100,000	100,000	100,000
Investment in associates		-	-	-	-	-
Investment Properties	d	-	283,986	283,986	-	338,192
Property, Plant & Equipment (PPE)		537,404	-	537,404	1,062,950	1,062,950
Intangible Assets		18,272	-	18,272	35,387	35,387
Deferred tax	4.15	31,051	(31,051)	-	41,846	(41,846)
Other assets		503,005	85,283	588,288	1,003,287	1,003,287
Total Assets		82,894,147	679,405	83,573,552	102,790,643	317,719
Liabilities						
Due to Banks and financial Institution		7,215,492	-	7,215,492	7,772,767	7,772,767
Due to Nepal Rastra Bank		-	-	-	-	-
Derivative financial instruments		2,266,526	-	2,266,526	2,999,989	2,999,989
Deposit from Customers		64,606,791	-	64,606,791	79,905,602	79,905,602
Borrowing		-	-	-	-	-
Current Tax Liabilities		-	-	-	-	-
Provisions		-	-	-	-	-
Deferred tax liabilities	4.15	-	146,830	146,830	-	55,798
Other liabilities	4.23	906,585	8,924	915,509	1,424,189	33,939
						1,458,128





Debt securities issued	4.24	515,908	(206)	515,703	501,468	(218)	501,250
Subordinated Liabilities		-	-	-	-	-	-
Total Liabilities		75,511,302	155,549	75,666,851	92,604,015	89,519	92,693,534
Equity							
Share capital		4,575,374	-	4,575,374	6,692,597	-	6,692,597
Share premium		-	-	-	-	-	-
Retained earnings		1,306,524	414,121	1,720,646	1,850,359	(5,815)	1,844,544
Reserves		1,500,946	109,735	1,610,681	1,643,671	234,016	1,877,686
Total equity		7,382,845	523,856	7,906,701	10,186,628	228,200	10,414,828
Total liabilities and equity		82,894,147	679,405	83,573,552	102,790,643	317,719	103,108,362



4.11.5 Effect of NFRS adoption for statement of profit or loss and other comprehensive income

NPR'000

Partuculars	Explanatory Note	For the year ended 31.03.2074 (the latest period presented under previous GAAP)		
		Previous GAAP	Effect of transition to NFRS	Amount as per NFRS
Interest Income	b	6,904,113	184,475	7,088,588
Interest expense	4.3	4,362,483	446	4,362,929
Net interest income		2,541,630	184,029	2,725,659
Fees and Commission Income		707,010	-	707,010
Fees and commission expense		49,919	-	49,919
Net fee and commission income		657,090	-	657,090
Net Trading Income		161,609	-	161,609
Other Operating Income		58,065	-	58,065
Total operating income		3,418,395	184,029	3,602,423
Impairment charge/(reversal) for loan and other losses	4.35	(305,267)	235,584	(69,683)
Net Operating income		3,723,661	419,613	3,672,106
Personnel Expense	4.36	1,049,051	83,876	1,132,927
Other operating expense	4.37	581,012	(458)	580,553
Depreciation & Amortisation		129,185	-	129,185
Operating profit		1,964,414	336,195	1,829,441
Non operating income		155,409	-	155,409
Non operating expense		31,694	-	31,694
Profit before income tax		2,088,129	336,195	1,953,156
Income Tax Expense	4.41	614,663	26,923	-
Current Tax		625,458	-	625,458
Deferred Tax		(10,795)	(26,923)	(37,717)
Profit For the Year		1,473,466	363,118	1,365,416
Other Comprehensive Income				
Other comprehensive income			364,338	364,338
Total comprehensive income		1,473,466	364,338	1,366,636



4.11.6 Effect of NFRS adoption for statement of cash flows

NPR'000

Particulars	Explanatory Note	For the year ended 31.03.2074 (the latest period presented under previous GAAP)		
		Previous GAAP	Effect of transition to NFRS	Amount as per NFRS
Net cash flows from operating activities		6,760,932	(9,502,619)	(2,741,687)
Net cash flows from investing activities		(1,923,058)	3,365,562	1,442,504
Net cash flows from financing activities		1,174,254	55,549	1,229,803
Net increase / (Decrease) in cash and cash equivalent		6,012,128	(6,081,508)	(69,380)
Cash and cash equivalent as the beginning of the period		7,729,451	(4,180,243)	3,549,208
Cash and cash equivalent at the end of the period		13,741,579	(10,261,750)	3,479,828

There is no any cash inflow due to NFRS. However due to reclassification major adjustments are observed mainly due to reclassification of Balance of BFIs from cash and cash equivalent to operating activities. Further investment was bifurcated into long term investment and short-term investment which has now been classified into investing activities.

Explanatory Notes to first time adoption

- Under previous GAAP, cash dividends on equity shares recommended by the board of directors after the end of the reporting period but before the financial statements were approved for issue were recognised in the financial statements as a liability. Under NFRS, such cash dividends are recognised when declared by the members in a general meeting. The effect of this change is an increase in total equity, but this does not affect profit before tax and total profit for the respective years.
- Under previous GAAP, Interest income on Loans and Advances was recognized on cash basis as per Directive 4 of Nepal Rastra Bank (NRB). Under NFRS, Interest income is recognised on accrual basis using Effective Interest Rate (EIR) Method and interest on staff loan has been amortised at fair value.

Particulars	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Interest suspense required by NFRS	-	-
Interest suspense recognised under Local GAAP reversed	308,071	247,011
Net Increase in Equity	308,071	247,011
Net Movement in Profit & Loss during the year	61,061	-
Amoritisement of Staff Loan Interest	(289,938)	(85,283)
Net Impact on Loans and Advances	18,133	161,728

- Under previous GAAP, investments were measured at cost less diminution in value. Under NFRS, these financial assets have been classified as financial assets carried at Fair Value through Other Comprehensive Income (FVTOCI). On the date of transition to NFRS, these financial assets have been measured at their fair value which is higher than the cost as per previous GAAP, resulting in an increase in the carrying amount as explained in the table below. These changes do not affect profit before tax or total profit for the year ended 15 July 2017 and 16 July 2016 because the changes in fair



value have been recognised under Other Comprehensive Income (OCI).

Particulars	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Decrease in carrying amount due to fair value	3,092	179,459
Already recognised in books of account		
Deferred tax impact on the increased amount	(928)	(53,838)
Write back of loss provision created under GAAP	-	-
Net increment in total equity	2,164	125,622
Net Movement in OCI during the year	(123,457)	-

- d) Under previous GAAP, Non Banking Assets (NBA) were recognised as per Directives of Nepal Rastra Bank and 100% provision were made. Under NFRS, these NBA have been classified as Non Current Assets held for sale and measured at lower of their carrying amount and fair value less cost to sell. On the date of transition to NFRS, provision as per the Directives of NRB had been reversed, resulting in an increase in the carrying amount as explained in the table below.

Particulars	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Increase in carrying amount due to reversal of provision on NBA	48,254	283,985
Net movement in Profit and loss during the year	(235,731)	

- e) Under NFRS, the actuarial gains and losses form part of re-measurement of the net defined benefit liability / asset which is recognized in Other Comprehensive income (OCI). Consequently, the tax effect of the same has also been recognized in Other Comprehensive Income (OCI) under NFRS instead of profit or loss.

There is re-measurement of Gratuity and Sick leave Liability as per the actuarial valuation report.

Particulars	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
(Increase)/Decrease in Gratuity Liability due to Actuarial Valuation	(29,030)	(64,367)
(Increase)/Decrease in Sick Leave Liability to Actuarial Valuation	(4,909)	(7,762)
Liability as per local GAAP	95,418	44,807
Actuarial liability as per NFRS (A)	(129,357)	(116,936)
Total	(33,939)	(72,129)
Actuarial Gains/loss in Gratuity and Sick leave	24,044	22,695
Deferred tax Impact on Actuarial Gain/Loss (B)	7,213	6,809
Net Increment in Total Equity (A)+(B)	(26,726)	(65,320)
Net movement in OCI during the year	(945)	-
Net movement in Profit and loss during the year	39,538	-



- f) Under previous GAAP, Bonds issued were carried at cost price. Under NFRS, Bonds issued are carried at amortized cost and cost incurred on Bonds issued are considered for the EIR calculation and the balance outstanding have been measured accordingly.

Particulars	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Adjustment of cost of issue of NIC Asia Bonds using EIR	218	206
Net movement in Profit and loss during the year	12	-

4.12 Non-Banking Assets

Non-Banking Assets (NBA) has been shown under investment property. It has been recognized at lower of fair value or amount due at the time of assumption of NBA.

NPR. '000

Name of Borrower	Date of assuming Non-Banking Assets	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Krishna Dangi/Manju Gautam	2-Jul-18	16,297	-	-
Auto Craft Pvt. Ltd.	11-Feb-18	15,800	-	-
Umar Stores	3-Jul-18	9,050	-	-
P and P Group	7-Jun-18	7,650	-	-
KedarAryal and Nirmal VeniyarUdhyog	9-Oct-12	7,456	7,456	7,456
Nangeswori Multiple Trading Co. Pvt Ltd	14-Aug-15	4,837	4,837	4,837
Bal Krishna/Kalpana Bishwakarma	2-Jul-18	3,960	-	-
Shivendra Kumar Verma/ Jyoti Kumari Verma	5-Jul-18	3,220	-	-
Rekha Kumari Khadka & Saru Shahi	19-Jun-18	2,513	-	-
PurnaBrahmaTrade Link	5-Jul-18	2,400	-	-
B.P NirmanSewa	3-Jun-16	1,200	14,207	14,207
Kathmandu Offset Printers and Traders	9-Oct-12	-	10,552	10,552
Ram Adhikari	19-Jun-16	-	7,000	7,000
Poonam Traders and Suppliers	2-Oct-17	-	4,000	-
AshokdharPradhananga	22-Jan-17	-	203	-
Oriental Builders	20-Jan-13	-	-	239,935
Total		74,383	48,254	283,986

4.13 Change of estimate

Subsequent to the decision dated 4 May 2018, management has estimated the revised useful life of the assets and the effect of such revision on net carrying value of assets and depreciation has been accounted prospectively resulting decrease in depreciation charges for the year with corresponding increment in assets value by net Rs 30,139,519.



The details of previously applied depreciation rates / useful life are as follows:

Asset	Previous depreciation/amortisation rate/useful life	Revised useful life
Computer	25%	5 Years
Metal Furniture	25%	10 Years
Office Equipment	25%	10 Years
Vehicle	15%-20%	10 Years
Wooden Furniture	25%	5 Years
Building	5%	50 Years
Leasehold	Lower of 5 Years or Lease Period	Lower of 15 Years or Lease Period
Software	5 years or expiry period whichever is lower	5 years or expiry period whichever is lower

4.14 Earnings per share

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

Particulars	Units	Year ended 16-Jul-18	Year ended 15-Jul-17
Profit attributable to equity shareholders (a)	NPR.'000	1,334,862	1,365,416
Weighted average of number of equity shares used in computing basic earnings per share (b)			
Basic and diluted earnings per equity share of Rs 100 each (a/b)	Rs	16.62	20.40

As there is no potential ordinary shares that would dilute current earning of equity holders, basic EPS and diluted EPS are equal for the period presented.

4.15 Proposed Distributions (Dividends and Bonus Shares)

The Board of directors in its meeting dated 16th November 2018 has passed a resolution recommending for distribution of bonus shares (stock dividend) at 10% and cash dividend equivalent to tax on stock dividend at 0.526% of paid up capital as at 16 July 2018.

Particulars	NPR. '000		
	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Cash Dividend Declared	42,269	70,448	63,204
Bonus Shares	803,112	1,338,520	1,200,880
Total	845,381	1,408,968	-



4.16 Unpaid Dividends

As at the reporting date, unpaid dividend over five years amounts to as follows.

NPR. '000

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Not collected for more than 5 years	27,937	18,685	41,310
Not collected up to 5 years	65,838	77,033	111,017
Total	93,775	95,718	152,327

4.17 Swift Case

The Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) system of the Bank was hacked on 18th and 19th of October 2017 during Tihar vacation when the banks were closed. As per the information provided by the bank amount equivalent to NPR 465,650,509 had been fraudulently transferred to eight different Nostro accounts maintained by the bank through 31 transactions via SWIFT. Of the total amount which was fraudulently transferred by the hackers, bank failed to recover Rs 67,411,179 and considering the remote chances of its recovery bank has created loss provision in the books of accounts.

4.18 Non-performing assets

The Banks' non-performing assets ratio stood at 0.0697% as at balance sheet date. The total non-performing assets as at balance sheet date is NPR 84,131,697 and loan loss provision related to non-performing assets calculated as per NRB directives is NPR 72,412,793 which is 86% of NPA. Also, the total loan loss provision to NPA is 1,524%.

NPR '000

Particulars	This Year	Previous Year	Change	
			Amount	%
Pass loan (performing loans)	120,582,668	72,299,295	48,283,373	67%
Non-Performing Loans (NPL)	-	-	-	-
Restructured/rescheduled	-	-	-	-
Substandard	12,384	32,043	(19,659)	(61%)
Doubtful	4,861	3,265	1,596	49%
Loss	66,886	227,273	(160,387)	(71%)
Gross Loans & Advances	120,666,800	72,561,876	48,104,924	66%

NPL ratios:

Gross NPL to Gross Loans & Advances	0.0697%
Net NPL to Net Loans & advances	0.0971%



4.19 Concentration of Deposits, Loans & Advances and Contingents

NPR in Mn

Particulars	Loans & Advances and Bills Purchased		Deposits & Borrowings		Non-Funded	
	CY	PY	CY	PY	CY	PY
Total Amount Outstanding	120,666	72,558	151,176	87,697	6,795	3055
Highest Exposure of a Single Unit	704	958	4,952	4,677	956	307
Concentration of exposure	0.58%	1.32%	3.28%	5.39%	14.07%	10.04%

* CY= Current Year, PY = Previous Year

For the calculation of concentration, loans and advances is total loans extended to the customers except staff loans and interest accruals on loans and the deposits is total deposits from the customers excluding interest payables.

Single Obligor Limit and Sector-wise Limit (Directive No. 3) for both funded and non-funded are within the limit as prescribed by NRB directives.

4.20 Reserves

4.20.1 General Reserve

The movement in general reserve during the year is as follows;

NPR '000

Opening Balance	-	1,558,181
Transfer as per BAFIA	266,972	-
Closing balance	-	1,825,153

As required by Section 44 of Banks and Financial Institutions Act, 2073 (BAFIA), 20% of the current year's net profit amounting to NPR 266,972,385 (Previous Year NPR 294,693,194) has been transferred to General Reserve through Profit and Loss Appropriation Account.

4.20.2 Exchange Fluctuation Reserve

As per Section 45 of the Banks and Financial Institutions Act 2006, Bank is required to transfer 25% of revaluation gain to Exchange Fluctuation Reserve through Profit and Loss Appropriation Account. For the year NPR 3,686,060(Previous year NPR 731,710) has been transferred to Exchange Fluctuation Reserve. The closing balance of Exchange Fluctuation Reserve is NPR 38,372,154.

The movement in Exchange Fluctuation reserve during the year is as follows:

NPR '000

Opening Balance	-	34,686
Transfer of 25% of revaluation gain	3,686	-
Closing balance	-	38,372



4.20.3 Bond Redemption Reserve

As per the Clause 5 of NRB directive # 16, licensed institutions are required to maintain a capital redemption reserve in respect of debenture liability.

As the Bank has debentures outstanding of NPR 3500 million namely “7.25% NIC ASIA Bond 2077” of NPR 500 million and “9% NIC ASIA Bond 2081/82” of NPR 3,000 million with maturity period of seven year each. NPR 71,428,572 (Previous Year NPR 71,428,572) has been apportioned from the Profit & Loss Appropriation Account for “7.25% NIC ASIA Bond 2077”. The closing balance of Capital Redemption Reserve as on reporting data is NPR 285,714,288.

4.20.4 Investment Adjustment Reserve

As required by NRB directive # 8, the Bank has created Investment Adjustment Reserve (IAR) for investment under ‘Available for Sale’ category.

The investment reserve consists of reserve on account of followings;

- i. investment in newly opened corporate body if not listed in stock exchange within one year from the date of operation or investment being made, and investment in the shares and debentures of corporate body which are not listed in the stock exchange, and if such listing is not completed within one year from the date of investment, 100% provision of investment amount has been provided and credited in Investment Adjustment Reserve, and
- ii. 2% of the total investment portfolio under available for sale category has been provided.

Movement in investment reserve during the year has been depicted below;



NPR '000

SN	Name of Company	Investment Type	Market Value	Investment Adjustment Reserve	
				%	Amount
1	Global IME Samunnat Scheme 1	Initial Public Offer	33,039	2%	661
2	NABIL Equity Fund	Initial Public Offer	4,693	2%	94
3	NIBL Pargati Fund	Initial Public Offer	9,247	2%	185
4	NMB Hybrid Fund L-1	Initial Public Offer	10,673	2%	213
5	NIC Asia Growth Fund	Promoter Share	150,000	2%	3,000
6	National Life Insurance Company Limited	Promoter Share	51,616	2%	1,032
7	Nepal Life Insurance Company	Further Public Offer	3,245	2%	65
8	Rural Microfinance Development Centre Limited	Promoter Share	25,231	2%	505
9	Citizen Investment Trust	Promoter Share	264,568	2%	5,291
10	Jyoti Life Insurance Limited	Promoter Share	150,000	2%	3,000
11	KarjaSuchana Kendra Ltd	Promoter Share	1,612	2%	32
12	MahuliSamudayik Laghubitta Bittiya Sanstha	Promoter Share	2,000	2%	40
13	Mero Microfinance Bittiya Sanstha Limited	Promoter Share	14,000	2%	280
14	National Banking Institute	Promoter Share	2,400	2%	48
15	Nepal Clearing House limited	Promoter Share	5,000	2%	100
16	Nepal Electronic Payment System	Promoter Share	15,000	100%	15,000
17	NIC ASIA Capital Ltd	Promoter Share	200,000	2%	4,000
18	NIC ASIA LagubittaBittiya Sanstha Ltd	Promoter Share	70,000	2%	1,400
19	Nepal Infrastructure Bank Ltd	Promoter Share	450,000	2%	9,000
20	Grameen Laghubitta Bittiya Sanstha Limited	Promoter Share	3,000	2%	60
21	Shrijana Community Development Center	Promoter Share	500	2%	10
22	Solve Laghubitta Bittiya Sanstha Limited	Promoter Share	11,400	2%	228
	Grand Total		1,477,223		44,244
	Previous Year Closing				28,472
	Additional				14,648

4.20.5 Corporate Social Responsibility

NPR '000

Opening Balance	-	14,735
Transfer to Reserve	13,349	-
Expense during the year	26,002	-
Closing balance	-	24,616

As per the NRB directive no. 6.16 on the Corporate Social Responsibility, the Bank has allocated 1% of the net profit of current fiscal year for CSR activities. The amount allocated for corporate social responsibility reserve is Rs. 13,348,619 and Rs. 14,734,660 respectively for current year and previous year.

4.21 Disclosure of Actuarial Valuation for Leave and Gratuity

Particulars	2018		2017		2016	
	Gratuity	Leave (Unfunded)	Gratuity	Leave (Unfunded)	Gratuity	Leave (Unfunded)
Change in Present Value Obligations:						
PV of Obligation at beginning of the year	130,501,066	96,194,576	126,069,961	52,569,040	111,400,437	40,242,799
Adjustment to opening liability	-	-	(28,263,124)	-	-	-
Interest cost	11,004,388	7,748,275	10,374,840	4,011,112	8,713,884	2,837,159
Current Service Cost	24,979,812	50,541,617	18,406,395	9,468,696	16,686,250	6,945,424
Benefit paid	(16,460,167)	(20,205,269)	(21,587,924)	(11,908,803)	(5,162,968)	(10,258,901)
Actuarial (Gain)/ Loss	(7,256,686)	(5,767,064)	(2,762,206)	42,054,531	22,695,482	12,802,559
Liability at the end of the year	142,768,413	128,512,135	130,501,066	96,194,576	154,333,085	52,569,040
Change in Fair Value of Plan Assets:						
FV of Plan Asset at Beginning of the Year	97,338,382	-	89,966,552	-	58,815,058	-
Adjustments to the opening fund	(3,643,750)	-	-	-	-	-
Interest Income	9,852,836	-	8,242,781	-	-	-
Contribution by Employer	40,735,321	-	24,827,740	-	36,314,462	-
Benefit paid	(16,460,167)	-	(21,587,924)	-	(5,162,968)	-
Actuarial Gain/(Loss) on Plan Assets	(9,852,836)	-	(4,110,768)	-	-	-
Fair Value of Plan Asset at End of the Year	117,969,786	-	97,338,381	-	89,966,552	-
Amount Recognized in SOFP:						
Present Value of Obligations at Year End	142,768,413	128,512,135	130,501,066	99,964,866	154,333,085	52,569,040
Fair Value of Plan Assets at Year End	117,969,786	-	97,338,381	-	89,966,552	-
Unfunded Status	(24,798,627)	(128,512,135)	(33,162,685)	(99,964,866)	(64,366,533)	(52,569,040)

4.22 Reconciliation Status

Particulars	Total Amount	NPR '000			
		< 3 months	> 3 < 6 months	> 6 < 12 months	< 12 months
Branch Reconciliation	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Agency Accounts	1,211,945	1,199,724	11,515	943	Nil

The outstanding balance is total of debit and credit balance. The difference has been identified, reconciled and are being reviewed on periodic basis.

सहायक कम्पनी
एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था
लिमिटेडको
वार्षिक विवरण





प्रथम वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष २०७४/७५

आदरणीय शेयरधनी एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडका प्रतिनिधि एवं उपस्थित महानुभावज्यूहरू,

एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको प्रथम वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित महानुभावहरू सबैलाई यस संस्थाको सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु ।

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको सहायक कम्पनीको रूपमा दर्ता भएको एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड हाल आफ्नो कारोबारको प्रथम वर्षमा रहेको छ । दुर्गम जिल्ला जाजरकोटमा केन्द्रीय कार्यालय राखी वित्तीय सेवाको पहुँच नभएका एवं कम वित्तीय पहुँच भएका क्षेत्र तथा वर्गमा सुलभ र सरल तरिकाले लघुवित्त सेवा पुऱ्याई विपन्नवर्गको आर्थिक तथा सामाजिक स्तरमा सुधार ल्याउने उद्देश्यका साथ संस्था आफ्नो ध्येयमा कृयाशिल छ । यस अवधीमा संस्थाले १४ जिल्लामा २८ वटा शाखा सञ्जाल विस्तार गरेको छ । दुर्गम स्थानमा केन्द्रीय कार्यालय स्थापना गरी आम विपन्न वर्गहरूलाई सेवा प्रवाह गर्ने गरी संस्थाको उद्देश्य प्राप्त गर्न विगतका दिनहरूमा जस्तै सदा सर्वदा शेयरधनी तथा शुभेच्छुक सरोकारवालाहरूसँग सहयोग प्राप्त हुने अपेक्षा गरेको छु ।

(१) गत आ.व. २०७४/७५ को कारोबारको सिंहावलोकन :

(क) प्रमुख सूचकांक: आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को संस्थाको आर्थिक विवरण र प्रमुख सूचकांकहरू निम्न बमोजिम रहेका छन् ।

(रकम रु. हजारमा)

शीर्षक	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७४	वृद्धि प्रतिशत
चुक्ता पूँजी	७०,०००	-	-
नेट वर्थ	६४,४१६	-	-
कर्जा सापट (खुद)	७४९,००८	-	-
वचत निक्षेप	६८,६१२	-	-
कर्जा लगानी	८२८,२५६	-	-
सञ्चालन मुनाफा	(५,३६३)	-	-
कर पछिको खुद मुनाफा	(५,५८४)	-	-

(ख) शाखा विस्तार:

सञ्चालनको प्रथम आ.व. २०७४/७५ मा संस्थाले देहाय बमोजिमको स्थानहरूमा कुल २८ वटा शाखा सञ्जाल विस्तार गर्न सफल भएकोछ ।

क्र.सं.	जिल्ला	गा.पा. / न.पा.	शाखा
१	जाजरकोट	भेरी न.पा.	खलङ्गा
२	जाजरकोट	छेडागाड न.पा.	थलह
३	रुकुम	चौरजहारी न.पा.	चौरजहारी
४	रूपन्देही	तिलोत्तमा न.पा	कोटिहवा



५	सल्यान	बनगाड कुपिण्डे न.पा	सल्लीबजार
६	कपिलबस्तु	शुद्धोधन गा.पा	लवनी
७	नवलपरासी	बर्दघाट न.पा	भुताहा
८	कपिलबस्तु	बुद्धभूमि न.पा	इमिलिया
९	रुकुम	सानीभेरी गा.पा.	सिम्ली
१०	सुर्खेत	भेरीगंगा न.पा.	छिन्चु
११	बाँके	कोहलपुर न.पा	चप्परगौडी
१२	रूपन्देही	सैनामैना न.पा	रामपुर
१३	सुर्खेत	सिमता गा.पा.	जामुनेबजार
१४	रूपन्देही	सियारी गा.पा	छपिया
१५	रूपन्देही	मायादेवी गा.पा.	बेथरी
१६	रूपन्देही	शुद्धोधन गा.पा	मानपकडी
१७	रूपन्देही	देवदह न.पा	शंकरपुर
१८	दाङ	गढवा गा.पा	गडवा
१९	सुर्खेत	गुर्भाकोट न.पा.	मेहेलकुना
२०	नवलपरासी	बिनयी गा.पा	सर्दि
२१	नवलपरासी	सुनवल न.पा	भुमई
२२	नवलपरासी	सुस्ता गा.पा.	बरुवा
२३	चितवन	कालिका न.पा	पदमपुर
२४	कैलाली	जोशीपुर गा.पा	जोशीपुर
२५	कञ्चनपुर	पूनीवास न.पा	पूनीवास न.पा
२६	जुम्ला	चन्दननाथ न.पा	जुम्ला
२७	दैलेख	भगवतीमाई गा.पा.	बेस्तडा
२८	बाँके	राप्ती सोनारी गा.पा	शमशेरगंज

(ग) ग्राहक सदस्य संख्या:

संस्था सञ्चालनको पहिलो वर्ष आ.व. २०७४/७५ को अन्त सम्ममा संस्थाले २८ वटा शाखा कार्यालयहरूबाट ६६८ समूह गठन गरि ती समूहमा कुल ६,४३७ सदस्यहरू आवद्ध भई लघु वित्तीय सेवा लिइ रहेका छन् ।

(घ) कर्जा तथा बचत कारोबार:

आ.व २०७४/७५ मा कुल कर्जा रु. ८४,४९,२०,००० वितरण गरि सो मध्ये रु. १,६६,६३,६९२ असुली भई कुल उठाउन बाँकी कर्जा रु. ८२,८२,५६,३०८ रहेको छ । साथै आ. व. २०७४/७५ को अन्तमा ६४३७ जना ग्राहक सदस्यहरूको कुल बचत रु. ६,८६,१२,४२७ रहेको छ ।

(ङ) मानव संसाधन तालिम तथा वृत्ति विकास:

संस्थाको कारोवार सँग-सँगै कर्मचारी संख्यामा पनि वृद्धि भएको छ । संस्थामा २०७५ आषाढ मसान्तमा ९८ जना कर्मचारीहरू कार्यरत थिए जसमध्ये महिला कर्मचारीहरूको संख्या ३३ प्रतिशत (३२ जना) रहेको छ । संस्थाको दीर्घकालीन सफलतामा संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरूको दक्षता, मनोबल तथा उत्प्रेरणाको मुख्य भुमिका हुने कुरालाई आत्मसात गरी तालिम तथा



वृत्ति विकासमा संस्थाले अत्यन्त सजग तरिकाले कार्य गर्दै आएको छ । गत आ.व. सञ्चालनमा आएका शाखा कार्यालयका सबै कर्मचारीहरूलाई दुई पटक आन्तरिक रूपमा संस्थाले नै सञ्चालन गरेको तालिममा सहभागी गराइएको थियो । आगामी दिनहरूमा कर्मचारीहरूको नेतृत्व विकास तथा क्षमता अभिवृद्धि गर्न राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय तालिम गोष्ठी तथा सेमिनारहरूमा समेत कर्मचारीहरूलाई सहभागी गराइने छ ।

(च) लगानी:

संस्थाले आ.व. २०७४/७५ मा नियमित कर्जा लगानी बाहेक अन्य कुनै पनि क्षेत्रमा लगानी गरेको छैन ।

(२) राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारमा परेको असर:

संस्था सञ्चालनको प्रथम आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को कारोबारमा अन्तराष्ट्रिय परिस्थितिले खासै असर पारेन तर राष्ट्रिय समसामयिक परिस्थितिबाट भने संस्था अछुतो रहन सकेन । आ.व. २०७४/७५ मा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा देखिएको तरलता अभावले लगानी योग्य श्रोत जुटाउन त्यति सहज भएन । संस्थाले आर्थिक वर्षको उत्तरार्द्धमा शाखा कार्यालयहरूको स्थापना गरि व्यवसाय बिस्तार गरेकोले पर्याप्त रकम जुटाउन समस्या पयो भने विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट लिइएको सापटीमा संस्थाले उच्च १४ प्रतिशत सम्म ब्याज तिर्नु पर्दा कोषको लागत अत्यन्त उच्च रह्यो । नियामक निकाय नेपाल राष्ट्र बैंकको नीतिगत ब्यवस्था अनुसार लघुवित्त संस्थाहरूले कर्जामा १८ प्रतिशत भन्दा बढि ब्याज लिन नपाउने भएकोले कर्जा र कोषको ब्याजदर अन्तर बढाउन नपाउँदा पहिलो आर्थिक वर्षमा संस्था नाफा नोक्सानको हिसाबले घाटामा रहनु पयो ।

(३) प्रतिवेदन तयार भएको मिति सम्म चालु वर्षको उपलब्धी र भविष्यमा गर्नु पर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा:

(क) प्रतिवेदन तयार भएको मिति सम्म संस्थाको कारोवार स्थिति:

चालु आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को कार्तिक महिना सम्मको उपलब्धी र गत आ.व. २०७४/७५ को असार मसान्त सँग तुलना गर्दा निम्नानुसार प्रगति रहेको छ ।

क्र.सं.	विवरण	इकाई	२०७५ कार्तिक मसान्त	२०७५ असार मसान्त	उपलब्धी (%)
१.	शाखा	संख्या	४४	२८	५७.१४
२.	ग्राहक सदस्य	संख्या	१२७४७	६,४३७	९८.०३
३.	ऋणी	संख्या	९४६१	३,२८६	१८७.९
४.	कर्जा बितरण	रु. हजार	२,३४५,१७६	८४४,९२०	१७७.६
५.	लगानीमा रहेको कर्जा	रु. हजार	२,१८५,२६९	८२८,२५६	१६३.८
६.	सदस्यको बचत/निक्षेप	रु. हजार	१६९,५४३	६८,६१२	१४७.१
७.	ब्याज आमदानी	रु. हजार	९९,८८४	११,००७	८०७.५
८.	अन्य आमदानी	रु. हजार	३०,३२७	१५,९०४	९०.६९
९.	ब्याज खर्च	रु. हजार	४१,९०७	९,६८५	३३२.७
१०.	कर्मचारी खर्च	रु. हजार	१०,५९०	७,२८७	४५.३३
१२.	अन्य सञ्चालन खर्च	रु. हजार	१४,११६	७,०२१	१०१.१
१३.	कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था	रु. हजार	१५,०३६	८,४४९	७७.९६
१४.	सञ्चालन मुनाफा (कर्मचारी बोनस तथा कर अधि)	रु. हजार	५०,०२७	(५,५८४)	९९५.९



संस्थाले वार्षिक कार्य योजना अनुसार यस आ.व.को अन्त सम्ममा हाल रहेको शाखा संख्यामा ५६ वटा थप गरी कुल १०० शाखा सञ्जाल पुऱ्याउने लक्ष्य लिएको छ । चालु आ.व. मा रु. ४ अर्ब ६७ करोड ३५ लाख ३२ हजार कर्जा लगानी गरिने र आ.व. को अन्तमा लगानीमा रहिरहेको कर्जा (Loan Outstanding) रु. ३ अर्ब ४३ करोड ८८ लाख ६० हजार पुऱ्ने प्रक्षेपण गरिएको छ ।

(ख) संस्थाको उन्नतिको लागि भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको योजनाको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा देहाय बमोजिम रहेको छ:

- ✱ नेपालको लघुवित्त क्षेत्रमा सम्भावनाको साथ साथै चुनौतिहरू पनि थपिदै गएका छन् । सम्भावनाहरूको समुचित उपयोग गर्दै चुनौतिहरूको सामना गर्ने हिसावले संस्थाले रणनीति तर्जुमा गरि लागु गर्दै जाने छ ।
- ✱ ग्राहकहरूको चेतनाको स्तर, निजहरूको बदलिदो चाहना, सेवा प्रदान गर्ने वैकल्पिक माध्यमको उपलब्धता, सूचना प्रविधिको विकास र बिस्तार, प्रतिस्पर्धात्मक वातावरण आदिलाई मध्यनजर गर्दै ग्राहकमुखी सेवा र सुबिधाहरू प्रदान गर्नु पर्ने आवश्यकता भएकोले त्यस तर्फ संस्था क्रियाशील रहनेछ ।
- ✱ सूचना प्रविधिको उच्चतम प्रयोग, संस्थापक संस्था एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडले अंगिकार गरेको DNA लाई आत्मसात गर्दै बैंकको साख र प्राविधिक सहयोग, व्यवसायीक व्यवस्थापन र छिटो छरितो कार्यशैली आदि यस संस्थाका प्रतिस्पर्धी लाभ (Competitive Advantage) का क्षेत्रलाई समुचित प्रयोग गर्दै नेपालको लघुवित्त क्षेत्रलाई अर्को उचाईमा पुऱ्याउन हामी प्रयत्नशील छौं । एन आई सी एशिया बैंकको सहकार्यमा हाम्रा सदस्य तथा अन्य ग्राहकहरूलाई नबिनतम सेवा सुबिधा प्रदान गर्ने सम्बन्धमा पनि हाम्रो प्रयास रहनेछ ।
- ✱ संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई अभि

सुदृढ बनाउन सञ्चालक समिति अन्तर्गतको जोखिम व्यवस्थापन समिति र लेखापरीक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाउदै लगिनेछ ।

- ✱ संस्थाले देशको विभिन्न ठाउँहरूमा एन आई सी एशिया बैंकसंग सहकार्य गरी वित्तीय साक्षरता सम्बन्धी कार्यक्रम सञ्चालन गर्नेछ ।
- ✱ ग्राहकको माग र आवश्यकता अनुसार कर्जा, वचत तथा अन्य लघुवित्त सेवाहरूमा आवश्यक परिमार्जन तथा थप सेवाहरूको विस्तार गरिनेछ ।
- ✱ संस्थाको लागि आवश्यक वित्तीय श्रोतका माध्यमहरूलाई विविधिकरण गर्ने प्रयास गरिने छ ।

(४) कम्पनीको औद्योगिक वा व्यवसायिक सम्बन्ध:

यस वित्तीय संस्थाको नियमनकारी संस्थाहरू नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय लगायत अन्य निकायहरूसँग सुमधुर सम्बन्ध रहेको छ । आगामी दिनमा संस्थाले गरीवी निवारण तथा ग्रामीण विकासको कार्य गर्ने अन्य सरकारी एवं राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय गैरसरकारी संघ संस्थाहरूसँग आवश्यक सहकार्य गरी ब्यवसायीक सम्बन्ध कायम गरिनेछ ।

(५) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व र ग्राहक संरक्षण कोष:

क) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व:

संस्था सञ्चालनको पहिलो वर्ष भएकोले ब्यतित अवधीमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत खासै उल्लेखनीय कार्य गर्न सकेको छैन । आगामी दिनमा संस्थाले सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विभिन्न सामाजिक कार्यहरू: वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम सञ्चालन, स्थानीय स्तरमा सञ्चालित सामाजिक कार्यक्रममा सहयोग तथा सहभागी, प्राकृतिक प्रकोपबाट पिडित एवं गम्भीर प्रकृतिको रोगको औषधोपचारमा सहयोग, शिक्षा, स्वास्थ्य तथा सरसफाई, इन्टरनेट सेवा, कृषि तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनले तोकेका अन्य क्षेत्रहरूमा सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी कार्यहरू गर्ने छ ।



ख) ग्राहकहरूको समाजिक सुरक्षा:

संस्थाले ऋणीहरूको हित तथा संस्थागत विकासमा खर्च गर्न प्रत्येक वर्षको नाफाबाट निश्चित प्रतिशत रकम छुट्याई ग्राहक संरक्षण कोष खडा गरी यसको सञ्चालनको लागि एउटा अलग्गै ग्राहक संरक्षण कोष सञ्चालन कार्यविधि तयार गरी लागु सो को कार्यान्वयन गरिने छ ।

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

संस्था दर्ताको समयमा रहेको ५ सदस्यीय सञ्चालक समितिमा श्री रोशन कुमार न्यौपाने अध्यक्ष, अन्य ४ जना सञ्चालकहरूमा श्री कपिल ढकाल, श्री दिनेश भारी, श्री विशाल सिग्देल र श्री निरज बस्नेत डनिल रहनु भएकोमा निवर्तमान अध्यक्ष मातृ संस्था एन आई सी एशिया बैंकको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा नियुक्त हुनु भएको, सञ्चालक कपिल ढकाल र निरज बस्नेत डनिललाई बैंकमा अन्य जिम्मेवारी तोकेकोले सञ्चालक समितिमा ३ जनाको फेरबदल भएको छ । एन आई सी एशिया बैंकबाट प्रतिनिधित्व गर्दै यस संस्थाको अध्यक्ष श्री रोशन कुमार न्यौपाने एन आई सी एशिया बैंकको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत नियुक्त हुनु भएको कारणले उहाको स्थानमा एन आई सी एशिया बैंकबाट श्री अर्जुन राज खनियाको प्रतिनिधित्व भएको छ । त्यस्तै एन आई सी एशिया बैंकले श्री कपिल ढकाल र निरज बस्नेत डनिलको सङ्ग्राम क्रमशः श्री तेज राज तिमिल्सिना र पदम राज ठकुल्लालाई यस संस्थाको सञ्चालकमा मनोनयन गरेको छ । निवर्तमान अध्यक्ष श्री रोशन कुमार न्यौपानेज्यू मातृ संस्था एन आई सी एशिया बैंकको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा नियुक्त हुनु भएकोमा हार्दिक बधाई दिदै उहांको उच्च सफलताको कामना व्यक्त गर्दछु ।

(७) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू

संस्थाको कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू देहाय वमोजिम छन्:

(क) लघुवित्त क्षेत्रमा हुने अत्याधिक प्रतिस्पर्धाबाट सृजना हुने सम्भावित जोखिमहरू

(ख) एकै व्यक्तिले विभिन्न लघुवित्त संस्थाहरूबाट कर्जा

चलाउने प्रवृत्तिबाट उत्पन्न हुने कठिनाईहरू

(ग) बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको तरलतामा संकुचन आउँदा यस संस्थाले पाउन सक्ने वित्तीय श्रोतमा हुन सक्ने कमिबाट उत्पन्न समस्या

(घ) नेपाल सरकार तथा नियमनकारी निकायहरूबाट समय समयमा परिवर्तन हुने नीति नियमको कारणबाट पर्न सक्ने प्रभावहरू

(ङ) दुर्गम स्थानमा कार्यक्रम सञ्चालन गर्न आवश्यक भरपर्दो पूर्वाधार जस्तै विजुली, इन्टरनेट, बाटोघाटो, सुरक्षा तथा दक्ष जनशक्ति आदिको कमिले श्रृजना हुने कठिनाईहरू

(च) प्राकृतिक प्रकोपको कारणले बेला बेलामा आईपर्ने समस्याहरू

उपरोक्त कुराहरूलाई सञ्चालक समितिले मनन गरी त्यसको प्रभावलाई कम गर्न सदैव प्रयत्नशील रहने छ ।

(८) लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया:

यस प्रतिवेदन साथ संलग्न लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र लेखा विवरणहरूले संस्थाको यथार्थ स्थितिको चित्रण गरेको छ । लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा गम्भीर किसिमको कैफियतहरू नभएका तथा भएका केही कैफियतहरू पनि सुधार हुने क्रममा रहेको छ ।

(९) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम:

आ.व. २०७४/७५ मा संस्थाको लाभांश वितरण योग्य मुनाफा नरहेकोले लाभांश शिफारिस गरिएको छैन ।

(१०) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली :

आन्तरिक नियन्त्रणको लागि संस्थाले विभिन्न पद्धतीहरूको बिस्तार गर्दै लैजाने छ । कम्पनीको सु-सञ्चालन गर्न अत्यावश्यक आर्थिक प्रशासन विनियमावली, कर्मचारी प्रशासन विनियमावली, कर्जा अपलेखन विनियमावली, कर्जा नीति, सूचना प्रविधि नीति लगायतको नीति नियमहरू तयार गरि कार्यान्वयनमा ल्याइएका छन् । संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई मजबुद बनाई संस्थाको असल छवि कायम राख्न संस्था भरमग्दुर प्रयत्नशील रहनेछ ।



(क) लेखापरीक्षण समिति:

संस्थामा सञ्चालक श्री विशाल सिग्देलको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री पदम ठकुल्ला सदस्य र प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग सदस्य सचिव रहने गरि ३ सदस्यीय लेखा परीक्षण समिति रहेको छ । आ.व २०७४/७५ मा लेखा परीक्षण समितिको बैठक एक पटक बसेको थियो ।

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति:

संस्थाका सञ्चालक श्री पदम ठकुल्ला संयोजक रहेको यस समितिमा लेखापरीक्षण समितिका संयोजक पदेन सदस्य, प्रमुख सञ्चालन विभाग सदस्य र प्रमुख कर्जा विभाग सदस्य सचिव रहनु भएको छ । आ.व. २०७४/७५ मा यस समितिको बैठक एक पटक बसेको थियो ।

(ग) कर्मचारी व्यवस्थापन र सेवा सुविधा समिति :

सञ्चालक श्री दिनेश भारीको संयोजकत्वमा रहेको कर्मचारी व्यवस्थापन सेवा सुविधा समितिमा लेखा विभाग प्रमुख सदस्य र प्रमुख जनशक्ति विभाग सदस्य सचिव रहनु भएको छ । आ.व. २०७४/७५ मा यो समितिको बैठक एक पटक बसेको थियो ।

(घ) सम्पत्ति शुद्धिकरण अनुगमन समिति:

संस्थामा सञ्चालक श्री तेज राज तिमिल्सीनाको संयोजकत्वमा रहेको यस समितिमा प्रमुख सञ्चालन विभाग सदस्य र प्रमुख वित्त विभाग सदस्य सचिव रहनु भएको छ । आ.व. २०७४/७५ मा यो समितिको बैठक एक पटक बसेको थियो ।

(११) धन्यवाद ज्ञापन :

यस संस्थाको उद्देश्य प्राप्तिको लागि प्रत्यक्ष एवं अप्रत्यक्ष रूपमा सहयोग पुऱ्याई संस्था प्रति विश्वास र सदभाव राख्नुहुने, मार्गदर्शन दिने र प्रोत्साहन दिने सबै ग्राहक वर्गहरू, शेयरधनी एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय विभिन्न संघसंस्था लगायत अन्य विभिन्न निकायका पदाधिकारीहरू, पत्रकारहरू, एवं अन्य सम्पूर्ण शुभेच्छुकहरू प्रति सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु । यस संस्थालाई आवश्यक वित्तीय सेवा लगायत अन्य प्राविधिक सेवा उपलब्ध गराउने संस्थापक शेयरधनी एन आई सी एशिया बैंक लि. र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई पनि धन्यवाद दिन चाहन्छु । आगामी दिनमा पनि सबैबाट निरन्तर सहयोगको अपेक्षा राखेको छु ।

संस्थाले आजको दिनसम्म हासिल गरेको उपलब्धीको लागि उल्लेखित संस्थाहरूको सहयोग सद्भावको साथसाथै संस्थाको व्यवस्थापन र यसका कर्मचारीहरूको मेहनतबाट सम्भव भएकोले यस अवसरमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, व्यवस्थापन समुह लगायत सम्पूर्ण कर्मचारीहरूलाई हार्दिक धन्यवाद दिन चाहन्छु ।

धन्यवाद ।

सञ्चालक समितिको तर्फबाट
अर्जुन राज खनिया
अध्यक्ष





कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०८ अन्तर्गत सञ्चालक समितिको छुट्टै प्रतिवेदनमा उल्लेख हुनु पर्ने विवरणहरूका बाँकी बुँदागत विवरणहरू :

(१) शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अंकित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनुभन्दा अगावै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण :

- छैन ।

(२) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी :

- यस संस्था एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको एकल स्वामित्वको सहायक कम्पनी हो । उक्त संस्थाबाट शेयरधनीको रूपमा छुट्टै विशेष जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

(३) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयर स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :

- गत आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को अन्तमा यस संस्थाका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले देहाय बमोजिमको शेयर धारण गरेका छन् ।

१. सञ्चालक समिति पदाधिकारी:

क्र.सं.	नाम,	पद	सञ्चालकको किसिम	ग्रहण गरेको कुल शेयर
१.	श्री अर्जुन राज खनिया	अध्यक्ष	प्रतिनिधित्व एन आई सी एशिया बैंक लि.	सञ्चालक समितिका सबै पदाधिकारीहरूले एन आई सी एशिया बैंकले ग्रहण गरेको कुल ७,००,००० (सात लाख) किता शेयरको संस्थागत प्रतिनिधित्व गर्ने
२.	श्री दिनेश भारी	सञ्चालक		
३.	श्री विशाल सिम्वेल	सञ्चालक		
४.	श्री तेज राज तिमिल्सिना	सञ्चालक		
५.	श्री पदम ठकुल्ला	सञ्चालक		

२. सर्वसाधारण शेयर:

यस संस्थाले सर्वसाधारणको लागि छुट्टयाएको शेयर बिक्री गर्न बाँकी रहेकोले व्यवस्थापन पदाधिकारी सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरू तथा व्यवस्थापन पदाधिकारीहरूको व्यक्तिगत नाममा कुनै पनि शेयर रहेको छैन ।

(४) गत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्भौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको ब्यहोरा :

- गत आर्थिक वर्षमा यस संस्थासँग सम्बन्धित सम्भौताहरूमा यस कम्पनीका कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको कुनै व्यक्तिगत स्वार्थ रहेको छैन ।

(५) कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अटित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरेबापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम :

- समीक्षा वर्षमा यस किसिमको कुनै कारोबार भएको छैन ।

(६) विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

- यस संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को कुल व्यवस्थापन खर्च निम्न बमोजिम रहेको छ ।

रु. हजारमा

कर्मचारी खर्च	७,२८७
अन्य संचालन खर्च	७,०२२
जम्मा व्यवस्थापन खर्च	१४,३०९

(७) 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 :

- यस संस्थाका सञ्चालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, आधारभुत शेयरधनी र निजका नजिकका नातेदारहरू वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाहरूले यस कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी रहेको छैन ।

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

- सञ्चालकहरूलाई पारिश्रमिकको व्यवस्था गरिएको छैन । सञ्चालक समितिमा एन आई सी एशिया बैंकको प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकहरूलाई आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा कुल बैठक भत्ता रु. ५०,००० मात्र प्रदान गरिएको छ । आ.व. २०७४/७५ मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा मुख्य पदाधिकारीहरूको पारिश्रमिक तथा भत्ता रकम देहाय बमोजिम रहेको छ ।

सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरूको विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री अर्जुन राज खनिया	अध्यक्ष
२	श्री दिनेश भारी	सञ्चालक
३	श्री विशाल सिग्देल	सञ्चालक
४	श्री तेज राज तिमिल्सिना	सञ्चालक
५	श्री पदम ठकुल्ला	सञ्चालक

सञ्चालक समितिका अध्यक्ष र सञ्चालकहरूले पाउने दैनिक बैठक भत्ता क्रमशः रु. ३,०००/- र रु. २,५००/- रहेको छ । आ.व. २०७४/७५ मा सञ्चालकहरूलाई बैठक भत्ता वापत रु. ५०,०००/- भुक्तानी गरिएको छ । प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा कम्पनी सचिवलाई बैठक भत्ता दिने गरिएको छैन ।

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई भुक्तान गरिएको रकम:

आ.व. २०७४/७५ मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री लक्ष्मी प्रसाद शर्मालाई रु. १८,०१,८७६.०९ (अक्षरेपी अठार लाख एक हजार आठ सय छहत्तर पैसा नौ मात्र) भुक्तानी गरिएको छ ।

प्रमुख प्रबन्धकहरूको विवरण तथा निजहरूलाई भुक्तान गरिएको रकम :

क्र.सं.	नाम	पद	वार्षिक तलब तथा भत्ता बापतको भुक्तानी रु.
१	श्री सुविन काजी श्रेष्ठ	प्रमुख व्यवसाय अधिकृत	६,१७,३६४
२	श्री रजिता दुलाल	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	३,१७,३५२
३	श्री विमल नेपाल	प्रमुख सूचना प्रविधि विभाग	२,७०,०८८

(९) शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम :

- यस किसिमको कुनै रकम बाँकी नरहेको ।

(१०) दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण :

- संस्थालाई आवश्यक पर्ने सम्पत्तिहरूको खरिद विवरण संलग्न वासलातको अनुसूचि ४.१० मा उल्लेख भए बमोजिम रहेको छ ।

(११) दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बीच भएको कारोबारको विवरण :

- संस्थाको संस्थापक एन आई सी एशिया बैंक संग देहाय बमोजिमको कारोबार रहेको छ ।

विवरण	रकम रु. हजारमा
वासलातका विवरण	
एन आई सी एशिया बैंकले लगानी गरेको शेयर पूँजी	७०,०००
एन आई सी एशिया बैंकमा रहेको निक्षेप	१६,६५५
एन आई सी एशिया बैंकबाट पाउनुपर्ने	-
एन आई सी एशिया बैंकबाट प्राप्त कर्जा	६५०,०००
नाफा/नोक्सान हिसाबका विवरण	
एन आई सी एशिया बैंकबाट प्राप्त ब्याज	१,४३८
एन आई सी एशिया बैंकलाई भुक्तानी गरेको ब्याज	८,६९५



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

- छैन ।

(१३) धितोपत्र दर्ता तथा निश्कासन नियमावलीको नियम २२

(१) संग सम्बद्ध थप विवरणहरू:

(क) कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण

१) समीक्षा अवधीमा संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर गरेको भए:

- त्यस्तो कुनै मुद्दा दायर भएको छैन ।

२) संस्थाको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा संस्थाले मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए:

- त्यस्तो कुनै विवरण प्राप्त नभएको ।

३) कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको भए:

- त्यस्तो कुनै विवरण प्राप्त नभएको ।

(ख) संगठित संस्थाको शेयर कारोवार तथा प्रगतिको विश्लेषण:

१) धितोपत्र बजारमा भएको संस्थाको शेयरको कारोवार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा:

संस्थाको शेयरको बजार मूल्य र कारोवारको निर्धारण नेपाल स्टक एक्सचेन्जको खुला बजार प्रकृत्यामा निर्भर हुने भएकोले व्यवस्थापनको छुट्टै धारणा छैन ।

२) यस वर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधीमा संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम, र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोवार शेयर संख्या र कारोवार दिनको विवरण:

सर्वसाधारणको लागि छुट्टयाएको शेयर बिक्री गर्न बाँकी रहेको र नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकृत शेयर नरहेकोले यस किसिमको कुनै कारोवार छैन ।

(ग) समस्या र चुनौती:

१) आन्तरिक:

✱ वृद्धि भईरहेको सञ्चालन खर्च

✱ फिल्ड सेवाको लागि कर्मचारीको अभाव

२) बाह्य :

✱ अस्वस्थ प्रतिस्पर्धा

✱ बहुकर्जा

✱ लगानी योग्य श्रोतको कमी र उच्च ब्याज

३) रणनीति:

✱ प्रशासनिक कुशलतामा सुधार गर्ने

✱ ग्राहकमुखी सेवा सुविधाहरूको विकास, विस्तार र विविधिकरण गर्ने

✱ जोखिम व्यवस्थापनको सुदृढिकरण गर्ने,

(घ) संस्थागत सुशासन:

- संस्थाले संस्थागत सुशासनलाई उच्च महत्व दिई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन तथा अन्य सम्बन्धित ऐन नियमहरूको पूर्ण पालना गरिरहेकोछ ।



एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
को शेयरधनी समक्ष
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. वित्तीय विवरणमाथिको प्रतिवेदन

हामीले एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको यसै साथ संलग्न वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षण गरेका छौं जसमा २०७५/०३/३२ (१६ जुलाई २०१८) को बासलात र सोही मितिमा समाप्त वर्षका विस्तृत नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण इक्वीटीमा भएको परिवर्तनको विवरण तथा अपनाइएका मुख्य लेखा नीतिहरू र अन्य व्याख्यात्मक टिप्पणीहरू समावेश रहेका छन् ।

२. वित्तीय विवरण प्रति व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरू (Nepal Financial Reporting Standards) अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार गर्नु तथा सारभूत रूपमा सही प्रस्तुतीकरण गर्नु व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व हो तथा जालसाजी वा त्रुटिबाट हुन सक्ने सारयुक्त रूपमा त्रुटि रहित वित्तीय विवरण तयार गर्न व्यवस्थापनले आवश्यक आन्तरिक नियन्त्रणको व्यवस्था गर्नुपर्दछ ।

३. लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

हाम्रो उत्तरदायित्व वित्तीय विवरणप्रति आफ्नो मन्तव्य व्यक्त गर्ने हो । हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । उक्त लेखामानबाट तोकेको आचारसंहिता पालना गर्दै वित्तीय विवरणहरू सारभूत रूपमा त्रुटिरहित छ भन्ने कुरामा विश्वस्त हुन लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण योजना तयार गरी सो अनुसार लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्नुपर्दछ । वित्तीय विवरणका आँकडा तथा खुलाइएको अन्य विवरणलाई पुष्ट्याई गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्ने विधि लेखापरीक्षणमा अपनाइएको हुन्छ । लेखापरीक्षणमा अपनाउने विधि चुल्ने हाम्रो फैसालामा निर्भर गर्दछ र सोही विधिको आधारमा जालसाजी वा गल्तीको जोखिमबाट सारभूत रूपमा वित्तीय विवरणका आँकडाहरू गल्तीरहित छ भन्ने व्यहोरा निर्धारण गर्दछ । उल्लेखित जोखिम निर्धारण गर्दा कम्पनीको वित्तीय विवरणको तयारी र खुलाइएका विवरण सम्बन्धमा अपनाएको आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिताको विचार गरी मौजुदा परिस्थिति अनुसार लेखापरीक्षण विधि तयार गर्दछ । तर यसले कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कति प्रभावकारी छ भन्ने धारणा प्रस्तुत गर्नको लागि हुने छैन । कम्पनीले अवलम्बन गरेको लेखा सिद्धान्तको उपयुक्तता व्यवस्थापकले गरेको वित्तीय अनुमानको औचित्यताका साथै वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको समय





स्थितिको मुल्याङ्कन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । लेखापरीक्षणमा उपलब्ध गरेका जानकारीको हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

४. मन्तव्य

हाम्रो रायमा संलग्न, पहिलेको वित्तीय लेखामान (Previous GAAP) अनुसार तयार गरिएको वित्तीय विवरणहरूले एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड २०७५ आषाढ ३२ गतेको वित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको सञ्चालन नतिजा र नगद प्रवाहको उचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ । तर एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेडले यस विवरणहरू वित्तीय संस्थाहरूको लागि ठोस दिशा नभएकोले नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स संस्थाबाट जारी भएको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरू (Nepal Financial Reporting Standards) अनुसार तयार गरिएको छैनन् । तसर्थ एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेडको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (Nepal Financial Reporting Standards) अनुसारको वित्तीय स्थितिमा हाम्रो राय दिन सक्ने अवस्थामा छैनौं ।

५. अन्य कानुनी तथा नियमकारीको आवश्यकता माथिको प्रतिवेदन

हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको परीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि,

- हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना तथा स्पष्टीकरणहरू सम्पूर्ण रूपमा पाएका छौं ।
- यो प्रतिवेदनसँग सम्बन्धित संलग्न वासलात, वासलात बाहिरको कारोबार, नाफा नोक्सान हिसाब र नगद वाह विवरण लगायत वित्तीय विवरणहरू नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको ढाँचा र तरिका अनुसार तयार गरिनुका साथै उक्त विवरण लघुवित्तले राखेको हिसाब किताब, बहीखाता श्रेता र लेखासँग दुरुस्त रहेका छन् ।
- लघुवित्तले हाम्रो रायमा Nepal Financial Reporting Standards को परिपालना बाहेक हिसाब किताब ऐन बमोजिम ठीकसँग राखेको छ ।
- हामीले लघुवित्तको श्रेस्ता लेखा परीक्षणको समयमा, लघुवित्तको पदाधिकारीले प्रचलित कानून विपरित कुनै कार्य गरेको वा लघुवित्तको हानी नोक्सानी गरे गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- लघुवित्तले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनुरूप कार्य गरी सन्तोषप्रद रूपबाट सञ्चालन भएको छ ।
- लघुवित्तमा लेखा सम्बन्धी कुनै जालसाजी भएको लघुवित्तको श्रेस्ताको लेखा परीक्षणबाट हाम्रो जानकारी आएन ।

स्थान: काठमाडौं
मिति : २०७५/०५/२०

वस्याल एण्ड एसोसिएट्स
Kathmandu
Chartered Accountant
सि.ए. धानेश्वर बस्न्याल
साम्भेदार



एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७५ साल आषाढ मसान्तको

वासलात

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूँजी	४.१	७०,०००,०००.००	-
२. जगेडा तथा कोषहरू	४.२	(५,५८४,०४१.००)	-
३. ऋणपत्र तथा बण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.४	७४९,००८,३७४.८२	-
५. निक्षेप दायित्व	४.५	६८,६१२,४२७.००	-
६. प्रस्तावित नगद लाभांश	-	-	-
७. आयकर दायित्व	-	-	-
८. अन्य दायित्व	४.६	६,२६८,९६२.४९	-
कुल पूँजी तथा दायित्व		८८८,३०५,७२३.३१	-

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)	-	१,३५२,८९४.००	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	-	-	-
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	४७,३९७,६४९.४३	-
४. माग तथा अल्प सूचना मा प्राप्त हुने रकम	-	-	-
५. लगानी	४.८	-	-
६. कर्जा सापट	४.९	८१९,९७३,७४४.९२	-
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	१८,६८१,२७६.७३	-
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	९००,१५८.२३	-
कुल सम्पत्ति		८८८,३०५,७२३.३१	-

संभावित दायित्व	अनुसूची	४.१३
सञ्चालकहरूको घोषणा	अनुसूची	४.२३
पूँजीकोष तालिका	अनुसूची	४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनुसूची	४.२४(क)
प्रमुख सूचकाङ्कहरू	अनुसूची	४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरू	अनुसूची	४.२६
लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरू	अनुसूची	४.२७

४.१ देखि ४.१७, ४.३२ र ४.३३ अनुसूचीहरू वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

अर्जुन राज खनिया अध्यक्ष	दिनेश भारी सञ्चालक	विशाल सिग्देल सञ्चालक	तेज राज तिमिल्सिना सञ्चालक	हाम्रो आजको मिति २०७५/५/२० को प्रतिवेदन अनुसार
पदम ठकुरे सञ्चालक	लक्ष्मी प्रसाद शर्मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सुविन काजी श्रेष्ठ वरिष्ठ प्रबन्धक (लेखा)		सि ए थानेश्वर बश्याल बश्याल एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स



एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७४ श्रावण १० देखि २०७५ आषाढ ३२ सम्मको

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	११,००७,९६४.३३	-
२. ब्याज खर्च	४.१५	९,६८५,०९७.०५	-
खुद ब्याज आम्दानी		१,३२२,८६७.२८	-
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	१५,९०४,७५०.००	-
४. सटही घटबढ आम्दानी		-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी		१७,२२७,६२७.२८	-
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	७,२८७,१०५.७३	-
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	७,०२१,८१३.४४	-
७. सटही घटबढ नोक्सान			
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मूनाफा		२,९१८,६९८.११	-
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	८,४४९,२००.००	-
सञ्चालन मुनाफा		(५,५३०,५०१.८९)	-
९. गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान	४.२०	-	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	१६६,६३६.९२	-
नियमित कारोवारबाट भएको मूनाफा		(५,३६३,८६४.९७)	-
११. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको मूनाफा/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खूद मूनाफा		(५,३६३,८६४.९७)	-
१२. कर्मचारी बोनस ब्यवस्था		-	-
१३. आयकर व्यवस्था		२२०,१७६.०३	-
यस वर्षको कर व्यवस्था		-	-
विगत वर्ष सम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च		२२०,१७६.०३	-
खुद नाफा/नोक्सान		(५,५८४,०४९.००)	-

४.१४ देखि ४.२२ अनुसूचीहरु नाफा नोक्सान हिसावका अभिन्न अंग हुन ।

..... अर्जुन राज खनिया अध्यक्ष	 दिनेश भारी सञ्चालक	 विशाल सिग्देल सञ्चालक
..... तेज राज तिमिल्सिना सञ्चालक	 पदम ठकुल्ला सञ्चालक	हाम्रो आजको मिति २०७५/५/२० को प्रतिवेदन अनुसार
..... लक्ष्मी प्रसाद शर्मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	 सुविन काजी श्रेष्ठ वरिष्ठ प्रबन्धक (लेखा)	 सि ए थानेश्वर बश्याल बश्याल एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स



एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७४ श्रावण १० देखि २०७५ आषाढ ३२ सम्मको

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको संचित मूनाफा		-	
२. यस वर्षको मुनाफा		-	-
३. सटही घटबढ कोष		-	
जम्मा		-	-
खर्च			
१. गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		(५,५८४,०४१.००)	-
३. साधारण जगेडा कोष		-	-
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश नगद		-	-
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		-	-
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पूँजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूँजी समायोजन कोष		-	-
जम्मा		(५,५८४,०४१.००)	-
१५. सञ्चित मूनाफा र (नोक्सान)		(५,५८४,०४१.००)	-

अर्जुन राज खनिया
अध्यक्ष

दिनेश भारी
सञ्चालक

विशाल सिग्देल
सञ्चालक

तेज राज तिमिल्सिना
सञ्चालक

पदम ठकुल्ला
सञ्चालक

हाम्रो आजको मिति २०७५/५/२०
को प्रतिवेदन अनुसार

लक्ष्मी प्रसाद शर्मा
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सुविन काजी श्रेष्ठ
वरिष्ठ प्रबन्धक (लेखा)

सि ए थानेश्वर बश्याल
बश्याल एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

इविचटीमा भएको परिवर्तन सम्वन्धी विवरण

आ.व. २०७४ / २०७५

(रु.)

विवरण	शेयर पुंजी	सञ्चित ना.तौ.	साधारण जगेडा कोष	पुंजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	स्थगत कर जगेडा	कुल रकम
शुरु मौज्दात	-	-	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-
समायोजित शुरु मौज्दात	-	-	-	-	-	-	-	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-
क. शेयर पूंजीमा वृद्धि	७०,०००,०००.००	-	-	-	-	-	-	७०,०००,०००.००
ख. यो वर्षको नाफा	-	(५,५८४,०४१.००)	-	-	-	-	-	(५,५८४,०४१.००)
ग. यो वर्षको नाफाबाट सारेको	-	-	-	-	-	-	-	-
घ. स्थगन कर जगेडा	-	२२०,१७६.०३	-	-	-	-	(२२०,१७६.०३)	-
च. लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्तिम मौज्दात	७०,०००,०००.००	(५,३६३,८६४.९७)	-	-	-	-	(२२०,१७६.०३)	६४,४१५,९५९.००

..... अर्जुन राज खनिया अध्यक्ष दिनेश भारी सञ्चालक विशाल सिमेल सञ्चालक तेज राज तिमिल्सिना सञ्चालक हाम्रो आजको मिति २०७५/५/२० को प्रतिवेदन अनुसार

..... पदम ठकुरेला सञ्चालक लक्ष्मी प्रसाद शर्मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत सुविन काजी श्रेष्ठ वरिष्ठ प्रबन्धक (लेखा) सि ए थानेश्वर बश्याल बश्याल एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स





एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७४ श्रावण १० देखि २०७५ आषाढ ३२ सम्मको

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) कारोबार सञ्चालनबाट प्रवाह	(७५१,५७६,५५४.६६)	-
१. नगद प्राप्ति	२६,९१२,७१४.३३	-
१.१ ब्याज आमदानी	११,००७,९६४.३३	-
१.२ अपलेखित कर्जाको असूली	-	-
१.३ कमिशन तथा अन्य आमदानी	१५,९०४,७५०.००	-
२. नगद भुक्तानी	(२१,९१८,६४१.०४)	-
२.१ ब्याज खर्च	(९,६८५,०९७.०५)	-
२.२ कर्मचारी खर्च	(६,५७५,७००.२७)	-
२.३ कार्यालय सञ्चालन खर्च	(५,५९४,२९७.५७)	-
२.४ आयकर भुक्तानी	(६३,५४६.१५)	-
२.५ अन्य खर्च	-	-
कार्यगत पूँजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	४,९९४,०७३.२९	-
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(८२९,०९२,९२०.०८)	-
१. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३. कर्जा कमी/(वृद्धि)	(८२८,२५६,३०८.००)	-
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(८३६,६१२.०८)	-
सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	७२,५२२,२९२.१३	-
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	६८,६१२,४२७.००	-
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	-	-
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	३,९०९,८६५.१३	-
(ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(१८,६८१,२७६.७३)	-
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१८,६८१,२७६.७३)	-
३. दीर्घकालीन लगानीमा ब्याज आमदानी	-	-
४. लाभांश आमदानी	-	-
५. अन्य	-	-
(ग) वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	८१९,००८,३७४.८२	-
१. दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	७४९,००८,३७४.८२	-
२. शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमी)	७०,०००,०००.००	-
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत पूनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)	-	-
नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आमदानी/खर्च	-	-
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह (क+ख+ग)	४८,७५०,५४३.४३	-
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	-	-
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	४८,७५०,५४३.४३	-

सहायक कम्पनी
एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको
वार्षिक विवरण





दोस्रो वार्षिक साधारण सभामा

संचालक समितिको प्रतिवेदन

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू :

यस गरिमामय सभामा हाम्रो निमन्त्रणालाई स्वीकार गरि उपस्थित हुनुभएका संस्थापक कम्पनी एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडका प्रतिनिधि श्री कपिल ढकाल ज्यू यस सभाको गरिमा वढाउन हाम्रो निमन्त्रणा स्वीकार गरि पाल्नुभएका प्रमुख अतिथि श्री रोशन कुमार न्यौपानेज्यू विशेष अतिथि श्री सुधिर नाथ पाण्डेज्यू अतिथिहरूमा सामूहिक लगानी कोष फण्डका सुपरभाइजरज्यूहरू, संस्थापक बैंकका डिएनए ओभरसाइट्स समितिका सदस्यज्यूहरू, एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका अध्यक्षज्यू, एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्यू, यस कम्पनीका बाह्य लेखापरीक्षकज्यूहरू तथा अन्य उपस्थित महानुभाव प्रति सर्वप्रथम आफ्नो अत्यन्त कार्यव्यस्तताका वावजुद हाम्रो निमन्त्रणालाई स्वीकार गरी यहाँ पाल्नु भएकोमा क्यापिटलको सञ्चालक समिति, समस्त क्यापिटल परिवार र मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट समेत यहाँहरू प्रति हार्दिक आभार व्यक्त गर्दै म यहाँहरूलाई यस क्यापिटलको दोस्रो वार्षिक साधारण सभामा हृदयदेखि नै स्वागत गर्न चाहन्छु ।

यस गरिमामय सभामा म यहाँहरूलाई यस क्यापिटलको हालसम्मको यात्राका प्रमुख उपलब्धीहरूबारे संक्षिप्त समीक्षा गराउन चाहन्छु ।

समग्र देशको अर्थतन्त्रको अवस्था :

आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा नेपाली अर्थतन्त्र उत्साहप्रद रह्यो । समयमै पर्याप्त मनसुनी वर्षा, उर्जा आपूर्तिमा सुधार र आपूर्ति व्यवस्थामा सामन्तीकरणले आर्थिक गतिविधिमा टेवा पुऱ्याई मुलुकको कुल ग्राहस्थ उत्पादन उत्पादक मुल्यमा ६.३ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । राजनितिक स्थिरता तथा सुधारिदो व्यवसायिक वातावरणले यस वर्ष पनि अघिल्ला वर्षहरूको उत्साहजनक आर्थिक वृद्धिलाई निरन्तरता दिने आँकलन गर्न सकिन्छ ।

(१) धितोपत्र बजार

(क) प्राथमिक बजार :

नेपाल धितोपत्र बोर्डले आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा २१ वटा कम्पनीको रु. ८.३० अर्ब बराबरको प्राथमिक सार्वजनिक निष्काशन गर्न अनुमति प्रदान गरेको छ । सो मध्ये १५ वटा कम्पनीले शेयर निष्काशन गरी रु. ३.१८ अर्ब बराबरको रकम संकलन गरिसकेका छन् । यो रकम गत आ.व. २०७३/०७४ को तुलनामा ६५ प्रतिशतले कम भएको हो । यसका अलावा ६ वटा कम्पनीले रु. ११.५१ अर्ब बराबरको थप सार्वजनिक निष्काशन गर्न अनुमति पाएका छन् जसबाट आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा ४ वटा कम्पनीले रु. ६.४७ अर्ब बराबरको रकम निष्काशनबाट संकलन गरिसकेका छन् । सो निष्काशनलाई अनुमति प्राप्त गरेको रकम गत आ.व. २०७३/०७४ को तुलनामा ४४ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । साथै रु. २५.७० अर्ब बराबरको हकप्रद निष्काशनको अनुमति प्राप्त मध्ये रु. १९.६७ अर्ब बराबरको रकम हकप्रद निष्काशनबाट संकलन गरिएको छ । गत आ.व.को तुलनामा यस वर्ष अनुमति प्राप्त हकप्रद निष्काशन ४३.६८ प्रतिशतले घटेको छ ।



(रकम रु अर्बमा)

विवरण	२०७१/०७२		२०७२/०७३		२०७३/०७४		२०७४/०७५	
	संख्या	रकम	संख्या	रकम	संख्या	रकम	संख्या	रकम
प्राथमिक सार्वजनिक निष्काशन	१८	६.९८	१४	२.७६	१९	१.४०	२१	८.३०
हकप्रद निष्काशन	२२	२.३१	३७	९.४०	६९	४१.२०	५५	२५.७०
थप सार्वजनिक निष्काशन	-	-	३	५.८३	३	७.७८	६	११.५१
सामुहिक लगानी कोष	३	२.२५	१	१.००	४	४.२५	४	४.८०
ऋणपत्र तथा डिबेन्चर	२	१.२५	-	-	-	-	१	३.००
जम्मा	४५	१२.७९	५५	१८.९९	९२	५४.६३	८७	५०.३१

(ख) दोस्रो बजार :

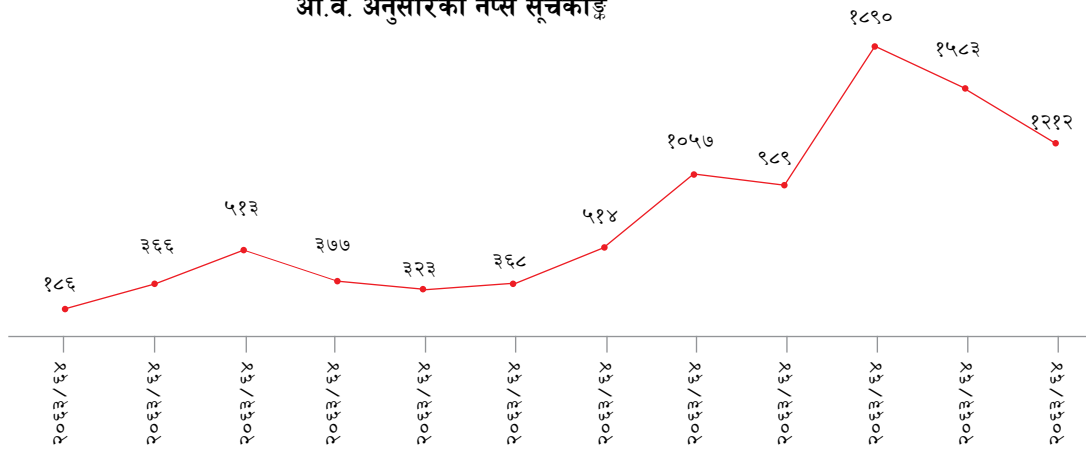
आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ को अधिकांश अवधी नेप्से सूचकाङ्क घट्दो क्रममा रहयो । अधिल्लो आ.व. को घट्दो क्रमलाई निरन्तर दिदै नेप्से सूचकाङ्क वार्षिक विन्दुगत आधारमा २३.४ प्रतिशत अर्थात ३७०.३१ अंकले हास भई २०७५ आषाढ मसान्तमा १,२१२.४ विन्दुमा सिमित भएको छ । यस आ.व. नेप्से सूचकाङ्क न्यून विन्दु १,१६८.५५ अंक पुगेको थियो भने अधिक विन्दु १,६६७.९४ पुगेको थियो जसमा औसत दैनिक कारोवार रु. ५२०.९९ अर्ब रहेको थियो । १,८८१.४५ को विन्दुबाट भर्न शुरु भएको नेप्से सूचकाङ्क २०७४ आषाढ मसान्त सम्ममा ७.९ प्रतिशतले हास भई १,५८२.७ विन्दु कायम भएको थियो । बजारमा तरलताको अभाव कायम भएसँगै बैंकको ब्याजदर बढ्दो क्रममा रहयो जसको सिधा असर नेप्से सूचकाङ्कमा पयो । नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि. ले कार्तिक महिनामा सम्पन्न गर्ने लक्ष्य घोषण गरेको अनलाइन कारोबार प्रणाली केहि समयको लागि स्थगन भएको थियो । साथै आ.व.२०७४/०७५ मा नेप्सेमा सूचिकृत हुने शेयरहरूको संख्या अधिक मात्रामा वृद्धि भएकोले वजारमा शेयरको आवश्यकता भन्दा बिक्री चाप अधिक मात्रामा बढेको देखिन्छ । कम्पनीले निष्काशन गरेको हकप्रद शेयरमा समेत आवश्यकता अनुसारको मागदावी नभएकोले अवितरित हकप्रद शेयरको बोलकबोल समेत अप्रत्यासीत रूपले वृद्धि हुँदा नेप्सेमा शेयर बिक्री चाप वृद्धि भएकोले नेप्से सूचकाङ्कमा निरन्तर नकारात्मक प्रभाव परेको छ ।

अनलाइन कारोबार प्रणालीको परिक्षण प्रक्रिया श्रावण २०७५ बाट सुरु हुनाले लगानीकर्ता माझ उत्साह थपेको पाइएको छ । छिमेकी राष्ट्रको स्टक एक्सचेञ्जको सूचकाङ्क अध्ययन गर्ने हो भने अनलाइन कारोबार प्रणाली लागु हुँदा सूचकाङ्कमा सुधार आएको देखिन्छ । उक्त प्रवृत्ति नेप्सेमा लागु हुने भए आगामी आ.व.मा नेप्से सूचकाङ्कमा सुधार आउने आशा गर्न सकिन्छ । साथै आ.व.को अन्त्य तर्फ तरलता केहि हदसम्म सहज भएकोले बैंकको ब्याजदर घट्दो क्रममा देखिएको छ । साथै बैंकले सहायक कम्पनी स्थापना गरि शेयर दलालको कार्य गर्न सक्ने व्यवस्था खुलेकोले शेयर कारोबार देश भर फैलन सक्ने भएकोले नेप्से सूचकाङ्कमा सकारात्मक असर पर्ने आशा गरिएको छ ।



विवरण	२०७१/०७२	२०७२/०७३	२०७३/०७४	२०७४/०७५
सूचिकृत कम्पनीहरूको संख्या	२३२	२३०	२०८	१९६
सूचिकृत कम्पनीहरूको चुक्ता पूँजी	१५७.५८	२०४.०२	२८९.५९	३५२.०९
कुल कारोबार दिन	२१६	२३३	२३०	२३३
बजार पूँजीकरण (विलियनमा)	९८९.४	१,८९०.१३	१,८५६.८२	१,४३५.१४
नेप्से सूचकाङ्क	९६१.२३	१,७१८.१५	१,५८२.६७	१,२१२.३६
नेप्से फ्लोट सूचकाङ्क	६८.४७	१२५.४१	११६.१४	८७.१५
नेप्से सेन्सेटिभ सूचकाङ्क	२०४.६७	३६९.०७	३३६.०४	२५५.२०

आ.व. अनुसारको नेप्से सूचकाङ्क





कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०८ को उपदफा ४ अनुसारको विवरण

१. आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा कम्पनीको कार्यसम्पादनको सिंहावलोकन :

यस कम्पनी प्रचलित कम्पनी ऐन, बमोजिम मिति २०७३/०२/०२ मा नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेण्ट बैंकर) नियमावली, २०६४ अनुसार मिति २०७३/११/०८ मा मर्चेण्ट बैंकिङ्ग व्यवसाय सम्बन्धी कारोवार गर्न इजाजत प्राप्त गरी मिति २०७३/११/२२ गतेदेखि विधिवत रूपमा मर्चेण्ट बैंकिङ्ग सम्बन्धी कारोवार प्रारम्भ भएको हो ।

यस कम्पनी स्थापना पश्चात एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडबाट दिँदै आएको निक्षेप सेवा, बैंक र यस कम्पनी बीच भएको सम्झौता अनुसार सो सम्बन्धी सम्पूर्ण सेवा यस लिमिटेडबाट प्रदान गर्न सुरु गरियो । साथै नियमनकारी निकायको मापदण्ड पूरा गरी श्री नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट निक्षेप सदस्य, निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, लगानी व्यवस्थापन, शेयर रजिष्ट्रार, प्रत्याभूती कर्ता तथा श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड अन्तर्गत सामुहिक लगानी कोष प्रवर्धकको रूपमा कार्य गर्न समेत अनुमति प्राप्त गरेको छ ।

निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक तथा संकलन केन्द्रको रूपमा सेवा प्रदान गरिएको कम्पनीहरूको विवरण :

क्यापिटलले निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकतर्फ एक सामूहिक लगानी कोष सहित दुई वटा कम्पनीको प्राथमिक शेयर निष्कासन गर्न सफल भएको छ, जस मध्ये हाम्रो निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धकत्वमा रहेको श्री आरम्भ माइक्रोफाइनेन्स वित्तीय संस्था लिमिटेडको प्राथमिक शेयर निष्कासन हामीले ३७ घण्टाको छोटो समयमा विधिम बाँडफाँट गर्न सफल भयौं जुन मर्चेण्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा ऐतिहासिक उपलब्धी मान्न सकिन्छ । साथै दुई वटा कम्पनीको हकप्रद शेयर तथा एउटा कम्पनीको बोलकबोल शेयरको निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको कार्य सम्पन्न गरेका छौं । साथै, दुई वटा कम्पनीको सार्वजनिक निष्काशन गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डमा स्वीकृतिको लागि प्रकृया अगाडि बढाइएको छ भने एउटा कम्पनीको हकप्रद शेयर निष्काशन गर्नको लागि स्वीकृत प्राप्त गरि निष्काशनको चरणमा रहेको छ । यस कम्पनीबाट निष्काशनको कार्य गरेको कम्पनीहरूको शेयर बाँडफाँट तथा धितोपत्रको दोश्रो बजारमा कारोवार गराउनको लागि छोटो समयमा नै सूचिकृत गर्न सफल भएको हुँदा आम लगानीकर्ताहरूमा यस क्यापिटल प्रति सकारात्मक भावना श्रृजना भएको पाइएको छ ।

निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध सेवा :

सि.नं.	कम्पनीको नाम	कैफियत
१	श्री आरम्भ माइक्रोफाइनेन्स वित्तीय संस्था लि.	सार्वजनिक निष्काशन
२	श्री प्रुडेन्सियल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	हकप्रद शेयर निष्काशन
३	श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड	नबिकेको हकप्रद बोलकबोल द्वारा बिक्री गर्न
४	श्री प्रुडेन्सियल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	नबिकेको हकप्रद बोलकबोल द्वारा बिक्री गर्न
५	श्री एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड	सामुहिक लगानी कोष
६	श्री सुर्य लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	हकप्रद शेयर निष्काशन



निष्काशनको प्रकृत्यामा रहेका कम्पनीहरूको विवरण :

सि.नं.	कम्पनीको नाम	कैफियत
१	श्री म्याक्स भिजन लिमिटेड	सार्वजनिक निष्काशन
२	श्री रिभर फल्स पावर लिमिटेड	सार्वजनिक निष्काशन

आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ को अन्त्यसम्म यस कम्पनीले शेयर रजिष्ट्रेशन सम्बन्धी कार्य गरेका कम्पनीहरूको विवरण :

समीक्षा अवधीमा क्यापिटलले सामूहिक लगानी कोष सहित ५ वटा कम्पनीहरूको शेयर रजिष्ट्रारको सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । जुन समकालीन मर्चेन्ट बैकरहरूको तुलनामा उक्त संख्या उत्साहजनक मान्न सकिन्छ ।

सि.नं.	कम्पनीको नाम
१	श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड
२	श्री स्वदेसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
३	श्री सहयोगी विकास बैंक लिमिटेड
४	श्री आरम्भ माइक्रोफाइनेन्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
५	श्री एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड

लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी सेवा :

नेप्से परिसूचक निरन्तर घट्दो क्रममा रहनु, बैंकको निक्षेप ब्याजदर उच्च रहनु लगायतका कारणले गर्दा लगानी व्यवस्थापनमा पर्याप्त मात्रामा ग्राहक संख्यामा वृद्धि नभएको देखिन्छ । साथै, लगानी व्यवस्थापन गर्दा अधिकांश ग्राहकहरूले आफ्नो लगानी रकम प्रतिफलको सुनिश्चितता खोज्ने हुँदा समेत लगानी व्यवस्थापनमा सोचे जस्तो प्रगति नभएको देखिन्छ तथापी समीक्षा अवधी आषाढ मसान्त, २०७५ मा हामीले ४४ जना ग्राहक मार्फत रु १०.३४ करोड बराबरको रकम लगानी व्यवस्थापन गर्न सफल भएका छौं, जुन सन्तोषजनक मान्न सकिन्छ ।

डिम्याट खाता :

क्यापिटलले संचालनको छोटो अवधीमा नै १,२८,२१४ हितग्राही खाता खोल्न सफल भएको छ, उक्त संख्या सम्पूर्ण निक्षेप सदस्य अर्थात् जम्मा ६७ वटा निक्षेप सदस्य कम्पनीहरूले खोलेको जम्मा खाताको १० प्रतिशत हिस्सा हाम्रो क्यापिटलको रहेको छ । साथै, डिम्याट खातामा ६७ वटा निक्षेप सदस्य/मर्चेन्ट बैकरहरूमा दोस्रो स्थान हासिल गर्न समेत सफल भएको छ । यसका साथै समीक्षा अवधीमा डिम्याट खाताको वार्षिक नविकरण शुल्क समेत उल्लेख्य (८२ प्रतिशत भन्दा बढी) रूपमा संकलन गर्न सफल भएको छ ।

एन आई सी एशिया म्युचुअल फण्ड :

क्यापिटलले एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड अर्न्तगतको पहिलो स्कीम रु १ अर्ब बराबरको “एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड” मिति २०७४ साल माघ २ गते देखि मिति २०७४ साल माघ २१ गते सम्म निष्काशन तथा बिक्री खुल्ला गरिएको र संकलित आवेदनहरूलाई मिति २०७४ फागुन २९ गते बाँडफाँट गरेको थियो । धितोपत्र दोश्रो बजार निरन्तर रूपमा घटदै जानु, दुई वाट सामूहिक लगानी कोषको निष्काशन एकै समयमा बजारमा आउनु, बजारमा



लगानीयोग्य रकम कम भई बैंक ब्याजदर उच्च हुनु, बजारमा संचालित अन्य सामूहिक लगानी कोषको बजार मूल्य पार मूल्य भन्दा तल हुनु जस्ता समस्याहरूका बावजुत ८३,५२,००० इकाई बराबरको रु. ८३,५२,००,००० को योजना ल्याउन सफल भयौं। म्युचुअल फण्डको इकाई बाँडफाँट गर्दा देखिनै हाल सम्म धितोपत्रको दोश्रो बजार निरन्तर रूपमा घट्दै गईरहेतापनि आषाढ मसान्त, २०७५ मा यो कोषको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (Net Assets Value) १०.०८ रहेको छ। हालको बजार स्थिति बमोजिम तथा बजारमा रहेका अन्य योजनाहरूको भन्दा सन्तोषजनक उपलब्धी मान्न सकिन्छ।

अर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा क्यापिटलले हासिल गरेको वित्तीय उपलब्धिहरू

वित्तीय उपलब्धिहरू :

समीक्षा वर्षमा बजारमा मार्चेण्ट बैंकरहरूको संख्यामा वृद्धिले गर्दा श्रृजना भएको प्रतिस्पर्धात्मक चुनौतीको बाबजुद पनि उत्साहजनक वित्तीय नतिजा हासिल गर्न क्यापिटल सफल भएको छ।

उक्त अवधिमा क्यापिटलले कुल आमदानी रु. ५७,२१७,५६७/-, संचालन नाफा रु. २१,००९,१५०/- तथा खुद नाफा रु. १५,७१२,२१५/- गर्न सफल भएको छ।

आर्थिक वर्ष २०७३/७४ को चार महिनाको छोटो अवधिमा पनि क्यापिटलले २ प्रतिशत (कर सहित) खुद नगद लाभांश वितरण गरी समीक्षा अवधीको आ.व. २०७४/०७५ मा करिव ७.३६ प्रतिशत नगद लाभांश प्रस्ताव गर्न सफल भएको छ, जुन यस आर्थिक वर्षमा क्यापिटलले निष्काशन गरेका १:१ हकप्रद शेयर पछिको चुक्ता पूँजी अर्थात रु. २० करोडमा उक्त प्रतिशत लाभांश प्रस्ताव गरिएको हो। यसै गरी भविष्यमा समेत आकर्षक प्रतिफल तथा आफ्ना ग्राहकहरूलाई उच्च कोटीको सेवा प्रदान गर्ने तर्फ हामी अटुट रूपमा प्रयत्नशील रहने छौं।

समीक्षा वर्षमा क्यापिटलले प्रतिशेयर रु. १०.५० आमदानी गरेको छ। साथै, क्यापिटलले हासिल गरेको व्यवसाय वृद्धि तथा अवलम्बन गरेको विविधिकरण व्यावसायिक रणनीतिले क्यापिटललाई दीर्घकालिन रूपमा व्यवसाय वृद्धि गर्नका लागि मजबुत आधारशीला निर्माण भएको हामीले विश्वास लिएका छौं।

सि. नं	विवरण	२०७४/७५ अषाढ मसान्त	२०७३/७४ अषाढ मसान्त
१.	स्थिर सम्पत्ति	३६,७४,७४५	३३,६६,८४९
२.	अस्थिर सम्पत्ति	५४,९८,७४८	५२,१६,०७८
३.	वित्तीय सम्पत्ति	६,००,००,०००	५,००,००,०००
४.	ऋण तथा अग्रिम भुक्तानी	४,८९,१५३	५,२६,९५७
५.	स्थगन कर सम्पत्ति	२,३४,८९८	-
६.	कुल अचल सम्पत्ति	६,९८,९७,५४४	५,९१,०९,८८४
७.	नगद तथा बैंक मौज्दात	७,२१,२४,८८१	२,७८,०४,७६७
८.	भुक्तानी लिनुपर्ने बिलहरू	७३,९६,७९१	७,४२,५४७
९.	ऋण तथा अग्रिम भुक्तानी	५,२७,१०७	२०,१९,४८२
१०.	वित्तीय सम्पत्ति	११,२०,००,०००	२,००,००,०००
११.	शेयरबाट प्राप्त वित्तीय सम्पत्ति	६०,८७५	४८,१५३
१२.	कुल चल सम्पत्ति	१९,२१,०९,६५४	५,०६,१४,९४९



१३.	कुल सम्पत्ति	२६,२०,०७,१९९	१०,९७,२४,८३३
१४.	कर्मचारी सुविधा	१०,३५,१४३	५६,९८४
१५.	भुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरू	४,६३,६२४	२,३०,२४४
१६.	स्थगन कर दायित्व	-	६६,६०१
१७.	कुल अचल दायित्व	१४,९८,७६७	३,५३,८२९
१८.	व्यापारिक तथा अन्य दायित्वहरू	४,४५,८७,२८२	७०,५६,८०७
१९.	कुल चल दायित्व	४,४५,८७,२८२	७०,५६,८०७
२०.	शेयर पूँजी	२०,००,००,०००	१०,००,००,०००
२१.	जगेडा कोषहरू	१,५९,२१,१५०	२३,१४,१९८
२२.	कुल इक्वीटी	२१,५९,२१,१५०	१०,२३,१४,१९८
२३.	कुल इक्वीटी तथा दायित्व	२६,२०,०७,१९९	१०,९७,२४,८३३
२४.	कुल आम्दानी	५,७२,१७,५६७	१,४२,८१,६०९
२५.	कुल खर्च	३,६२,०८,४१८	१,११,३८,७३०
२६.	संचालन मुनाफा	२,१०,०९,१५०	३१,४२,८७९
२७.	आयकर व्यवस्था	५२,९६,९३४	७,६१,०८७
२८.	खुद नाफा (नोक्सान)	१,५७,१२,२१५	२३,८१,७९२
२९.	शेयर संख्या (हजारमा)	२०००.००	१०००.००
३०.	प्रति शेयर आम्दानी (नोक्सान)	७.८६	२.३८
३१.	नेटवर्थ (बुक भ्यालु) रु.	१०७.९६	१०२.३१

रणनीति २१/२२ : उत्कृष्ट मर्चेण्ट बैंकर बन्ने आधारशीला

हामी दीर्घकालीन योजनाको तर्जुमा र सोको प्रभावकारी कार्यान्वयनले नै व्यवसायिक सफलता हासिल गर्न सकिन्छ भन्ने मान्यता राख्दछौं । यही मान्यता अनुरूप हामी पञ्चवर्षीय रणनीतिक योजना तयार गरी कार्यान्वयन गरिरहेका छौं । उक्त योजनामा आर्थिक वर्ष सन् २०२१/०२२ सम्ममा क्यापिटलको समग्र व्यवसायिक सूचकहरू लगायत क्यापिटलले हासिल गर्ने लक्ष्य राखेका प्रमुख वित्तीय सूचाङ्कहरू र सो को प्रभावकारी व्यवस्थापन गर्न क्यापिटलले अवलम्बन गर्ने विभिन्न व्यवसायिक रणनीतिहरू सन्तुलित तवरले समेटिएको छ । उक्त रणनीतिक योजनाबाट आर्थिक वर्ष सन् २०२१/०२२ सम्ममा क्यापिटलको व्यवसायिक सूचकहरू, खुद मुनाफा, प्रतिशेयर आम्दानी लगायतका सबै प्रमुख परिसूचकहरूमा मर्चेण्ट बैंकिङ क्षेत्र कै उत्कृष्ट उपलब्धी हासिल गर्ने लक्ष्य हामीले लिएका छौं ।

साथै समीक्षा वर्षमा क्यापिटलले कम्पनीको दीर्घकालीन रणनीति तयार गरेको छ । साथै, कम्पनीले तर्जुमा गरेको सो रणनीति बमोजिम व्यवसायलाई प्रवर्द्धन गरि अघि बढ्ने लक्ष्य लिएको छ ।

दीर्घकालीन रणनीति बमोजिम कम्पनीलाई आगामी चार वर्ष भित्रमा मर्चेण्ट बैंकिङ क्षेत्रमा नम्बर एक मर्चेण्ट बैंकर बनाउने लक्ष्य लिएका छौं ।

साथै, कम्पनीको ROE हरेक वर्ष कम्तीमा ३० प्रतिशत कायम गर्ने तथा हरेक आर्थिक वर्षमा उच्चतम प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएका छौं ।



संस्थागत सुशासन, जोखिम व्यवस्थापन र अनुपालना : दिगो वृद्धिको आधार

हामी स्तरीय संस्थागत सुशासन कायम गर्ने दिशामा सदा क्रियाशिल रहेका छौं । यसका लागि हामीले केही आन्तरिक नीति नियमहरू तर्जुमा गरी सकेका छौं भने संस्थागत सुशासन नीति लगायत अन्य आवश्यक नीतिहरू समेत तर्जुमा गरी सो को कार्यान्वयन गर्दै आइरहेका छौं । संस्थागत सुशासनमा शून्य सहनशीलता अंगीकार गर्दै हामीले संस्थागत सुशासनको प्रभावकारी व्यवस्थापनको लागि आवश्यक पर्ने साधन स्रोतको समेत व्यवस्थापनमा ध्यान दिएका छौं । संस्थागत सुशासनका निम्ति इमान्दारीता, पारदर्शीता, उत्तरदायित्व र जिम्मेवारीपनलाई हामीले सदैव आत्मसात् गरेका छौं । यसबाट क्यापिटलको दिगो वृद्धिको बलियो आधार सृजना भएको हाम्रो विश्वास छ ।

मानव संसाधनको विकास र व्यवस्थापन : क्यापिटलको वास्तविक पूँजी

सेवाग्राहीले क्यापिटलबाट प्राप्त गर्ने सेवाको गुणस्तर, कर्मचारीको सीप, क्षमता र दक्षतामा निर्भर रहन्छ भन्ने तथ्यलाई हामीले आत्मसात् गरी मानव संसाधन नै सहि अर्थमा क्यापिटलको वास्तविक पूँजी हुन् भन्ने यथार्थलाई स्वीकार गरी हामीले कर्मचारीको क्षमता र सीप अभिवृद्धि गर्न उच्च तहका तालिममा सहभागी गराउँदै जाने नीति लिएका छौं ।

हाम्रो मान्यता र चाहना :

स्थापना कालदेखि नै क्यापिटलले ग्राहकहरूको सेवा सुविधा, आवश्यकता तथा सन्तुष्टिलाई मध्यनजर गर्दै आफ्ना कर्मचारीहरूको निरन्तर लगन र परिश्रमको माध्यमबाट नियामक निकायले निर्देश गरेका नीति निर्देशनलाई पूर्ण रूपमा परिपालना गर्दै प्रत्येक वर्ष उच्च व्यवसायिक वृद्धि हासिल गर्ने तर्फ हामी सदा अग्रसर छौं र रहिरहने छौं । क्यापिटलको सेवा विस्तारमा ग्राहकहरूको चाहनाले निक्कैल गछ भन्ने हाम्रो मान्यता हो । यही मान्यतालाई मूर्त रूप दिन हामीले सेवाग्राहीमुखी भई योजना तयार गर्ने, आन्तरिक कार्यविधि तथा नीतिगत संयन्त्रलाई समसामयिक परिमार्जन गरि सो लाई थप ग्राहकमैत्री बनाएका छौं ।

क्यापिटलको समग्र अस्तित्वको आधार ग्राहकहरूको अटुट आस्था र गहिरो सन्तुष्टिमा भर पर्दछ भन्ने हाम्रो दृढ मान्यता रही आएको छ । हामी सेवाग्राहीहरूलाई सदा सहज र सरल रूपमा उत्कृष्ट सेवा प्रदान गर्न प्रतिबद्ध छौं । सरल, सहज, शीघ्र र गुणस्तरीय सेवा हाम्रो साधक हुन् भने उच्च ग्राहक सन्तुष्टि हाम्रो साध्य हो । यसैलाई मूर्त रूप दिन हामीले सन्ध्याकालिन काउण्टर खोली ग्राहकहरूलाई सेवा प्रदान गर्दै आइरहेका छौं, जुन मर्चेण्ट बैंकिङ क्षेत्रमा पहिलो सेवामूलक कार्य हो । मर्चेण्ट बैंकिङ सेवामूलक व्यवसाय भएको तथ्यलाई मध्यनजर गर्दै सेवामा उत्कृष्टतालाई नै क्यापिटलको मूलमन्त्र बनाउने हामीले लक्ष्य लिएका छौं ।

२. राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई कुनै असर परेको भए सो असर :

देशमा स्थायी सरकारको आगमन सँगै समग्र अर्थतन्त्रमा सकारात्मक सूचनाको सञ्चार भए पनि सरकारले पूँजीगत बजेट तर्फ छुट्टाएको सम्पूर्ण रकम खर्च गर्न नसक्दा समीक्षा आर्थिक वर्षमा समेत बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा लगानी योग्य रकम अभाव कायमै रह्यो । स्थानीय निकायको गठन सँगै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले आफ्नो शाखा विस्तारलाई तिब्रता दिदै गएको पाइएको छ । जसले गर्दा उक्त क्षेत्रमा बसोबास गर्ने स्थानीय बासिन्दाहरूलाई वित्तीय कारोबार गर्न सहज हुनुको साथै वित्तीय संस्थाहरूको कारोबारमा विस्तारमा समेत महत्वपूर्ण भुमिका प्रदान गरिरहेको छ । देशको अधिकांश भू-भागमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाको पहुँच विस्तार भएको छ । साथै, अधिकांश बाणिज्य बैंकहरूले निक्षेप सदस्यको रूपमा समेत सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको हुँदा, त्यस क्षेत्रका बासिन्दाहरूले स्थानीय/सर्वसाधारणको लागि निष्काशन भएको प्राथमिक शेयरमा आवेदन पर्ने क्रम बढिरहेको देखिन्छ ।

देशमा भित्रिने रकम भन्दा देशबाट बाहिरिने रकम अत्याधिक भई ब्यापार घाटा निरन्तर रूपमा बढ्दै जानु, बैंक तथा





वित्तीय संस्थाहरूमा लगानी योग्य रकम अभाव भई निक्षेपकको ब्याजदर समीक्षा अवधी भरी नै उच्च हुँदा त्यसको नकारात्मक प्रभाव पूँजी बजारमा परेको देखिन्छ । अधिकांश बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको न्युनतम चुक्ता पूँजी पुऱ्याइसकेका तथा अधिकांश बीमा कम्पनीहरूले पनि बीमा समितिले तोकेको पूँजी पुऱ्याउने क्रममा रहेका र नेपाल राष्ट्र बैंक तथा बीमा समितिले समेत भविष्यमा यस क्षेत्रका कम्पनीहरूलाई मर्जरमा जान प्रोत्साहन गर्ने नीति लिन सक्ने हुँदा यस क्षेत्रका कम्पनीहरूबाट भविष्यमा थप हकप्रद शेयर निष्काशनको सम्भावना कम देखिन्छ । समीक्षा अवधीभर नै पूँजी बजार मापक सूचक नेप्से घट्दो क्रममा रहदा धितोपत्रको कारोवार समेत अति कम हुँदा नयाँ लगानीकर्ताहरू बजार प्रवेश गर्नको लागि पर्ख र हेरको अवस्थामा रहेको पाईन्छ । धितोपत्रको दोश्रो बजारमा कारोवार कम हुँदा त्यसको नकारात्मक प्रभाव मर्चेण्ट बैंकको व्यवसाय विस्तारमा परेको देखिन्छ ।

सरकारले बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेका तरलता समस्याको स्थायी समाधानको लागि स्थानीय निकायमा जाने रकम वाणिज्य बैंकहरूमा राख्न मिल्ने व्यवस्था गर्न लागेको, नेपाल राष्ट्र बैंकले वाणिज्य बैंकहरूलाई विदेशी बैंकबाट ऋण लिन सक्ने व्यवस्था गरेको तथा सरकारले समेत पूँजीगत खर्च बढाउनको लागि अग्रसरता देखाएकोले आगामी दिनहरूमा तरलताको समस्या विस्तारै सहज हुने देखिन्छ । यसका साथै नेपाल धितोपत्र बोर्डले प्रत्यक्ष नियमान नभएको क्षेत्रका कम्पनीहरूलाई सर्वसाधारणलाई शेयर निष्काशन गर्नको लागि वातावरण सिर्जना गर्ने नीति लिएको र नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडले अनलाईन शेयर कारोवारको लागि आवश्यक प्रक्रिया पुरा गरि निकट भविष्यमा सर्वसाधारण लगानीकर्ताहरूले सो प्रणाली मार्फत कारोवार गर्न मिल्ने गरि कार्य अगाडी बढाइसकेको हुँदा भविष्यमा शेयरको कारोवार बढ्ने अपेक्षा गरिएको छ । जसले गर्दा समग्र पूँजी बजार तथा त्यस सँग आवद्ध कम्पनीहरूको कारोवार विस्तारै बढ्दै जाने देखिन्छ । साथै नियमनकारी निकायबाट बारम्बार हुने नीतिगत परिवर्तनले गर्दा कम्पनीले तर्जुमा गरेको कार्य सम्पादन योजना सफलता पूर्वक सम्पन्न गर्न गाह्रो हुने देखिन्छ ।

३. चालु आर्थिक वर्षका लक्ष्यहरू :

चालु आर्थिक वर्षको लागि क्यापिटलले मुख्यतया देहाय बमोजिमको लक्ष्यहरू निर्धारण गरेको छ :

- १) हितग्राही खाता खोल्ने कार्यलाई थप तीब्रता दिई मर्चेण्ट बैंकिङ क्षेत्रमा पहिलो हुने ।
- २) शेयर रजिष्ट्रारको सेवा प्रदान गर्ने कम्पनीहरूमा संख्यात्मक र गुणात्मक वृद्धि गर्ने ।
- ३) सार्वजनिक निष्काशन सम्बन्धी कार्यहरू थप प्रभावकारी बनाई गुणस्तरीय सेवा प्रदान गर्ने ।
- ४) लगानी व्यवस्थापनमा थप ग्राहकहरूको खोजी गरी रकम तथा ग्राहकहरूको संख्यामा दिनानुदिन तीब्र वृद्धि गर्ने ।
- ५) व्यवसायिक परामर्शदाताको उत्कृष्ट सेवा प्रदान गर्ने ।
- ६) दोस्रो सामुहिक लगानी कोष (Close Ended) सञ्चालनको निमित्त आवश्यक कार्य अघि बढाउने ।
- ७) सामुहिक लगानी कोष (Open Ended) सञ्चालनको निमित्त आवश्यक अध्ययन गरि कार्य अघि बढाउने ।
- ८) ग्राहकमुखी नयाँ व्यवसायिक योजनाहरू तर्जुमा गरी कर््यान्वयनमा ल्याउने तथा श्रोत साधनको अधिकतम उपयोग गर्ने कार्यलाई थप व्यापक र प्रभावकारी बनाउने ।
- (९) दिर्घकालिन रणनीतिमा निर्दिष्ट गरेका लक्ष्यहरू हासिल गर्ने ।
- (१०) कम्पनीको ब्रान्डलाई बजारमा प्रभावकारी ढंगले सदा प्रस्तुत गरिराख्ने ।
- (११) डिजिटल प्रविधिहरूमा जोड दिई क्यापिटलको बजार प्रबर्धन गर्ने ।

उल्लेखित लक्ष्यहरू प्राप्त सँगै हामी यस क्षेत्रमा अग्रणी भूमिका खेल्दै ग्राहकको रोजाईमा पहिलो मर्चेण्ट बैंक हुनेमा



पुर्ण विस्वस्त रहेका छौं ।

४. संचालक समितिमा भएको हेरफेर र सो को कारण :

समीक्षा वर्षमा यस कम्पनीको संचालक समितिमा निम्नानुसार हेरफेर भएको छ ।

एन आई सी एशिया बैंक लि.को मिति २०७४ साल चैत्र ३ गते बसेको ३४६ औं संचालक समितिको बैठकले बैंकको तर्फबाट यस कम्पनीको अध्यक्षमा श्री विशाल सिग्देल र संचालकहरूमा श्री दिनेश भारी र श्री विमल लम्सालज्यूलाई नियुक्ति गरियो । साथै, श्री रविन सापकोटा तथा श्री सुमन डंगोलज्यूलाई स्वतन्त्र संचालकको रूपमा नियुक्ति गरियो । बैंकले संचालक समितिको हेरफेरको जानकारी २०७४ साल चैत्र २१ गते पत्र मार्फत गराइयो । कम्पनीमा यस अघि अध्यक्षमा श्री सुधिर नाथ पाण्डे र संचालकहरूमा श्री रोशन कुमार न्यौपाने र श्री विशाल सिग्देल तथा स्वतन्त्र संचालकको रूपमा श्री रविन सापकोटा र श्री सुमन डंगोल हुनुहुन्थ्यो ।

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

नियमित कारोबारमा देखिएका साधारण किसिमका कैफियत बाहेक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा अरु कैफियत उल्लेख भएको छैन ।

६. लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

संचालक समितिको बैठकले आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को नाफाबाट ७.३६८४२% (लाभांश कर समेत) नगद लाभांश वितरण गर्ने निर्णय गरेको छ ।

७. शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या :

समीक्षा वर्षमा कुनै पनि शेयर जफत गरिएको छैन ।

८. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्त्यमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन :

यस कम्पनीको कुनै पनि सहायक कम्पनी नभएको ।

९. समीक्षा अवधिमा कम्पनी र यसका सहायक कम्पनीसंगको कारोबार र त्यसमा भएको महत्वपूर्ण हेरफेर :

यस कम्पनीले मर्चेन्ट बैंकरको रूपमा लगानी व्यवस्थापन, निक्षेप सदस्य, म्युचुअल फण्ड, व्यवसायिक परामर्शदाता, बिक्री प्रबन्ध तथा शेयर रजिष्ट्रारको काम गर्दै आइरहेको छ । कम्पनीको कुनै पनि सहायक कम्पनी छैन र कम्पनीको प्रबन्धपत्र र नियमावलीमा तोकेका उद्देश्य बमोजिमका कामहरू गर्दै आइरहेको छ र समीक्षा वर्षमा कम्पनीको मुख्य कारोबारहरूको प्रकृतिमा कुनै परिवर्तन भएको छैन ।

१०. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी :

केही नभएको ।



११. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका संचालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :

केही नभएको ।

१२. कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा कुनै संचालक तथा निजका आफन्तको व्यक्तिगत स्वार्थ सम्बन्धी जानकारी :

हाल सम्म यस प्रकारको कुनै सम्झौता नभएकोले त्यस सम्बन्धमा कुनै खुलासा गर्नुपर्ने नदेखिएको ।

१३. पुनः खरिद गरिएको शेयरहरूको विवरण :

समीक्षा अवधीमा शेयरको पुनः खरिद नभएको ।

१४. आन्तरिक नियन्त्रण व्यवस्था भए वा नभएको र भएको भए सोको विवरण :

कम्पनीले आन्तरिक नियन्त्रण व्यवस्था कायम गर्नका लागि खरिद समिति, मानव संसाधन विकास समिति, आन्तरिक लेखापरीक्षण समिति र जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ । यी समितिहरूको बैठक नियमित रूपमा बस्ने गर्दछ र समय समयमा यी समितिहरूले व्यवस्थापन तथा संचालक समितिलाई आवश्यक सल्लाह र सुझाव दिने गर्दछ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी गराउनको लागि यस कम्पनीले विभिन्न नीति, निर्देशन तथा प्रक्रियाहरू तर्जुमा गरी अवलम्बन गरेको छ ।

१५. विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

खर्च शिर्षक	खर्च रकम (रु)
कर्मचारी खर्च	१५,१७५,२१५
संचालन खर्च	२०,९९५,९६०
जम्मा खर्च	३६,१७१,१७५

१६. लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेका कामकारबाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सोको विवरण:

लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली :

क्र. संख्या	नाम
१	श्री रविन सापकोटा
२	श्री राजु अधिकारी
३	श्री निरोज राजभण्डारी

समीक्षा अवधीमा चार पटक लेखापरीक्षण समितिको बैठक बसेको तर निजहरूलाई कुनै किसिमको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा प्रदान नगरिएको ।



१७. संचालक, प्रबन्ध संचालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजका नातेदार वा निज संलग्न रहेका फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा ।

सो नभएको ।

१८. संचालक, प्रबन्ध संचालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :

समीक्षा अवधीमा संचालक, प्रबन्ध संचालकहरूलाई पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा वापत रु. १,५१,०१० प्रदान गरिएको ।

समीक्षा अवधीमा कम्पनीको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, कम्पनी सचिव र उच्च व्यस्थापन तहमा रहेका कर्मचारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम सम्बन्धी विवरण :

विवरण	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	कम्पनी सचिव/प्रमुख-मर्चेन्ट बैकिङ्ग	प्रमुख लगानी अधिकृत
कर्मचारी संख्या	१	१	१
पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम (रु)	१,९९५,०३२ (९ महिना)	७५७,१२० (१२ महिना)	९०,००० (१ महिना)

१९. शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांश रकम :

हाल सम्म लाभांश वितरण नभएको ।

२०. सम्पत्ति प्राप्ति वा बिक्री विवरण :

केही नभएको ।

२१. सहायक कम्पनीसँगको कारोबार विवरण :

- कम्पनीले एन आई सी एशिया बैंक लि. बाट आ.व. २०७४/७५ मा रु. १०,६०५,८४० ब्याज आम्दानी प्राप्त गरेको छ जसमध्ये रु. ४,२९४,५२१ मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त गरेको छ ।
- कम्पनीले एन आई सी एशिया बैंक लि. को शेयर रजिष्ट्रारको रूपमा काम गर्दै आइरहेको छ जुनको सेवा शुल्क वार्षिक रु. ७५०,००० रहेको छ ।
- कम्पनीले बैंकसँग गरेको सम्झौता बमोजिम कार्यगत र प्राविधिक सहयोग वापत रु. ९७७,०५४ कर्मचारी खर्च वापत भुक्तानी गरेको छ ।



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
NIC ASIA CAPITAL LIMITED**

We have audited the accompanying financial statements of **NIC ASIA Capital Limited**, which comprise the Statement of Financial Position as at Ashad 32, 2075, (July 16, 2018) and the Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income, Statement of Change in Equity, Statement of Cash Flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's Responsibility for the financial Statement

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 financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud and error.

Auditor's responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing. Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements 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 entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of the accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by the management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that our audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the financial statement present fairly, in all material respects, the financial position of **NIC ASIA Capital Limited** as at Ashad 32, 2075 (July 16, 2018), and its financial performance, cash flows, changes in equity 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 Securities Board Regulations 2064 and other prevailing laws.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

- We have obtained all the information and explanations, which were considered necessary for the purpose for our audit.
- 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.
- The Statement of Financial Position as at Ashad 32, 2075, (July 16, 2018) and the related Statement of Profit or Loss, Statement of Change in Equity, Statement of Cash Flows, a summary of significant accounting policies and other explanatory information dealt with by this report are in agreement with the books of account maintained by the Company.
- 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, and
- We have not come across any fraudulence in the accounts.

Date: 2018/08/03
Place: Kathmandu


Arun Raut, F.C.A
Partner





एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको पूर्ण स्वामित्वको

३२ आषाढ २०७५ (१६ जुलाई २०१८) मसान्त

वित्तीय स्थिति विवरण

विवरण	नोट	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
सम्पत्ति			
गैर चालू सम्पत्ति			
प्रोपर्टिज, प्लान्ट र उपकरण		३,६७४,७४५	३३,६६,८४९
अमूर्त सम्पत्ति		५,४९८,७४८	५२,१६,०७८
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (मुद्दती)		६०,०००,०००	५,००,००,०००
कर्जा तथा सापटी		४८९,१५३	५,२६,९५७
स्थगन कर सम्पत्ति		२३४,८९८	-
जम्मा गैर चालू सम्पत्ति		६९,८९७,५४४	५,९९,०९,८८४
चालू सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान		७२,१२४,८८१	२,७८,०४,७६७
व्यापारीक दायित्व		७,३९६,७९१	७,४२,५४७
अग्रिम व्यय तथा सापटी		४९०,१८९	१९,८३,१२६
कर्जा तथा सापटी		३६,९१८	३६,३५६
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (मुद्दती)		११२,०००,०००	२,००,००,०००
वित्तीय सम्पत्ति नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा		६०,८७५	४८,१५३
जम्मा चालू सम्पत्ति		१९२,९०९,६५४	५,०६,९४,९४९
जम्मा सम्पत्ति		२६२,००७,१९९	१०,९७,२४,८३३

इक्वीटी र दायित्व	नोट	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
गैर चालू दायित्व			
कर्मचारी हित		१०३५१४३	५६,९८४
व्यापारीक र अन्य दायित्व		४६३६२४	२,३०,२४४
स्थगन कर दायित्व		-	६६,६०१
जम्मा गैर चालू दायित्व		१४९८७६७	३,५३,८२९
चालू दायित्व			
व्यापारीक र अन्य दायित्व		४४५८७२८२	७०,५६,८०७
जम्मा चालू दायित्व		४४५८७२८२	७०,५६,८०७

इक्वीटी			
शेयर पूँजी		२००,०००,०००	१०,००,००,०००
सञ्चित कमाई		१५,९२१,१५०	२३,१४,१९८
जम्मा इक्वीटी		२१५,९२१,१५०	१०,२३,१४,१९८
जम्मा इक्वीटी र दायित्व		२६२,००७,१९९	१०,९७,२४,८३३

निरोज राजभन्डारी
प्रमुख वित्त विभाग

मनिष धिमिरे
प्रमुख लगानी अधिकृत

भनक राज ढुङ्गेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विशाल सिग्देल
अध्यक्ष

यसै मितिको हाम्रो संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

सुमन डंगोल
संचालक

रबिन सापकोटा
संचालक

बिमल लम्साल
संचालक

दिनेश भारी
संचालक

अरुण रावत, एफ.सि.ए.
साभेदार

काठमाण्डौ
मिति:

एस. आर पाण्डे एण्ड कम्पनी



एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको पूर्ण स्वामित्वको

३२ आषाढ २०७५ (१६ जुलाई २०१८) मसान्त

नाफा नोक्सान विवरण र अन्य विस्तृत आय

विवरण	नोट	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
सञ्चालन आम्दानी			
मर्चेन्ट बैकिङ्ग सेवाबाट आम्दानी		२८,११८,२५०	३१,५१,०६२
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी		५,८२०,७३१	-
कर्जा सापट तथा सापटीबाट आम्दानी		२३,१८१,६५९	१,००,६९,८०५
इक्विटि धितोपत्रको निसर्गबाट आम्दानी		३७,७६५	-
Fair Value मार्फत वित्तीय सम्पत्तिमा साविकमा कायम नगरिएको खुद नाफा		४५,२८८	-
अन्य आम्दानी		१३,८७५	१०,६०,७४३
जम्मा सञ्चालन आम्दानी		५७,२१७,५६७	१,४२,८१,६०९

सञ्चालन खर्च			
मर्चेन्ट बैकिङ्ग खर्च		१०,२९३,३६४	२४,२८,९६३
सामुहिक लगानी कोषको खर्च		४१६,०३७	-
धितोपत्र बिक्रीमा कमिसन		-	१३,११६
सञ्चालन मुनाफा		४६,५०८,१६६	१,१८,३९,५३०
गैर सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च (कर्मचार बोनस सहित)		१५,१७५,२१५	३७,३१,५७९
परिसर खर्च		३,८९५,७८३	२०,३२,००६
विज्ञापन तथा प्रचार खर्च		१,३९५,०४३	४,४८,१२४
सामान्य प्रशासन खर्च		२,८२४,३३१	१६,२०,५४८
वित्तीय खर्च		३७,२४३	२१,०१७
हास कट्टी तथा अपलेखन खर्च		२,१७१,४०२	८,४३,३७६
आयकर अधिको मुनाफा		२१,००९,१५०	३१,४२,८७९
आयकर		५,२९६,९३४	७,६१,०८७
वर्षको लागि मुनाफा		१५,७१२,२१५	२३,८१,७९२

अन्य विस्तृत आय र व्यय			
बिक्रीका लागि उपलब्ध लगानीमा खूद लाभ		-	-
परिभाषित लाभ योजनामा Actuarial gain/loss		-	-
जम्मा अन्य विस्तृत आय र व्यय		-	-
घटाउने			
अन्य विस्तृत आय र व्ययमा कर खर्च		-	-
वर्षको लागि अन्य विस्तृत आय		-	-
इक्विटी शेयर धनीका लागि		१५,७१२,२१५	२३,८१,७९२

निरोज राजभण्डारी
प्रमुख वित्त विभाग

मनिष धिमिरे
प्रमुख लगानी अधिकृत

भ्रनक राज ढुङ्गेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विशाल सिग्देल
अध्यक्ष

यसै मितिको हाम्रो संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

सुमन डंगोल
संचालक

रविन सापकोटा
संचालक

बिमल लम्साल
संचालक

दिनेश भारी
संचालक

अरुण रावत, एफ.सि.ए.
साम्भेदार

काठमाण्डौ
मिति:

एस. आर पाण्डे एण्ड कम्पनी



एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको पूर्ण स्वामित्वको

३२ आषाढ २०७५ (१६ जुलाई २०१८) मसान्त

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

विवरण	शेयर पूँजी	सञ्चित कमाई	जम्मा
सुरुको अवधीको मौज्दात			
शेयर पूँजी जारी	१००,०००,०००	-	१००,०००,०००
वर्षको लागि मुनाफा	-	(६७,५९४)	(६७,५९४)
कर पछिको अन्य विस्तृत आय र व्यय	-	-	-
सामान्य जगेडा कोषमा स्तान्तरण	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	-	-	-
आ.व. २०७२/७३ को अन्तिम मौज्दात	१००,०००,०००	(६७,५९४)	९९,९३२,४०६
शेयर पूँजी जारी			
वर्षको लागि मुनाफा	-	-	-
कर पछिको अन्य विस्तृत आय र व्यय	-	-	-
सामान्य जगेडा कोषमा स्तान्तरण	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	-	-	-
आ.व. २०७३/७४ को अन्तिम मौज्दात	१००,०००,०००	(६७,५९४)	९९,९३२,४०६
शेयर पूँजी जारी	१००,०००,०००		१००,०००,०००
वर्षको लागि मुनाफा	-	-	-
कर पछिको अन्य विस्तृत आय र व्यय	-	-	-
सामान्य जगेडा कोषमा स्तान्तरण	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	-	(२,१०५,२६३)	(२,१०५,२६३)
आ.व. २०७४/७५ को अन्तिम मौज्दात	२००,०००,०००	(२,१७२,८५७)	१९७,८२७,१४३

निरोज राजभन्डारी
प्रमुख वित्त विभाग

मनिष घिमिरे
प्रमुख लगानी अधिकृत

भक्तक राज ढुङ्गेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विशाल सिग्देल
अध्यक्ष

यसै मितिको हाम्रो संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

सुमन डंगोल
संचालक

रबिन सापकोटा
संचालक

बिमल लम्साल
संचालक

दिनेश भारी
संचालक

अरुण रावत, एफ.सि.ए.
साभेदार
एस. आर पाण्डे एण्ड कम्पनी

काठमाण्डौ
मिति:



एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको पूर्ण स्वामित्वको

३२ आषाढ २०७५ (१६ जुलाई २०१८) मसान्त

नगद प्रवाह विवरण

विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क.	कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह		
	नगद प्राप्ति	-	-
	कर अधिको खुद नाफा	२१,००९,१५०	३१,४२,८७९
	समायोजन	-	-
	हास कट्टी खर्च	२,१७१,४०२	८,४३,३७६
	लगानीमा अज्ञात लाभ	(४५,२८८)	(४४,०५३)
	आयकर भुक्तानी	(५,२९६,९३४)	(७,६१,०८७)
	लाभांश भुक्तानी	(२,१०५,२६३)	-
	दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	३८,६७५,४१४	७२,१३,६६१
	लगानीमा (कमी)/वृद्धि	(९,९६७,४३४)	(४,१००)
	मुद्दति निक्षेपमा (कमी)/वृद्धि	(९२,०००,०००)	(७,००,००,०००)
	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(५,३५८,९६२)	(३१,५९,६०७)
	कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह (१)	(५२,९१७,९१६)	६,२७,६८,९३१
ख	वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह		
	शेयर पुंजीमा (कमी)/वृद्धि	१००,०००,०००	-
	दीर्घकालीन ऋण मा (कमी)/वृद्धि	-	-
	लाभांश प्राप्त	-	-
	वित्तीय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह (२)	१००,०००,०००	-
ग.	लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह		
	मूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	(२,४७९,२९६)	३७,४२,४९१
	अमूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	(२८२,६७०)	५६,८३,८१२
	लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह (३)	(२,७६१,९६६)	९४,२६,३०३
	नगद तथा नगद समानको खुद कमी/(वृद्धि) (१+२+३)	४४,३२०,११८	७,२९,९५,२३३
	नगद तथा नगद समानको शुरु मौज्जात	२७,८०४,७६७	१०,००,००,०००
	नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्जात	७२,१२४,८८५	२,७८,०४,७६७

निरोज राजभण्डारी
प्रमुख वित्त विभाग

मनिष घिमिरे
प्रमुख लगानी अधिकृत

भनक राज ढुङ्गेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विशाल सिग्देल
अध्यक्ष

यसै मितिको हाम्रो संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

सुमन डंगोल
संचालक

रबिन सापकोटा
संचालक

बिमल लम्साल
संचालक

दिनेश भारी
संचालक

अरुण रावत, एफ.सि.ए.
साभेदार
एस. आर पाण्डे एण्ड कम्पनी

काठमाण्डौ
मिति:



नेपाल राष्ट्र बैंक बैंक सुपरिवेक्षण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं।

फोन नं.: ४४१९, ८०५, ७
फ्याक्स नं.: ४४१०१५९

Site: www.nrb.org.np

Email: bsd@nrb.org.np

पोस्ट बक्स: ७३

प.सं: बैं. सु. वि. / अफसाइट / एजिएम / ४ / २०७५ - ७६

एनआईसी एशिया बैंक लिमिटेड
भापाथली, काठमाडौं।



मिति : २०७५/०८/०६

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

महाशय,
त्यस बैंकबाट पेश गरिएका वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातका आधारमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४७ को उपदफा (२) का प्रावधानहरु पालना गरेको देखिएको हुँदा, ऐनको उपदफा (१) बमोजिम प्रस्तावित रु. ८०,३९,११,७००/०० (अक्षरुपी असी करोड एकतीस लाख एघार हजार सात सय रुपैया मात्र) बोनस शेयर वितरण गर्न र सो बापतको कर तिर्ने प्रयोजनको लागि रु. ४,२२,६९,०३७/०० (अक्षरुपी चार करोड बाइस लाख उनान्सत्तरी हजार र सैंतीस रुपैया मात्र) नगद लाभांश प्रदान गर्न अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको समेत पालना गर्ने गरी वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भएको अवस्थामा मात्रै वितरण गर्न स्वीकृतिका साथै आ.व. २०७४/७५ को वार्षिक हिसाब वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिको लागि पेश गर्ने प्रयोजनार्थ देहायका निर्देशन सहित सार्वजनिक गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउँदछु।

- लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियतहरु पूर्ण रुपले सुधार गर्न तथा त्यस्ता कैफियतहरु पुनः दोहोरिन नदिने आवश्यक व्यवस्था मिलाउनु।
- यस बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशन नं. १० को बुँदा नं. ७ बमोजिम इजाजतपत्र प्राप्त कुनै एक बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरमा लगानी गर्दा चुक्ता पुँजीको बढीमा १५ प्रतिशत र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा चुक्ता पुँजीको बढीमा १ प्रतिशतसम्म मात्र लगानी गर्न सकिने व्यवस्था रहेकोले उल्लिखित सीमाभन्दा बढी शेयर धारण गर्ने संस्थापक शेयरधनीहरु रहेमा ती संस्थापक शेयरधनीहरुलाई सो सीमाभित्र नल्याएसम्म प्रस्तावित नगद लाभांश तथा बोनस शेयर वितरण रोक्का राख्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन।

उपरोक्त निर्देशनलाई त्यस बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्नुहुन।

भवदीय,

(सत्येन्द्र राज सुवेदी)
उप-निर्देशक

बोधार्थ :

- नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग।
- बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, प्रतिवेदन कार्यान्वयन इकाई, एनआईसी एशिया बैंक लिमिटेड।



**आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को बैंकको वार्षिक हर हिसाव स्वीकृतिको क्रममा
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिइएको निर्देशन उपर व्यवस्थापनको जवाफ:**

निर्देशनहरू :

१. लेखापरीक्षकले लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याएका कैफियतहरू प्राथमिकता पूर्वक सुधारका क्रममा रहेको तथा यस्ता कैफियतहरू दोहरिन नदिने व्यवस्था मिलाउने जानकारी गराउँदछौं ।
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशन नं. १० को बुँदा नं ७ बमोजिम तोकिएको सिमा भित्र नरहेका संस्थापक शेयरधनीहरूको बोनस शेयर तथा नगद लाभांश वितरण रोक्का राखिने व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।





एन आई सी एशिया बैंक लि. को प्रबन्धपत्रमा प्रस्तावित संशोधन/थपको तीन महले विवरण

विद्यमान व्यवस्था	प्रस्तावित व्यवस्था	कैफियत
२. बैंकको रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय रहने ठेगाना: (२) यस बैंकको कारोवार गर्ने स्थान नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति अनुसार शाखा, उपशाखा वा अन्य कार्यालय खोली नेपालभित्र वा बाहिर रहनेछ ।	२. बैंकको रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय रहने ठेगाना: (२) यस बैंकको कारोवार गर्ने स्थान नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति अनुसार शाखा, प्रादेशिक कार्यालय, <u>प्रादेशिक उपकार्यालय, हब, क्लस्टर, एक्स्टेन्सन काउन्टर</u> वा आवश्यकता अनुसार अन्य किसिमका कार्यालयहरू खोली नेपालभित्र वा बाहिर रहनेछ ।	नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम प्रादेशिक कार्यालयको व्यवस्था गर्न ।
३. बैंकका मुख्य उद्देश्यहरू: (१) (ग) उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामिण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवम् रोजगारीमुलक व्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवम् प्रबर्द्धन गर्ने कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रूपमा संलग्न भई सहयोग पुर्याउने,	३. बैंकका मुख्य उद्देश्यहरू: (१) (ग) <u>राष्ट्रिय अर्थतन्त्रलाई सबल एवं सुदृढ बनाउनका लागि</u> उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामिण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवम् रोजगारीमुलक व्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवम् प्रबर्द्धन गर्ने कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रूपमा संलग्न भई सहयोग पुर्याउने,	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को प्रस्तावनाको व्यवस्था अनुरूप बनाईएको ।
४. बैंकको उद्देश्य प्राप्तिका लागि गरिने कामहरू: (घ) हायर पर्चेज, हाइपोथिकेसन, लिजिङ्ग, हाउसिङ्ग तथा सेवा व्यवसायका लागि कर्जा दिने । (च) अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थासँग मिली सहवित्तीयकरणको आधारमा धितो विभाजन (पारिपासु) गर्ने गरी आपसमा भएको संभौता अनुसार संयुक्त रूपमा कर्जा तथा अन्य वित्तीय सुविधा/सेवा दिने दिलाउने ।	४. बैंकको उद्देश्य प्राप्तिका लागि गरिने कामहरू: (घ) हायर पर्चेज, लिजिङ्ग, हाउजिङ्ग तथा सेवा व्यवसायका लागि <u>कर्जा तथा अन्य वित्तीय सेवा/सुविधा प्रदान गर्ने ।</u> (च) <u>परियोजना तथा हाइपोथिकेशन धितो राखी कर्जा दिने एवं सहवित्तीयकरणको आधारमा धितो विभाजन (पारिपासु) गर्ने गरी आपसमा भएको सम्भौता अनुसार संयुक्त रूपमा</u> हायर पर्चेज, हाइपोथिकेसन, लिजिङ्ग, हाउजिङ्ग तथा सेवा व्यवसायका लागि <u>कर्जा दिने दिलाउन तथा अन्य वित्तीय सेवा/सुविधा प्रदान गर्ने ।</u>	बैंकले प्रदान गरिरहेको बैंकिङ्ग सेवा सुविधालाई थप प्रष्ट पार्न । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम हुने गरी मिलान गर्न उपयुक्त हुने भएकोले ।



(छ) आफ्नो ग्राहकको तर्फबाट जमानतपत्र, प्रतिपत्र जारी गर्ने र सो वापत ग्राहकसँग आवश्यक शर्त गराउने, सुरक्षण लिने, निजको चल अचल सम्पत्ति धितोबन्धक लिने, आफुलाई मान्य हुने अन्य सुरक्षण लिने वा तेस्रो व्यक्तिको जेथा जमानत लिने ।	(छ) आफ्नो ग्राहकको तर्फबाट जमानतपत्र, प्रतिपत्र जारी गर्ने र सो वापत ग्राहकसँग आवश्यक शर्त गराउने, सुरक्षण लिने, निजको चल अचल सम्पत्ति धितोबन्धक लिने, आफुलाई मान्य हुने अन्य सुरक्षण लिने वा तेस्रो व्यक्तिको जेथा जमानत लिन र <u>धितोबन्धक सुरक्षण लिएको सम्पत्ति प्राप्त गर्ने, धारण गर्ने तथा सो सम्बन्धी अन्य कारोबार गर्ने ।</u>	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम हुने गरी मिलान गर्न उपयुक्त हुने भएकोले ।
(ज) स्वदेशी वा विदेशी बैंक वा वित्तीय संस्थाको जमानतमा कर्जा दिने ।	(ज) स्वदेशी वा विदेशी बैंक वा वित्तीय संस्थाको जमानतमा कर्जा <u>वा अन्य वित्तीय सुविधा/सेवा दिने ।</u>	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम हुने गरी मिलान गर्न उपयुक्त हुने भएकोले ।
(ट) नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशनको अधीनमा रही क्रेडिट कार्ड, डेबिट कार्ड, चार्ज कार्ड, स्टोर्ड भ्यालू कार्ड, स्मार्ट कार्ड लगायतका अन्य वित्तीय उपकरणहरू जारी गर्ने, स्वीकार गर्ने र सो सम्बन्धी कार्य गर्न एजेण्ट नियुक्त गर्ने ।	(ट) <u>विद्युतीय कारोबारको लागि</u> नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशनको अधीनमा रही क्रेडिट कार्ड, डेबिट कार्ड, चार्ज कार्ड, स्टोर्ड भ्यालू कार्ड, स्मार्ट कार्ड लगायतका अन्य वित्तीय उपकरणहरू जारी गर्ने, स्वीकार गर्ने, <u>व्यवस्थापन गर्ने</u> र सो सम्बन्धी कार्य गर्न एजेण्ट नियुक्त गर्ने ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम हुने गरी मिलान गर्न उपयुक्त हुने भएकोले ।
(म) आवश्यकता अनुसार नेपाल राष्ट्र बैंकबाट पुनर्कर्जा लिने वा अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्था बाट/लाई कर्जा लिनेदिने ।	(म) आवश्यकता अनुसार नेपाल राष्ट्र बैंकबाट पुनर्कर्जा लिने वा अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्था बाट/लाई कर्जा <u>सुविधा</u> लिनेदिने ।	सुविधा थप गर्न ।
(ल) कुनै व्यक्ति वा संस्थालाई कर्जा दिँदा वा निजसँग कुनै कारोबार गर्दा आफ्नो हितको संरक्षणका लागि आवश्यकता अनुसार शर्त गराउने ।	(ल) कुनै व्यक्ति वा संस्थालाई कर्जा <u>तथा अन्य वित्तीय सुविधा/सेवा</u> दिँदा वा निजसँग कुनै कारोबार गर्दा आफ्नो हितको संरक्षणका लागि आवश्यकता अनुसार शर्त गराउने ।	बैंकले प्रदान गरिरहेको बैंकिङ्ग सेवा सुविधालाई थप बृहत एवं परिष्कृत सेवा प्रदान गर्न ।
(व) आफ्नो चल अचल जायजेथा धितो राखी वा नराखी कर्जा लिने ।	(व) आफ्नो चल अचल जायजेथा धितो राखी वा नराखी कर्जा तथा <u>अन्य सुविधा/सेवा</u> लिने ।	बैंकले प्रदान गरिरहेको बैंकिङ्ग सेवा सुविधालाई थप बृहत एवं परिष्कृत सेवा प्रदान गर्न ।



(ह) बैंकबाट लिएको कर्जा जुन कामको निमित्त लिएको हो, सो काममा लगाएको छ/छैन अनुगमन गर्ने ।	(ह) बैंकबाट लिएको कर्जा तथा <u>अन्य वित्तीय सुविधा</u> जुन कामको निमित्त लिएको हो, सो काममा लगाएको छ/छैन अनुगमन गर्ने ।	बैंकले प्रदान गरिरहेको बैंकिङ्ग सेवा सुविधालाई थप बृहत एवं परिष्कृत सेवा प्रदान गर्ने ।
(कय) नयाँ थप	(कय) बैंकले प्रचलित कानून बमोजिमको प्रक्रिया पुरा गरी नियामक निकायहरूको स्वीकृति लिई कुनै स्वदेशी वा विदेशी फर्म, कम्पनी, संघ संस्थासँग संयुक्त लगानी गरी वा नगरी वा बैंकको सहायक कम्पनी स्थापना गरी जीवन वा निर्जीवन बीमा सम्बन्धी व्यवसाय गर्न सक्नेछ ।	युनिभर्सल बैंकिङ्ग अवधारणा अनुरूप बैंकले प्रदान गरिरहेको बैंकिङ्ग सेवा सुविधालाई थप बृहत एवं परिष्कृत सेवा प्रदान गर्ने ।
(कर) नयाँ थप	(कर) बैंकले प्रचलित कानून बमोजिमको प्रक्रिया पुरा गरी नियामक निकायहरूको स्वीकृति लिई कुनै स्वदेशी वा विदेशी फर्म, कम्पनी, संघ संस्थासँग संयुक्त लगानी गरी वा नगरी वा बैंकको सहायक कम्पनी स्थापना गरी विप्रेषण (रेमिटेन्स) सम्बन्धी व्यवसाय गर्न सक्नेछ ।	युनिभर्सल बैंकिङ्ग अवधारणा अनुरूप बैंकले प्रदान गरिरहेको बैंकिङ्ग सेवा सुविधालाई थप बृहत एवं परिष्कृत सेवा प्रदान गर्ने ।
(कल) नयाँ थप	(कल) बैंकले प्रचलित कानून बमोजिमको प्रक्रिया पुरा गरी नियामक निकायहरूको स्वीकृति लिई कुनै स्वदेशी वा विदेशी फर्म, कम्पनी, संघ संस्थासँग संयुक्त लगानी गरी वा नगरी वा बैंकको सहायक कम्पनी स्थापना गरी Credit Rating सम्बन्धी व्यवसाय गर्न सक्नेछ ।	युनिभर्सल बैंकिङ्ग अवधारणा अनुरूप बैंकले प्रदान गरिरहेको बैंकिङ्ग सेवा सुविधालाई थप बृहत एवं परिष्कृत सेवा प्रदान गर्ने ।
(कव) नयाँ थप	(कव) बैंकले प्रचलित कानून बमोजिमको प्रक्रिया पुरा गरी नियामक निकायहरूको स्वीकृति लिई कुनै स्वदेशी वा विदेशी फर्म, कम्पनी, संघ संस्थासँग संयुक्त लगानी गरी वा नगरी वा बैंकको सहायक कम्पनी स्थापना गरी सुनचाँदीको धितोमा कर्जा प्रवाह गर्ने सम्बन्धी व्यवसाय गर्न सक्नेछ ।	युनिभर्सल बैंकिङ्ग अवधारणा अनुरूप बैंकले प्रदान गरिरहेको बैंकिङ्ग सेवा सुविधालाई थप बृहत एवं परिष्कृत सेवा प्रदान गर्ने ।



(कश) नयाँ थप	(कश) बैंकले आवश्यकता अनुसार सहायक कम्पनी स्थापना गरी वा नगरी प्रचलित कानून बमोजिम आवश्यक स्वीकृति लिई सम्पत्ति व्यवस्थापन (एसेट म्यानेजमेन्ट), इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग र धितोपत्र व्यवसायी/धितोपत्र दलाल सम्बन्धी कार्य गर्न सक्नेछ ।	युनिभर्सल बैंकिङ्ग अवधारणा अनुरूप बैंकले प्रदान गरिरहेको बैंकिङ्ग सेवा सुविधालाई थप बृहत एवं परिष्कृत सेवा प्रदान गर्न ।
(कष) नयाँ थप	(कष) बैंकले Bill of lading, Railway Receipt, Debenture तथा Bond लाई धितोको रूपमा स्वीकार गरी कर्जा तथा अन्य बैंकिङ्ग सुविधा उपलब्ध गराउने ।	युनिभर्सल बैंकिङ्ग अवधारणा अनुरूप बैंकले प्रदान गरिरहेको बैंकिङ्ग सेवा सुविधालाई थप बृहत एवं परिष्कृत सेवा प्रदान गर्न ।
(कस) नयाँ थप	(कस) बैंकले आवश्यकता अनुसार कानून बमोजिमको प्रक्रिया पुरा गरी नियामक निकायहरूको स्वीकृति लिई शेयर तथा डेरिभेटिभ्स लगायतका वस्तुहरूको कारोबारको लागि Online Trading सेवा संचालन एवं व्यवस्थापन गर्ने ।	युनिभर्सल बैंकिङ्ग अवधारणा अनुरूप बैंकले प्रदान गरिरहेको बैंकिङ्ग सेवा सुविधालाई थप बृहत एवं परिष्कृत सेवा प्रदान गर्न ।
(कह) नयाँ थप	(कह) बैंकले आवश्यकता अनुसार प्रचलित कानून बमोजिमको आवश्यक स्वीकृति लिई बैंक आफैले वा बैंकले सहायक कम्पनी खोली वा बैंकले एजेन्ट नियुक्त गरी विद्युतीय भुक्तानी सेवा वा विद्युतीय भुक्तानी प्रदायक सेवा वा वालेट व्यवस्थापन सेवा संचालन गर्ने ।	युनिभर्सल बैंकिङ्ग अवधारणा अनुरूप बैंकले प्रदान गरिरहेको बैंकिङ्ग सेवा सुविधालाई थप बृहत एवं परिष्कृत सेवा प्रदान गर्न ।
५. बैंकको पूँजीको संरचना: (१) बैंकको अधिकृत पूँजी रु. ८,०४,००,००,०००/- (रु. आठ अर्ब चार करोड मात्र) हुनेछ । उक्त पूँजीलाई रु. १००/- दरको आठ करोड चार लाख थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	५. बैंकको पूँजीको संरचना: (१) बैंकको अधिकृत पूँजी रु. ८,८४,००,००,०००/- (रु. आठ अर्ब <u>चौरासी करोड मात्र</u>) हुनेछ । उक्त पूँजीलाई रु. १००/- दरको <u>आठ करोड चौरासी लाख थान कित्ता</u> साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	बैंकले बोनस शेयर जारी गर्न लागेको हुँदा अधिकृत पूँजी वृद्धि गर्नुपर्ने भएकोले ।



(२) बैंकको तत्काल जारी पूँजी रु. ८,०३,११,१६,९९८/- (रु. आठ अर्ब तीन करोड एघार लाख सोह्र हजार नौ सय अन्ठानब्बे मात्र) हुनेछ । उक्त पूँजीलाई रु. १००/- दरको आठ करोड तीन लाख एघार हजार एकसय उन्नानसत्तरी थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । (३) बैंकको तत्काल चुक्ता पूँजी रु. ८,०३,११,१६,९९८/- (रु. आठ अर्ब तीन करोड एघार लाख सोह्र हजार नौ सय अन्ठानब्बे मात्र) हुनेछ । उक्त पूँजीलाई रु. १००/- दरको आठ करोड तीन लाख एघार हजार एकसय उन्नानसत्तरी थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	(२) बैंकको तत्काल जारी पूँजी रु. ८,८३,४२,२८,६९८/- (रु. आठ अर्ब त्रियासी करोड बैयालिस लाख अठ्ठाईस हजार छ सय अन्ठानब्बे रूपैया मात्र) हुनेछ । उक्त पूँजीलाई रु. १००/- दरको आठ करोड त्रियासी लाख बैयालिस हजार दुई सय छयासी थान कित्ता साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । (३) बैंकको तत्काल चुक्ता पूँजी रु. ८,८३,४२,२८,६९८/- (रु. आठ अर्ब त्रियासी करोड बैयालिस लाख अठ्ठाईस हजार छ सय अन्ठानब्बे रूपैया मात्र) हुनेछ । उक्त पूँजीलाई रु. १००/- दरको आठ करोड त्रियासी लाख बैयालिस हजार दुई सय छयासी थान कित्ता साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	बैंकले बोनस शेयर जारी गर्न लागेको हुँदा सोही अनुरूप पूँजी वृद्धि गर्नुपर्ने भएकोले । बैंकले बोनस शेयर जारी गर्न लागेको हुँदा सोही अनुरूप पूँजी वृद्धि गर्नुपर्ने भएकोले ।
६. बैंकको शेयरको किसिमः यस बैंकको शेयरको किसिम देहाय बमोजिम हुनेछः (ग) नयाँ थप	६. बैंकको शेयरको किसिमः यस बैंकको शेयरको किसिम देहाय बमोजिम हुनेछः (ग) बैंकले भविष्यमा आवश्यकता अनुसार प्रचलित कानून बमोजिम साधारण सभामा प्रस्ताव पारित गरी नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति लिई कन्भर्टिबल ऋणपत्रहरू (Convertible Debenture) जारी गर्न सक्नेछ ।	बैंकको पूँजी आधारलाई थप दरिलो बनाउनका लागि ।



एन आई सी एशिया बैंक लि. को नियमावलीमा प्रस्तावित संशोधन/थपको तीन महले विवरण

विद्यमान व्यवस्था	प्रस्तावित व्यवस्था	कैफियत
२ बैंकको रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय रहने ठेगाना: (२) यस बैंकको कारोवार गर्ने स्थान नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति अनुसार शाखा, उपशाखा वा अन्य कार्यालय खोली नेपालभित्र वा बाहिर रहनेछ ।	२ बैंकको रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय रहने ठेगाना: (२) यस बैंकको कारोवार गर्ने स्थान नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति अनुसार शाखा, <u>प्रादेशिक कार्यालय, प्रादेशिक उपकार्यालय, हब, क्लस्टर, एक्स्टेन्सन काउन्टर</u> वा आवश्यकता अनुसार अन्य किसिमका कार्यालयहरू खोली नेपालभित्र वा बाहिर रहनेछ ।	नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम प्रादेशिक कार्यालयको व्यवस्था गर्न ।
२ क. परिभाषा: क) “प्रचलित कम्पनी सम्बन्धी कानून” भन्नाले कम्पनी ऐन २०६३ सम्भन्नुपर्छ । उक्त शब्दावलीले सो अध्यादेशको सट्टामा जारी हुने अन्य अध्यादेश वा ऐन तथा सोमा समय समयमा हुने संसोधन समेतलाई जनाउनेछ । ख) “प्रचलित बैंक वा वित्तीय संस्था सम्बन्धी कानून” भन्नाले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्भन्नुपर्छ । उक्त शब्दावलीले सो अध्यादेशको सट्टामा जारी हुने अन्य अध्यादेश वा ऐन तथा सोमा समय समयमा हुने संसोधन समेतलाई जनाउनेछ । फ) “लाभांश” भन्नाले बैंकले आर्जन गरेको मुनाफा मध्येबाट शेयरधनीहरूलाई वितरण गरिने मुनाफाको हिस्सा सम्भन्नु पर्छ । सो शब्दले मुनाफा मध्येबाट वितरण गरिएको बोनस शेयर समेतलाई जनाउँछ ।	२ क. परिभाषा: क) “प्रचलित कम्पनी सम्बन्धी कानून” भन्नाले कम्पनी ऐन २०६३ सम्भन्नुपर्छ । उक्त शब्दावलीले सो <u>ऐनको</u> सट्टामा जारी हुने अन्य अध्यादेश वा ऐन तथा सोमा समय समयमा हुने संसोधन समेतलाई जनाउनेछ । ख) “प्रचलित बैंक वा वित्तीय संस्था सम्बन्धी कानून” भन्नाले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ सम्भन्नुपर्छ । उक्त शब्दावलीले सो ऐनको सट्टामा जारी हुने अन्य अध्यादेश वा ऐन तथा सोमा समय समयमा हुने संसोधन समेतलाई जनाउनेछ । फ) “लाभांश” भन्नाले बैंकले <u>यस ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम दिने तगद लाभांश, अन्तरिम लाभांश वा बोनस शेयर सम्भन्नु पर्छ ।</u>	साविकको व्यवस्थामा “अध्यादेश” शब्दको सट्टामा “ऐन” शब्द उपयुक्त भएकोले । साविकको बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ खारेज भएको र साविकको व्यवस्थामा “अध्यादेश” शब्दको सट्टामा “ऐन” शब्द उपयुक्त भएकोले । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम हुने गरी मिलान गर्न उपयुक्त हुने भएकोले ।



म) “निक्षेप” भन्नाले बैंक वा वित्तीय संस्थाको चल्ती, बचत, मुद्दती वा अन्य कुनै निक्षेप खातामा जम्मा गरिएको रकम सम्भन्नुपर्छ र सो शब्दले बैंक वा वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिमका विभिन्न वित्तीय उपकरणको माध्यमबाट स्वीकार गर्ने रकम समेतलाई जनाउँछ । र) “चल्ती खाता” भन्नाले मागेका बखत जहिले पनि फिक्न पाउने गरी बैंकमा राखिएको रकमको हरहिसाब लेखिएको खाता सम्भन्नुपर्छ । व) “मुद्दती खाता” भन्नाले बैंकमा निश्चित अवधिसम्म जम्मा रहने गरी राखिएको रकमको हरहिसाब लेखिएको खाता सम्भन्नुपर्छ । कक) “पूँजीकोष” भन्नाले बैंकको प्राथमिक पूँजी र पुरक पूँजीको योग सम्भन्नुपर्छ र सो शब्दले नेपाल राष्ट्र बैंकले समय समयमा निर्धारण गरेको बैंकको अन्य कोष समेतलाई जनाउँछ । कण) “वासलात बाहिरको कारोबार” भन्नाले बैंकले दायित्व व्यहोर्नु पर्ने सम्भावना भएको प्रतितपत्र, जमानतपत्र, स्वीकारपत्र, प्रतिबद्धता, विदेशी विनिमय सम्बन्धी स्वाप, अप्सन, अग्रिम कारोबार र त्यस्तै प्रकारका अन्य कारोबार सम्भन्नुपर्छ ।	म) “निक्षेप” भन्नाले <u>ब्याज वा विना ब्याज दिने गरी</u> बैंकको चल्ती, बचत वा मुद्दती खातामा <u>ग्राहक मार्फत जम्मा भएको</u> रकम सम्भन्नु पर्छ र सो शब्दले राष्ट्र बैंकले समय समयमा निर्धारण गरे बमोजिम बैंकले विभिन्न बैंकिङ तथा वित्तीय उपकरणको माध्यमबाट स्वीकार गरेको रकम समेतलाई जनाउँछ । र) “चल्ती खाता” भन्नाले <u>ग्राहकले चाहेको</u> बखत जहिले पनि फिक्न पाउने गरी बैंकमा राखिएको रकमको हरहिसाब लेखिएको खाता सम्भन्नुपर्छ । व) “मुद्दती खाता” भन्नाले <u>ग्राहकले</u> बैंकमा निश्चित अवधिसम्म <u>सामान्यतया निक्षेप फिक्न नपाउने गरी</u> जम्मा गरी राखेको रकमको हरहिसाब लेखिएको आवधिक खाता सम्भन्नु पर्छ । कक) “पूँजीकोष” भन्नाले <u>राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिमको</u> बैंकको प्राथमिक पूँजी र पूरक पूँजीको योग सम्भन्नु पर्छ र सो शब्दले राष्ट्र बैंकले समय समयमा तोकेको अन्य कोष वा रकम समेतलाई जनाउँछ । कण) “वासलात बाहिरको कारोबार” भन्नाले बैंकले दायित्व व्यहोर्नु पर्ने सम्भावना भएको प्रतितपत्र, जमानतपत्र, स्वीकारपत्र, प्रतिबद्धता, विदेशी विनिमय सम्बन्धी स्वाप, अप्सन, अग्रिम कारोबार सम्भन्नु पर्छ र <u>सो शब्दले राष्ट्र बैंकले समय समयमा तोकिएका उपकरणको कारोबार समेतलाई जनाउँछ ।</u>	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम हुने गरी मिलान गर्न उपयुक्त हुने भएकोले । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम हुने गरी मिलान गर्न उपयुक्त हुने भएकोले । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम हुने गरी मिलान गर्न उपयुक्त हुने भएकोले । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम हुने गरी मिलान गर्न उपयुक्त हुने भएकोले । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम हुने गरी मिलान गर्न उपयुक्त हुने भएकोले ।
--	---	---



कत) “कर्जा” भन्नाले रकम प्रवाह गर्ने, प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष प्रत्याभूति र त्यसको बदलामा लगानी गरेको रकम असुली गर्ने अधिकार तथा त्यस्ता कर्जाको ब्याज वा अन्य दस्तुरको चुक्ता, कर्जा वा लगानीको धितोमा दिइएको पुनर्कर्जा, कर्जाको पुनर्संरचना र नवीकरण, कर्जा चुक्ताको लागि गरिएको अन्य बचन बद्धता सम्भन्नु पर्छ र सो शब्दले कूनै पनि किसिमको ऋण समेतलाई जनाउँछ ।	कत) “कर्जा” भन्नाले <u>बैंकले व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, संस्था वा अन्य व्यावसायिक प्रतिष्ठानलाई निश्चित अवधीभित्र साँवा, ब्याज वा अन्य दस्तुर बुझाउने गरी</u> प्रवाह गरिएको रकम, प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष प्रत्याभूति, कर्जाको ब्याज वा अन्य दस्तुर, पुनर्कर्जा, कर्जाको पुनर्संरचना र नवीकरण, कर्जा चुक्ताको लागि जारी गरिएको जमानी तथा अन्य वचनबद्धता सम्भन्नु पर्छ र सो शब्दले राष्ट्र <u>बैंकले सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गरी तोकिएको कूनै पनि किसिमको ऋण समेतलाई जनाउँछ ।</u>	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम हुने गरी मिलान गर्न उपयुक्त हुने भएकोले ।
१०. संचालक समितिको बैठक नयाँ थप	१०. संचालक समितिको बैठक (१०) संचालक समितिको बैठक भिडियो कन्फरेन्सिङ्गको माध्यमबाट पनि बस्न सकिनेछ । भिडियो कन्फरेन्सिङ्गको माध्यमबाट बैठक बस्दा संचालकहरूलाई बैठक भत्ता समेत दिइनेछ ।	नेपाल राष्ट्र बैंकको एकिकृत निर्देशन नं.६/०७५ को बुँदा नं.१ (११) मा तोकिएको व्यवस्था अनुरूप गर्न वाञ्छनिय हुने भएकोले ।
२० ख.कार्यकारी प्रमुखको काम, कर्तव्य र अधिकार : १) कार्यकारी प्रमुखको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिमको हुनेछ । क) समितिको निर्णय लागु गर्ने र अध्यादेश, प्रबन्धपत्र र नियमावलीको अधीनमा रही बैंक को काम कारबाही तथा कारोबारको रेखदेख र नियन्त्रण गर्ने । नयाँ थप नयाँ थप नयाँ थप	२० ख.कार्यकारी प्रमुखको काम, कर्तव्य र अधिकार : १) कार्यकारी प्रमुखको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिमको हुनेछ । क) प्रबन्धपत्र र नियमावलीको अधीनमा रही <u>सञ्चालक समितिबाट प्रदत्त अधिकार प्रयोग गर्ने</u>, सञ्चालक समितिको निर्णय लागु गर्ने र बैंकको काम कारबाही तथा कारोबारको रेखदेख तथा नियन्त्रण गर्ने । छ) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन र राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप संस्था सञ्चालन गर्ने र बैंकको प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण एवं जोखिम व्यवस्थापन गर्ने । ज) निक्षेपकर्ता, शेयरधनी तथा बैंकको उच्चतम हित हुने गरी सञ्चालन गर्ने । झ) सञ्चालक समितिले निर्धारण गरेको नीति अन्तर्गत रही उच्च व्यवस्थापनको लागि उचित मापदण्ड लागु गर्ने ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम हुने गरी मिलान गर्न उपयुक्त हुने भएकोले । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम थप गरिएको । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम थप गरिएको । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम थप गरिएको ।



२१. संचालक समितिको काम कर्तव्य र अधिकार :	२१. संचालक समितिको काम कर्तव्य र अधिकार :	
नयाँ थप	६) बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापन गरी निक्षेपकर्ता, ग्राहकवर्ग तथा सर्वसाधारण शेयरधनीको हितमा बैंकको सञ्चालन गर्नु एवं बैंकमा उपयुक्त संस्थागत सुशासन कायम गरी निक्षेप लिने, कर्जा दिने, लगानी गर्ने, कर्मचारी व्यवस्थापन गर्ने र बजेट खर्च गर्ने जस्ता बैंकको दैनिक काम कारोबारमा हस्तक्षेप नगर्ने विषयको प्रत्याभूति गर्नु सञ्चालक समितिको कर्तव्य हुनेछ ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम थप गरिएको ।
नयाँ थप	७) बैंकले गर्नु पर्ने काम सुव्यवस्थित रूपले सञ्चालन गर्न यस ऐन, प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अधीनमा रही आवश्यक विनियम, निर्देशिका र कार्यविधि बनाई लागु गर्ने ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम थप गरिएको ।
नयाँ थप	८) बैंकको कारोबारमा जोखिम वा जोखिमजन्य परिस्थिति उत्पन्न हुन नदिन आफ्नो नीति र रणनीति अनुरूप बैंकिङ तथा वित्तीय कारोबार होसियारीपूर्वक सञ्चालन गर्न आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली एवं जोखिम व्यवस्थापन मापदण्ड तयार गरी लागु गर्ने ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम थप गरिएको ।
नयाँ थप	९) बैंकले गर्नु पर्ने सम्पूर्ण काम कारबाहीको लागि आवश्यक नीतिगत व्यवस्था गर्ने, काम कारबाहीको नियमित अनुगमन गरी बैंक व्यवस्थित र विवेकशील तबरबाट सञ्चालन गर्ने गराउने ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम थप गरिएको ।
नयाँ थप	१०) बैंकको स्पष्ट संगठनात्मक संरचना तयार गर्ने, नीति तर्जुमा गर्ने र कार्यान्वयन गर्ने ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम थप गरिएको ।
नयाँ थप	११) बैंकको वार्षिक प्रतिवेदन सहितको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन वार्षिक साधारण सभामा पेश गर्ने ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम थप गरिएको ।
नयाँ थप	१२) राष्ट्र बैंकले समय समयमा तोके बमोजिमका अन्य कार्यहरू गर्ने ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम थप गरिएको ।



३१. संचालकहरूको पारिश्रमिक, भत्ता र सुविधा सम्बन्धी व्यवस्था : (१) संचालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा देहाय बमोजिम हुनेछन् : <u>अ. बैठक भत्ता</u> अध्यक्ष : रु. १४,०००/- प्रति बैठक सदस्य : रु. १२,०००/- प्रति बैठक यातायात खर्च : वास्तविक <u>आ. दैनिक भ्रमण भत्ता:</u> क) नेपालमा : १. काठमाडौं/पोखरा: रु. ९,०००/- दैनिक २. अन्य स्थान: रु. ७,०००/- दैनिक <u>इ. अन्य सुविधाहरू :</u> क) अध्यक्ष तथा संचालकलाई पत्रपत्रिका तथा टेलीफोन/मोबाइल भत्ता वापत एकमुष्ट रु. १५,०००/- प्रति महिना ग) अध्यक्षलाई टेलीफोन भत्ताको सट्टा एक सेट मोबाइल फोन (सीमकार्ड समेत) मासिक खर्च बैंकले नै बेहोर्ने गरी प्रदान गरिने छ । घ) अध्यक्ष तथा संचालकलाई स्वास्थ्य विमा अन्तर्गत वार्षिक विमा शुल्क रु. ६४,०००/- मा नबढ्ने गरी ।	३१. संचालकहरूको पारिश्रमिक, भत्ता र सुविधा सम्बन्धी व्यवस्था : (१) संचालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा देहाय बमोजिम हुनेछन् : <u>अ. बैठक भत्ता</u> अध्यक्ष : रु. ३०,०००/- प्रति बैठक सदस्य : रु. २५,०००/- प्रति बैठक यातायात खर्च : वास्तविक <u>आ. दैनिक भ्रमण भत्ता:</u> क) नेपालमा : १. काठमाडौं/पोखरा: रु. १५,०००/- दैनिक २. अन्य स्थान: रु. १५,०००/- दैनिक <u>इ. अन्य सुविधाहरू :</u> क) अध्यक्षलाई पत्रपत्रिका तथा टेलीफोन/मोबाइल भत्ता वापत एकमुष्ट रु. ४०,०००/- प्रति महिना तथा संचालकलाई पत्रपत्रिका तथा टेलीफोन/मोबाइल भत्ता वापत एकमुष्ट रु. ३५,०००/- प्रति महिना । हटाईएको (घ) अध्यक्ष तथा संचालकलाई स्वास्थ्य विमा अन्तर्गत वार्षिक विमा शुल्क रु. २५०,०००/- मा नबढ्ने गरी ।	बैठक भत्ता समय सापेक्ष बनाउन वाञ्छनीय भएकोले । दैनिक भ्रमण भत्ता समय सापेक्ष बनाउन वाञ्छनीय भएकोले । पत्रपत्रिका तथा टेलीफोन/मोबाइल भत्ता समय सापेक्ष बनाउन वाञ्छनीय भएकोले । नियम ३१ (१) इ (क) मा अध्यक्षलाई पत्रपत्रिका तथा टेलीफोन/मोबाइल भत्ता प्रदान गर्ने व्यवस्था भएकोले । स्वास्थ्य विमा सुविधामा परिमार्जन गरी समय सापेक्ष बनाउन वाञ्छनीय भएकोले ।
(२) साधारण सभाले विशेष प्रस्ताव पारित गरी कम्पनी सम्बन्धी प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको अधीनमा रही संचालकहरूलाई प्रोत्साहन दिन बैंकले तिर्नुपर्ने आयकर तिरी सकेपछी बाँकी रहेको मुनाफाको तीन प्रतिशतमा नबढाई पुरस्कार दिन सक्नेछ ।	हटाईएको	विद्यमान व्यवस्था नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी एकिकृत निर्देशन २०७५ को निर्देशन नं. ६ संस्थागत सुशासन सम्बन्धी व्यवस्था अनुरूप बनाउन वाञ्छनीय भएकोले ।





एन आई सी एशिया बैंक लि.
काठमाडौं नेपाल
प्रवेश पत्र

१. शेयरधनीको नाम :
२. ठेगाना :
३. शेयरधनी परिचय/हितग्राही खाता नं. :
४. शेयर प्रमाणपत्र नं. :
५. लिएको शेयर संख्या :

श्री एन आई सी एशिया बैंक लि. को मिति २०७५/०९/०४ मा हुने वार्षिक साधारण सभामा उपस्थिति हुन जारी गरिएको प्रवेश पत्र ।

द्रष्टव्य :

सभाकक्षमा प्रवेश गर्न यो प्रवेश पत्र अनिवार्य रूपमा लिई आउन हुन अनुरोध छ ।
अन्यथा सभाकक्षमा प्रवेश गर्न पाइने छैन ।



दिपेन कार्की
कम्पनी सचिव



प्रोक्सी फाराम

श्री संचालक समिति
एन आई सी एशिया बैंक लि.
काठमाडौं, नेपाल ।

विषय: प्रतिनिधि नियुक्त गरेको वारे ।

महाशय,

..... जिल्ला न.पा./उ.म.न.पा/गा.पा. वडा नं.बस्ने म/हामी
..... ले त्यस कम्पनीको शेयरधनीको हैसियतले संवत् २०७५ पौष ४ गते बुधबारका दिन हुने एक्काइसौं वार्षिक साधारण
सभामा म/हामी स्वयं उपस्थिति भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकाले उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट भाग लिन तथा मतदान
गर्नका लागि जिल्ला न.पा./उ.म.न.पा/गा.पा. वडा नं.बस्ने श्री
..... लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि नियुक्त गरी पठाएको छु/ पठाएका छौं ।

प्रोक्सी लिनेले भर्ने
प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको
हस्ताक्षरको नमुना :
नाम:
शेयरधनी परिचय नम्बर/ डिम्याट खाता नं. :
शेयर संख्या :

प्रोक्सी दिनेले भर्ने
निवेदक :
दस्तखत :
शेयर प्रमाणपत्र नम्बर :
शेयरधनी परिचय नम्बर/ डिम्याट खाता नं. :
मिति :



टिपोट 



टिपोट



टिपोट 



टिपोट

शाखा सञ्जाल

क्र.स.	शाखा	प्रदेश १
१	विराटनगर	
२	ईटहरी	
३	ईलाम	
४	बिर्तामोड	
५	धरान	
६	दमक	
७	गाईघाट	
८	विराटचोक	
९	चन्द्रगढी	
१०	पुष्पलालचोक, टंकी सिनवारी	
११	उर्लावारी	
१२	फिदिम	
१३	पथरी	
१४	बुधबारे	
१५	गौरादह	
१६	हिले	
१७	भुम्का	
१८	दुहवी	
१९	भोजपुर	
२०	ओखलढुङ्गा	
२१	केरावारी	
२२	खुलावारी	
२३	काकँडभिट्टा	
२४	फिर्लाफिले	
२५	तरहरा	
२६	रमाईलो	
२७	शनिश्चरे	
२८	सुरुङ्गा	
२९	चारपाने	
३०	शिशहर्निया	
३१	गौरीगजबजार	
३२	दिर्ला	
३३	बेलवारी	
३४	बलिया	
३५	लेटाङ	
३६	मानेभन्ज्याङ	
३७	म्याङलुङ तेष्टुम	
३८	फाल्गुनन्द चोक झापा	
३९	ईनरुवा	
४०	प्रकाशपुर	
४१	धनकुटा	
४२	रोडशेष चोक	
४३	रानीमिल्स एरीया	
४४	हाटखोला	
४५	दमक चोक	
४६	पाचरुकी	
४७	बिर्ताबजार	
४८	कटारी	
क्र.स.	शाखा	प्रदेश २
४९	विरगञ्ज	
५०	जनकपुर	
५१	लहान	
५२	मलंगवा	
५३	हरिवन	
५४	गौर	
५५	सिरहा	
५६	कलैया	
५७	मिर्चैया	
५८	जितपुर	
५९	बर्दिया	
६०	चन्द्रनिगाहपुर	
६१	नरहा	
६२	तिनकौरिया	
६३	लोहारपट्टी	
६४	कबिलासी	
६५	हरिपूर्वा	
६६	बंकुलबजार	
६७	लंगडी	

६८	साम्सी	
६९	भगवानपुर	
७०	बागमती	
७१	बरहथवा	
७२	विराटनगर मेनरोड-१	
७३	वैकुण्ठे	
७४	विशवा	
७५	सिमरा भवानीपुर	
७६	सगहरा	
७७	तिरहुट	
७८	महादेवा	
७९	चक्रघट्टा	
८०	जगरनाथपुर	
८१	फेठा	
८२	राजविराज	
८३	गोलबजार	
८४	लालबन्दी	
८५	गरुडा	
८६	बयलवास	
८७	लिङ्करोड पर्सा	
८८	निजगढ	
८९	पावर हाउस चोक, विरगञ्ज	
९०	फत्तेपुर	
क्र.स.	शाखा	प्रदेश ३
९१	थापाथली	
९२	त्रिपुरेश्वर	
९३	जावलाखेल	
९४	न्यू रोड खिचापोखरी	
९५	बनेपा	
९६	भक्तपुर	
९७	कलंकी	
९८	क्षेत्रपाटी	
९९	महाराजगंज	
१००	नारायणगढ	
१०१	सामाखुसी	
१०२	बौद्ध	
१०३	बागबजार	
१०४	कैशलटार	
१०५	ग्वार्को	
१०६	खुम्लटार	
१०७	सुकेश्वर	
१०८	डिल्लीबजार	
१०९	बिशालबजार	
११०	कमलादी	
१११	पुल्चोक	
११२	बत्तीसपुतली	
११३	कीर्तिपुर	
११४	सातदोबाटो	
११५	टेकु	
११६	पेप्सीकोला	
११७	थानकोट	
११८	ठमेल	
११९	नयाँबानेश्वर	
१२०	बालाजु	
१२१	कपन	
१२२	लाजिम्पाट	
१२३	गोल्फुटार	
१२४	हेटौडा	
१२५	बडौर	
१२६	पर्सा	
१२७	टाँडी	
१२८	हाकिमचोक	
१२९	चरिकोट	
१३०	सिन्धुली	
१३१	धादिङ्गबेसी	
१३२	गोठार	
१३३	मनमैजु	
१३४	सितापाईला	
१३५	टोखा	

१३६	भैरवापाटी	
१३७	भीमफेदी	
१३८	थली	
१३९	दुवाकोट	
१४०	बालकोट	
१४१	पुरानो ठिमी	
१४२	सतुंगल	
१४३	धुलिखेल	
१४४	पाँचखाल	
१४५	मनहरी	
१४६	गीतानगर	
१४७	खानीखोला	
१४८	गजुरी	
१४९	महादेवबेसी	
१५०	धार्के	
१५१	वेत्रावती	
१५२	खाडीचौर	
१५३	त्रिशुली	
१५४	गल्छी	
१५५	सुनवल	
१५६	चाबहिल	
१५७	कोटेश्वर	
१५८	सोङ्खुङ्गे	
१५९	सौराहा	
१६०	बसेनी	
१६१	चनौल	
क्र.स.	शाखा	प्रदेश ४
१६२	महेन्द्रपुल	
१६३	दमौली	
१६४	वालिङ्ग	
१६५	लेखनाथ	
१६६	बाग्लुङ्ग	
१६७	बिरौटा	
१६८	कावासोती	
१६९	दलदले	
१७०	कुश्मा	
१७१	न्यू रोड, पोखरा	
१७२	लेकसाईड पोखरा	
१७३	दुलेगौडा	
१७४	नयाँपुल	
१७५	भिमाद	
१७६	आँबुखैरेनी	
१७७	डुम्रे	
१७८	गोरखा	
१७९	बेसीसहर	
१८०	अमरापुरी	
१८१	दुम्कीबास	
१८२	अरूणखोला	
१८३	वारी वेनी	
१८४	नौ डाँडा	
१८५	कुपि	
१८६	बाँझपाटन	
१८७	पर्याङ्ग	
१८८	पावरहाउस चोक	
१८९	बुढीबजार	
१९०	बगर	
१९१	अमरसिंह चोक	
क्र.स.	शाखा	प्रदेश ५
१९२	बुटवल	
१९३	नेपालगञ्ज	
१९४	अर्घाखाँची	
१९५	लमही	
१९६	कोहलपुर	
१९७	भैरहवा	
१९८	तुलसीपुर	
१९९	बर्दघाट	
२००	तानसेन	
२०१	धोराही	
२०२	सौ. फर्साटिकर	

२०३	धकधकी	
२०४	भुमही	
२०५	बाँसगढी	
२०६	मणिग्राम	
२०७	सालम्फण्डी	
२०८	रुद्रपुर	
२०९	खजुरा	
२१०	मगरागढी	
२११	भुम्री	
२१२	भलवारी	
२१३	शंकरपुर	
२१४	कोटिहवा	
२१५	बुद्धचोक	
२१६	गोपीगंज	
२१७	खैरेनी	
२१८	मुर्गिया	
२१९	जीतपुर चार नं.	
२२०	ईमलिया	
२२१	मनिग्राम ४ नं	
२२२	भुरीगाँऊ	
२२३	पकडी	
२२४	गैडाकोट	
२२५	झाईभर टोल	
२२६	राममन्दिर बुटवल	
२२७	क्रिभुवन चोक	
२२८	राजमार्ग चौराहा	
२२९	परासी	
२३०	तौलिहवा	
२३१	लुम्बिनी	
२३२	लबनी	
२३३	तम्घास	
२३४	मभगवा	
२३५	भापाबजार-१	
२३६	केचनाकवल-१	
२३७	चन्द्रौटा	
२३८	पिप्रहवा चोक	
२३९	मिलनचोक	
२४०	सम्भनाचोक	
२४१	जङ्गपुरवा	
२४२	देवीनगर	
२४३	बेलवास	
क्र.स.	शाखा	प्रदेश ६
२४४	सुर्खेत	
२४५	मुगु	
२४६	कालीकोट	
२४७	जाजरकोट	
२४८	रुकुम	
२४९	जुम्ला	
२५०	डल्लिबजार	
क्र.स.	शाखा	प्रदेश ७
२५१	महेन्द्रनगर	
२५२	धनगढी हिस्पटल लाइन	
२५३	धनगढी चौराहा	
२५४	अत्तरिया	
२५५	लम्की	
२५६	टिकापुर	
२५७	बाहुनिया	
२५८	बभ्राङ्ग	
२५९	बाजुरा	
२६०	दार्चुला	
२६१	जोशीपुर	
२६२	पहलमानपुर	
२६३	विपायल	
२६४	वेदकोट	
२६५	डडेल्धुरा	
२६६	पुनर्वास	



NIC ASIA

एन आई सी एशिया बैंक लि.

