



१६औं वार्षिक प्रतिवेदन

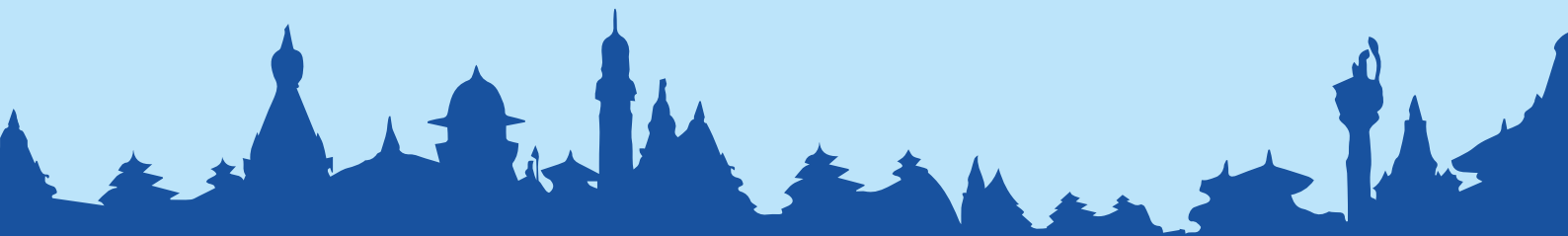
२०७८/८० (२०२२/२३)



ज्योति विकास बैंक लि.
JYOTI BIKASH BANK LTD.

More than a Bank

“नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “ख” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त वित्तीय संस्था”







१६औं
वार्षिक प्रतिवेदन
२०७८/८० (२०२२/२३)



ज्योति विकास बैंक लि.
JYOTI BIKASH BANK LTD.

More than a Bank

"नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "ख" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त वित्तीय संस्था"



सोह्रौं बार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

(प्रथम पटक प्रकाशित मिति: २०८० साल पुष ०७ गते)

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस ज्योति विकास बैंकको मिति २०८०/०९/०६ गते दिउँसो ३:०० बजे बसेको सञ्चालक समितिको ४७४ औं बैठकद्वारा गरिएको निर्णयानुसार यस बैंकको सोह्रौं बार्षिक साधारणसभा निम्न लिखित मिति, समय र स्थानमा निम्न लिखित विषयहरूमा छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारी एवं उपस्थितिको लागि हार्दिक अनुरोध गर्दछौं ।

सभा हुने मिति, समय र स्थान :

मिति : २०८० साल पुष २९ गते आइतवार (तदनुसार १४ जनवरी, २०२४)

समय : विहान ११:०० बजे ।

स्थान : लिसारा रिसेप्सन, नक्साल, काठमाडौं ।

छलफलका विषयहरू:

(क) सामान्य प्रस्ताव :

- (१) आर्थिक वर्ष २०७९/८० को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- (२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको ज्योति विकास बैंक लि. को २०८० आषाढ मसान्तसम्मको वित्तीय अवस्थाको विवरण तथा आर्थिक वर्ष २०७९/८० को नाफा नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण लगायतका वार्षिक वित्तीय विवरणहरू उपर छलफल गरी स्वीकृत गर्ने ।
- (३) यस विकास बैंकको सहायक कम्पनी ज्योति क्यापिटल लि.को आ.व. २०७९/८० को वित्तीय विवरण सहितको बैंकको एकीकृत वित्तीय विवरण (Consolidated Financial Statement) छलफल गरी पारित गर्ने ।
- (४) लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने (आ.व. २०७९/८० को बाह्य लेखापरीक्षणका P.J.P.N & Co. नियुक्तिका लागि योग्य हुनुहुन्छ) ।
- (५) सर्वसाधारण शेयरधनी (समूह "ख") को तर्फबाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने महिला सञ्चालकको समयावधि समाप्त भई रिक्त हुने १ जना सञ्चालकको निर्वाचन गर्ने । यस विकास बैंकको हाल कायम सञ्चालक समितिको संरचना र कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ८६ (२) मा एक महिला सञ्चालक अनिवार्य रहनुपर्ने बाध्यात्मक व्यवस्था भए बमोजिम उक्त निर्वाचनमा महिला शेयरधनीले मात्र उम्मेदवारी दिन सक्नेछन् ।

(ख) बिशेष प्रस्ताव :

- (१) यस विकास बैंकले अन्य कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई गाभ्ने (Merger) वा प्राप्ति (Acquisition) गर्ने सन्दर्भमा समझदारीपत्र (Memorandum of Understanding) तर्जुमा गर्ने, अन्य प्रक्रिया पूरा गरी सोमा हस्ताक्षर गर्ने, सम्पूर्ण चल अचल सम्पत्ति (Assets) र दायित्व (Liabilities) मूल्याङ्कन (Due Diligence Audit) गर्न मूल्याङ्कनकर्ता लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने लगायत गाभ्ने (Merger) वा प्राप्ति (Acquisition) सम्बन्धमा प्रचलित कानून बमोजिम गर्नुपर्ने सम्पूर्ण कार्य गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।
- (२) सञ्चालक समितिका अध्यक्ष र सञ्चालकको भ्रमण भत्ता समयानुकूल समायोजन गर्न बैंकको नियमावली को दफा ३२ को 'ग' मा संसोधन गर्ने र सामुहिक लगानी कोष/PEVC/Hedge Fund जारी गर्नका लागि बैंकको प्रवन्धपत्र र नियमावलीमा आवश्यक संसोधन गर्ने ।
- (३) उपरोक्त उल्लिखित विषयहरूका सम्बन्धमा विकास बैंकको प्रबन्धपत्र र नियमावली संशोधन प्रस्ताव पारित गर्ने र उक्त संशोधनमा नियमनकारी निकायबाट संशोधन, परिवर्तन वा थप/घट गर्न सुझाव वा निर्देशन प्राप्त भएमा सो अनुसार आवश्यक संशोधन, परिवर्तन वा थप/घट सहित आवश्यक प्रक्रिया अघि बढाउन सञ्चालक समिति वा समितिले तोकेको व्यक्तिलाई पूर्ण अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

ग) विविध ।

साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी :

- (१) यस विकास बैंकको सोझै वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि बैंकको शेयर दाखिल खारेजको काम मिति २०८०/०९/१६ गतेदेखि मिति २०८०/०९/२९ गते सम्म बन्द रहने छ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा मिति २०८०/०९/१६ मा शेयर दाखिल खारेजको काम बन्द (Book Close) हुनुभन्दा अघिल्लो दिन सम्म कारोबार भई प्रचलित कानून बमोजिम यस विकास बैंकको शेयर रजिष्ट्रार श्री एनआइबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड, लाजिम्पाट काठमाडौंमा प्राप्त शेयर नामसारीको लिखतको आधारमा शेयरधनी दर्ता किताबमा कायम शेयरधनीहरूले मात्र सो सभामा भाग लिन पाउने छन् । नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा कारोबार भई धितोपत्र व्यवसायी (सदस्य दलाल) को Pool Account मा रहेको शेयरका आधारमा शेयरधनी कायम नहुने भएकाले उल्लिखित मिति भित्र शेयरधनीको खातामा समावेश गर्न समेत सम्बन्धित धितोपत्र व्यवसायीलाई अनुरोध गरिन्छ ।
- (२) भिडियो कन्फ्रन्स मार्फत आफ्नो मन्तव्य राख्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले agm@jbbl.com.np मा इमेल गरी वा फोन नं. ०१-५९७०३०६ मा सम्पर्क गरी सभा सुरु हुनु भन्दा २४ घण्टा अगावै आफ्नो नाम र इमेल ठेगाना टिपाउनु पर्नेछ । भिडियो कन्फ्रन्स मार्फत उपस्थित हुने शेयरधनीहरूलाई Meeting ID/ Passcode उपलब्ध गराई सभामा सहभागी हुने व्यवस्था मिलाईनेछ ।
- (३) सभा सुरु हुनुभन्दा १ घण्टा अगाडिबाट भिडियो कन्फ्रन्स (Virtual Meeting) खुल्ला गरिनेछ । उक्त १ घण्टाको समयभित्र सभामा सहभागी हुने शेयरधनीहरूले दिइएको ID/Passcode को माध्यमबाट Login गरी आफ्नो परिचय, डिम्याट खाता नं र शेयर संख्या सहित उपस्थितिको जानकारी सभालाई दिनु पर्नेछ ।
- (४) वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिकाको विद्युतीय प्रति शेयरधनी महानुभावहरूलाई शेयरधनी दर्ता किताबमा कायम रहेको ईमेल ठेगानामा पठाउने र बैंकको वेबसाइट www.jbbl.com.np मा समेत राख्ने व्यवस्था गरिएको छ । साथै बैंकको प्रत्येक शाखा कार्यालय तथा मुख्य कार्यालयबाट उक्त वार्षिक प्रतिवेदनको भौतिक प्रति प्राप्त गर्न सकिनेछ ।
- (५) साधारण सभा हुने दिन सभामा उपस्थितिका लागि हाजिर पुस्तिका बिहान १०:०० बजे देखि खुल्ला रहने छ । सभामा भाग लिन आउँदा शेयरधनी महानुभावहरूले वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिकामा समावेश भएको प्रवेश-पत्र साथमा लिई आउनु पर्नेछ । कुनै शेयरधनी महानुभावले कारणवस पुस्तिका नपाउनु भएमा आफ्नो फोटो भएको कुनै परिचय पत्र वा हितग्राही खाता (D-MAT) खोलिएको वा कुनै एक सक्कल शेयर प्रमाण-पत्र साथमा लिई आउनु पर्नेछ । परिचय दिने कागजात नदेखाई सभाकक्षमा प्रवेश गर्न पाइने छैन ।
- (६) साधारण सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले बैंकको अर्को शेयरधनीलाई प्रतिनिधि नियुक्त गर्न सक्नेछन् । प्रचलित कम्पनी कानूनले तोकेको ढाँचामा प्रतिनिधि-पत्र (प्रोक्सी फाराम) भरी बैंकको केन्द्रीय कार्यालय, कमलपोखरी, काठमाडौंमा सभा सुरु हुनु भन्दा कम्तीमा ७२ घण्टा अगावै दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ ।
- (७) एक जना शेयरधनीले एक भन्दा बढीलाई प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुकरर गरेमा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ । तर, प्रतिनिधि (प्रोक्सी) दिने शेयरधनीले आफुले अघि दिएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) बदर गरेको व्यहोरा स्पष्ट उल्लेख गरी छुट्टै निवेदन दिई अर्को शेयरधनीलाई प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरेमा त्यसरी नियुक्त प्रतिनिधि (प्रोक्सी) ले सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउने छ । यस्तो अवस्थामा अघिल्लो प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर भएको मानिनेछ ।
- (८) शेयर खरिद गरेको संगठित संस्था वा कम्पनीले विकास बैंकको कुनै अर्को शेयरधनीलाई प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुकरर गर्न सक्नेछ । त्यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुकरर नगरिएको अवस्थामा मनोनित गरेको प्रतिनिधिले निज बैंकको शेयरधनी नभएता पनि शेयरवालाको हैसियतले सभामा भाग लिन सक्नेछ ।
- (९) संयुक्त रूपमा शेयर खरिद गरिएको अवस्थामा शेयर लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्ति अथवा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि नियुक्त गरिएको एक व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछन् ।
- (१०) नाबालक वा विक्षिप्त शेयरधनीको तर्फबाट बैंकको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन वा मतदान गर्न वा प्रतिनिधि तोक्न सक्नेछन् । तर संरक्षक आफै शेयरधनी नभएमा संरक्षकले अरु शेयरधनीको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) भई सभामा भाग लिन सक्ने छैनन् ।
- (११) शेयरधनी महानुभावहरू सभा स्थलमा आउँदा भोला, ब्याग जस्ता बस्तुहरू नलिई आउनु हुन अनुरोध गरिन्छ । आवश्यक देखेमा सुरक्षाकर्मीले सुरक्षा जाँच गर्न सक्ने हुँदा सो कार्यमा सहयोग गरिदिनु हुन समेत अनुरोध गरिन्छ ।
- (१२) साधारण सभा सम्बन्धमा थप जानकारीको लागि बैंकको केन्द्रीय कार्यालय कमलपोखरी १, काठमाडौंमा सम्पर्क राख्नु हुन वा बैंकको वेबसाइट www.jbbl.com.np हेर्नुहुन समेत अनुरोध गरिन्छ ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले,
कम्पनी सचिव

ज्योति विकास बैंक लिमिटेड

कमलपोखरी, काठमाडौं

(प्रतिनिधि-प्रोक्सी नियुक्त गर्ने निवेदन फाराम)

श्री सञ्चालक समिति,
ज्योति विकास बैंक लि.
कमलपोखरी, काठमाडौं ।

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महोदय,

.....प्रदेश.....जिल्ला.....गा.पा./न.पा./उपम.न.पा./म.न.पा.वडा नं.....बस्ने म/हामीले त्यस विकास बैंकको शेयरवालाको हैसियतले २०८० साल पुष २९ गते आइतवार (तदनुसार १४ जनवरी, २०२४) का दिन हुने १६ औं वार्षिक साधारण सभामा स्वयम उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा भाग लिन तथा मतदान गर्नको लागि.....जिल्ला गा.पा./न.पा./उपम.न.पा./म.न.पा. वडा नं.बस्ने त्यस विकास बैंकका शेयरवाला श्री..... शेयर धनि न./हितग्राही नं. लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनीत गरी पठाएको छु/छौं ।

प्रतिनिधि हुनेको

नाम :
दस्तखत :
ठेगाना :
शेयर धनि/ हितग्राही नं. :
शेयर संख्या :
मिति :

प्रतिनिधि नियुक्त गर्नेको

नाम :
दस्तखत :
ठेगाना :
शेयर धनि/ हितग्राही नं. :
शेयर संख्या :
मिति :

दृष्टव्य : यो निवेदन साधारणसभा हुनुभन्दा कम्तिमा ७२ घण्टा अगावै विकास बैंकको कार्यालय, कमलपोखरी, काठमाडौंमा पेश गरिसक्नु पर्नेछ । एक भन्दा बढी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) को नाम उल्लेख गरेमा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरेको फारम रद्द गरिने छ ।

ज्योति विकास बैंक लिमिटेड

कमलपोखरी, काठमाडौं

प्रवेशपत्र

ज्योति विकास बैंक लि. को मिति २०८० साल पुष २९ गते आइतवार (तदनुसार १४ जनवरी, २०२४) का दिन हुने १६ औं वार्षिक साधारण सभामा भाग लिन यो प्रवेशपत्र जारी गरिएको छ ।

शेयरधनीको नाम :
शेयर प्रमाणपत्र नं. वा डिम्याट नं. :
शेयरधनी परिचयपत्र नं. :
कुल शेयर संख्या :

कम्पनी सचिव

(सभा कक्षमा प्रवेश गर्न यो प्रवेशपत्र लिई आउनु हुन अनुरोध छ ।)



विषय सूची

१. अध्यक्षको मन्तव्य	१
१.१ अध्यक्षको मन्तव्य र सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन	१
१.२ धितोपत्र दर्ता तथा निष्कासन नियमावली २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बद्ध विवरणहरू	१५
१.३ कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०९ उपदफा ४ अनुसार खुलाइएका विवरणहरू	१६
१.४ संस्थागत सुशासन सम्बन्धी प्रतिवेदन	१९
२. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको मन्तव्य	३१
३. बैंकको समीक्षा	३४
३.१ बैंकको पृष्ठभूमि	३४
३.२ मूल उद्देश्य, आधारभूत मूल्य मान्यताहरू, दूरदृष्टि, ध्येय तथा व्यावसायिक रणनीति	३५
३.३ मूल क्षमता	४०
३.४ भविष्यका योजना, सम्भावना तथा रणनीति	४०
३.५ व्यावसायिक नमुना	४१
३.६ विभिन्न सङ्घसँग बैंकको संलग्नता	४३
३.७ बैंकका प्रमुख कोसेढुङ्गा	४४
३.८ डिजिटल बैंकिङ सेवाको समीक्षा	४५
३.९ मूल्य सिर्जना	४७

३.१० अन्य जानकारी	५२
४. संस्थागत सुशासन	५५
४.१ सञ्चालक समितिको स्वस्म्य	५६
४.२ उच्च व्यवस्थापन समितिका सदस्यको संरचना	५८
४.३ सङ्गठनात्मक तालिका	५९
४.४ सञ्चालकस्तरको समिति	६०
४.५ व्यवस्थापनस्तरीय समिति	६३
५. जोखिम पुनरावलोकन	६४
५.१ वार्षिक जोखिम प्रतिवेदन	६४
५.२ नियन्त्रण वातावरण	७३
६. मानव संसाधन पुनरावलोकन	७५
६.१ मानव संसाधन लेखाङ्कन	७५
७. स्वास्थ्य तथा सुरक्षा	७८
८. दिगो विकास लक्ष्य	७९
९. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका क्रियाकलाप	८०
१०. सफलताका उदाहरण (Success Stories)	९०
अनुभव, लगनशीलता र आत्मविश्वासका एक उदाहरण	९०
११. वार्षिक वित्तीय विवरणहरू (Annual Financial Statements)	९१

१. अध्यक्षको मन्तव्य

(Chairperson's Message)

१.१ अध्यक्षको मन्तव्य र सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन

ज्योति विकास बैंक लिमिटेडको सोह्रौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित आदरणीय सेयरधनी महानुभाव, हाम्रो निमन्त्रणालाई स्वीकार गरी यस गरिमामय सभामा उपस्थित नियमनकारी निकायका प्रतिनिधि, बैंकका बाह्य लेखापरीक्षक, बैंक व्यवस्थापन, कर्मचारी, पत्रकार महानुभाव एवम् उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावलाई सञ्चालक समिति तथा मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट न्यानो अभिवादन तथा स्वागत गर्न चाहन्छु ।

देशभर छरिएर रहेका नागरिकहरूलाई सहज, सरल र विश्वसनीय बैंकिङ सेवा दिने हेतुले आफ्ना व्यावसायिक गतिविधि सञ्चालन गरिरहेको यस ज्योति विकास बैंकले आफ्नो सोह्र वर्षको सफल व्यावसायिक यात्रा तय गरेको छ । यस विकास बैंकले संस्थागत सुशासनसहित सेवा व्यवसायका आधारभूत मर्मलाई दृष्टिगत गरी बैंकिङ व्यवसायसँग सम्बन्धित विविध सेवामार्फत सेवाग्राही नागरिकका आर्थिक समृद्धिमा टेवा पुऱ्याउने प्रयास गरिरहेको छ ।

नियामक निकाय नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त निर्देशनलाई आधार मानेर संस्थालाई दीर्घकालीन रूपमा सबल बनाउन आवश्यक जोखिम व्यवस्थापन तथा अनुपालनासम्बन्धी नीतिगत व्यवस्था तर्जुमा गर्दै बजारमा तरलताको अभावका कारण सिर्जना भएका प्रतिकूल अवस्थाका बीच यस विकास बैंकले सेवाग्राही नागरिकका वित्तीय आवश्यकता केन्द्रित आफ्ना सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । साथै भविष्यमा पनि नागरिकसमक्ष अफ प्रभावकारी ढङ्गले आफ्ना सेवा प्रवाह गर्ने यस विकास बैंकको प्रयास रहनेछ ।

व्यावसायिक संस्थाले आफ्ना व्यावसायिक गतिविधिमार्फत सेवा प्रवाह गर्नुको अलावा अन्य विभिन्न सामाजिक आयाममा समेत जोडिएर समस्त नागरिकको हित केन्द्रित कार्यक्रम र योजना सहभागितात्मक विकास र सफल कार्यान्वयन गर्दै समस्त नागरिकको उन्नतिमा योगदान गर्नुपर्छ भन्ने यस बैंकको मान्यता रहेको छ । सोही मान्यतालाई आत्मसात् गर्दै यस विकास बैंकले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व (Corporate Social Responsibility) निर्वाह गर्न स्पष्ट नीति निर्धारण गरी स्थापना गरेको 'हाम्रो विकास प्रवर्धन कोष' मार्फत नागरिकका हित केन्द्रित विभिन्न कार्य गर्दै आइरहेको छ ।



हरि वन्दर खड्का

अध्यक्ष

आफ्नो स्थापनाकालदेखि नै संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्दै बैंकले समीक्षा वर्षमा स्वास्थ्य, वित्तीय साक्षरता, वातावरण संरक्षण, शिक्षा अभिवृद्धि, स्वास्थ्य सुरक्षा जस्ता विभिन्न सामाजिक क्षेत्रमा कुल रु.५५ लाख ६१ हजार रकम संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत प्रदान गरेको छ । समीक्षा अवधिमा देशका ५ विभिन्न सरकारी तथा सामुदायिक कलेजमा युवा उद्यमशीलता विकास र प्रवर्धनका लागि बिजनेस इन्क्युबेसन सेन्टर स्थापना गर्न युथ स्किल ल्याबको सहकार्यमा रु.९०७ लाख, राधा पौडेल फाउन्डेसनलाई "मर्यादित महिनावारी" सचेतनामा आधारित परियोजनामा सहकार्य गर्न रु.५ लाख, उद्यमशील टोल विकास संस्था, स्पन्देहीलाई रु.४७२ लाख बराबरको एक थान अत्याधुनिक स्वचालित धान रोप्ने मेसिन, श्री कुमारुदेवी माद्यामिक विद्यालय, नुवाकोटलाई विद्यालयमा ५ वटा शौचालय पुनः निर्माण गर्न रु.३५ लाख, श्री राम जानकी विकास समाज, मनहरालाई किरियापुत्री भवन निर्माण गर्न रु.२ लाख, श्री भेरी ज्ञानोदय बहुमुखी क्याम्पस, जाजरकोट पुस्तकालयलाई रु.१.५३ लाख बराबरका पुस्तक हस्तान्तरण, काठमाडौं त्रिपुरेश्वरस्थित नेपाल दृष्टिविहिन कल्याण सङ्घलाई रु.१.५ लाख बराबरको ५०० वटा दिव्यचक्षु ब्रेल पुस्तक प्रकाशन गर्न सहयोग प्रदान, गैरसरकारी संस्था स्नेहा केयरको "रेबिजिविरुद्धको खोप अभियान" लाई रु.१.५ लाख आर्थिक सहयोग प्रदान गरी ललितपुरका १५०० कुकुरहरूलाई रेबिजिविरुद्ध खोप प्रदान गरिएको छ ।

ज्योति विकास बैंकको सहायक कम्पनीको रूपमा स्थापित ज्योति क्यापिटल लिमिटेडले मिति २०८० कार्तिक १२ गते नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट पोर्टफोलियो व्यवस्थापन सेवा, संस्थागत परामर्श सेवा र धितोपत्र प्रत्याभूति कार्य गर्न इजाजतपत्र प्राप्त गरेको छ । ज्योति क्यापिटल लिमिटेडको चुक्ता पूँजी रु. २१ करोड छ र यस बैंकको सेयर स्वामित्व ७२.८६ प्रतिशत रहेको छ । ज्योति क्यापिटल लिमिटेडले नेपालमा पूँजी बजारसम्बन्धी सेवा र लगानी बैकिङ (Investment Banking) सेवाको आवश्यकतालाई पूरा गर्न सुरुवाती कदम थालेको छ ।

आ.व. २०७९/८० मा ज्योति क्यापिटल लिमिटेडको खुद नाफा रु. १ करोड ६२ लाख रहेको थियो । कम्पनीले मिति २०८० भदौ २१ गते प्रथम वार्षिक साधारणसभा सम्पन्न गरेको छ । स्थापनाको छोटो समयमानै कम्पनी नाफामा गई १०.५२ प्रतिशत नगद लाभांशसमेत वितरण गरेको छ ।

समग्र अर्थतन्त्रमा सिर्जना भएका प्रतिकूल वातावरणका कारण व्यावसायिक उपलब्धितर्फ यस विकास बैंकले आ.व. २०७९/८० मा जम्मा खुद नाफा रु. ३० करोड १८ लाख कमाउन सफल भयो । यस्तो विषमताबीच नेपाल सरकारलाई आयकरको रूपमा अग्रिम करसहित रु. २१ करोड ९० लाख ४३ हजार बुझाई योगदान पुऱ्याएको छ भने स्रोतमा कर कट्टी (TDS) वापत रु.४० करोड ८४ लाख ८५ हजार २३९ सङ्कलन गरी भुक्तानी गरेको छ ।

समग्रतामा असहज वातावरणका बावजूद ज्योति विकास बैंक सही अर्थमा एक सबल संस्था बन्ने दिशातर्फ उन्मुख रहेको हामीले महसुस

गरेका छौं । यस बैंकले तय गरेका मूल उद्देश्य, दूरदृष्टि, ध्येय र आधारभूत मूल्य मान्यतालाई केन्द्रमा राखी अघि बढिरहँदा हामी एक जिम्मेवार र नागरिक-मैत्री संस्था बन्नेछौं भन्ने कुरामा विश्वस्त छौं ।

विवेचना गरिएको सन्दर्भबीच यस विकास बैंकको सञ्चालक समितिबाट पारित मिति २०८० असार मसान्तको वासलात, आर्थिक वर्ष २०७९/८० को नाफा-नोक्सान हिसाब, नाफा-नोक्सान बाँडफाँड, नगद प्रवाह विवरण तथा यस अवधिमा बैंकले गरेका उपलब्धि, सञ्चालनमा देखिएका चुनौती र समग्र बैकिङ क्षेत्रको पुनरावलोकनसहित सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन लगायत अन्य सम्पूर्ण वित्तीय विवरण सभासमक्ष पेस गरिएको छ ।

कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्थासम्बन्धी ऐन, २०७३ र नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा समय-समयमा जारी भएका निर्देशनका अधिनमा रही यो प्रतिवेदन तयार गरिएको छ । म यस सभामा सञ्चालक समितिका तर्फबाट बैकिङ क्षेत्रको समग्र परिसूचक प्रस्तुत गर्दै बैंकको गत आर्थिक वर्षको कारोबारको समीक्षा, यस विकास बैंकले भविष्यमा अपनाउनु पर्ने व्यावसायिक रणनीति तथा पूर्वाधार तयार पारी समयसापेक्ष बजार विस्तार तथा प्रविधिमुलक सेवा अफ प्रभावकारी ढङ्गले प्रदान गर्न भावी कार्यक्रमसमेत प्रस्तुत गर्दछु । प्रस्तुत प्रतिवेदनलाई सुधार गर्न तथा संस्थाको उन्नति र प्रगतिको लागि सदाभै यहाँहस्बाट रचनात्मक सुभाव, सहयोग र मार्गनिर्देशन प्राप्त हुनेछ भन्ने हामीले विश्वास लिएका छौं ।

ज्योति विकास बैंकको सोझै वार्षिक साधारण सभामा भाग लिएर यस बैंकको प्रगति तथा समृद्धिका लागि आवश्यक हरेक क्रियाकलापमा सहयोग, अमूल्य सुभाव तथा अटुट साथ दिनुहुने हाम्रा सम्पूर्ण सेयरधनी महानुभाव, ग्राहकवर्ग एवं शुभेच्छुकप्रति कृतज्ञता व्यक्त गर्न चाहन्छौं । यहाँहस्बाट प्राप्त हौसला, सहयोग, विश्वास र सद्भावले हामीलाई आगामी दिनमा दृढताका साथ अघि बढ्न र आउँदा वर्षमा विकास बैंकले अघि सारेका लक्ष्य प्राप्त गर्न हामी सक्षम हुनेछौं । बैंकलाई अनवरत रूपमा मार्गदर्शन, परामर्श तथा समयमै कार्य सम्पादन गरी सहयोग पुऱ्याउँदै आउनुभएका नेपाल सरकारका विभिन्न निकाय, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड, सिडियस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड र यस बैंकको सेयर रजिष्ट्रार लगायत सम्पूर्ण निकाय तथा महानुभावलाई विशेष धन्यवाद दिन चाहन्छौं । साथै, बैंकका गतिविधिलाई सकारात्मक रूपमा जनसमक्ष पुऱ्याइदिने सञ्चार जगत र प्रत्यक्ष अप्रत्यक्ष रूपमा बैंकलाई सहयोग पुऱ्याउने सम्पूर्ण शुभेच्छुकप्रति पनि सञ्चालक समितिका तर्फबाट म हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु । यस अवसरमा निरन्तर रूपमा बैंकको उत्तरोत्तर विकासका लागि प्रतिवद्ध भई सेवा गर्ने बैंक व्यवस्थापन तथा आफ्नो जिम्मेवारीलाई निपूर्णतासहित सम्पादन गर्नुहुने लगनशील कर्मचारी सबैलाई हार्दिक धन्यवाद दिन चाहन्छु । आगामी दिनमा पनि सबै क्षेत्रबाट यस संस्थाको प्रगतिका लागि अफ बढी स्नेह तथा सद्भाव पाउने आशा गर्दछु ।

हरि चन्द्र खड्का

अध्यक्ष

सञ्चालक समितिका तर्फबाट अध्यक्षद्वारा प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन

१. बैंकको सङ्क्षिप्त परिचय :

यस ज्योति विकास बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति २०६५/०९/२६ मा दर्ता भई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०६५/०३/३० मा राष्ट्रियस्तरको 'ख' वर्गको विकास बैंकको स्ममा इजाजतपत्र प्राप्त गरी मिति २०६५/०४/०९ देखि बैंकिङ कारोवार सुरु गरी चालु आव.को अन्त्यसम्म १२१ वटा शाखा कार्यालय, ३ एक्सटेन्सन काउन्टर र ७५ वटा एटिएममार्फत सेवा प्रदान गर्न सफल भएको छ । हाल यस विकास बैंकले आफ्ना करिब ८ लाख ग्राहकलाई सेवा दिइरहेको छ ।

यस विकास बैंकको अधिकृत पूँजी ८,०००,०००,०००/- (अक्षरेपि आठ अर्ब) छ भने जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी रु ४,३९५,७८५,८८६/- (अक्षरेपि चार अर्ब उन्नचालिस करोड सन्ताउन्न लाख पचासी हजार आठ सय छयासी) रहेको छ । उक्त पूँजीमा संस्थापक समूहको ५१ प्रतिशत र सर्वसाधारण समूहको ४९ प्रतिशत रहेको छ ।

२. समीक्षा अवधिको सङ्क्षिप्त राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय भ्रलक :

अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक स्थिति

कोभिड महामारी, रूस-युक्रेन युद्ध, भू-राजनीतिक तनाव, पेट्रोलियम पदार्थको मूल्य वृद्धि र आपूर्ति व्यवधान लगायतका कारण र मुद्रास्फीति नियन्त्रणका लागि अवलम्बन गरिएको कसिलो मौद्रिक नीतिका कारण विश्व अर्थतन्त्र शिथिल बनेको छ ।

अन्तर्राष्ट्रिय मुद्राकोषको प्रक्षेपणअनुसार विश्व अर्थतन्त्र सन् २०२२ मा ३.५ प्रतिशतले विस्तार भएकोमा सन् २०२३ मा ३ प्रतिशतले र सन् २०२४ मा २.९ प्रतिशतले विस्तार हुने देखिएको छ । विकसित अर्थतन्त्र भने सन् २०२२ मा २.६ प्रतिशतले विस्तार भएकोमा सन् २०२३ मा १.५ प्रतिशतले र सन् २०२४ मा १.४ प्रतिशतले विस्तार हुने कोषको प्रक्षेपण छ । उदीयमान तथा विकासोन्मुख मुलुकहरूको अर्थतन्त्र सन् २०२२ मा ४.१ प्रतिशतले विस्तार भएकोमा सन् २०२३ मा ४ प्रतिशतले र सन् २०२४ मा ४.२ प्रतिशतले विस्तार हुने प्रक्षेपण छ ।

छिमेकी मुलुकहरू भारत र चीनको अर्थतन्त्र सन् २०२२ मा क्रमशः ६.८ प्रतिशत र ३.० प्रतिशतले विस्तार भएकोमा सन् २०२३ मा क्रमशः ५.९ प्रतिशत र ५.२ प्रतिशतले विस्तार हुने प्रक्षेपण छ । सन् २०२४ मा भारतको अर्थतन्त्र ६.३ प्रतिशतले र चीनको अर्थतन्त्र ४.५ प्रतिशतले विस्तार हुने कोषको प्रक्षेपण रहेको छ ।

समष्टिगत राष्ट्रिय आर्थिक स्थिति

नेपालको कुल गार्हस्थ्य उत्पादनको वृद्धिदर आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा ५.६१ प्रतिशत रहेको र आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा १.८६ प्रतिशत

रहने केन्द्रीय तथ्याङ्क विभागको अनुमान रहेको छ । कृषि क्षेत्रको वृद्धि २.७३ प्रतिशत, उद्योग क्षेत्रको ०.५९ प्रतिशत र सेवा क्षेत्रको वृद्धि २.३३ प्रतिशत रहने अनुमान छ ।

नेपाल सरकार, अर्थमन्त्रालय (महालेखा नियन्त्रक कार्यालय) का अनुसार आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा नेपाल सरकारको कुल खर्च रु.१२ ९६ अर्ब २४ करोड रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा यस्तो खर्च रु.१४२९ अर्ब ५६ करोड रहेको छ । जसमा चालु खर्च, पूँजीगत खर्च र वित्तीय व्यवस्था वापतको खर्च क्रमशः रु.१००५ अर्ब ७६ करोड, रु.२३३ अर्ब ७० करोड र रु.१९० अर्ब ११ करोड रहेको छ ।

समीक्षा वर्षमा कुल वस्तु आयातमा १६.१ प्रतिशतले कमी आई रु.१६११ अर्ब ७३ करोड कायम भएको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो आयात २४.७ प्रतिशतले बढेको थियो । आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा कुल वस्तु निर्यातमा २१.४ प्रतिशतले कमी आई रु.१५७ अर्ब १४ करोड कायम भएको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो निर्यात ४१.७ प्रतिशतले बढेको थियो । आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा विप्रेषण आप्रवाह २१.२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१२२० अर्ब ५६ करोड पुगेको छ । अधिल्लो वर्ष विप्रेषण आप्रवाह ४.८ प्रतिशतले बढेको थियो ।

२०८० असार मसान्तसम्म "सहुलियतपूर्ण कर्जाका लागि ब्याज अनुदानसम्बन्धी एकीकृत कार्यविधि, २०७५" बमोजिम प्रवाह गरिएको कर्जामध्ये कृषि तथा पशुपक्षी व्यवसाय कर्जाअन्तर्गत ६०,३५० जना ऋणीको रु.१३५ अर्ब ७६ करोड ३४ लाख कर्जा बक्यौता रहेको छ । त्यसैगरी, सो कार्यविधिमा व्यवस्था भएका अन्य क्षेत्रतर्फ ८५,४२८ ऋणीलाई रु.६१ अर्ब २९ करोड ७८ लाख कर्जा प्रवाह भएको छ । नेपाल सरकारले आर्थिक वर्ष २०७९/८० सम्म सहूलियतपूर्ण कर्जाका लागि कुल रु.२२ अर्ब ३९ करोड ब्याज अनुदान प्रदान गरेको छ ।

वित्तीय क्षेत्रको स्थिति

२०८० असार मसान्तसम्म बैंक तथा वित्तीय संस्थाअन्तर्गत "क" वर्गका ५,०४९, "ख" वर्गका १,१२८, "ग" वर्गका २८४ र "घ" वर्गका ५,१२८ गरी कुल शाखा सङ्ख्या ११,५८९ पुगेको छ । शाखारहित बैंकिङ सेवाको सङ्ख्या १,३१९ पुगेको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको निक्षेप ११.८६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ५,७७१ अर्ब २३ करोड पुगेको छ भने सोही अवधिमा ज्योति विकास बैंकको निक्षेप ११.८१ प्रतिशतले वृद्धि भई जम्मा निक्षेप ६३ अर्ब ४४ करोड पुगेको छ । त्यसैगरी अधिल्लो वर्ष समग्र बैंक तथा वित्तीय संस्थाको कर्जा प्रवाह ३.४८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.४,८७७ अर्ब ४० करोड रहेको थियो भने सोही अवधिमा ज्योति विकास बैंकको कर्जा परिचालन ६.९८ प्रतिशतले वृद्धि भई जम्मा रु. ५४ अर्ब ८४ करोड पुगेको छ ।

२०७९ असारको तुलनामा २०८० असारमा ९१-दिने ट्रेजरी बिल एवम् अन्तर-बैंक कारोबार दुबैको भारित औसत ब्याजदर घटेको छ । २०७९ असारमा ९१-दिने ट्रेजरी बिलको भारित औसत ब्याजदर १०.६६ प्रतिशत रहेकोमा २०८० असारमा ६.३५ प्रतिशत कायम भएको छ । त्यसैगरी, वाणिज्य बैंकहरूबीचको अन्तर-बैंक कारोबारको भारित औसत ब्याजदर २०७९ असारमा ६.९९ प्रतिशत रहेकोमा २०८०

असारमा २.९८ प्रतिशत कायम रहेको छ । वाणिज्य बैंक बाहेकका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको अन्तर-बैंक कारोबारको भारित औसत ब्याजदर २०७९ असारमा ७.२० प्रतिशत रहेकोमा २०८० असारमा ४.७० प्रतिशत रहेको र २०८० असारमा मौद्रिक नीतिको सञ्चालन लक्ष्यको रूपमा रहेको वाणिज्य बैंक, विकास बैंक र वित्त कम्पनीहरूको भारित औसत अन्तर-बैंक दर ३.१४ प्रतिशत रहेको जानकारी नेपाल राष्ट्र बैंकले आफ्नो वार्षिक प्रतिवेदन मार्फत गराएको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा छोटो अवधिको तरलता व्यवस्थापन गर्ने उद्देश्यले सरकारी ऋणपत्र (ट्रेजरी बिल र विकास ऋणपत्र) को धितोमा मागकर्ता बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई अधिकतम ५ कार्यदिनाका लागि बैंक दरमा रु२७२७ अर्ब ११ करोड स्थायी तरलता सुविधा प्रदान भएको छ । त्यसैगरी, ओभरनाइट तरलता सुविधामार्फत रु२२८६ अर्ब ९० करोड तरलता प्रवाह (कारोबारमा आधारित) गरिएको छ ।

३. विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन

आर्थिक वर्ष २०७९/८० र आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा यस ज्योति विकास बैंकको वित्तीय स्थितिको तुलनात्मक विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

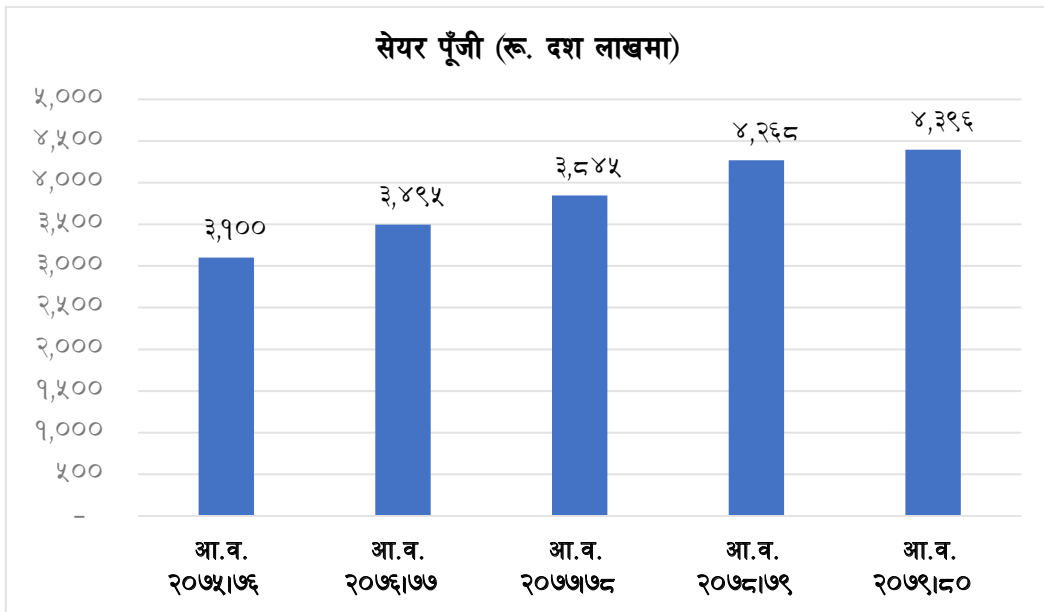
क्र.स	विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०७८/७९	रु. हजारमा	
		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.	फरक रकम	फरक प्रतिशत
१	सेयर पूँजी	४,३९५,७८६	४,२६७,७५३	१२८,०३३	३.००%
२	नेट वर्थ (शयेरधनी कोष)	५,७८२,०६९	५,६३७,२५४	१४४,८१५	२.५७%
३	कुल सम्पत्ति	७२,७८५,९६५	७०,८४१,६८९	१,९४४,२७६	२.७४%
४	कुल निक्षेप	६३,४४५,७२५	५६,७४५,४१५	६,७००,३१०	११.८१%
५	कुल कर्जा तथा सापट	५४,८४०,४१६	५१,२६२,९९३	३,५७७,४२३	६.९८%
६	लगानी	८,२४०,५४७	७,२२९,१९८	१,०११,३४९	१३.९९%
७	खुद ब्याज आम्दानी	२,३६८,२३१	२,०२६,२४५	३४१,९८६	१६.८८%
८	कमिसन, अन्य सञ्चालन आम्दानी	३४१,४३८	३२७,८४६	१३,५९२	४.१५%
९	कार्यालय सञ्चालन खर्च	१,३००,७५१	१,२१४,१२७	८६,६२४	७.१३%
१०	सञ्चालन मुनाफा (व्यवस्था अगाडिको)	१,३७८,०७९	१,११८,९६६	२५९,००८	२३.१४%
११	खुद नाफा/(नोक्सान)	३०१,८१७	६७०,००१	(३६८,१८४)	-५४.९५%
१२	पूँजी कोष	१२.९६%	१२.७४%	०.२२%	१.७६%
१३	प्रति सेयर बुक नेटवर्थ	१३१.५४	१३२.०९	(०.५५)	-०.४२%
१४	प्रति सेयर आम्दानी	६.८७	१५.७०	(८.८३)	-५६.२७%
१५	शाखा सङ्ख्या	१२१.००	११८.००	३.००	२.५४%
१६	कर्मचारी सङ्ख्या	९४५.००	९२९.००	२४.००	२.६१%

विगत पाँच वर्षमा बैकले हासिल गरेका उपलब्धि

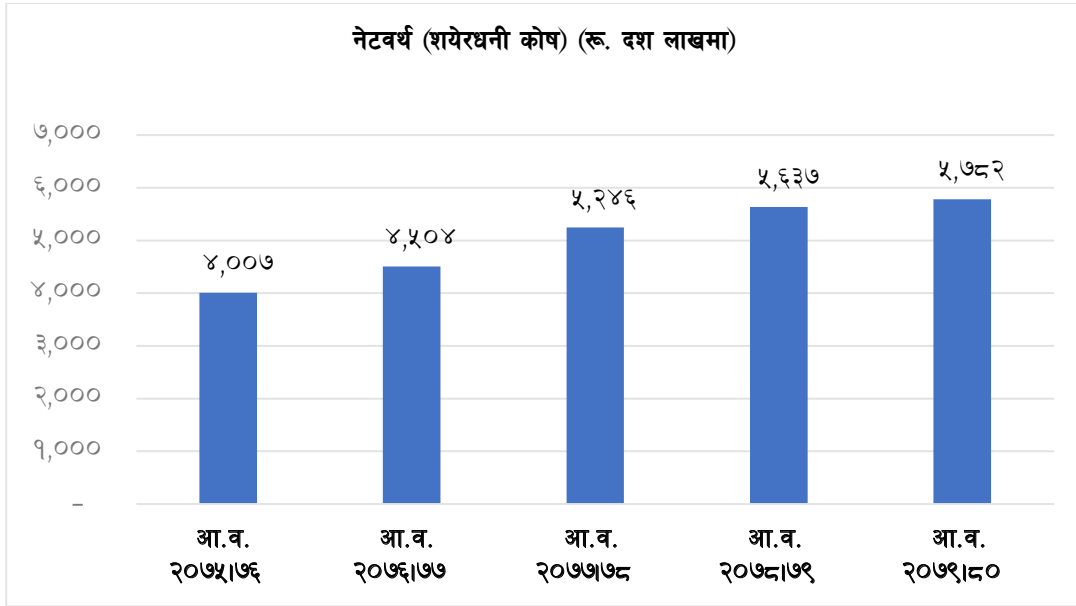
रु. हजारमा

विवरण	आ.व.२०७५/७६	आ.व.२०७६/७७	आ.व.२०७७/७८	आ.व.२०७८/७९	आ.व.२०७९/८०
शेयर पूँजी	३,१००,०३९	३,४९५,२९३	३,८४४,८२३	४,२६७,७५३	४,३९५,७८६
नेट वर्थ (शेयरधनी कोष)	४,००६,९२१	४,५०४,००८	५,२४५,८५४	५,६३७,२५४	५,७८२,०६९
कुल सम्पत्ति	३६,४५९,९४२	४२,३६१,१०२	५९,८७९,०२५	७०,८४१,६८९	७२,७८५,९६५
कुल निक्षेप	२९,२३८,९३३	३७,४८३,४७९	५२,१३८,८५९	५६,७४५,४१५	६३,४४५,७२५
कुल कर्जा तथा सापट	२५,७८५,२७५	३०,७०५,७९१	४६,०९१,५१३	५१,२६२,९९३	५४,८४०,४१६
लगानी	१,५०२,५९५	२,८५८,०२७	७,५८७,४८२	७,२२९,१९८	८,२४०,५४७
खुद व्याज आम्दानी	१,२९४,३८२	१,३९८,९५०	१,५८२,६७६	२,०२६,२४५	२,३६८,२३१
कमिशन तथा अन्य आम्दानी	२७५,८९१	३५०,७९५	८१४,३२५	३२७,८४६	३४१,४३८
सञ्चालन मूनाफा (व्यवस्था अगाडिको)	८४५,७८४	८६३,२६०	१,३७३,७७२	१,११८,९६६	१,३७८,०७९
खुद नाफा/(नोक्सान)	५३१,३४२	४८८,४५६	६६३,८७०	६७०,००१	३०१,८१७
पूँजीकोष	१६.२७%	१५.०८%	१३.०४%	१२.७४%	१२.९६%
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	९८,७१०	१६०,३३९	४२४,००६	१६४,०३७	९५४,३५६
शेयर पूँजीमा नगद लाभांश/बोनस	०/१२.७५	०/१०	४.५/११	३.८०/३.००	-
खुद नाफा/कुल आम्दानी	१४.५२%	११.०४%	१२.८०%	१०.२२%	३.४८%
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	१७.१४	१३.९७	१७.२७	१५.७	६.८७
प्रति शेयर वजार मूल्य (रु.)	१६३	१६६	४७८	३०२.२	२९८.००
मूल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	९.५१	११.८८	२७.६८	१९.२५	४३.४०
निष्क्रिय कर्जा /कुल कर्जा	०.५४%	०.९२%	०.८४%	१.४७%	३.४३%
ब्याजदर अन्तर	४.९४%	४.५०%	४.६७%	४.५८%	४.५८%
कुल कर्मचारी	७७३	८१०	८१४	९२१	९४५

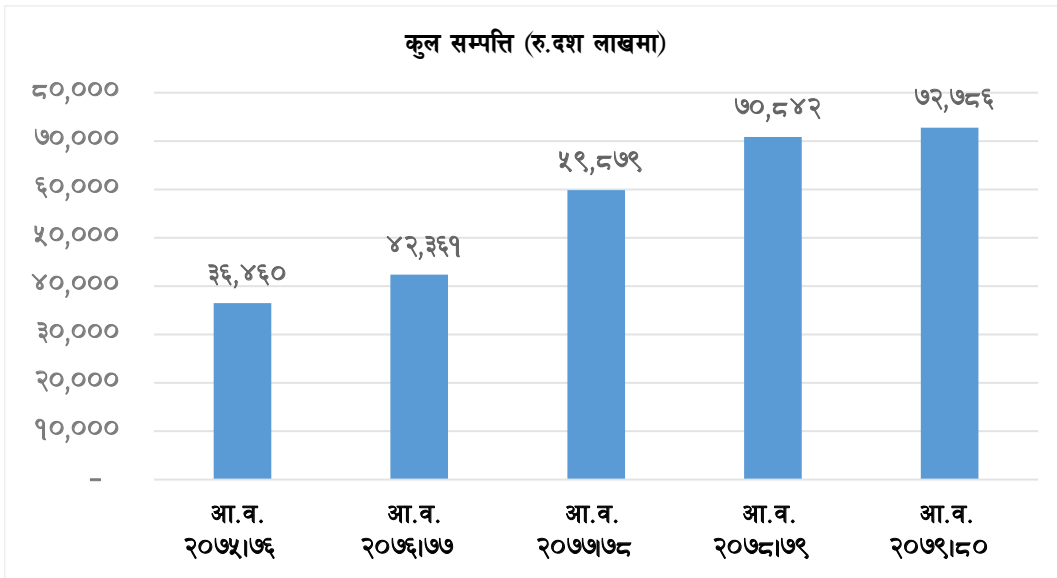
क) शेयर पूँजी : आ.व. २०७८/७९ मा रु. ४ अर्ब २६ करोड ७७ लाख रहेको शेयरपूँजी समीक्षा आ.व.२०७९/८० को अन्त्यमा रु. ४ अर्ब ३९ करोड ५७ लाख पुगेको छ ।



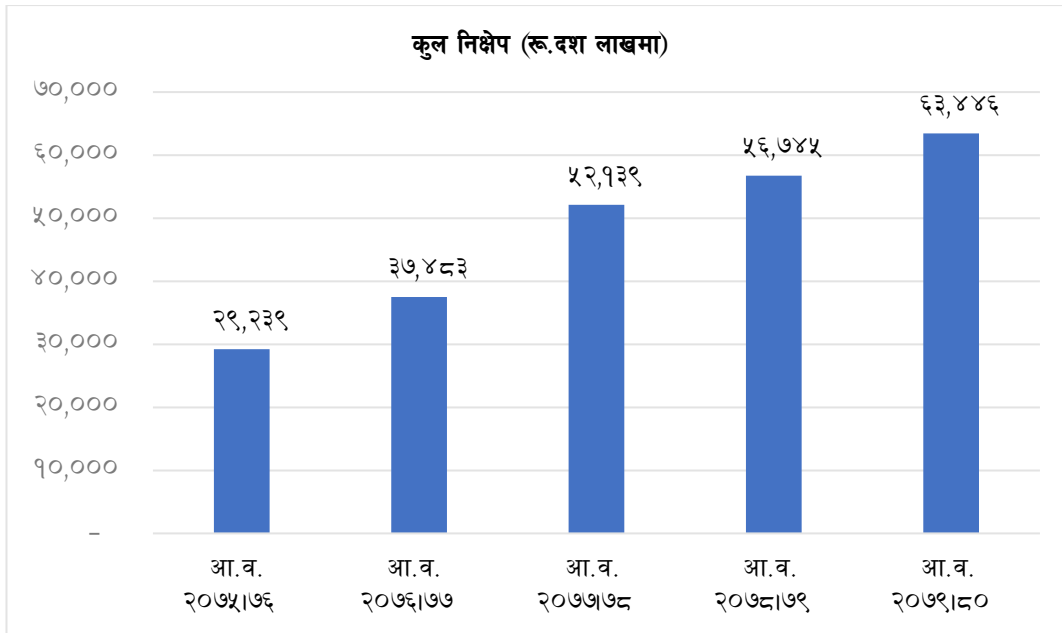
ख) नेटवर्थ (सेयरधनी कोष) : आ.व. २०७८/७९ मा रु. ५ अर्ब ६३ करोड ७३ लाख रहेको नेटवर्थ समीक्षा आ.व. २०७९/८० मा २.५७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ५ अर्ब ७८ करोड २० लाख पुगेको छ ।



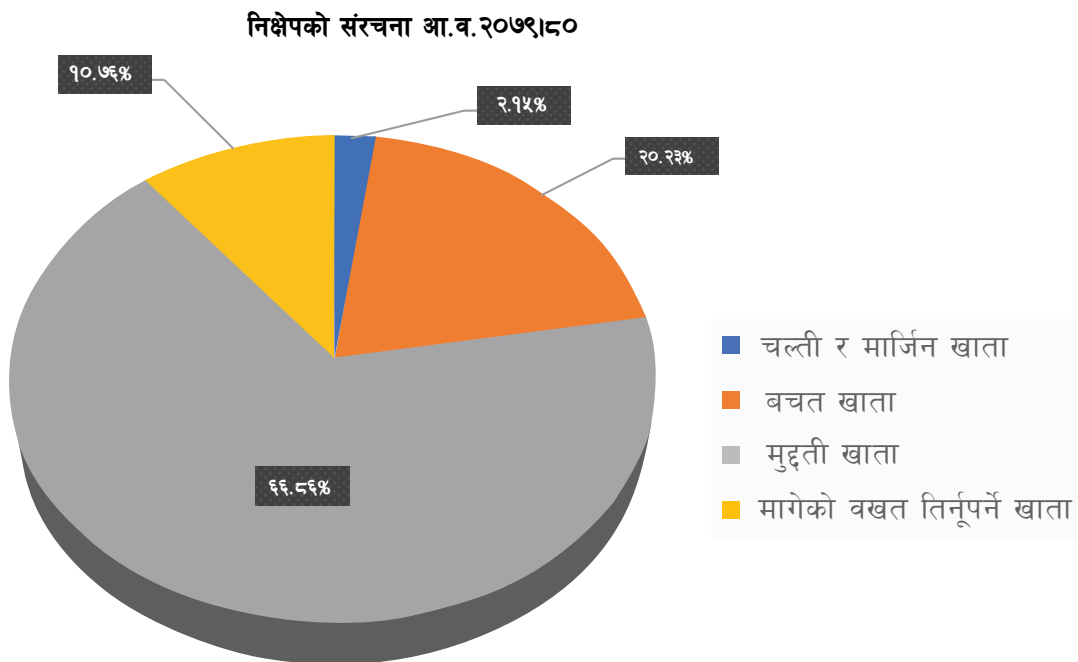
ग) कुल सम्पत्ति : यस विकास बैंकको कुल सम्पत्ति आ.व. २०७८/७९ मा रु. ७० अर्ब ८४ करोड १७ लाख रहेकोमा आ.व. २०७९/८० मा २.७४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ७२ अर्ब ७८ करोड ६० लाख पुगेको छ ।



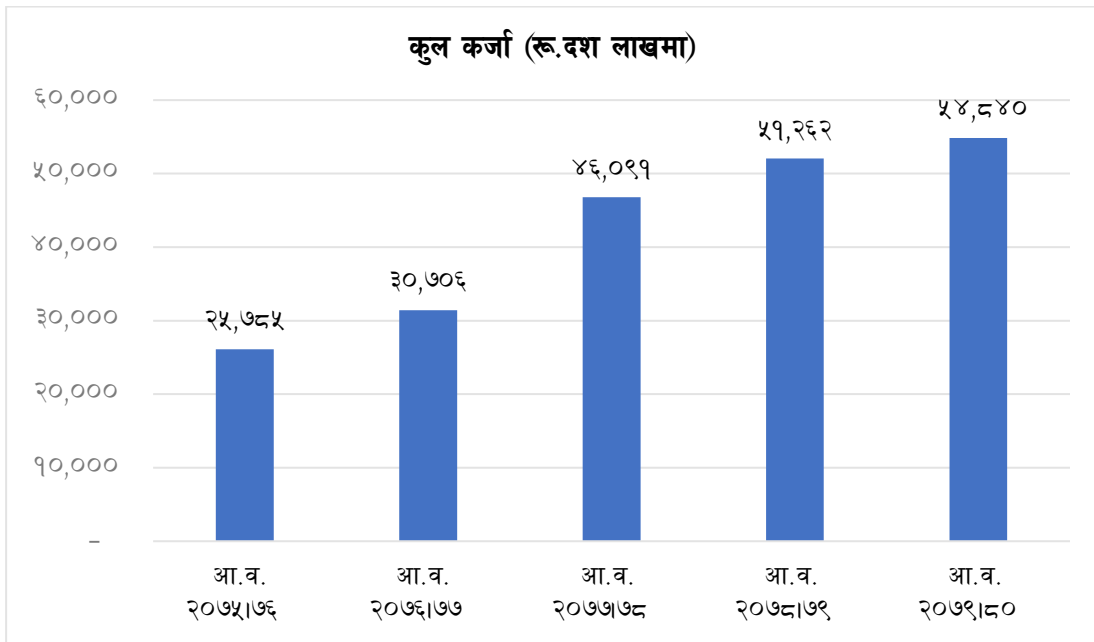
घ) निक्षेप सङ्कलन : आ.व. २०७८/७९ मा रू. रू. ५६ अर्ब ७४ करोड ५४ लाख निक्षेप परिचालन गरेकोमा आ.व. २०७९/८० मा ११.८१ प्रतिशतले वृद्धि भई रू. ६३ अर्ब ४४ करोड ६० लाख पुगेको छ ।



कुल निक्षेप सङ्कलनमध्ये बचत खाता मा २०.२३ प्रतिशत, मुद्दती खातामा ६६.८६ प्रतिशत, मागेको बखत तिर्नुपर्ने खाता १०.७६ प्रतिशत, चल्ती र मार्जिन खाता मा २.१५ प्रतिशत रहेको छ ।



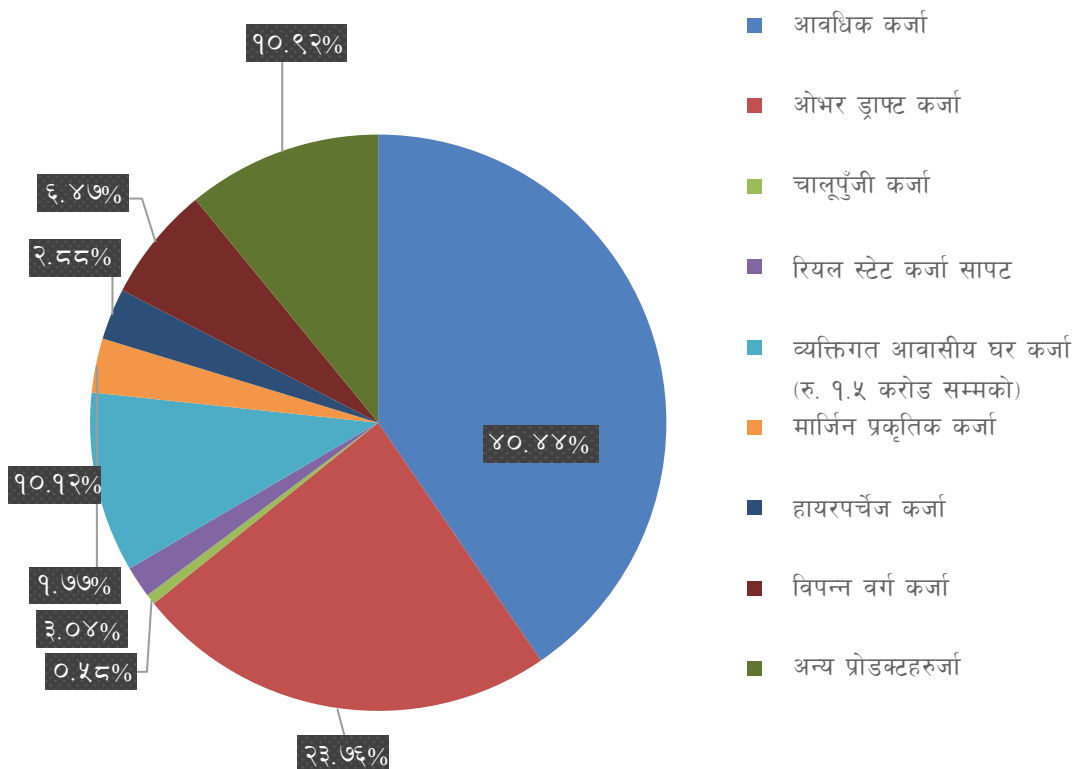
ड) कुल कर्जा तथा सापट : कुल कर्जा सापटीतर्फ विकास बैंकको आ.व. २०७८/७९ मा रु. ५१ अर्ब २६ करोड २९ लाख कर्जा रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा अघिल्लो वर्षको तुलनामा ६.९८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ५४ अर्ब ८४ करोड ४ लाख पुगेको छ ।



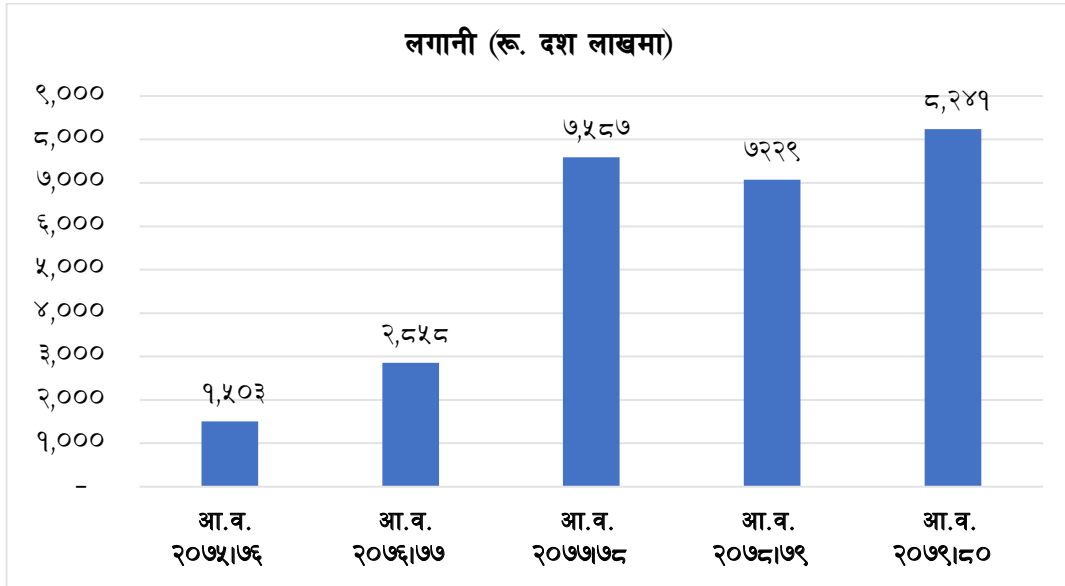
कुल कर्जा सापटीमध्ये रियल स्टेट क्षेत्रमा १.७७ प्रतिशत, व्यक्तिगत आवासीय घर कर्जा क्षेत्रमा १०.१२ प्रतिशत, मार्जिन लेन्डिङमा ३.०४ प्रतिशत, आवधिक कर्जामा ४०.४४ प्रतिशत र अधिविकर्ष कर्जामा २३.७६ प्रतिशत, विपन्न वर्ग कर्जामा ६.४७ प्रतिशत, हायरपचेज कर्जामा २.८८ प्रतिशत, चालुपूँजी कर्जा कर्जामा ०.५८ प्रतिशत, तथा अन्य कर्जामा १०.९२ प्रतिशत रहेको छ ।

कर्जा तथा सापटको संरचना आ.व. २०७९/८० को अन्त्यमा

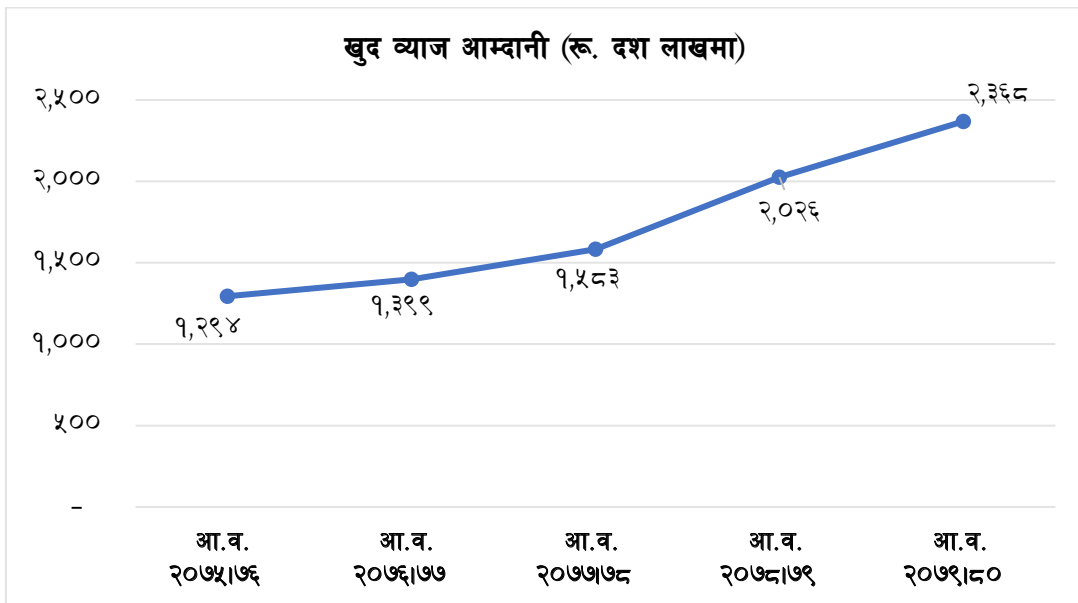
आ.व.२०७९/८०



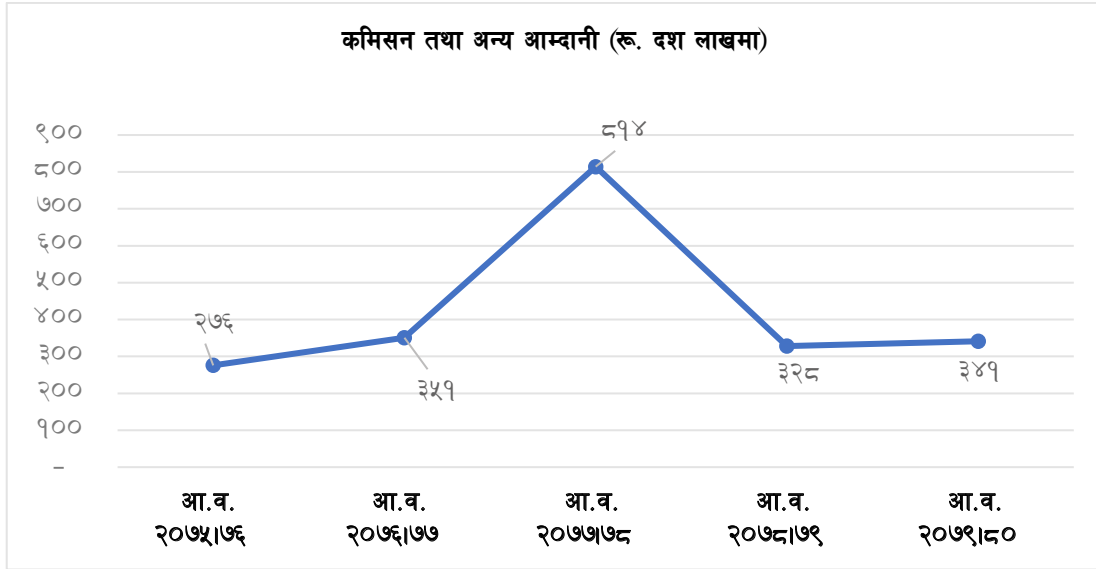
च) लगानी : आ.व.२०७८/७९ मा बैंकले विभिन्न लगानीका उपकरणहरूमा कुल ७ अर्ब २२ करोड ९१ लाख ९८ हजार लगानी गरेकोमा आ.व. २०७९/८० मा उक्त लगानी १३.९९ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ८ अर्ब २४ करोड ५ लाख ४७ हजार पुगेको छ ।



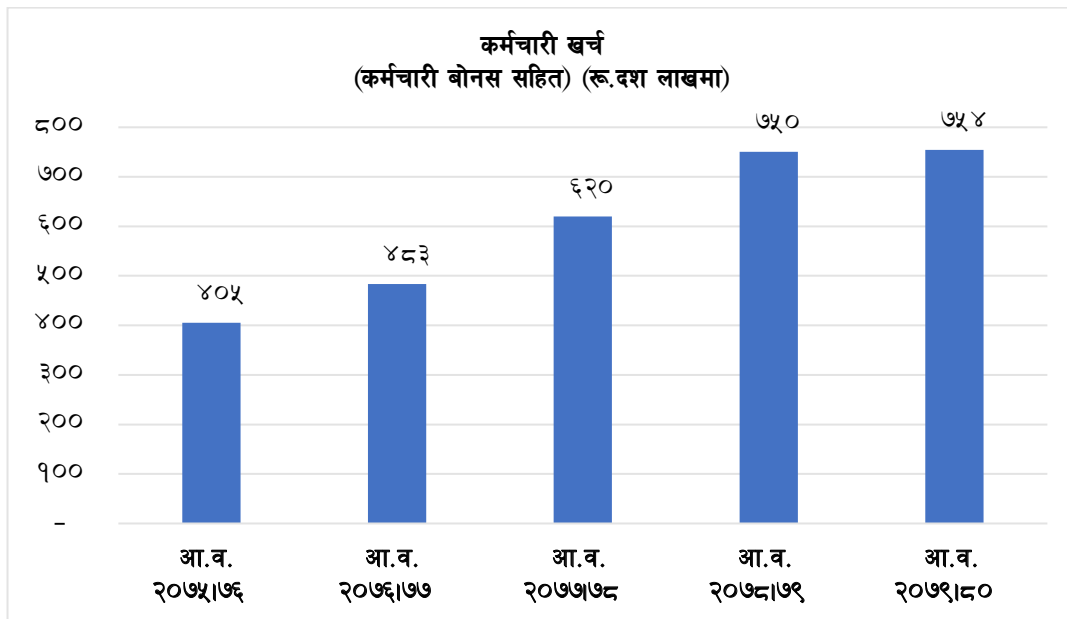
छ) खुद ब्याज आम्दानी : आ.व. २०७८/७९ मा बैंकको खुद ब्याज आम्दानी रु. २ अर्ब २ करोड ६२ लाख ४५ हजार रहेकोमा आ.व. २०७९/८० मा उक्त रकम १६.८८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २ अर्ब ३६ करोड ८२ लाख ३१ हजार पुगेको छ ।

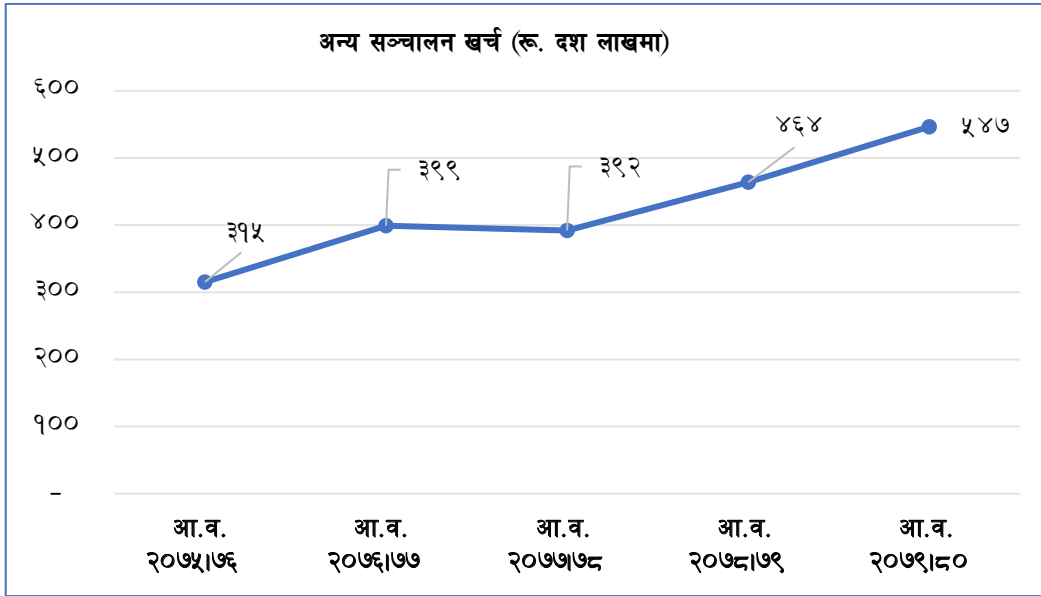


ज) कमिसन तथा अन्य आम्दानी : आ.व.२०७८/७९ मा बैंकको कमिसन तथा अन्य आम्दानी रु. ३२ करोड ७८ लाख ४६ हजार रहेकोमा आ.व. २०७९/८० मा उक्त आम्दानी रकम -४.१५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ३४ करोड १४ लाख ३७ हजार पुगेको छ ।

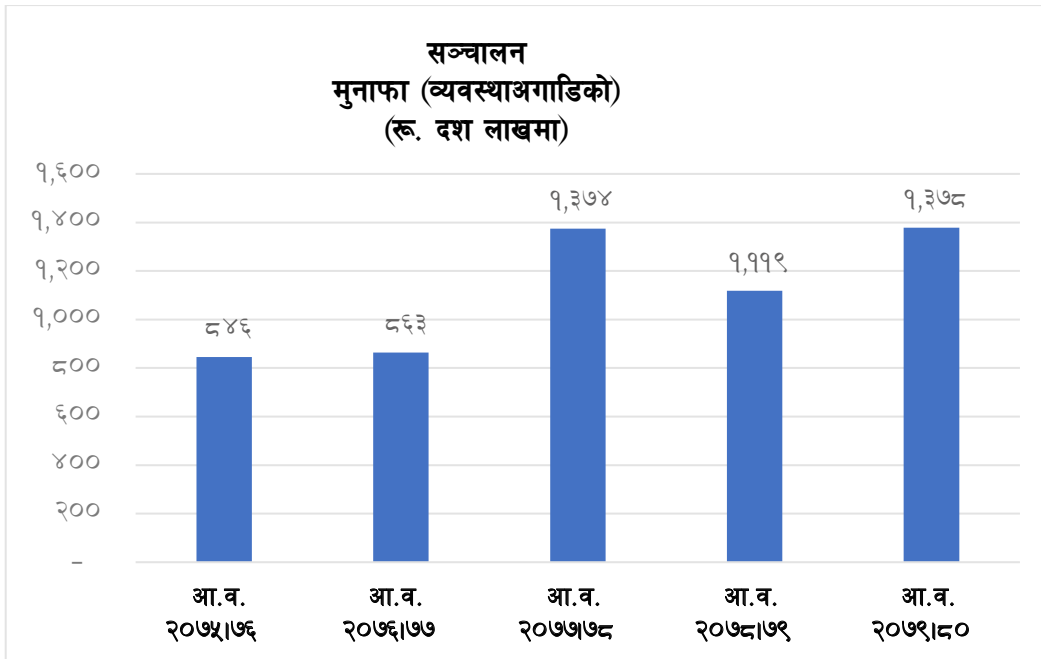


फ) कर्मचारी खर्च तथा अन्य सञ्चालन खर्च : आ.व. २०७८/७९ मा बैंकको कुल कर्मचारी खर्च रु. ७५ करोड २ लाख ८३ हजार रहेकोमा आ.व. २०७९/८० मा ०.५२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ७५ करोड ४१ लाख ५३ हजार पुगेको छ । त्यस्तैगरी, आ.व. २०७८/७९ मा बैंकको अन्य सञ्चालन खर्च रु. ४६ करोड ३८ लाख ४३ हजार रहेकोमा आ.व. २०७९/८० मा १७.८४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ५४ करोड ६५ लाख ९७ हजार पुगेको छ ।

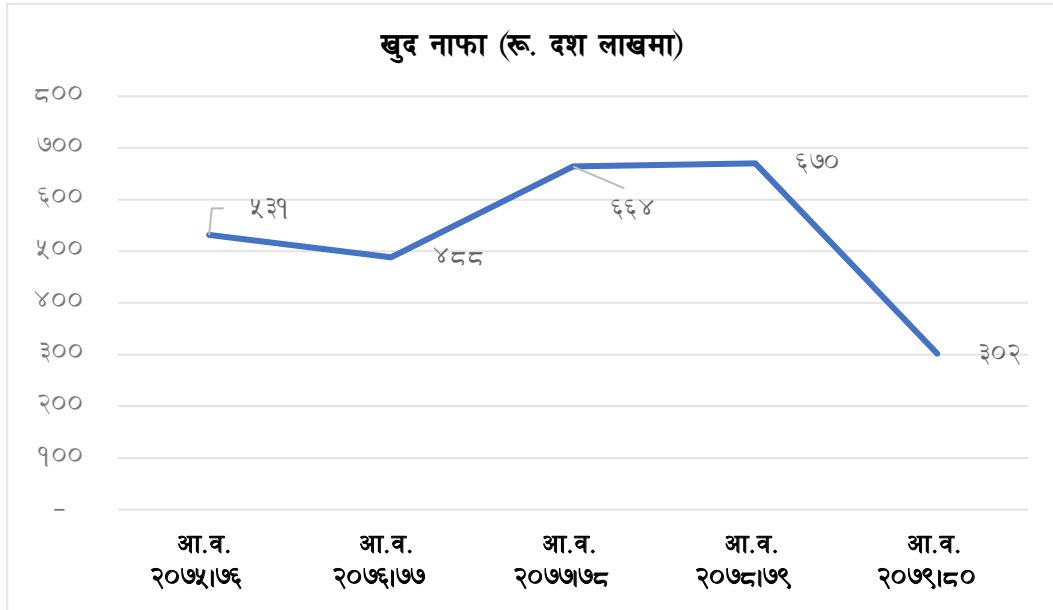




अ) सञ्चालन मुनाफा (व्यवस्थाअगाडिको) : आ.व. २०७८/७९ मा बैंकको सञ्चालन मुनाफा रु. १ अर्ब ११ करोड ८९ लाख ६६ हजार रहेकोमा आ.व. २०७९/८० मा उक्त मुनाफा रकममा २३.१६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १ अर्ब ३७ करोड ८० लाख ७९ हजार पुगेको छ ।



ट) **खुद नाफा** : आ.व. २०७८/७९ मा खुद नाफा रु. ६७ करोड १ हजार रहेको थियो भने आ.व. २०७९/८० मा ५४.९५ प्रतिशतले कमी भई रु. ३० करोड १८ लाख १७ हजार कायम भएको छ ।



ठ) **पूँजी कोषको पर्याप्तता** : आ. व. २०७८/७९ को अन्त्यमा पूँजी कोषको अनुपात १२.७४ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा उक्त अनुपात १२.९६ प्रतिशत कायम रहेको छ, जुन नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम ११ प्रतिशत भन्दा १.९६ प्रतिशतले बढी हो ।

ड) **प्रति सेयर बुक नेटवर्थ** : आ.ब. २०७८/७९ मा रु. १३२.०९ रहेको प्रतिसेयर बुक नेटवर्थ ०.४२ प्रतिशतले कमी भई आ.ब. २०७९/८० मा रु. १३१.५४ पुगेको छ ।

ढ) **प्रति सेयर आम्दानी** : विकास बैंकको प्रतिसेयर आम्दानी गत आ.ब. २०७८/७९ मा रु. १५.७० रहेकोमा आ.ब. २०७९/८० मा करिब ५६.२७ प्रतिशतले कमी आई रु. ६.८७ पुगेको छ ।

ण) **शाखा सङ्ख्या** : यस विकास बैंकको आ.व. २०७९/८० मा जम्मा १२१ शाखा कार्यालय तथा ३ एक्स्टेन्सन काउण्टर रहेका छन ।

संस्थागत सुशासन

यस विकास बैंक संस्थागत सुशासनको स्तर उच्च राख्दै सुशासनको आधारभूत पक्षहरू सुनिश्चित गर्न प्रतिबद्ध रहेको छ । बैंकको सञ्चालक समितिको निर्णय पद्धति र काम कारवाहीहरूलाई प्रचलित ऐन कानूनबमोजिम पारदर्शी बनाइएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंक लगायत नियमनकारी निकायहरूसँग समय समयमा जारी भएका नीति निर्देशनहरू बैंकले पालना गरी आएको छ । त्यसैगरी नेपाल राष्ट्र बैंक र वाह्य तथा आन्तरिक लेखापरीक्षकले दिएका सुभाव र सल्लाहलाई समेत सञ्चालक समितिले पूर्ण सजगताका साथ कार्यान्वयन गर्दै आएको छ । विकास बैंकले वित्तीय विवरणहरू नेपाल लेखामान तथा लेखासम्बन्धी सर्वमान्य सिद्धान्त र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनबमोजिम राखेको छ । लेखासम्बन्धी ती विवरणले बैंकको वित्तीय स्थिति र कारोबारको यथार्थ विवरण चित्रण गर्दछन् । समग्रमा यस विकास बैंकले प्रचलित ऐन, कानून, नीति नियम र नेपाल राष्ट्र बैंकका नीति निर्देशनको पूर्ण पालना गर्दै विश्वव्यापी रूपमा स्थापित संस्थागत सुशासनका सिद्धान्तप्रति कटिबद्ध भई कार्य गरिरहेको छ ।

आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली

बैंकिङ व्यवसायमा निहित कर्जा, बजार तथा सञ्चालन लगायतका जोखिमहरूलाई दृष्टिगत गरी बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी पार्ने नीति लिएको छ । यस सम्बन्धमा बैंकिङ कारोबारका सबै कामहरू नीति, नियम बनाई कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ । त्यसै गरी बैंकका काम कारवाही प्रचलित कानूनबमोजिम भए गरेको छ छैन त्यसको यकिन गर्ने उद्देश्यले बैंकमा स्वतन्त्र (Independent) आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग निर्माण गरी सो विभागलाई गैरकार्यकारी सञ्चालक समिति सदस्यको संयोजकत्वमा गठित लेखापरीक्षण समिति मातहत राखिएको छ ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व

समग्र समाजको विकासको लागि सामूहिक सोच र सामूहिक प्रयास हाम्रो व्यवसायिक अवधारणा हो । राष्ट्र र समाजको विकाससँगै नागरिक र बैंकको पनि विकास हुन्छ भन्ने मान्यतालाई मूर्तस्म दिन यस विकास बैंकले विभिन्न सामाजिक उत्तरदायित्वसम्बन्धी कार्य गर्दै आइरहेको छ र सोको दिशानिर्देशका लागि एक छुट्टै कार्यविधि बनाई लागु गरेको छ । सो कार्यविधिबमोजिम प्रत्येक आर्थिक वर्षको खुद नाफाबाट नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको न्यूनतम १ प्रतिशत र प्रति सेयर आम्दानी रु. १५ भन्दा बढी भएको अवस्थामा १.५ प्रतिशतले हुन आउने रकम छुट्टयाई संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अर्न्तगतको "हाम्रो विकास प्रवर्धन कोष" नामक कोषमा जम्मा गरी उक्त कोषबाट विशेष गरी शिक्षा, स्वास्थ्य, वातावरण, उद्यमशीलता, संस्थागत सुशासन, वित्तीय साक्षरता तथा अन्य सामाजिक चेतना अभिवृद्धि गर्नेसम्बन्धी कार्यमा निश्चित प्रक्रियामार्फत खर्च गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

आफ्नो स्थापनाकालदेखि नै संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्दै बैंकले समीक्षा आ.व. २०७९/८० मा खुद मुनाफाको १ प्रतिशतले हुन आउने जम्मा रु. ३० लाख १८ हजार

१७० सामाजिक उत्तरदायित्व अर्न्तगतको "हाम्रो विकास प्रवर्धन कोष" नामक कोषमा सारिएको छ । समीक्षा आ.व. २०७९/८० मा उक्त कोषबाट जम्मा रकम रु. ५५ लाख ६१ हजार सामाजिक उत्तरदायित्व अर्न्तगत खर्च गरिएको छ । समाजमा सकारात्मक योगदान गर्ने अन्य संघ संस्थासँग हातेमालो गर्ने सिलसिलामा यस कोषले राष्ट्रिय आविष्कार केन्द्र, युथ रिकल ल्याब, राधा पौडेल फाउन्डेसन, नेपाल दृष्टिविहिन कल्याण संघ, स्नेहा केयर लगायत समुदायस्तरमा समेत सहकार्य गरेको छ । आगामी दिनमा समेत यस कोषले छरिएर रहेका यस विकास बैंकका शाखा कार्यालयहरू मार्फत सामाजिक कार्यमा आफ्नो योगदान जारी राख्नेछ ।

सञ्चालक समितिमा हेरफेर र त्यसको कारण:

यस विकास बैंकमा रिक्त संस्थापक समुहको तर्फबाट प्रतिविधित्व गर्ने सञ्चालक पद सङ्ख्या १ मा मिति २०७९/१२/१३ मा बसेको सञ्चालक समितिको ४४७ औं बैठकले श्री राम कुमार श्रेष्ठलाई नियुक्त गरेको छ साथै बाँकी कार्यकालका लागि समेत अनुमोदन गर्ने प्रस्ताव पेस गरिएको छ ।

अन्य समिति

लेखापरीक्षण समिति : यस विकास बैंकको लेखापरीक्षकको नियुक्तिको लागि सिफारिस गर्न, बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्यक्षेत्र निर्धारण गर्न, आन्तरिक, वाह्य तथा केन्द्रीय बैंकबाट भएका लेखापरीक्षणको सिलसिलामा प्राप्त भएका कैफियतको समीक्षा गर्न र बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागले पेस गरेको आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लिखित कैफियतमाथि समीक्षा गर्न सञ्चालक श्री ध्रुव कोइरालाको संयोजकत्वमा लेखापरीक्षण समिति गठन गरिएको छ । उक्त समितिमा सञ्चालक श्री नरेश राज आचार्य सदस्य रहनुभएको छ भने बैंकका आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहने व्यवस्था गरिएको छ । समीक्षा अवधिमा यस समितिको १४ वटा बैठक बसेको थियो ।

कर्मचारी सेवा सुविधा समिति : यस विकास बैंकको कर्मचारी सेवा सुविधासम्बन्धी नीतिगत व्यवस्था निर्माण गर्न सञ्चालक श्री सन्तोष अधिकारीको संयोजकत्वमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत सदस्य, लेखा विभाग प्रमुख सदस्य, जनशक्ति व्यवस्थापन विभाग प्रमुख सदस्य-सचिव रहेको कर्मचारी सेवा सुविधा समिति गठन गरिएको छ र समीक्षा अवधिमा यस समितिको ५ वटा बैठक बसेको थियो ।

जोखिम व्यवस्थापन समिति : बैंकको सम्पत्तिको गुणस्तरलाई नियन्त्रण तथा सम्पत्तिको जोखिम व्यवस्थापनसम्बन्धी नीतिगत व्यवस्था निर्माण गर्न सञ्चालक श्री मन महर्जनको संयोजकत्वमा लेखापरीक्षण समितिका संयोजक पदेन सदस्य, प्रमुख सञ्चालन अधिकृत सदस्य, प्रमुख जोखिम अधिकृत सदस्य-सचिव रहेको एक जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ । समीक्षा अवधिमा यस समितिको ८ वटा बैठक बसेको थियो ।

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी समिति : नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी नीति निर्देशनका आधारमा सञ्चालक श्री सुरेन्द्रबहादुर नेपाली

संयोजक, सञ्चालन विभाग प्रमुख सदस्य र AML/CFT विभाग प्रमुख (कार्यान्वयन अधिकारी) सदस्य-सचिव रहने गरी सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी समिति गठन गरिएको छ । समीक्षा अवधिमा यस समितिको ६ वटा बैठक बसेको थियो ।

हाप्रो विकास प्रवर्धन कोष समिति : बैंकको आन्तरिक नियमावलीको आधारमा सञ्चालक श्री सुरेन्द्र बहादुर नेपाली संयोजक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत सदस्य, नायक महाप्रबन्धक - प्रमुख कर्जा अधिकृत सदस्य र प्रमुख मार्केटिङ अधिकृत सदस्य-सचिव रहने गरी हाप्रो विकास प्रवर्धन कोष समिति गठन गरिएको छ । समीक्षा अवधिमा यस समितिको ४ वटा बैठक बसेको थियो ।

सरकारी राजस्वमा योगदान : आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा बैंकले नेपाल सरकारलाई आयकरको रूपमा अग्रिम करसहित रु. २१ करोड ९० लाख ४३ हजार बुझाई योगदान पुऱ्याएको छ भने स्रोतमा कर कट्टी (TDS) वापत रु.४० करोड ८४ लाख ८५ हजार २३९ सङ्कलन गरी भुक्तानी गरेको छ ।

बैंकको कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य

कारकहरू

बैंकको कारोवारलाई असर पार्न सक्ने विभिन्न किसिमका जोखिमहरूलाई तल प्रस्तुत गरिएको छ ।

१. अन्तर्राष्ट्रिय जगतमा देखा परिरहेको द्वन्द्वका कारण सिर्जित तनावले अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक क्षेत्रमा पारेको असर र सो असरले नेपालको आर्थिक क्रियाकलाप सँगसँगै बैंकको व्यवसायमा पनि पार्न सक्ने असरहरू ।
२. आर्थिक क्रियाकलापमा देखिएको शिथिलताका कारण कर्जा असुली नभई वृद्धि भएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ।
३. वैकल्पिक लगानी क्षेत्रको अभाव तथा आन्तरिक बजारमा देखिएको सङ्कुचनका कारण आम्दानीको स्रोतमा पर्न सक्ने असर ।
४. बैंकबाट प्रवाह हुने कर्जा तथा गैर-कोषमा आधारित सेवाबाट हुन सक्ने संभावित जोखिमहरू ।
५. देशको आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीति परिवर्तनबाट सिर्जना हुनसक्ने संभावित परिस्थितिले बैंकको व्यवसायलाई पुऱ्याउन सक्ने असरहरू ।
६. सूचना प्रविधिको विकास सँगसँगै बढ्दै गइराखेको cyber fraud जस्ता विभिन्न प्रकारका जोखिमहरू ।
७. दक्ष जनशक्ति विदेश पलायन भईरहेको अवस्थामा बैंकका विद्यमान जनशक्तिलाई Retain गर्ने चुनौती ।
८. विदेशी विनिमय कारोबार गर्दा विनिमयदरमा हुने परिवर्तनबाट हुन सक्ने जोखिमहरू ।
९. निक्षेप तथा कर्जा लगानीको ब्याजदरमा हुने परिवर्तनबाट असर गर्ने जोखिमहरू ।

१०. विभिन्न कारणबाट हुन सक्ने सञ्चालन जोखिम तथा बजार जोखिम ।

लेखापरीक्षकको नियुक्ति :

विकास बैंकको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को हरहिसाबहरू लेखापरीक्षण गर्न पी.जे.पी.एन.एण्ड कम्पनी नै योग्य हुने भएकाले मु.अ.करसहित रु.९६०,०००/- निर्धारण गरी नियुक्तिका लागि सिफारिस गरिएको छ ।

मानव संसाधन

२०८० असार मसान्तसम्म बैंकमा कुल ९४५ जना कर्मचारी कार्यरत रहेका छन् । ग्राहकवर्गलाई सर्वसुलभ तथा समयमा सेवा उपलब्ध गराई व्यावसायिक उद्देश्य प्राप्त गर्न बैंकको जनशक्तिको दक्षता वृद्धिका लागि कर्मचारीहरूलाई आवश्यक तालिमहरू दिइरहेको छ भने कर्मचारी सेवा सुविधाका सन्दर्भमा समेत उचित व्यवस्था गरिएको छ ।

भावी कार्यक्रम

आजको प्रतिस्पर्धात्मक बैकिङ बजारमा ज्योति विकास बैंकको सुदृढ उपस्थितिका लागि देहायका कार्यक्रमलाई निरन्तरता दिने योजना रहेको जानकारी गराउन चाहन्छु ।

१. सामुहिक लगानी कोष/PEVC/Hedge Fund सम्बन्धी आवश्यक कार्य गर्ने ।
२. देशको उत्पादन तथा सेवा व्यवसायमा वृद्धि गरी आय तथा रोजगारी सिर्जना गर्न आवश्यक प्राविधिक सहायता सहितको लघु, साना तथा मझौला उद्योग (Micro, Small and Medium Enterprises -MSME) मा लगानी वृद्धि गर्ने ।
३. बैंकका शाखाहरू भएको क्षेत्रलाई केन्द्रबिन्दु मानी त्यसवरपरका वासिन्दाहरूलाई सरल, भरपर्दो र पूर्ण बैकिङ सेवा प्रदान गर्ने ।
४. बैंकको जनशक्तिलाई आधुनिक बैकिङ सीप र ज्ञान उपलब्ध गराई ज्योति विकास बैंकको बैकिङ सेवाप्रति प्रतिष्ठा आर्जनसहित ब्रान्ड इमेज निर्माण गर्ने ।
५. Digital banking सँग सम्वन्धित सेवामा केन्द्रित रहने ।
६. वर्तमान समस्याको दिगो समाधान गरी भविष्यमा गरिने व्यवसाय विस्तारका लागि बलियो आधारशीला निर्माण गर्ने ।
७. जोखिम न्यूनीकरणका लागि आवश्यक कार्य गर्ने ।

लेखापरीक्षण, वासलात र अन्य विवरण

२०८० आषाढ मसान्तको वासलात, आ.व. २०७९/८० को नाफा-नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, सम्बद्ध अनुसूचीहरू र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन यसै प्रतिवेदनको अंगको

स्वमा राखिएको छ । साथै कम्पनी ऐन २०६३ को परिच्छेद ७ को दफा १०९ को उपदफा (४) बमोजिमका विवरणहरूलाई अनुसूचीको स्वमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

नाफा नोक्सान बाँडफाँड

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को खुद मुनाफा रु. ३० करोड १८ लाख १६ हजार ९ सय ५८ को २० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ६ करोड ३ लाख ६३ हजार ३ सय ९२ बैंक तथा वित्तीय संस्थासम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४४ बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिएको छ । विदेशी मुद्राको विनिमय दरमा परिवर्तन भएको कारणबाट बैंकलाई समीक्षा वर्षमा रु. ३९ लाख ३१ हजार २ सय ९१ आम्दानी भएकाले सटही घटबढ कोषमा सो रकमको २५ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ९ लाख ८२ हजार ८ सय २३ रकमान्तर गरिएको छ । त्यसै गरी संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा आर्थिक वर्ष २०७९/८० को खुद मुनाफाको १ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ३० लाख १८ हजार १ सय ७० छुट्याइएको छ ।

त्यसैगरी समीक्षा वर्षमा सामाजिक उत्तरदायित्व अर्न्तगत भएको खर्च रु. ५५ लाख ६० हजार ९ सय ४२ सामाजिक उत्तरदायित्व अभिवृद्धि कोषबाट फिर्ता आएको छ । समीक्षा वर्षमा नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशन बमोजिम नियमनकारी कोष अन्तर्गत विभिन्न शीर्षकहरूमा रु. २४ करोड १ लाख ४७ हजार ८ सय ९ थप छुट्याइएको छ ।

उल्लिखित सबै बाँडफाँड पश्चात् आर्थिक वर्ष २०७९/८० सम्म सञ्चित एवं वितरणयोग्य रकम रु.२९ लाख ४७ हजार ९ सय १८ रहेको छ ।

सञ्चालक समितिको तर्फबाट

हरि चन्द्र खड्का
अध्यक्ष

१.२ धितोपत्र दर्ता तथा निष्कासन नियमावली २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बद्ध विवरणहरू :

१. कानुनी कारवाहीसम्बन्धी विवरण

देहायअनुसारको मुद्दा दायर भएको भए, मुद्दा दायर भएको मिति, विषय, मुद्दा दायर भएको संस्थापक वा सञ्चालकको नाम र सम्भाव्य कानुनी उपचारसम्बन्धी विवरण समावेश गरिनुपर्ने :

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

(अ) बैंकको कर्जा असुलीसम्बन्धी तथा दैनिक बैंकिङ कार्य सञ्चालनको क्रममा हुने केही मुद्दाहरू बाहेकका अन्य मुद्दा नभएको र सञ्चालक विरुद्ध मुद्दा चलेको जानकारी नभएको ।

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

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

यस सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।

२. सङ्गठित संस्थाको सेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण

(क) धितोपत्र बजारमा भएको बैंकको सेयरको कारोबारसम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा :

देशको धितोपत्र बजारमा सङ्गठित संस्थाको सेयर कारोबारमा हाल देखिएको उतार चढावको अवस्थामा यस बैंकको सेयर कारोबार सोही अनुस्रम रहेको छ ।

(ख) यस अवधिको सेयरको अधिकतम, न्यूनतम, अन्तिम मूल्य, कारोबार भएको कुल दिन तथा कारोबार सङ्ख्या :

यस अवधिको सेयरको अधिकतम, न्यूनतम, अन्तिम मूल्य, कारोबार भएको कुल दिन तथा कारोबार सङ्ख्याको विवरण देहायबमोजिम रहेको छ :

विवरण	०७९ असोज मसान्त	०७९ पुस मसान्त	०७९ चैत मसान्त	०८० असार मसान्त
अधिकतम मूल्य (रु.)	३५९	३४५	३३७	३१७
न्यूनतम मूल्य (रु.)	२५७	२६१.२	२५५	२४९.१०
अन्तिम मूल्य (रु.)	२७१	३१६	२७६.९०	२९८
कुल कारोबार सेयर (कित्तामा)	२८,९८,७०२.००	२२,६२,२८०.००	२१,२८,१६६.००	२३,९९,३१७.००
कुल कारोबार दिन	६६	५२	५६	६२

३. समस्या तथा चुनौती :

(क) आन्तरिक समस्या तथा चुनौती :

- बढ्दो निष्क्रिय कर्जा अनुपातसँगै गुणस्तरीय कर्जा लगानी व्यवस्थापनसम्बन्धी चुनौती
- जोखिम व्यवस्थापनका निमित्त आन्तरिक नीतिगत व्यवस्था भएता पनि आवश्यक पूर्वाधारको अभाव
- दक्ष जनशक्तिको अभाव तथा बैंकका विद्यमान जनशक्तिलाई समेत चतबल गर्न चुनौती
- बढ्दो सञ्चालन लागत तथा कर्मचारी खर्च
- सूचना प्रविधिको विकास सँगसँगै यससँग जोडिएका सञ्चालन जोखिमको चुनौती

(ख) बाह्य समस्या तथा चुनौती :

- नीतिगत परिवर्तनबाट उत्पन्न हुने चुनौती,
- आर्थिक क्रियाकलापमा आएको मन्दी,
- विदेशी विनिमय दरको परिवर्तनले आन्तरिक मुद्रामा पर्ने बढ्दो असर,
- मुलुक केन्द्रित आर्थिक प्रक्षेपण गर्ने आन्तरिक पूर्वाधार र जनशक्तिको अभाव,
- तरलताको समस्या,
- विश्वव्यापी आर्थिक मन्दी,
- मुलुकको आर्थिक वृद्धिदर न्यून हुनु,
- लगानी मैत्री वातावरण नहुनु,
- औद्योगिक तथा व्यापारीक क्षेत्रमा श्रम समस्या रहनु,

१.३ कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०९ उपदफा

४ अनुसार खुलाइएका विवरणहरू :

(क) विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :

यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत उल्लेख गरिएको छ ।

(ख) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई कुनै असर परेको भए सो असर:

सारभूत रूपमा प्रत्यक्ष असर नभएको ।

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

यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत उल्लेख गरिएको छ ।

(घ) कम्पनीको औद्योगिक वा व्यावसायिक सम्बन्ध :

बैंकको व्यावसायिक सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत उल्लेख गरिएको छ ।

(ङ) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण :

यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको छ ।

(च) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

विकास बैंकको कारोबारलाई असर पार्ने निम्न समस्या र चुनौतीहरू पहिचान गरिएका छन्:

१. आवश्यक समयमा लगानीयोग्य पुँजीको अभाव,
२. कर्जा लगानी भएका क्षेत्रमा देखिएका समस्या,
३. बढ्दो दक्ष जनशक्तिको अभाव तथा व्यवस्थापन चुनौती,
४. सञ्चालन जोखिममा बृद्धि ।

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

सारभूत कैफियत नरहेको ।

(ज) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा लाभांश बाँडफाँडको लागि सिफारिस गरिएको छैन ।

(झ) सेयर जफत भएको भए जफत भएको सेयर संख्या, त्यस्तो सेयरको अड्डित मूल्य, त्यस्तो सेयर जफत हुनुभन्दा अगावै सोबापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो सेयर जफत भएपछि सो सेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको सेयरबापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण :

सेयर जफत नभएको ।

(ञ) 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 कारोबार र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

ज्योति विकास बैंकको सहायक कम्पनीको रूपमा स्थापित ज्योति क्यापिटल लिमिटेडले मिति २०८० कार्तिक १२ गते नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट पोर्टफोलियो व्यवस्थापन सेवा, संस्थागत परामर्श सेवा र धितोपत्र प्रत्याभूति कार्य गर्न इजाजतपत्र प्राप्त गरेको छ । ज्योति क्यापिटल लिमिटेडको चुक्ता पूँजी रु. २१ करोड छ र यस बैंकको सेयर स्वामित्व ७२.८६ प्रतिशत रहेको छ ।

S. N.	Particulars	Amount
	Transactions with subsidiary	
1	Interest Paid to Subsidiary	24,749,125
2	Interest income on Loan (FD) from subsidiary	194,445
	Year End Balance	
1	Deposit received from Subsidiary	221,819,515
2	Loan to Subsidiary	22,436,194

(ठ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका आधारभूत सेयरधनीले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी :

बैंकका आधारभूत सेयरधनीले प्रतिवेदन वर्षमा बैंकलाई कुनै जानकारी उपलब्ध गराउनुभएको छैन ।

(ड) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीले लिएका सेयरका स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको सेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :

यस विकास बैंकका सञ्चालकहरूले विगत वर्षमा लिएको सेयरको स्वामित्व निम्न बमोजिम रहेको छ । विकास बैंकको सेयर कारोबारमा समीक्षा अवधिमा निजहरूको संलग्नताको विषयमा कुनै पनि जानकारी प्राप्त नभएको ।

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	सेयर स्वामित्व
१.	श्री हरि चन्द्र खड्का	१५१,३१२ कित्ता
२.	श्री सन्तोष अधिकारी	२१२,२३३ कित्ता
३.	श्री राम कुमार श्रेष्ठ	४६,३६१ कित्ता
४.	श्री ध्रुव कोइराला	११,६९२ कित्ता
५.	श्री मन महर्जन	७७० कित्ता
६.	श्री नरेश राज आचार्य	४,४०२ कित्ता
७.	श्री सुरेन्द्र बहादुर नेपाली	नभएको

(ढ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्भौतामा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको ब्यहोरा :

त्यस्तो कुनै जानकारी बैंकलाई प्राप्त भएको छैन ।

(ण) कम्पनीले आफ्नो सेयर आफैँले खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो सेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो सेयरको संख्या र अङ्कित मूल्य तथा त्यसरी सेयर खरिद गरेबापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम :

बैंकले आफ्नो सेयर आफैँले खरिद गरेको छैन ।

(त) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरण :

बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली अन्तर्गत देहाय बमोजिम काम कारबाही गरेको छ :

(क) सञ्चालन प्रक्रियातर्फ आर्थिक विनियमावली, कर्मचारी विनियमावली, कर्जा अपलेखन विनियमावली, कर्जा नीति, निर्देशिका तथा आवश्यक कार्य निर्देशिकाहरू तयार गरी प्रचलनमा ल्याइएको छ ।

(ख) स्वतन्त्र आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग गठन गरी आन्तरिक लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको छ ।

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

(थ) विगत आर्थिक वर्षको कूल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

क्र.सं.	विवरण	रकम रु
१.	कर्मचारी खर्च (कर्मचारी बोनस सहित)	७५,४१,५३,७५२
२.	कार्यालय सञ्चालन खर्च	५४,६५,९७,१६५
	जम्मा	१,३०,०७,५०,९१७

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

(क) लेखापरीक्षण समिति:

श्री ध्रुव कोइराला, सञ्चालक - संयोजक
श्री नरेश राज आचार्य, सञ्चालक - सदस्य
श्री शरद आचार्य, प्रमुख -
आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग - सदस्य सचिव

(ख) समितिका सदस्यहरूलाई बैठक भत्ता बाहेक कुनै पारिश्रमिक/सुविधा प्रदान गर्ने गरिएको छैन । सदस्य-सचिव बाहेक संयोजक, सदस्यहरूलाई प्रति बैठक भत्ता रु.९,०००/- प्रदान गरिएको छ ।

(ग) आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा १४ पटक समितिको बैठक बस्यो, जसमा आन्तरिक लेखापरीक्षणको प्रतिवेदनको समीक्षा गरी सुधारका लागि व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिइएको छ ।

(घ) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत सेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा सङ्गठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा : नभएको

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

क्र.सं	विवरण	सञ्चालक	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	अन्य उच्च कार्यकारी पदाधिकारी
१	*बैठक भत्ता	२,४३७,५००		
२	तलव	-	६,०९३,३६०	१७,०८२,९९१
३	भत्ता	-	२,०३३,४७०	६,६९९,०७०.९५
४	दशै भत्ता/उपहार	-	५०७,७८०	१,४८७,८९९
५	सञ्चयकोष योगदान	-	६०९,३३६	१,७०८,२९९
६	जिवन बिमा प्रिमियम	-		२५६,४७८
७	बोनस	-	२,१०२,७८८	५,२३९,३६६
८	टेलिफोन/मोबाइल	-	छ	छ
९	इन्धन	-	छ	छ
१०	पत्रपत्रिका/मोबाइल/ईन्टरनेट	३,४२,०००	छैन	छैन
११	गाडी सुविधा	छैन	छ	छ
१२	आवास सुविधा	छैन	छैन	छैन
१३	अन्य बिमा	छैन	छ	छ

* विभिन्न उपसमिति बैठक भत्ता रु. ५,४९,५०० समेत

(क) प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई चालक, इन्धन र मर्मतसंभारसहित सवारी साधनको व्यवस्था गरिएको छ । अन्य कार्यकारी तहकालाई नियमानुसार इन्धनसहित सवारी सुविधा उपलब्ध गराइएको छ ।

(ख) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायत बैंकका सम्पूर्ण कर्मचारीहरूलाई बैंकको नियमानुसार दुर्घटना बिमा, औषधोपचार बिमाको व्यवस्था गरिएको छ । साथै निजका आश्रित परिवारका लागि समेत औषधोपचार बिमा गरिएको छ ।

(ग) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायत कार्यकारी तहका सम्पूर्ण अधिकृतलाई नियमानुसार मोबाइल फोनको भुक्तानी बैंकले गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

(फ) दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण : नभएको ।

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

यस बैंकले सहायक कम्पनी ज्योति क्यापिटल लिमिटेडसँग आ. व. २०७९/८० मा सामान्य बैकिङ कारोबार गरेको र सोको विवरण यसै प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको छ ।

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

यस वार्षिक प्रतिवेदनमा सान्दर्भिक ठाउँमा खुलाइएको ।

(म) अन्य आवश्यक कुराहरू :

यस वार्षिक प्रतिवेदनमा सान्दर्भिक ठाउँमा खुलाइएको ।

(प) सेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम :

ज्योति विकास बैंकको गत वर्षको लाभांशमध्ये रु. ६६,८३,९२६/- सेयरधनीले बुझिलिन बाँकी रहेको छ ।

१.४ संस्थागत सुशासनसम्बन्धी प्रतिवेदन आर्थिक वर्ष २०७९/०८०

संस्थागत सुशासनसम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

(सूचीकृत सङ्गठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासनसम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम	ज्योति विकास बैंक लिमिटेड
ठेगाना, इमेल र वेबसाइट सहित	का.म.न.पा. - १, कमलपोखरी, काठमाडौं Email: Info@jbbl.com.np Website: www.jbbl.com.np
फोन नं.	०१-५९७०३०६/३०७
प्रतिवेदन पेस गरिएको आ.व.	२०७९/८०

१. सञ्चालक समितिसम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : श्री हरि चन्द्र खड्का, २०७८ माघ ११

(ख) संस्थाको सेयर संरचनासम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य) :

क्र.सं.	सेयर संरचना	सेयर सङ्ख्या
१.	संस्थापक (५१%)	२२,४१८,५०८
२.	सर्वसाधारण (४९%)	२१,५३९,३५१
	जम्मा	४३,९५७,८५९

(ग) सञ्चालक समितिसम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	सञ्चालकहरूको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	सेयर सङ्ख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद, तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका	बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति
१	श्री हरि चन्द्र खड्का	संस्थापक	१५१,३१२	२०७७ माघ १४	२०७७ माघ १६	निर्वाचित	२०७७/१०/१४
२	श्री सन्तोष अधिकारी	संस्थापक	२१२,२३३	२०७७ माघ १४	२०७७ माघ १६	निर्वाचित	२०७७/१०/१४
३	श्री राम कुमार श्रेष्ठ	संस्थापक	४६,३६१	२०७९ चैत १३	२०७९ चैत १३	नियुक्त	२०७९/१२/१३
४	श्री ध्रुव कोइराला	सर्वसाधारण	११,६९२	२०७७ माघ १४	२०७७ माघ १६	निर्वाचित	२०७७/१०/१४
५	श्री मन महर्जन	सर्वसाधारण	७७०	२०७६ कार्तिक २७	२०७६ माघ ०७	निर्वाचित	२०७६/०७/२७
६	श्री नरेश राज आचार्य	सर्वसाधारण	४,४०२	२०७७ माघ १४	२०७७ माघ १६	निर्वाचित	२०७७/१०/१४
७	श्री सुरेन्द्र बहादुर नेपाली	स्वतन्त्र सञ्चालक	नभएको	२०७६ कार्तिक २८	२०७७ मंसिर २१	नियुक्त	२०७६/०७/२८

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

► सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालनसम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	यस आ.व. मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको सङ्ख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको सङ्ख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
१	२०७९ साउन ८	६	—	२०७८ साउन ७
२	२०७९ साउन १५	६	—	२०७८ साउन २६
३	२०७९ भदौ १	६	—	२०७८ साउन ३१
४	२०७९ भदौ १६	६	—	२०७८ भदौ १३
५	२०७९ भदौ १७	६	—	२०७८ असोज १२
६	२०७९ असोज १२	५	—	२०७८ असोज १९
७	२०७९ असोज २६	६	—	२०७८ कात्तिक ८
८	२०७९ कात्तिक ३	६	—	२०७८ कात्तिक १०
९	२०७९ कात्तिक १८	६	—	२०७८ कात्तिक १७
१०	२०७९ कात्तिक २९	६	—	२०७८ मङ्सिर ९
११	२०७९ मङ्सिर १३	५	—	२०७८ मङ्सिर १४
१२	२०७९ मङ्सिर २५	६	—	२०७८ मङ्सिर २९
१३	२०७९ पुस ५	६	—	२०७८ पुस १९
१४	२०७९ पुस १३	६	—	२०७८ पुस २३
१५	२०७९ पुस २२	६	—	२०७८ माघ ११
१६	२०७९ पुस २९	६	—	२०७८ माघ १४
१७	२०७९ माघ ६	६	—	२०७८ फागुन १
१८	२०७९ माघ १९	५	—	२०७८ फागुन २२
१९	२०७९ फागुन १	६	—	२०७८ चैत १३
२०	२०७९ फागुन १२	६	—	२०७८ चैत १६
२१	२०७९ चैत १	६	—	२०७९ बैशाख १२
२२	२०७९ चैत १३	६	—	२०७९ बैशाख २८
२३	२०७९ चैत २३	७	—	२०७९ जेठ १६
२४	२०८० बैशाख ४	७	—	२०७९ जेठ २०
२५	२०८० बैशाख २०	७	—	२०७९ जेठ २९
२६	२०८० बैशाख २८	७	—	२०७९ असार ६
२७	२०८० जेठ १६	७	—	२०७९ असार १५
२८	२०८० जेठ २४	७	—	२०७९ असार २२
२९	२०८० जेठ ३१	७	—	२०७९ असार ३१
३०	२०८० असार १०	७	—	
३१	२०८० असार १७	७	—	
३२	२०८० असार २५	७	—	
३३	२०८० असार ३०	७	—	

कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक सङ्ख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण : नभएको

► सञ्चालक समितिको बैठकसम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने)	वैकल्पिक सञ्चालक नभएको
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माइन्सुट)को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	निर्णयको छुट्टै अभिलेख राखेको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	२६ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारणसभाको मिति:	२०७६/०९/२९
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष रु.१०,०००/- सञ्चालक रु.९,०००/-
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	रु.१८,९६,०००/-

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने):

क्र.सं.	सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको सङ्ख्या	अनुपस्थित सञ्चालकको नाम तथा कारण
१.	२०७९ असोज १२	५	सञ्चालक श्री सुरेन्द्र बहादुर नेपाली, विशेष कामले सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
२.	२०७९ मंसिर १३	५	सञ्चालक श्री सन्तोष अधिकारी, विशेष कामले सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।
३.	२०७९ माघ १९	५	सञ्चालक श्री नरेश राज आचार्य, विशेष कामले सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने जानकारी गराउनुभएको ।

२. सञ्चालकको आचरणसम्बन्धी तथा अन्य विवरण :

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको:	भएको
एकाघर परिवारको एकभन्दा बढी सञ्चालक भए सोसम्बन्धी विवरण:	नभएको

सञ्चालकहरूको वार्षिक रूपमा सिकाई तथा पुनर्ताजगी कार्यक्रमसम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको सङ्ख्या	तालिम सञ्चालन भएको स्थान
१	1. Internal Session on JBBL Policy and strategy of JBBL 2. Corporate Governance 3. Banking Offence & Punishment Act 4. AML/CFT	२०८०/०९/१५ र २०८०/०९/१६	१३	चन्द्रागिरी हिल्स रिसोर्ट, काठमाडौं ।

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

<ul style="list-style-type: none"> संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सोको विवरण, 	नरहेको
<ul style="list-style-type: none"> निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको सेयर वा डिबेन्चरको विवरण, 	यस विकास बैंकको सहायक कम्पनी ज्योति क्यापिटल लि. मा सञ्चालक समिति सदस्यहरूको परिवारको नाममा लिएको सेयरको विवरण निम्न अनुसार रहेको छ : अध्यक्ष श्री हरिचन्द्र खड्काको श्रीमती श्री सृजना थापाको नाममा लिएको सेयर कित्ता : ५०,००० थान । सञ्चालक श्री ध्रुव कोइरालाको श्रीमती श्री शशी बस्नेतको नाममा लिएको सेयर कित्ता : २०,००० थान । सञ्चालक श्री राम कुमार श्रेष्ठको नाममा रहेको सेयर कित्ता : १०,००० थान ।
<ul style="list-style-type: none"> निज अन्य कुनै सङ्घटित संस्थाको आधारभूत सेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण, 	नभएको
<ul style="list-style-type: none"> निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण । 	नभएको
<ul style="list-style-type: none"> सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण: 	नभएको
<ul style="list-style-type: none"> सञ्चालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण: 	नगरिएको

३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीसम्बन्धी विवरण :

(क) जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण: भएको

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समितिसम्बन्धी जानकारी :
समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद)

समीक्षा अवधिको सुरुवात मिति २०७९/०४/०१ देखि मिति २०८०/०३/३१ सम्म

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री मन महर्जन (सञ्चालक)	संयोजक
२.	श्री ध्रुव कोइराला (सञ्चालक)	सदस्य
३.	श्री रोशन थापा (प्रमुख सञ्चालन अधिकृत)	सदस्य
४.	श्री सुशील कुमार शर्मा (प्रमुख जोखिम अधिकृत) (२०७९/०४/२८ सम्म)	- १ बैठक
	श्री रामहरि आचार्य (प्रमुख जोखिम अधिकृत) (२०७९/०४/२९ देखि २०८०/०२/०६ सम्म)	- ६ वटा बैठक
	श्री प्रमेश्वर शाक्य (प्रमुख जोखिम अधिकृत) (२०८०/०२/०७ देखि आ.व. अन्त्यसम्म)	- १ बैठक

समीक्षा अवधिमा समितिको कुल बैठक सङ्ख्या : ८ वटा

समितिको कार्यसम्बन्धी छोटो विवरण:

यस समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशनमा उल्लिखित काम, कर्तव्य र उत्तरदायित्वबमोजिम त्रैमासिकस्तरमा बैंकको पूँजी पर्याप्ततासम्बन्धी आन्तरिक विश्लेषण, क्षेत्रगत सीमा निर्धारण तथा अनुपालना, दवाव परीक्षण आदिको अनुगमन गर्ने गरेको छ र त्रैमासिक स्तरमा सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेस गर्ने गरेको छ । यसका साथै, बैंकको जोखिमसम्बन्धमा अन्य जानकारी लिने तथा त्यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव तथा सिफारिस पेस गर्ने आदि जस्ता क्रियाकलाप पनि यस समितिले गर्ने गरेको छ ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको:

आन्तरिक नियन्त्रण पद्धतिलाई व्यवस्थित बनाउन संस्थाले विभिन्न कार्यविधि बनाई लागु गरेको छ ।

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीका लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण:

आन्तरिक नियन्त्रण पद्धतिलाई सुदृढ गर्न संस्थामा सञ्चालक तथा व्यवस्थापन स्तरीय विभिन्न समिति गठन गरिएको छ ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समितिसम्बन्धी विवरण:

(अ) सञ्चालक स्तरीय समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद)

१. लेखापरीक्षण समिति

समीक्षा अवधिको सुरुवात मिति २०७९/०४/०१ देखि मिति २०८०/०३/३१ सम्म

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री ध्रुव कोइराला	संयोजक
२.	श्री नरेश राज आचार्य	सदस्य
३.	श्री शरद आचार्य	सदस्य सचिव / आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख

■ समीक्षा अवधिमा समितिको कुल बैठक सङ्ख्या : १४

■ समितिको कार्यसम्बन्धी छोटो विवरण:

यस समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशनमा उल्लिखित काम, कर्तव्य र उत्तरदायित्व बमोजिम, आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य योजना स्वीकृति, आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागबाट प्राप्त हुन आएको शाखा तथा विभागको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन, वाह्य लेखापरीक्षकबाट प्राप्त हुन आएको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त हुन आएको निरीक्षण प्रतिवेदन र सोउपर व्यवस्थापनबाट प्राप्त हुन आएको प्रतिउत्तर सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन तथा सुझाव दिनुका साथै यससम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव तथा सिफारिस पेस गर्ने जस्ता कामहरू पनि गर्ने गरेको छ ।

२. कर्मचारी सेवा सुविधा समिति (सञ्चालक स्तरीय)

समीक्षा अवधिको सुरुवात मिति २०७९/०४/०१ देखि मिति २०८०/०३/३१ सम्म

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री सन्तोष अधिकारी (सञ्चालक)	संयोजक
२.	श्री श्रीचन्द्र भट्ट (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)	सदस्य
३.	श्री विकास ढकाल (प्रमुख लेखा तथा ट्रेजरी ब्याक तथा रिक्न्सलेसन विभाग) (२०७७/०४/२३ देखि २०७९/११/०१ सम्म)	- ३ बैठक
	श्री मनिषा कोइराला (प्रमुख लेखा तथा ट्रेजरी ब्याक विभाग) (२०७९/११/०१ देखि आ.व. अन्त्यसम्म)	- २ बैठक
४.	श्री प्रजिता जोशी (प्रमुख मानव संसाधन तथा सिकाई विभाग) (२०७७/११/२३ देखि २०८०/०१/०५ सम्म)	- ३ बैठक
	श्री बलदेव थापा (प्रमुख मानव संसाधन विभाग) (२०८०/०१/०६ देखि आ.व. अन्त्यसम्म)	- २ बैठक

- समीक्षा अवधिमा समितिको कुल बैठक सङ्ख्या : ५ वटा

- समितिको कार्यसम्बन्धी छोटो विवरण :

यस समितिले कर्मचारीहरूको पारिश्रमिक र सेवा सुविधा संरचनाको अध्ययन तथा विश्लेषण गरी पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने, कर्मचारीहरूको कार्यक्षेत्र निर्धारण तथा कार्य सम्पादन मूल्याङ्कन प्रणालीको पुनरावलोकन गर्ने, कर्मचारी व्यवस्थापनसम्बन्धी अन्य कार्यविधिहरू आदि तयार गरी सोसम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुभाष तथा सिफारिस पेस गर्ने गरेको छ । साथै यस समितिले वार्षिक रूपमा बैंकको मानव संसाधन योजना पनि तयार गरी सञ्चालक समितिमा पेस गर्ने गरेको छ ।

३. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी समिति (सञ्चालक स्तरीय)

समीक्षा अवधिको सुरुवात मिति २०७९/०४/०१ देखि मिति २०८०/०३/३१ सम्म

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री सुरेन्द्र बहादुर नेपाली	संयोजक
२.	श्री सुशील कुमार शर्मा (प्रमुख जोखिम अधिकृत) (२०७९/०४/२८ सम्म)	- कुनै पनि बैठक नभएको
	श्री रामहरि आचार्य (प्रमुख जोखिम अधिकृत) (२०७९/०४/२९ देखि २०८०/०२/०६ सम्म)	- २ वटा बैठक
	श्री प्रमेश्वर शाक्य (प्रमुख जोखिम अधिकृत) (२०८०/०२/०७ देखि आ.व. अन्त्यसम्म)	- २ वटा बैठक
३.	श्री प्रजिता जोशी (२०८०/०१/१० देखि हालसम्म)	- २ वटा बैठक
४.	श्री विजयराम आचार्य (२०७८/०६/१७ देखि २०७९/०९/०२)	- २ वटा बैठक
	श्री रामहरि आचार्य (प्रमुख जोखिम अधिकृत) (मिति २०७९/०९/०३ देखि २०८०/०१/१९)	- २ वटा बैठक
	श्री अमृत पौडेल (२०८०/०१/२० देखि आ.व. अन्त्यसम्म)	- २ वटा बैठक

- समीक्षा अवधिमा समितिको कुल बैठक सङ्ख्या : ६

- समितिको कार्यसम्बन्धी छोटो विवरण:

यस समितिले भौगोलिक क्षेत्र, व्यवसाय वा पेशा, कार्यक्षेत्र, ग्राहक, सेवा वा उत्पादन, कारोबार तथा वितरण माध्यम समेतका आधारमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादी क्रियाकलापमा वितीय लगानीसम्बन्धी जोखिमको पहिचान तथा मूल्याङ्कन गर्ने, ग्राहक/वास्तविक धनी/कारोबारका सम्बन्धमा निरन्तर अनुगमनको पुनरावलोकन गर्ने, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादी क्रियाकलापको निवारण, व्यवस्थापनसम्बन्धी अन्य कार्यविधिहरू आदि तयार गरी सोसम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुभाष तथा सिफारिस पेस गर्ने गरेको छ ।

(आ) व्यवस्थापन स्तरीय समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद)

१. पदपूर्ति उपसमिति (व्यवस्थापन स्तरीय)

समीक्षा अवधिको सुरुवात मिति २०७९/०४/०१ देखि मिति २०८०/०३/३१ सम्म

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री पारस राज कंडेल (नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत) (२०७७/०८/२२ देखि २०७९/११/२३ सम्म) श्री कपिल ढकाल (बरिष्ठ नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत) (२०७९/१२/०३ देखि आ.व. अन्त्यसम्म)	संयोजक
	- ५० बैठक	
	- २० बैठक	
२.	श्री रामहरि आचार्य (प्रमुख प्रदेश तथा क्लस्टर संयोजक)	सदस्य
	- ७० बैठक	
३.	श्री प्रजिता जोशी (प्रमुख मानव संसाधन तथा सिकाई विभाग) (२०७७/११/२३ देखि २०८०/०१/०५ सम्म) श्री बलदेव थापा (प्रमुख- मानव संसाधन विभाग) (२०८०/०१/०६ देखि आ.व. अन्त्यसम्म)	सदस्य सचिव
	- ५५ बैठक	
	- १५ बैठक	

- समीक्षा अवधिमा समितिको कुल बैठक सङ्ख्या : ७०

- समितिको कार्यसम्बन्धी छोटो विवरण:

रिक्त पद पहिचान, भर्ना योजना विकास, उम्मेदवारको समीक्षा, अन्तर्वार्ता/लिखित परीक्षा सञ्चालन, योग्य कर्मचारी छनौट, कर्मचारी भर्ना तथा कर्मचारीहरूको कार्यसम्पादन मूल्याङ्कनसम्बन्धी व्यवस्थापन लगायतको कार्य यस समितिले गर्दै आएको छ ।

२. सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (व्यवस्थापन स्तरीय) मिति : २०८०/०३/३१ मा

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री श्रीचन्द्र भट्ट (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)	संयोजक
२	श्री कपिल ढकाल (बरिष्ठ नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)	सदस्य
३	श्री पारस राज कंडेल (नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)	सदस्य
४	श्री प्रकाश बराल (नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)	सदस्य
५	श्री सुशील कुमार शर्मा (प्रमुख कर्जा अधिकृत)	सदस्य
६	श्री रामहरि आचार्य (प्रमुख प्रदेश तथा क्लस्टर संयोजक)	सदस्य
७	श्री विकास रानाभाट (प्रमुख कर्पोरेट कर्जा तथा कर्जा बिक्री विभाग)	सदस्य
८	श्री बलदेव थापा (प्रमुख मार्केटिङ अधिकृत, प्रमुख मानव संसाधन अधिकृत, कम्पनी सचिव)	सदस्य
९	श्री उमा श्रेष्ठ (प्रमुख वित्त अधिकृत)	सदस्य
१०	निरज गौतम (प्रमुख निक्षेप विभाग)	सदस्य
११	श्री वसन्त दाहाल (प्रमुख - मार्केटिङ तथा अनुसन्धान)	सदस्य
१२	श्री अमिर थिङ्ग (प्रमुख - ट्रेजरी विभाग)	सदस्य सचिव

- समीक्षा अवधिमा समितिको कुल बैठक सङ्ख्या : १६

- समितिको कार्यसम्बन्धी छोटो विवरण:

सम्पत्ति तथा दायित्वको उचित व्यवस्थापन, तरलता व्यवस्थापन, ब्याजदर मूल्याङ्कन र कर्जा तथा निक्षेप परिवर्तनका सम्बन्धमा अध्ययन तथा आवश्यक व्यवस्थापन गर्ने गरेको छ । त्यस्तै लगानीको समीक्षा, लगानीसँग सम्बन्धित उचित निर्णय, सम्पत्ति तथा दायित्वको अन्तराल विश्लेषण तथा तरलता योजनाको समीक्षा समेत यस समितिले गर्दै आएको छ ।

३. खरिद उपसमिति (व्यवस्थापन स्तरीय)

समीक्षा अवधिको सुरुवात मिति २०७९/०४/०१ देखि मिति २०८०/०३/३१ सम्म

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री सुशील कुमार शर्मा (नायव महाप्रवन्धक)	संयोजक
२.	(प्रमुख - लेखा विभाग) श्री विकास ढकाल (२०७९/१०/३० सम्म) २७ बैठक श्री मनिषा कोइराला (२०७९/११/०१ देखि आव. अन्त्यसम्म) २२ बैठक	सदस्य
३.	श्री सन्तोष सिंह (प्रमुख-सामान्य सेवा विभाग) (२०७९/१२/१८ सम्म) ३० बैठक श्री सरस्वती लामिछाने (इन्चार्ज - सामान्य सेवा विभाग) (२०७९/१२/१९ आव. अन्त्यसम्म) १९ बैठक	सदस्य सचिव

- समीक्षा अवधिमा समितिको कुल बैठक सङ्ख्या : ४९

- समितिको कार्यसम्बन्धी छोटो विवरण:

सम्पत्तिको गुणस्तर, मूल्य तथा आर्थिक प्रशासन विनियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम संस्थामा खरिदसम्बन्धी आवश्यक कार्यहरू यस समितिले गर्दै आएको छ । यस समितिले खरिद तथा सम्बन्धित विविध प्रस्तावहरू आर्थिक निर्देशन समिति समक्ष पेस गर्दछ ।

४. आर्थिक निर्देशन उपसमिति

समीक्षा अवधिको सुरुवात मिति २०७९/०४/०१ देखि मिति २०८०/०३/३१ सम्म

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री श्रीचन्द्र भट्ट (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)	संयोजक
२.	श्री रोशन थापा (प्रमुख सञ्चालन अधिकृत)	सदस्य
३.	श्री प्रजिता जोशी (प्रमुख मानव संसाधन तथा सिकाई विभाग) (२०७७/११/२३ देखि २०८०/०१/०५ सम्म) ४० बैठक श्री बलदेव थापा (प्रमुख- मानव संसाधन विभाग) (२०८०/०१/०६ देखि आव. अन्त्यसम्म) ७ बैठक	सदस्य
४.	श्री विकास ढकाल (प्रमुख - लेखा विभाग) (२०७९/१०/३० सम्म) ३६ बैठक श्री मनिषा कोइराला (२०७९/११/०१ देखि आव. अन्त्यसम्म) ११ बैठक	सदस्य
५.	श्री सन्तोष सिंह (प्रमुख-सामान्य सेवा विभाग) (२०७९/१२/१८ सम्म) ३८ बैठक श्री सरस्वती लामिछाने (इन्चार्ज - सामान्य सेवा विभाग) (२०७९/१२/१९ आव. अन्त्यसम्म) ९ बैठक	सदस्य सचिव

- समीक्षा अवधिमा समितिको कुल बैठक सङ्ख्या : ४७

समितिको कार्यसम्बन्धी छोटो विवरण:

यस समितिले सामान्य सेवा विभागले पहिचान गरेको विभिन्न आपूर्तिकर्ता वा सेवा प्रदायकको वस्तु वा सेवाको गुण, लागत प्रभावकारिता, दक्षता, जोखिमस्तर तथा विश्वसनीयताको मूल्याङ्कन गरी सबैभन्दा उपयुक्त आपूर्तिकर्ता वा सेवा प्रदायकको नाम सिफारिस गर्दछ । बस्तु वा सेवाहरूको प्रभावकारिता, दक्षता र अर्थ व्यवस्थासम्बन्धी मापदण्ड पूरा गरी खरिद भएको सुनिश्चित गर्न यस समिति सक्रिय रहेको छ ।

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको

४. सूचना तथा जानकारी प्रवाहसम्बन्धी विवरण :

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

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारणसभाको सूचना	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०७९/१०/२०
विशेष साधारणसभाको सूचना		आ.व. २०७९/०८० मा विशेष साधारणसभा नभएको
वार्षिक प्रतिवेदन	बैंकको वेबसाइट	२०७९/११/०३
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	प्रथम त्रैमास-२०७९/०७/०७, कारोवार दैनिक दोश्रो त्रैमास-२०७९/१०/०७, अभियान दैनिक तेश्रो त्रैमास-२०८०/०१/०७, अभियान दैनिक चौथो त्रैमास-२०८०/०४/२१, कारोवार दैनिक
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	पत्राचार (तुरुन्तै)	६८० प्रतिशत कुल लाभांश प्रदान गर्ने बारे सञ्चालक समितिको मिति २०७९/०९/२२ को निर्णय सहित नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा ३०-JBBL-OCS-079/80 को पत्रबाट जानकारी गराइएको ।

(ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहिमा परेको भए सोसम्बन्धी जानकारी नपरेको

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारणसभा सम्पन्न भएको मिति: २०७९/११/१४

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारीसम्बन्धी विवरण:

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचार संहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए/नभएको:

भएको

(ख) साङ्गठनिक संरचना संलग्न गर्ने :

यसैसाथ संलग्न रहेको छ ।

(ग) उच्च व्यवस्थापन तहमा कार्यरत कर्मचारीहरूको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभवसम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री कपिल ढकाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सी.ए., एम.ए	१५ वर्ष
२	श्री पारस राज कंडेल	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सी.ए.	१६ वर्ष
३	श्री प्रकाश बराल	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सी.ए., एम.ए., एल.एल.बी	१४ वर्ष
४	श्री सुशील कुमार शर्मा	प्रमुख कर्जा अधिकृत	एम.बी.ए.	३३ वर्ष
५	श्री रोशन थापा	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	एम.बी.एस, ई.एम.बी.ए.	१९ वर्ष
६	श्री विकास रानाभाट	प्रमुख कर्पोरेट कर्जा तथा कर्जा बिक्रि विभाग	एम.बी.एस	२९ वर्ष
७	श्री बलदेव थापा	प्रमुख मार्केटिङ अधिकृत, प्रमुख मानव संसाधन अधिकृत, कम्पनी सचिव	एम.बी.एस	१८ वर्ष
८	श्री दिलीप राज बराल	प्रमुख कर्जा असुली विभाग	एम.बी.एस, एल.एल.बी.	१८ वर्ष
९	श्री प्रमेश्वर शाक्य	प्रमुख जोखिम अधिकृत	एम.बी.ए.	२३ वर्ष
१०	श्री उमा श्रेष्ठ	प्रमुख वित्त अधिकृत	सी.ए., एम.बी.एस	१३ वर्ष
११	श्री कृष्ण प्रसाद ओस्ती	प्रमुख कानून विभाग	एल.एल.बी, बी.एड	७ वर्ष
१२	श्री सुरेश खतिवडा	प्रमुख आन्तरिक लेखा परिक्षण विभाग	सी.ए., बी.बी.एस.	४ वर्ष

(घ) कर्मचारीसम्बन्धी अन्य विवरण:

संरचनाअनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको:	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ती गर्दा अपनाएको प्रक्रिया:	खुला छनौट, ट्यालेन्ट हन्ट र आन्तरिक बढुवा
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीहरूको सङ्ख्या :	२५ जना
कुल कर्मचारीको सङ्ख्या :	९४५ जना
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ.व.मा कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम सङ्ख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको सङ्ख्या :	२१५ तालिममा जम्मा ८८८९ जना सहभागी (एकै व्यक्तिले एकभन्दा बढी पटक तालिम लिएको समेत)
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	१,२९,९१,७६५
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	९.१४ %
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	१.७२ %

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षणसम्बन्धी विवरण

(क) लेखासम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण: गरेको	गरेको
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०७९/०९/२२
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	प्रथम त्रैमास-२०७९/०७/०७ दोश्रो त्रैमास-२०७९/१०/०७ तेस्रो त्रैमास-२०८०/०१/०७ चौथो त्रैमास-२०८०/०४/२१
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०७९/०९/२२
साधारणसभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०७९/११/१४ आ.व २०७८/७९
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षणसम्बन्धी विवरण: (अ) आन्तरिक रूपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	(अ) आन्तरिक रूपमा (आ) नगरिएको (इ) त्रैमासिक (Risk Based Approach to Internal Audit)

(ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण :

	क्र.सं.	नाम	पद	योग्यता
संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता :	१	श्री ध्रुव कोइराला	संयोजक	एल.एल.एम.
	२	श्री नरेश राज आचार्य	सदस्य	एम.एस.सी./एम.बी.ए.
	३	श्री शरद आचार्य	सदस्य सचिव	सी.ए., एम.बी.एस.
बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य सङ्ख्या :	क्र.सं.	यस आ.व. मा बसेको समितिको बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको सङ्ख्या	कैफियत (भौतिक, भर्चुअल)
	१	०७९, साउन १७ गते मंगलबार	२	भौतिक
	२	०७९, भदौ १३ गते सोमबार	२	भौतिक
	३	०७९, असोज २७ गते बिहिबार	२	भौतिक
	४	०७९, कात्तिक २३ गते बुधबार	२	भौतिक
	५	०७९, कात्तिक २५ गते शुक्रबार	२	भौतिक
	६	०७९, मङ्सिर १९ गते सोमबार	२	भौतिक
	७	०७९, पुस २५ गते सोमबार	२	भौतिक
	८	०७९, माघ १३ गते शुक्रबार	२	भौतिक
	९	०७९, फागुन १५ गते सोमबार	२	भौतिक
	१०	०७९, चैत १० गते शुक्रबार	२	भौतिक
	११	०७९, चैत २२ गते बुधबार	२	भौतिक
	१२	०८०, बैशाख २६ गते मंगलबार	२	भौतिक
	१३	०८०, असार ६ गते बुधबार	२	भौतिक
	१४	०८०, असार २६ गते बुधबार	२	भौतिक
प्रति बैठक भत्ता रु. :	संयोजक- ९,०००/- सदस्य- ९,०००/-			
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेस गरेको मिति : २०८०/०४/३२				

७. अन्य विवरण :

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरको परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रूपमा रकम लिए/नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, सेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूचिकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोगचलन गरे/नगरेको	नगरेको
नियमनकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको सर्तहरूको पालना भए/नभएको	भएको
नियमनकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सो को विवरण बैंकको कर्जा असुलीसम्बन्धी तथा दैनिक बैंकिङ कार्य सञ्चालनको क्रममा हुने केही मुद्दाहरू बाहेकका अन्य मुद्दा नभएको र सञ्चालक विरुद्ध मुद्दा चलेको जानकारी नभएको ।	

परिपालना अधिकृतको नाम

: प्रजिता जोशी

पद

: सहायक प्रबन्धक

२. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको मन्तव्य (Chief Executive Officer's Message)

यस गरिमामय सभाका अध्यक्ष एवं यस ज्योति विकास बैंकका अध्यक्षज्यू, उपस्थित आदरणीय सेयरधनी महानुभावहरू, यस सभाको गरिमा बढाउन हाम्रो निमन्त्रणा स्वीकार गरि पाल्नु भएका नियमनकारी निकायका प्रतिनिधिज्यूहरू, बैंकका वाह्य लेखापरीक्षकज्यू, कानुनी सल्लाहकारज्यू, बैंकमा कार्यरत कर्मचारीहरू एवं समस्त बैंक परिवार लगायत उपस्थित महानुभावहरू,

वि.सं. २०६५ सालमा रु २५ करोड ९० लाखको पुँजीका साथ स्थापना भएको यस विकास बैंकले विभिन्न आरोह अवरोहबाट गुज्रिदै हाल रु ४ अर्ब ३९ करोडको चुक्ता पुँजी भएको एक विशाल बैंक बनेको छ । सहज र सरल सेवालाई साधकको रूपमा ग्रहण गर्दै समस्त नागरिकको जीवनमा सार्थक एवं शाश्वत समृद्धि ल्याउने साध्यका साथ बैंक सदैव क्रियाशिल रहेको छ । विश्वमा देखिएको आर्थिक सुस्तता र त्यसले नेपालमा परेको प्रभाव तथा मागमा आएको संकुचनका कारण सृजित कठिन अवस्थाका बीच आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा बैंकले समग्र क्षेत्रमा गरेको समग्र प्रगति सन्तोषजनक रहेको छ । समीक्षा अवधिमा यस बैंकको दीगो र निरन्तर प्रगतिको लागि चाहिने आधारशिला तयार गर्ने काममा भने उल्लेख्य प्रगति भएका छन् ।

समीक्षा अवधिमा बैंकको कुल सम्पत्ती रु ७२.७८ अर्ब पुगेको छ भने कुल कर्जा रु ५४.८४ अर्ब र कुल निक्षेप रु ६३.४४ अर्बका साथ समग्र विकास बैंकहरूमा तेस्रो स्थानमा रहेको छ । समीक्षा अवधिमा यस विकास बैंकको एउटा शाखाले एकै दिनमा ५५० भन्दा बढि चालु र वचत खाता खोली इतिहास रचेको छ । साथै, गत आर्थिक वर्षमा हालसम्मकै सबैभन्दा बढि करिब १.७५ लाख ग्राहक विस्तार गरी करिब ८ लाख ग्राहक को बलियो आधारशिला कायम गर्न विकास बैंक सफल भएको छ । कम लागतको निक्षेप संकलनको संजिवनी रहेको यस्ता ग्राहकहरूको विस्तारले बैंकको दीगो प्रगतीमा स्पष्ट योगदान हुने बैंकले विश्वास लिएको छ । साथै, समीक्षा वर्षमा बैंकले ३ शाखा थप गरी जम्मा शाखा संख्या १२१ तथा विस्तारित काउण्टर संख्या ३ पुऱ्याएको छ भने २०८० असार मसान्त सम्म बैंकको ATM संख्या ७५ र कर्मचारी संख्या ९४५ पुगेको छ । साथै, बैंकले QR बाट हुने कारोबारको तुरुन्त आवाजबाट जानकारी प्रदान गर्ने Koili अडियो सन्देश प्रविधिको शुरुवात गरेको छ, जुन सेवा बिकास बैंकहरूमै सबै भन्दा पहिले सुरु भएको हो । विवेकशिल जोखिम ब्यवस्थापनलाई विशेष महत्व दिई यस विकास बैंकले जोखिम बहन कोषमा यथेष्ट रकम छुट्टाएको छ, जसको प्रभाव स्वरूप बैंकको खुद मुनाफामा संकुचन आई रु ३० करोड १८ लाख भएको छ । जोखिम बहन कोषमा यस विकास बैंकले छुट्टाउनेमा यस विकास



कपिल ढकाल

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बैंक सम्भवतः सबैभन्दा अग्रस्थानमा रहेको छ । यसले विकास बैंकको जोखिम बहन क्षमतामा अभिवृद्धि गरेको अवस्था छ ।

सरल सेवा प्रवाहमा टेवा पुराउन सूचना प्रविधिको उच्चतम प्रयोगमा जोड दिने हाम्रो दिशानिर्देशलाई समिक्षा अवधीमा समेत बैंकले निरन्तरता दिएको छ । यही ध्येयलाई चरितार्थ गर्न यस विकास बैंकले ग्राहक मैत्री, प्रभावकारी डिजिटल बैंकिङ्ग सेवाका साथै Digital Infrastructure निर्माणकार्य लाई प्राथमिकतामा राखेको छ । यसैको फलस्वरूप यस विकास बैंकले अत्याधुनिक सुचना प्रविधिको आधारशिला मानिने एचसिआई प्रविधी उपयोगमा ल्याएको छ । यस सँगै विकास बैंकहरूमा यस्तो प्रविधी भित्राउने पहिलो विकास बैंक बन्न हामी सफल भएका छौं ।

त्यस्तै भिडियो बैंकिङ (Video Banking) मार्फत जहाँबाट पनि भिडियो कल मार्फत रिमोट KYC पूरा गरी सम्पूर्ण बैंकिङ्ग प्रमाणीकरण प्रक्रियालाई सुव्यवस्थित बनाउने कार्य हामीले सम्पन्न गरेका छौं । यस सेवाको शुरुवात सँगै ग्राहकहरूले प्रमाणिकरणको लागि भौतिक रूपमा बैंकमा उपस्थित हुनु पर्ने र आफ्नो पहिचान कागजातहरू भौतिक रूपमा पेश गर्नुपर्ने बाध्यताको अन्त्य भएको छ । साथै, मुदती खाता आफैले जहाँबाट पनि, जहिले पनि खोल्न मिल्ने गरी मोवाईल बैंकिङ्ग एपबाट मुदती खाता सजिलै खोल्न सकिने सेवा विकास बैंकले शुरु गरेको छ । यसका साथै, एटिएम कार्ड विना नै एटिएम मसिनबाट नगद निकाल्न सक्ने (Cardless Cash Withdrawal) सेवा बैंकले शुरु गरेको छ । डिजिटल क्षेत्रमा बैंकले शुरु गरेका यी र यस्तै सुविधाहरूले बैंकिङलाई सहज र सरल बनाउनेमा हामी विश्वस्त छौं ।

बैंकभित्रको नीति विधि र व्यवस्था बलियोसँग निर्माण भए बैंक दीगो हुन्छ भन्ने विश्वासका साथ यस बैंकले अडकहरूलाई मात्रै नभई बैंक भित्र नीति, विधि र व्यवस्था निर्माणमा पनि मनग्य ध्यान दिइरहेका छौं । बैंकले सदैव विवेकशिल एवं गतिशिल जोखिम व्यवस्थापन, उच्च संस्थागत सुशासन तथा अनुपालनालाई विशेष महत्व दिदै आएको छ । साथै, यिनै नीति, विधि र शासनको उचित समिश्रणबाट कार्यसम्पादन मूलक वातावरण (Performance Based Culture) निर्माणलाई प्रोत्साहन हुने बैंकको विश्वास रहेको छ । दीर्घकालीन समयमा बलियो आधारशिलाले नै उच्चतम प्रतिफल प्रदान गर्दछ भन्ने मान्यताका साथ हामीले यो सबै गरिरहेका छौं । नियामक निकायबाट जारी भएका नीति, नियम र निर्देशनको पुर्ण पालना साथै संस्थागत सुशासनमा कुनै सम्झौता नगरी बैंकलाई थप सबल र उत्कृष्ट बैंक बनाउने अभियानमा छौं ।

बैंकिङ क्षेत्रमा रहेको प्रतिकूल परिस्थीतिका बीच आफ्नो अथक प्रयासलाई निरन्तरता दिई चुनौतिपूर्ण समयमा पनि व्यावसायिक रूपमा सक्षम, समर्पित, निर्भिक र शालीन रही आधारभूत मूल्य मान्यतालाई शिरोपर्य गरी आफ्ना जिम्मेवारी निर्वाह गर्न अहोरात्र

खटिएका कर्मचारीहरूको योगदानलाई पहिचान र आत्मसात गर्ने व्यवस्था विकास बैंकले गरेको छ । यसैको फलस्वरूप नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको कुल खर्चको ३ प्रतिशत रकम सीप विकासमा खर्च गर्नुपर्ने व्यवस्थालाई न्युनतम मानी विभिन्न तालिम, गोष्ठी तथा सीप अभिवृद्ध कार्यक्रमहरूमा विकास बैंकले यथेष्ट ध्यान दिने कार्यलाई निरन्तरता दिएको छ ।

समाजको विकास सँगै बैंकिङ्ग व्यवसायको पनि विस्तार हुन्छ र यी दुई बीच अन्योन्याश्रित सम्बन्ध रहेको हुन्छ भन्नेमा यस विकास बैंक विश्वास गर्दछ । विकास बैंकले आफ्नो एकल मात्र नभई बहुपक्षीय प्रगतीमा आफ्नो प्रगति हुन्छ भन्ने मान्यता राख्दछ । विकास बैंकले समाज र व्यवसाय एक रथका दुई पाँत्रा हुन् भन्ने मान्यतालाई आत्मसात् गरेको छ । यही मान्यतामा अडेर विकास बैंकले देशको असल नागरिकको भूमिका निर्वाह गर्न समय-समयमा शिक्षा, स्वास्थ्य र वातावरण लगायतका क्षेत्रहरूमा विभिन्न सामाजिक हितका कार्यहरू गर्दै आएको छ । यस्ता जिम्मेवारीबोध पुर्ण कार्यकालागी यस विकास बैंकले आफ्नो खुद नाफाबाट अन्य संस्थाहरू मध्य सबैभन्दा बढी अर्थात ५० प्रतिशत बढी रकम संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वको निम्ति छुट्याउने व्यवस्था लाई प्रभावकारी रूपमा कार्यान्वयन गरिरहेको छ ।

अन्त्यमा, सम्पूर्ण ग्राहकवर्गहरू, शेयरधनीहरू, नियामक निकायहरू, सेवाप्रदायक, आपूर्तिकर्ताहरू तथा व्यवसायिक प्रतिष्ठानहरूमा यहाँहरूले निरन्तर रूपमा पुन्याउनु भएको सहयोग तथा विश्वासका लागि हार्दिक धन्यवाद तथा कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछु । मेरा सम्पूर्ण सहकर्मीहरूमा वहाँहरूले पुन्याउनुभएको उल्लेखनीय प्रयास तथा उत्कृष्ट योगदान, अध्यक्ष ज्यू लगायत सञ्चालक समितिबाट निरन्तर रूपमा प्राप्त सहयोग, प्रतिबद्धता, दूरदर्शिता, भरोसा, मार्गदर्शन र हामी प्रति दर्शाउनुभएको विश्वासका लागि म हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्न चाहान्छु ।

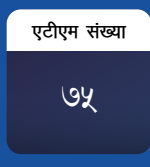
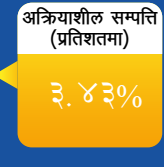
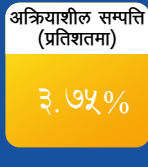
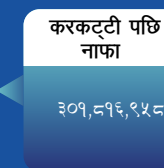
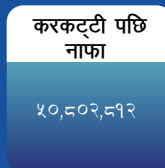
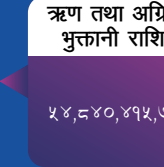
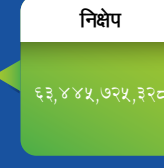
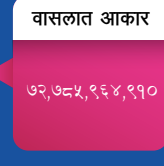
धन्यवाद ।

कपिल ढकाल

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

आश्विन २०८० (प्रथम त्रैमास आर्थिक वर्ष २०८०/८१)

आर्थिक वर्ष २०७९/८०



३. बैंकको समीक्षा (Overview of the Bank)

३.१ बैंकको पृष्ठभूमि (Background of the Bank)

ज्योति विकास बैंक लिमिटेड राष्ट्रिय स्तरको एक अग्रणी विकास बैंक हो । यसको स्थापना सन् २००८ मे ८ मा भएको थियो र नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "ख" वर्गको अनुमतिपत्र प्राप्त यो बैंक वाणिज्य तथा खुद्रा बैंकिङमा संलग्न छ । यसको मुख्य कार्यालय कमलपोखरी, काठमाडौंमा रहेको छ । अन्य व्यापारी, पेसागत तथा सामान्य नागरिकका साथै नेपाल विद्युत प्राधिकरणका कर्मचारी संस्थापक रहेको एक मूल समूहले स्थापना गरेको यस बैंकको ध्यान सम्भावित जलविद्युत परियोजनालाई कर्जा सुविधा उपलब्ध गराई जलविद्युत क्षेत्रको प्रवर्धन गर्न केन्द्रित थियो ।

यो बैंक "more than a bank" भन्ने नाराबाट सञ्चालित छ । सामान्य नागरिक तथा समग्र मुलुकको आवश्यकता निरन्तर रूपमा मूल्याङ्कन गरी त्यस्ता आवश्यकतालाई केन्द्रमा राखी आफ्ना सेवा विस्तार गर्दै यस बैंक समाजको ठूलो भागलाई सेवा दिने एक वित्तीय संस्थाको रूपमा स्थापित भएको छ । बढ्दो अर्थतन्त्र तथा जनसङ्ख्याको मिश्रणमा परिवर्तनका साथमा बढीभन्दा बढी जनता व्यापारिक तथा वित्तीय क्रियाकालपमा संलग्न भइरहेका छन् र कर्जा तथा अन्य बैंकिङ सुविधा व्यापक रूपमा बढिरहेको छ । व्यक्तिगत वित्तीय आवश्यकतादेखि साना तथा मध्यम उद्यमका साथै ठूला संस्थाहरूको वित्तीय आवश्यकतासम्म पूरा गर्न तथा जनताको जीवनमा समृद्धि ल्याउने राष्ट्रिय लक्ष्यमा सहयोग गर्न यो बैंक अग्रपङ्क्तिमा रहेको छ । साथै आर्त्ता ग्राहकहरूलाई सेवा प्रवाहमा गुणस्तरीयता र प्रभावकारीता सुनिश्चित गर्न बैंकले आफूलाई प्रविधिमा आधारित बैंकको रूपमा स्थापित गर्ने दृष्टिले नवीनतम् बैंकिङ प्रविधिहरू अपनाएको छ ।

यो बैंक २५ करोड ९० लाख रूपैयाँ चुक्ता पूँजीबाट आरम्भ भएको थियो । सोही वर्षको यसको यात्रामा यो बैंक वि.स.२०७३ मा भिमरुक विकास बैंक लिमिटेडसँग जोडिएको थियो । यस बैंकले वि.स. २०७४ मा राप्ती भेरी विकास बैंक लिमिटेड तथा वि.स. २०७५ मा हाम्रो विकास बैंक लिमिटेडलाई आफूमा समाहित गरेको थियो । हाल यस बैंकको चुक्ता पूँजी ४ अर्ब ३९ करोड रहेको छ । यसको वासलातको आकार ७२ अर्ब ७८ करोड रहेको छ भने यसका १२९ शाखा, ३ विस्तारित काउन्टर र ७५ वटा एटीएम मुलुकभरका विभिन्न भूभागका करिब आठ लाख सन्तुष्ट ग्राहकलाई सेवा दिन समर्पित छन् ।



**३.२ मूल उद्देश्य, आधार
भूत मूल्य मान्यताहरू,
दूर दृष्टि, ध्येय तथा
व्यावसायिक रणनीति
(Purpose, Core Values,
Vision, Mission and
Business Strategy)**

मूल उद्देश्य (Purpose):

सहज पहुँच भएको बृहत् वित्तीय सेवा तथा सूचना प्रवाहमार्फत समस्त नागरिकको जीवनमा सार्थक एवम् शाश्वत समृद्धि ।



आधारभूत मूल्य मान्यताहरू (Core Values):

- १) **विश्वसनीय र स्तरीय सेवा** : सेवाग्राहीलाई केन्द्रमा राखी सम्पूर्ण जानकारीसहित छिटो छरितो, प्रविधियुक्त, विश्वसनीय र मुस्कान सहितको सेवा प्रदान,
- २) **वृहत्तर लाभ** : नागरिक र समाजको वृहत्तर लाभ केन्द्रित सोच, विचार, सिद्धान्त, नीति, विधि र व्यवस्थाबाट सिंचित व्यावसायिक व्यवहार,
- ३) **उपलब्ध श्रोतको न्यायपूर्ण उपयोग र वितरण** : समग्र आर्थिक समुन्नतिमा टेवा पुग्ने गरी श्रोतको उपयोग, शून्य केन्द्रित खराब सम्पत्ति, जहाँको श्रोत त्यहाँको दिगो विकास केन्द्रित व्यावसायिक व्यवहार, लाभको न्यायोचित वितरण, उत्पादनशील क्षेत्रमा श्रोतको परिचालन, स्थानीय नागरिकका आवश्यकता केन्द्रित वित्तीय सेवाहरूको विकास नीति र कार्यान्वयन,
- ४) **संस्थागत सुशासन** : नीति, विधि र व्यवस्थाको लयवद्ध प्रवाहसहितको निरन्तर पालना,
- ५) **पारदर्शिता** : सबै तह-सोच निर्माण/परिमार्जन, नीति निर्माण, निर्णय प्रक्रिया, सञ्चालन पद्धति र सञ्चालन व्यवहारमा गरिने क्रियाकलापमा स्पष्टता, परिशुद्धता, सम्बन्धित सबैको क्रियाशील एवं सार्थक सहभागिता र परिपक्व सूचना प्रवाह,
- ६) **निष्पक्षता** : सबै नागरिकप्रति समान आदर र व्यवहार, कर्मचारी नियुक्ति लगायत संस्थाबाट प्रवाहित हुने सम्पूर्ण गतिविधिमा सम-आदर र निष्पक्षताको नियमित सुनिश्चितता,
- ७) **गतिशील मानव संशाधन**: व्यावसायिक रूपमा सक्षम, समर्पित, सत्यनिष्ठ, प्रशन्न, अध्ययनशील, आत्मविश्वासी, निर्भीक र शालीन मानव संशाधनको परिचालन ।



दूर दृष्टि (Vision):

जोखिम व्यवस्थापन तथा सञ्चालन पद्धतिमा स्थापित उत्कृष्ट मापदण्डहरूको अवलम्बन गर्दै नागरिक र समाजको वृहत्तर हित केन्द्रित, आधुनिक, सुसूचित एवं सरल वित्तीय सेवा प्रदान गर्ने संस्थाको रूपमा स्थापित हुने ।

ध्येय (Mission):

राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय स्तरमा विद्यमान आर्थिक एवं सामाजिक आयामहरू तथा बैकिङ क्षेत्रसँग सम्बन्धित सूचनाको अन्वेषण र विश्लेषणबाट व्यावसायिक निर्णय गर्ने व्यवस्था निर्माण गर्ने आधुनिक सूचना प्रविधिको उच्चतम परिचालनमार्फत् छरिएर रहेका आर्थिक श्रोत तथा साधनलाई उत्पादनशील क्षेत्रतर्फ एकत्रित, क्रियाशील र गतिशील बनाउन विश्वसनीय वित्तीय मध्यस्तकर्ताको रूपमा काम गर्ने सेवाग्राही, सेयरधनी, कर्मचारी, समुदाय तथा सरकार लगायतका सरोकारवालाहरूलाई यथोचित प्रतिफल प्रदान गर्ने ।

यथोचित प्रतिफल :

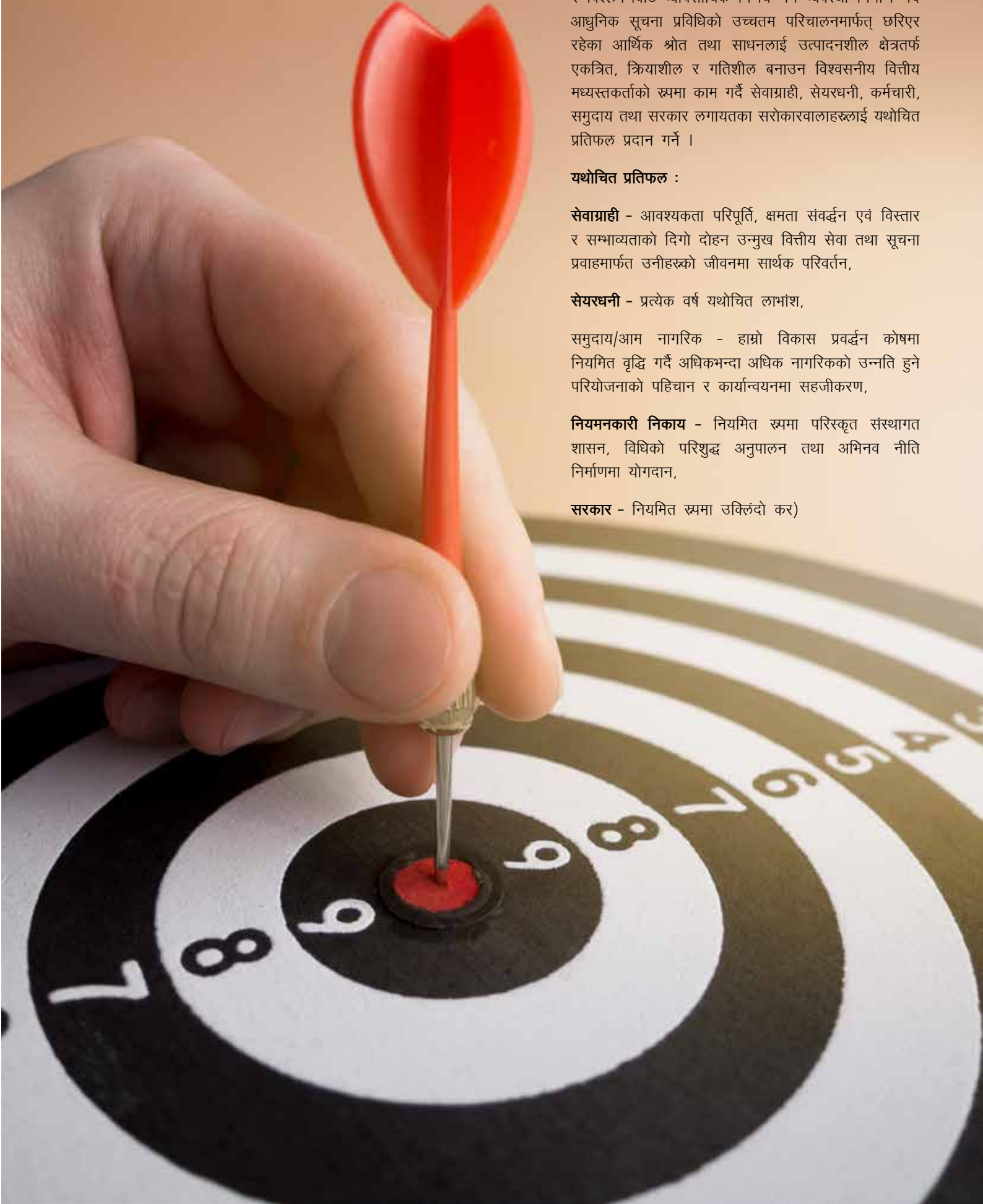
सेवाग्राही - आवश्यकता परिपूर्ति, क्षमता संवर्द्धन एवं विस्तार र सम्भाव्यताको दिगो दोहन उन्मुख वित्तीय सेवा तथा सूचना प्रवाहमार्फत उनीहरूको जीवनमा सार्थक परिवर्तन,

सेयरधनी - प्रत्येक वर्ष यथोचित लाभांश,

समुदाय/आम नागरिक - हाम्रो विकास प्रवर्द्धन कोषमा नियमित वृद्धि गर्ने अधिकभन्दा अधिक नागरिकको उन्नति हुने परियोजनाको पहिचान र कार्यान्वयनमा सहजीकरण,

नियमनकारी निकाय - नियमित रूपमा परिस्कृत संस्थागत शासन, विधिको परिशुद्ध अनुपालन तथा अभिनव नीति निर्माणमा योगदान,

सरकार - नियमित रूपमा उक्लिंदो कर)



३.३ मूल क्षमता (Core Competencies)

१. युवा तथा गतिशील मानवस्रोत (Young and Dynamic Human Resources)

बैंकले भविष्य केन्द्रित समूह विकास गर्ने कुरामा ध्यान केन्द्रित गरेको छ । बैंकले निकै पारदर्शी तथा निष्पक्ष भर्ना अभ्यास अवलम्बन गरेको छ र क्षमतावान युवा समूहलाई आकर्षित गर्न तथा कायम राख्न सकेको छ । उच्च रूपमा परिवर्तनशील (Volatile), अनिश्चित (Uncertain), जटिल (Complex) तथा असुरक्षित (Vulnerable) (VUCA) व्यापारिक वातावरणमा बैंकिङ व्यवसायका चुनौती सामना गर्न तयार गतिशील कार्यसमूह विकास गर्नुको महत्व बैंकले बुझेको छ । बैंकले सिकाइ तथा विकासका पहललाई मानव संसाधनको विकासको केन्द्रमा राखेको छ ।

२. व्यवस्थापन सूचना प्रणाली (Management Information System)

तथ्यमा आधारित निर्णय प्रणालीको विकासमा ध्यान दिने कुरा बैंकको ध्येय (ऽष्ककष्यल कतबतभभलत) ले निर्देशित गरेको छ । यस लक्ष्यको भावनासँग मिल्ने गरी बैंकले राम्रो व्यवस्थापन सूचना प्रणाली विकास गरेको छ । बजेट निर्माण तथा व्यवस्थापन सूचना प्रणाली विकासका लागि एक समर्पित एकाइ गठन भएको छ र व्यवस्थापनलाई विभिन्न तहमा विवेकपूर्ण व्यवसायिक निर्णय गर्न सम्बन्धित सबै सूचना उपलब्ध गराइएको छ ।

३. सेवाग्राहीसँग सम्बन्ध (Customer Relationship)

सेवाग्राहीसँग राम्रो सम्बन्ध कायम गर्ने तथा उनीहरूलाई राम्रो सन्तुष्टि दिने कुरालाई बैंकले निकै जोड दिएको छ । सेवाग्राही सम्बन्ध व्यवस्थापनमा ध्यान केन्द्रित गर्न बैंकले मुख्य कार्यालयमा छुट्टै एक एकाइ स्थापना गरेको छ । सेवाग्राहीलाई सबै कोणबाट सम्भव भएसम्म राम्रो अनुभव दिन बैंकको संस्कृति विकास गरिएको छ । मुख्य कार्यालयमा स्थापना गरिएको सेवाग्राही सम्बन्ध व्यवस्थापन एकाइले सेवाग्राहीका गुनासो तथा पृष्ठपोषण लिने, यस्तो गुनासो तथा पृष्ठपोषणलाई सम्बोधन गर्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने तथा बैंकसँग सेवाग्राहीको अनुभव विस्तार गर्ने कुरामा सम्बन्ध स्थापना गर्न महत्वपूर्ण भूमिका खेल्दछ ।

४. व्यावसायिक सुभ्रुभ (Business Acumen)

बैंकले सँधै नागरिकको वित्तीय सेवाको आवश्यकतालाई बुझेर व्यावसायिक अवसर पहिचान गर्न प्रयास गरेको छ र बजारमा नयाँ सेवा ल्याउने कुरामा बैंक सँधै अग्रपङ्क्तिमा रहेको छ । यस बैंकले आपतकालीन तथा कठिन अवस्थाहरूबाट समाजमा पर्नसक्ने असरमध्ये मुलतः सबैभन्दा प्रभावित हुनसक्ने मध्यम, साना उद्यम तथा नियमित आय आर्जन गर्ने जनतालाई वित्तीय सहयोग प्रदान गर्न ध्यान केन्द्रित गरेको छ । बैंकले सानास्तरका व्यवसायलाई अनुदानयुक्त ऋण र पेसागत व्यक्तिहरूलाई पेसागत ऋणको रूपमा सुरक्षणविहीन ऋण समेत उपलब्ध गराउँदै आएको छ । कठिन समयमा समेत नागरिकहरूको आवश्यकता केन्द्रित वित्तीय सेवा प्रदान

गर्ने कुरामा नेतृत्व लिएकोमा बैंकले सकारात्मक प्रतिक्रिया प्राप्त गरेको छ ।

३.४ भविष्यका योजना, सम्भावना तथा रणनीति (Future Plans, Prospects and Strategy)

नेपालमा गत दशकमा बैंकिङ क्षेत्रमा असाधारण परिवर्तन आएको छ । पहिला बैंक तथा वित्तीय संस्थाका सीमित शाखाहरू ठूला सहर तथा नगरमा केन्द्रित थिए र मुलुकका प्रायः जनताका लागि आधारभूत बैंकिङ सेवामा पहुँच पनि थिएन । एक दशकअगाडि बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू ग्राहक छनौट गर्थे र टिप्थे । पछि शाखाहस्ताफर्त बैंकिङ सेवाको विस्तार हुन थाल्यो । एकातर्फ डिजिटल प्रविधिमाफर्त जनता तथा भूगोलका सबै भागमा वित्तीय सेवा पुऱ्याइयो भने अर्कोतर्फ बैंक तथा वित्तीय संस्थाका प्रतिस्पर्धाका परिदृष्य पनि पूर्णरूपमा परिवर्तन भए । अहिले बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू पनि सम्भव भएसम्मका सबै सेवाका प्रकारबाट सेवाग्राहीलाई आकर्षित गर्न प्रतिस्पर्धा गरिरहेका छन् । परिवर्तन भइरहेको परिदृष्यमा बैंकहरूले सेवाग्राहीलाई आकर्षित गर्न तथा कायम राख्न बलियो सेवायुक्त प्रस्ताव (Proposition) राख्नुपर्छ । यसलाई बुझी बजारमा आफूलाई राम्रो स्थानमा राख्न यस विकास बैंकले विभिन्न मूल्य शृङ्खला (value chain) मा काम गरिरहेको छ । ध्यान केन्द्रित गरिएका प्रमुख चार क्षेत्रहरू निम्न छन् :

१. सेवाग्राहीका अनुभव (Customer Experience)

भौतिक बस्तुका उत्पादन बिक्रीस्थलबाहिर हुन्छ र उत्पादनको प्रकृतिमा मूल्यका आधार जोडिएको हुन्छ । बैंकिङजस्तो सेवा उद्योगमा मूल्य आधार सेवाग्राहीले अनुभवबाट प्राप्त गर्छन् । बैंकिङ उद्योगमा सेवाका समान प्रकृतिका कारण पनि सेवाग्राहीका अनुभवका मूल्यलाई बढी जोड दिइन्छ । बैंकले यो कुरा बुझेको छ र सेवाग्राहीका अनुभव बढी आनन्ददायी बनाउन बचनबद्ध छ ।

२. डिजिटल प्रविधि (Digital Technology)

परम्परागत रूपमा प्रविधिलाई प्रभावकारिता विस्तार गर्न सहयोग गर्ने वस्तुको रूपमा बुझिन्थ्यो । यो अहिले व्यावसायिक विधिको केन्द्र बनेको छ । सञ्चालन तथा प्रक्रियाको डिजिटल रूपान्तरणका साथै वित्तीय प्रविधिले व्यावसायिक विधिका अनेकौँ पक्षलाई भङ्ग (Disruption) पारेको छ । सेवाग्राहीका पक्षदेखि मूल्यका आधारसम्म र सेवाग्राहीलाई मूल्यका आधार हस्तान्तरण गर्ने विधिसम्म प्रविधिले बैंकिङका बहुआयाममा परिवर्तन गरेको छ । यसैले बैंकले दीर्घकालीन डिजिटल परिवर्तन परियोजनाको एक भागको रूपमा डिजिटल रणनीति विकास गर्ने पहल गरेको छ ।

३. जोखिम व्यवस्थापन तथा अनुपालना (Risk Management & Compliance)

जोखिम व्यवस्थापन तथा अनुपालना बैंकिङ सञ्चालनका सबैभन्दा प्रमुख चुनौतीमध्ये एक बनेको छ । बैंकिङ क्षेत्र आर्थिक मूल्यवृद्धि (economic value addition) को केन्द्रमा रहेको हुन्छ । यस

सन्दर्भमा बैंकले सबै भूभाग तथा क्षेत्रका बढीभन्दा बढी जनतालाई वित्तीय पहुँच दिनु आवश्यक छ । व्यापक क्षेत्रमा सेवा दिनुपर्ने आवश्यकता तथा यस्तो सेवा प्रदान गर्दा बढ्दो प्राविधिक प्रयोगका कारण बैंकिङमा अनेकौँ स्रोतबाट जोखिम बढ्ने सम्भावना हुन्छ । दिगोपनाका लागि विश्वव्यापी चिन्ताले वातावरणीय, सामाजिक तथा संस्थागत सुशासन (Environmental, Social and Governance-ESG), सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादमा वित्तीय लगानी (AML/CFT) निराकरण तथा पूँजीकोष सम्बन्धी व्यवस्था (Capital Accords) को सेरोफेरोमा विश्वव्यापी अनुपालना संरचना विकास भईरहेको छ । यी सबैले कडा नियामक वातावरण ल्याएका छन् । यस परिस्थितिमा बैंक तथा वित्तीय संस्था स्तरीय जोखिम व्यवस्थापन तथा अनुपालनाका अभ्यास अवलम्बन गरी दिगो सङ्गठन निर्माण गर्न तयार रहनु आवश्यक छ । बैंकले यसलाई मनन गरेरै जोखिम व्यवस्थापन, अनुपालना तथा सञ्चालन पद्धतिमा उत्कृष्ट अभ्यास अवलम्बन गर्ने मार्गचित्र बनाएको छ ।

बैंकको जोखिम व्यवस्थापन तथा अनुपालनाका पहलहरूका बारेमा विस्तृत प्रतिवेदन यस वार्षिक प्रतिवेदनको वार्षिक जोखिम प्रतिवेदनमा दिइएको छ ।

४. जनशक्ति (People)

प्रायः गरी प्रविधि तथा डिजिटल सेवाका कारण सामान्यतया समग्र बैंकिङ क्रियाकलाप यान्त्रिक देखिन सक्छ । तर केन्द्रमा हेर्दा बैंकका सेवाका गुणस्तर, बैंकका सेवाको उचितपना तथा त्यसले समाजलाई दिने योगदान मानवीय संसाधनको गुणस्तरले निर्धारण गर्छ । यसका साथै बैंकले व्यापक प्रकारका उच्च स्तरमा पहुँचयोग्य वित्तीय सेवा तथा त्यससँग सम्बन्धित वित्तीय सूचनाका वितरणको व्यवस्था गरी जनताको जीवनमा अर्थपूर्ण तथा शाश्वत समृद्धिका संस्थागत उद्देश्य तय गरेको छ । यस उद्देश्य प्राप्त गर्ने आधारभूत मूल्य लिएका बैंकका मानवीय संसाधनले नै यस उद्देश्यलाई अगाडि बढाउँछन् ।

बैंकले दीर्घकालीन मानव संसाधन विकासका लागि स्पष्ट दिशा लिएको छ । बैंकमा सिकाइ तथा विकाससँगै मानव संसाधन सञ्चालनको केन्द्रमा उद्देश्यात्मक कार्यसम्पादन मापन राखी भर्नाका अभ्यासलाई निष्पक्ष बनाउने कुरामा बैंकले सधैं ध्यान केन्द्रित गरेको छ । यसका साथमा माथि भनिए भन्ने सेवाग्राहीको सेवा, प्रविधि तथा जोखिम व्यवस्थापन/अनुपालनामा ध्यान केन्द्रित गर्दै सबै कर्मचारीलाई ती कुरा प्राप्त गर्न अभिमुख गरिएको छ ।

३.५ व्यावसायिक नमुना

(Business Model)

१. हाम्रा सेवाग्राही को हुन ? (Who are our customers?)

बैंकको सेवाग्राही समूहको कुनै विशेष लक्षित भाग छैन । बैंकको उद्देश्यसँग मेल खाँदै यसले सबै नागरिकलाई सरल बैंकिङ सेवामा पहुँच दिने कुरामा ध्यान केन्द्रित गरेको छ । सेवाग्राहीका विशेष भागको आवश्यकता बुझी बैंकिङ सेवा प्रदान गर्न बैंकले निरन्तर स्पर्धा प्रयास गरेको छ ।

२. आय कसरी सिर्जना हुन्छ ?

(How is the revenue created?)

खुद ब्याज आयबाट बैंकको प्रमुख आय हुन्छ । प्रमुख रूपमा कर्जा सापटबाट प्राप्त ब्याज आम्दानीमा ब्याज खर्च घटाए पश्चात आउने रकमनै खुद ब्याज आय हो - ब्याज खर्चको प्रमुख भाग निक्षेपमा दिईने ब्याज खर्च हो । नयाँ ऋण दिँदा तथा ऋण नवीकरण गर्दा ऋणी सेवाग्राहीसँग लिइने प्रशोधन शुल्कको रूपमा आयका अन्य ठोस भाग आउँछ । पूँजीगत नाफाको रूपमा लगानीबाट आउने आयका साथै विदेशी मुद्रा विनिमयबाट प्राप्त हुने नाफा सहित कोष सञ्चालनबाट आउने आय अन्य आयका स्रोत हुन् । विप्रेषणमा प्राप्त हुने कमिसनको आय, डिजिटल बैंकिङमा लाग्ने शुल्कको रूपमा आय तथा सेवाग्राहीलाई अन्य बैंकिङ कारोबारको सेवा प्रदान गर्दा आउने आयले कुल आयमा थोरै भाग ओगट्छ ।

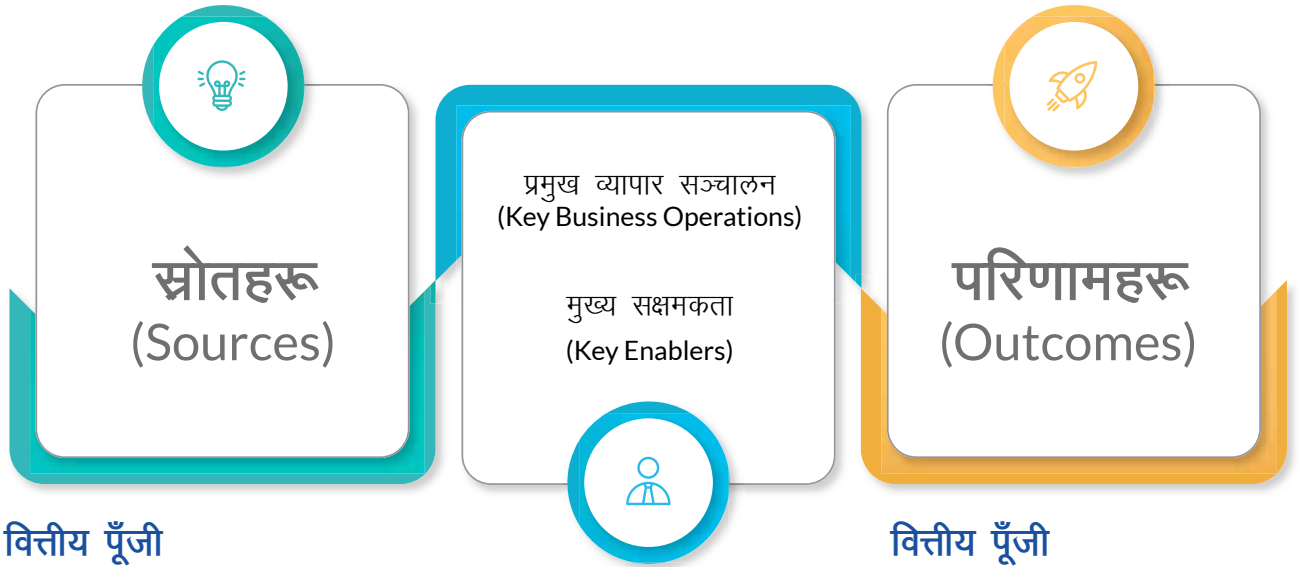
३. हाम्रा सेवाका मूल्य प्रस्ताव के हो ? (What is our value proposition?)

बैंकको सेवाका मूल्य प्रस्ताव (value proposition) बैंकको मूल उद्देश्य (purpose), दूर दृष्टि (vision), ध्येय (mission) तथा आधारभूत मूल्य मान्यताहरूको (core values) रूपमा बैंकले तय गरेको दीर्घकालिन उद्देश्यबाट आएका छन् । तुलनात्मक रूपमा एकै प्रकारका सेवा तथा उच्चस्तरको नियामक वातावरणका कारण भिन्न प्रकृतिको सेवाका भिन्न मूल्य मर्म सिर्जना गर्नु निकै कठिन हुन्छ । यसो भए पनि सबै सेवा तुलनात्मक रूपमा सजिलै प्रदान गर्ने अवस्था सिर्जना गर्न बैंक सफल भएको छ साथै सम्बन्धित सूचनाका लागि पूर्ण पारदर्शीपनाका साथ यी सेवा प्रदान गरिएका छन् । ऋणका पक्षमा बैंकले पारदर्शी तथा जोखिममा आधारित ब्याज निर्धारण विधि अवलम्बन गरेको छ । साथै यस बैंकले नयाँ प्रविधिका सबै समाधान चाँडो अवलम्बन गरी सेवाग्राहीलाई अवरोधविहीन सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । बैंकले कर्मचारीलाई सेवाग्राहीका वित्तीय सल्लाहकारको रूपमा सेवा प्रदान गर्न अभिमूर्खीकरण तालिम सञ्चालन गर्दछ । व्यवसायका वित्तीय साक्षरताका साथै विभिन्न क्षेत्रमा कर्मचारीले सल्लाह प्रदान गर्दा सेवाग्राहीका पक्षमा मूल्य सिर्जना हुन्छ ।

४. सेवाग्राहीका लागि हामी कसरी मूल्य सिर्जना गर्छौं ? (How do we create value for those customers?)

बैंकिङ व्यवसायको सेवा प्रकृतिअनुसार माथि उल्लेख गरिएअनुसार प्रमुख मूल्य प्रस्ताव सेवाग्राहीले मानवीय तथा प्राविधिक दुबै स्वरूपमा गर्ने अन्तरक्रियासँग सम्बन्धित हुन्छ । बैंकको मानव संसाधन सेवाग्राहीलाई मानवीय स्वरूपमा सम्भव भएसम्म सबैभन्दा राम्रो अनुभव प्रदान गर्न तयार गरिएको छ । साथै बैंकले डिजिटल प्रविधिलाई अवरोधविहीन बनाउँदै विस्तार गर्ने कुरामा पनि ध्यान केन्द्रित गरेको छ । यसका अतिरिक्त बैंक मुलुकभर शाखा सञ्जाल तथा एटीएमको रूपमा भौतिक उपस्थिति विस्तार गर्न सफल भएको छ जसले गर्दा बैंकले सेवाग्राहीलाई मुलुकभर राम्रो पहुँच प्रदान गरेको छ ।

माथि उल्लेखित व्यवसायिक नमुनाका आधारहरू निम्न चित्रण गरिएको छ :



वित्तीय पूँजी

(Financial Capital)

- शेयरधनी पूँजी
- निक्षेप
- ऋण (Borrowing)

मानव पूँजी

(Human Capital)

- सशक्त मानव संसाधन
- सिकाइ र विकास पहलहरू
- कर्मचारी संलग्नता पहलहरू
- संस्कृति इकोसिस्टम

बौद्धिक पूँजी

(Intellectual Capital)

- जोखिम व्यवस्थापन फ्रेमवर्क
- प्रविधिको बलियोपन
- व्यवस्थापन सूचना प्रणाली
- क्रेडिट नीति र शाखा सञ्चालन पुस्तिकाहरू

निर्मित पूँजी

(Manufactured Capital)

- शाखाहरू
- विस्तार काउन्टरहरू
- एटीएमहरू
- कर्पोरेट कार्यालय
- डेटा सेन्टर

सामाजिक र सम्बन्ध पूँजी

(Social & Relationship Capital)

- सरोकारवालाहरूको संलग्नता
- CSR पहलहरू
- व्यापार साभेदार र व्यापारीहरू
- मूल्य-सञ्चालित ग्राहक सेवा

प्रमुख व्यापार सञ्चालन (Key Business Operations)

मुख्य सक्षमकता
(Key Enablers)

प्रमुख व्यापार सञ्चालन

(Key Business Operation)

- निक्षेप प्रोडक्ट्स
- कर्जा
- लगानी व्यवस्थापन
- सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन
- जोखिम व्यवस्थापन
- ग्राहक सेवा

मुख्य सक्षमकता

(Key Enablers)

- मानव र संस्कृति
- ग्राहक सेवा र अनुभव
- प्रभावकारी उद्यम जोखिम व्यवस्थापन
- अनुपालनभन्दा माथिको शासन
- अब्बल प्रविधि

वित्तीय पूँजी

(Financial Capital)

- बुक नेटवर्थ (०००): रु.५७,८२,०६९
- कर पछिको खुद नाफा (०००): रु.३,०९,८९६
- खुद नाफा: ३.४८%
- सम्पत्तिमा प्रतिफल: ०.४९%
- पूँजी पर्याप्तता अनुपात: १२.९६%

मानव पूँजी

(Human Capital)

- कर्मचारी सङ्ख्या: ९४५
- महिला कर्मचारी अनुपात : ४४.४४%
- प्रति कर्मचारी खुद नाफा: रु ३.९९ लाख
- प्रति कर्मचारी प्रशिक्षण लागत: रु १३,७४७

निर्मित पूँजी

(Manufactured Capital)

- १२१ शाखा र ३ विस्तारित काउन्टरहरू
- ७५ एटीएम
- ४४ जिल्लाहरू समेटिएका छन्
- १ लाख २६ हजार प्लस डेबिट कार्डहरू
- १२.१ हजार प्लस QR Holders

सामाजिक र सम्बन्ध पूँजी

(Social & Relationship Capital)

- ८ लाख ग्राहकहरू
- १.३७ लाख+ सेयरधनीहरू
- रु ५५.६९ लाख CSR मा योगदान
- कृषि तथा महिला उद्यमशीलता प्रवर्धन

३.६ विभिन्न सङ्घसँग बैंकको संलग्नता (Involvement of the bank in various associations)

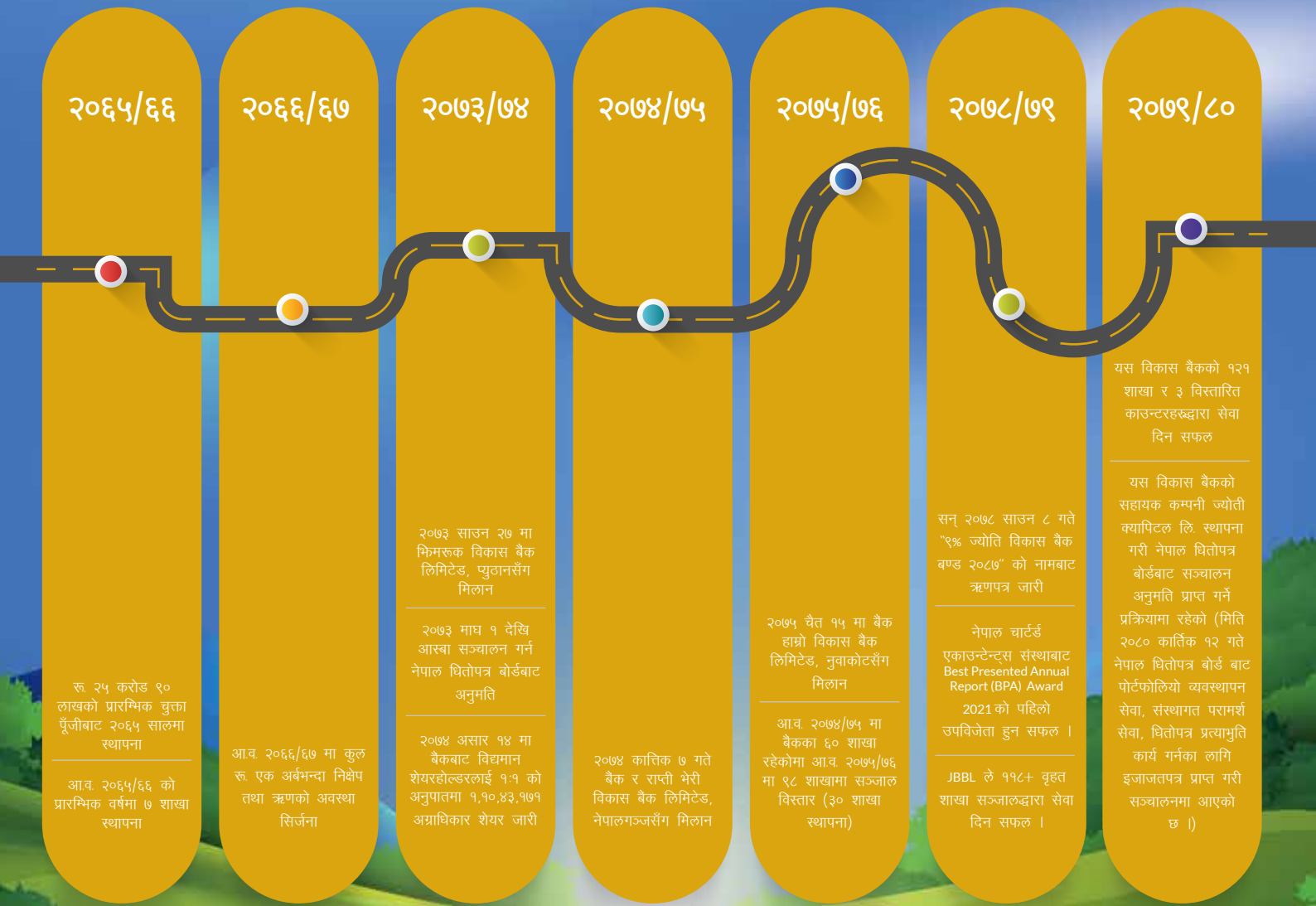
बैंकले व्यापारिक घराना तथा पेसा व्यवसायीका छाता सङ्घनका रूपमा रहेका विभिन्न सङ्घ तथा महासङ्घसँगको सहकार्यलाई निरन्तरता दिएको छ । बैंकले उपलब्ध गराएको वित्तीय सेवाको सरल पहुँचसँग सम्बन्धित सबै विषयका सम्बन्धमा साभेदारी तथा गठबन्धनका वातावरण अभिप्रेरित गर्ने उद्देश्यले मिलेर काम गर्न यी महासङ्घ तथा सङ्घसँग बैंकको सम्बन्ध स्थापना गरेको हो । ती महासङ्घ तथा सङ्घ निम्न रहेका छन् :

१. नेपाल सुनचाँदी रत्न तथा आभुषण महासङ्घ
२. रेस्टुराँ एण्ड बार एसोसिएसन अफ नेपाल
३. फेडरेसन अफ कम्प्युटर एसोसिएसन अफ नेपाल
४. नेपाल एसोसिएसन अफ टुर एण्ड ट्राभल एजेन्ट्स
५. फेडरेसन अफ विमन इन्टरप्रेनर्स एसोसिएसन अफ नेपाल
६. फेडरेसन अफ नेपाल फर्निचर एण्ड फर्निचिङ इन्टरप्रेनर्स एसोसिएसन

अन्य संस्थाहरूसँग बैंकको संलग्नता :

१. सुप्रीम डेन्टल केयर प्रा. लि., बनेपा, काभ्रे
२. रेड मड कफी प्रा. लि.
३. चिरायु नेशनल हस्पिटल एण्ड मेडिकल इन्स्टिच्युट प्रा. लि.
४. काया सान रेस्टुराँ
५. स्पसे होलिडेज
६. आई क्यु अप्टिकल्स प्रा. लि.
७. एप्रिकस क्याफे प्रा. लि.
८. सी फूड एण्ड फूड ट्रेडर्स

३.७ बैंकका प्रमुख कोसेढुङ्गा (Key Milestones of the Bank)



३.८ डिजिटल बैंकिङ सेवाको समीक्षा (Overview of Digital Banking Products)

कार्डलेस क्यास उईड्रवल (Cardless Cash Withdrawal)

कार्डलेस एटीएमबाट डेबिट कार्ड बिना नै नगद फिक्न सकिन्छ । ग्राहकहरूले एटीएम कार्ड बिना नै मोबाइल बैंकिङ एप्लिकेसन प्रयोग गरी एटीएम मेसिनबाट रकम फिक्न सक्नेछन् । यो सेवाले भौतिक कार्डको आवश्यकता बिना नै सरल र सहज रूपमा कारोबार गर्न सकिन्छ ।

कर्पोरेट पे (Corporate Pay)

कर्पोरेटपे प्रणाली एक व्यापारिक भुक्तानी प्लेटफर्म हो जसले सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू (BFIs) का कर्पोरेट र व्यावसायिक ग्राहकहरूलाई सदस्य बैंकहरूमा राखिएका कुनै पनि खाताहरूबाट डिजिटल भुक्तानी गर्न सहजता प्रदान गर्दछ ।

नेपालपे क्यूआर (NepalPay QR)

Nepalpay QR एक व्यवसायिक QR हो जसले व्यवसायीहरूलाई QR कोड मार्फत सुरक्षित र सम्पर्करहित भुक्तानी स्वीकार गर्न मद्दत गर्दछ ।

पोस सेवा (Point of Sale_POS Service)

पोइन्ट अफ सेल (PoS) मेसिनले ग्राहकहरूलाई VISA डेबिट/क्रेडिट/प्रीपेड कार्डहरू प्रयोग गरेर वा QR कोड स्क्यान गरेर सजिलैसँग सामान वा सेवाको लागि व्यवसायीलाई भुक्तानी गर्न सहज पार्दछ ।

भिडियो बैंकिङ (Video Banking)

भिडियो बैंकिङ (Video Banking) मार्फत जहाँबाट पनि भिडियो कल मार्फत रिमोट KYC पूरा गरी सम्पूर्ण बैंकिङ प्रमाणीकरण प्रक्रियालाई सुव्यवस्थित बनाउन सकिन्छ जसले गर्दा ग्राहकहरूले प्रमाणिकरणको लागि भौतिक रूपमा बैंकमा उपस्थित हुनु पर्ने र आफ्नो पहिचान कागजातहरू पेश गर्नुपर्ने आवश्यकता हुँदैन ।

Koili एक IPN टर्मिनल र अडियो सन्देश हार्डवेयर उपकरण:

बैंकले Instant Payment Notification (IPN) सेवा प्रदान गर्ने Koili एक IPN टर्मिनल र अडियो सन्देश प्रविधि, ग्राहकहरूको व्यवसायिक आवश्यकता बुझेर विकास बैंकहरूमै सबै भन्दा पहिले सुरु गरेको छ । यो प्रविधिको प्रयोगबाट ग्राहकले QR कोड प्रयोग गरेर भुक्तानी पूरा भएको व्यवसायीहरूलाई वास्तविक-समयमै अडियो सूचनाहरू प्रदान गर्दछ ।

कन्त्याक्टलेस डेबिट कार्ड (Contactless Debit Cards)

विद्यमान डेबिट कार्डमा प्वाइन्ट अफ सेल्स मेसिनमा नछोड्कनै साना

आकारका कारोबार गर्न सघाउने प्रविधि कन्त्याक्टलेस भुक्तानी हो । २०७८ को साउन देखि बैंकले यो प्रविधि अवलम्बन गरेको छ र सबै नयाँ डेबिट कार्ड यसै विशेषताका साथ जारी हुन्छन् ।

क्रेडिट कार्ड तथा प्रिपेड डलर कार्ड (Credit Card and Prepaid Dollar Card)

नेपाल राष्ट्र बैंकले विकास बैंकलाई क्रेडिट कार्ड र प्रिपेड डलर कार्ड जारी गर्न अनुमति दिएको छ । हेर्दासा सानो सेवा भए पनि यिनीहरूले विकास बैंकलाई पूर्ण रिटेल बैंकिङ सेवा दिनसक्ने अवस्थामा पुऱ्याउन अवसर प्रदान गरेको छ । प्रिपेड डलर कार्ड गत वर्ष देखि नै जारी भइसकेको छ भने क्रेडिट कार्ड सेवा समेत हाल सालै सुरु गरिएको छ ।

क्यूआरमा आधारित काउन्टर (QR based Counter)

नगद भुक्तानी काउन्टरमा भुक्तानीलाई सजिलो बनाउन बैंकले सबै शाखामा क्यूआर (क्विक रेस्पन्स) काउन्टरको व्यवस्था गरेको छ । यो नयाँ सेवाको व्यवस्थापछि ज्योति विकास बैंकका सेवाग्राहीले नगद निकाल्न चेकबुक वा एटीएम कार्ड बोक्नु नपर्ने भएको छ । उनीहरूले आफ्नो ज्योति स्मार्ट एपमा लग इन गरी सबै भुक्तानी काउन्टरमा रहेको क्यूआर स्क्यान गरी नगद फिक्न सक्छन् ।

मोबाइल बैंकिङ / इन्टरनेट बैंकिङको ओम्नी च्यानलमा सुधार (Omni channel upgradation of mobile banking/internet banking)

सेवाग्राहीलाई सबै टचप्वाइन्टमा राम्रो अनुभव दिन प्राविधिक सुविधा उपयोग गर्ने बैंकको रणनीतिअनुसार बैंकले आफ्ना सबै डिजिटल बैंकिङ सेवामा ओम्नी च्यानल प्लेटफर्म उपयोग गरेको छ । ओम्नी च्यानलले सेवाग्राहीलाई एकै प्रकारको इन्टरफेसमार्फत सबै प्लेटफर्म (मोबाइल, डेस्कटप) मा डिजिटल बैंकिङ सेवामा पहुँच दिन्छ । सुधारिएको प्लेटफर्ममा मोबाइल बैंकिङको विद्यमान विशेषताहरूका साथमा निम्न थप विशेषता रहेका छन् :

- डिजिटल डिपोजिट भौचर (Digital Deposit Vouchers)
- इक्यास पाउने तथा पठाउने (Send/Receive eCash)
- बैंकमा भेट्नका लागि समयतालिका निर्धारण (Schedule appointment with Branch)
- व्यापार प्रवर्धन तथा क्रस सेलिङ्ग (Lead Generation)
- स्वयं खाता जोड्ने विशेषता (Self-account linking feature)
- निष्ठा र पुरस्कार योजना (Loyalty and Reward)
- खर्च निगरानी गर्ने विशेषता (Expense tracking)

ग्रीन पिन (Green PIN)

डेबिट कार्डमा ग्रीन पिन कागजविहीन तथा तत्कालै पिन सिर्जना गर्नसक्ने विशेषता हो । यहाँ कार्ड होल्डरले उनीहरूको मोबाइल नम्बरमा एसएमएस (सर्ट म्यासेज सर्भिस) मार्फत ओटीपी (वन टाइम पासवर्ड) पाउँछन् र उनीहरूले नेप्स (नेपाल इलेक्ट्रोनिक पेमेन्ट सिस्टम) का सदस्य बैंकका कुनै एटीएम (अटोमेटेड टेलर मेसिन) मार्फत डेबिट कार्ड पिन मिलान गर्न सक्छन् । उनीहरूले कागजमा छापिएको पीन चिठी प्राप्त गर्न कुनै पनि शाखामा जानु पर्दैन । यसले डेबिट कार्डका कारोबार बढी सुरक्षित, सजिलो वातावरणमैत्री बनाएको छ ।

हाम्रो कार्ड प्रणालीमा ग्रीन पिनको सफल उपयोग भइरहेको छ ।

एटीएम कार्डमा इकमर्स एक्टिभेसन (eCommerce Activation in ATM Cards)

बैंकले यसका डेबिट कार्डलाई इकमर्स गर्नसक्ने बनाएको छ । यी कार्डका सहयोगले सेवाग्राहीले पेमेन्ट गेटवेको रूपमा भीसा स्वीकार गर्ने पोर्टल वा प्लेटफर्ममार्फत इकमर्सका लागि भुक्तानी गर्न सक्छन् । यसले सेवाग्राहीलाई अन्य कुराका अतिरिक्त विमान सेवा, रेलवे, बसका टिकट, केबलकार टिकट, चलचित्र टिकट, मोबाइल टपअप तथा अन्य सेवाका बिल अनलाइनमा भुक्तानी गर्न सहयोग गरेको छ ।

फिनटेक आवद्धीकरण (FinTech Integration)

बढीभन्दा बढी डिजिटल भुक्तानी प्रणालीका संस्थाहरूसँग साभेदारी गर्ने प्रक्रियामा गत वर्ष बैंकले आफ्नो साभेदारी निम्न फिनटेक संस्थाहरूको सेवासँग आवद्धीकरण गरी विस्तार गरेको छ ।

- मोको वालेटलाई हाम्रो प्लेटफर्म र उनीहरूको पेमेन्ट प्लेटफर्मसँग आवद्धीकरण गरिएको छ ।
- NepalPay Instant (Interoperable VBA) मार्फत Fund Transfer सुविधा सुरु गरिएको छ ।



३.५ मूल्य सिर्जना (Value Creation)

सरोकारवाला तथा उनीहरूका अपेक्षा (Stakeholders and their Expectation)

सरोकारवालाहरूको संलग्नता

सरोकारवालाहरूको अपेक्षा

बैंक आफ्ना सरोकारवालाहरूसँग उनीहरूको अपेक्षा र सरोकारहरू बुझ्न र प्रतिक्रिया दिन संलग्न हुने गर्दछ । यसले हामीलाई हाम्रो प्राथमिकताहरू र रणनीतिहरू आकार दिन मद्दत गर्ने उपयोगी अन्तर्दृष्टिहरू प्रदान गर्दछ । हामीसँग हाम्रो प्रमुख सरोकारवालाहरूलाई पहिचान गर्न र प्राथमिकता दिनको लागि तिनीहरूको संलग्नता र संस्थाको मूल्यमा आधारित एक राम्रो परिभाषित प्रक्रिया छ ।

ग्राहक

हाम्रो व्यवसायको लागि ग्राहकहरू महत्वपूर्ण छन् । हाम्रा निर्णयहरूको ध्येय विविध ग्राहकहरूको वित्तीय आवश्यकता र आकाङ्क्षा पूर्तिको रहने गर्दछ । हाम्रा ग्राहकमा व्यक्ति, एमएसएमई, ठूला र मध्य-कर्पोरेट, वित्तीय संस्था, किसान र थोक व्यापारीहरू समावेश छन् ।

संलग्नताका माध्यम

- अनलाइन र हुलाक सञ्चार,
- प्रतिक्रिया फारमहरू,
- ग्राहकहरूसँग नियमित अन्तरक्रिया
- शाखाहरू

आवृत्ति

- निरन्तर

मुल अपेक्षा

- विविध च्यानल मार्फत सहज कारोबार
- नवीनतम प्रविधि अनुप्रयोगहरू
- डाटा सुरक्षा

आपूर्तिकर्ता

पर्यावरणीय र सामाजिक सरोकारहरूलाई अझ प्रभावकारी रूपमा एकीकृत गर्न, हामी हाम्रा आपूर्तिकर्ताहरूसँग आर्थिक रेखाभन्दा बाहिरको मूल्य थप्न प्रोत्साहित गर्न उनीहरूसँग नजिकबाट सहकार्य गर्दछौं ।



संलग्नताका माध्यम

- नियमित बैठक
- फोन एंव सर्वेक्षण

आवृत्ति

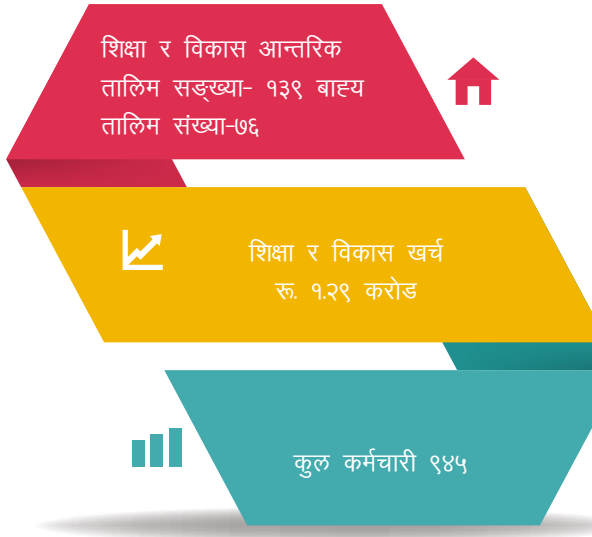
- निरन्तर

मुल अपेक्षा

- साभेदारी
- शासन र नैतिक अभ्यास

मानव संसाधन

हाम्रा निमित्त मानव जनशक्ति प्रमुख सम्पत्ति र विकासका सक्षमकर्ता हुन् । संस्था सदैव संस्थामा आबद्ध जनशक्तिको प्रगति, विकास र कल्याण सुनिश्चित गर्ने समावेशी, योग्यतावादी संस्कृति सिर्जना गर्न प्रयासरत छ । संस्थामा आबद्ध कर्मचारीको सामाजिक आर्थिक एंव शैक्षिक पृष्ठभूमिको विविधताका कारण संस्थाले आफ्ना उपभोक्ताहरूलाई अत्यधिक व्यक्तिगत अनुभव प्रदान गर्दै आएको छ । समावेशी, विविधता, विकास, प्रगति र कल्याणको संस्कृति निर्माण गर्न हामी प्रतिबद्ध छौं ।

**संलग्नताका माध्यम**

- मानव संसाधनद्वारा कर्मचारी अन-ग्राउन्ड र भर्चुअल सम्पर्क
- नेतृत्व र प्रबन्धकसँग सम्पर्क
- प्रतिक्रिया सर्वेक्षण

आवृत्ति

चलिरहेको/ आवधिक

मुल अपेक्षा

- कर्मचारी संलग्नता
- सिकाइ र विकास
- लाभ (मौद्रिक र गैर-माद्रिक)

**लगानीकर्ता / सेयरधनीहरू**

दिगो व्यावसायिक वृद्धि र स्थिर सेयरधनी प्रतिफल मार्फत लगानीकर्ताका लागी मूल्य सिर्जना गर्न हामी प्रतिबद्ध छौं । लगानीकर्ताले समयमा सूचित निर्णय लिनका निमित्त हामी समग्र, पारदर्शी र नियमित प्रकटीकरण प्रदान गर्ने गर्दछौं । हाम्रो कार्यसम्पादनको बारेमा विस्तृत जानकारी प्रदान गर्न हामी नियमित रूपमा लगानीकर्ताहरूसँग संलग्न हुने गर्दछौं ।

हाम्रा १.३७ लाख+ सेयरधनीहरूको लागि मूल्य उत्पन्न गर्ने क्रम आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा पनि जारी रह्यो । आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा हाम्रो आधारभूत प्रतिसेयर आमदानी रु. ६.८७ रहेको छ ।

संलग्नताका माध्यमहरू

- त्रैमासिक रिपोर्ट र प्रेस विज्ञप्ति
- सम्मेलन
- बोर्ड बैठक, वार्षिक साधारणसभा (एजीएम)

आवृत्ति

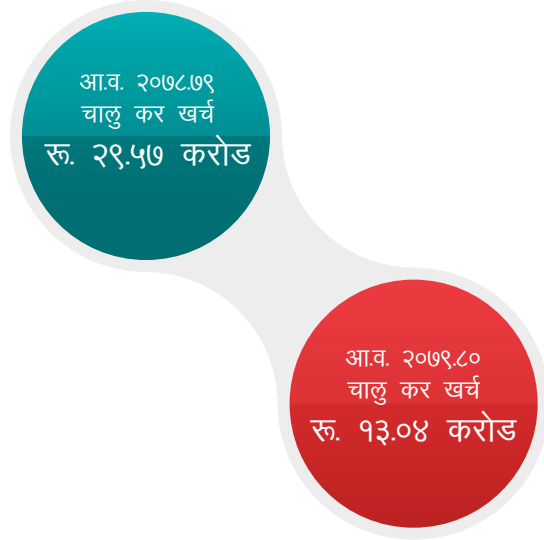
त्रैमासिक, वार्षिक

मुल अपेक्षाहरू

- अनुपालन
- शासन र नैतिक अभ्यास
- आर्थिक प्रदर्शन

सरकार/नियामक निकाय

नियामकद्वारा समाजका कम विशेषाधिकार प्राप्त वर्गका लागि बनाइएका योजनाको कार्यान्वयन गर्न हामी नियामकसँग मिलेर जिम्मेवारीपूर्वक कार्य गर्दै आइराखेका छौं । हामी एक जिम्मेवार करदाता हौं र लागू नियमहरूको पूर्ण पालना गर्दछौं ।



संलग्नताका माध्यमहरू

- नियमित बैठक
- अद्यावधिक नीति र मन्त्रालयका निर्देशन
- प्रमुख नियामकसँग अनिवार्य दाखिला गरिएका प्रतिवेदन

आवृत्ति

निरन्तर

मुल अपेक्षा

- अनुपालन
- सान्दर्भिक राष्ट्रिय जनादेश
- सामाजिक सुरक्षा योजना

समुदाय

हामी कार्यरत रहेको समुदायको स्थिरताका लागि हामी सदैव प्रतिबद्ध छौं । हामीले ऋक्त् पहलको माध्यमबाट देशको सामाजिक-आर्थिक विकासमा योगदान गर्दै जीवन र जीविकोपार्जनलाई फाइदा पुऱ्याउने लक्ष्य राखेकाछौं । वृद्धी आर्नि ऋक्त् पहल र हाम्रो विकास प्रवर्धन कोष मार्फत समाजका कम विशेषाधिकार प्राप्त वर्गको जीवनमा दिगो परिवर्तन ल्याउन र उनीहरूलाई सशक्त बनाउदै राष्ट्रिय मूलधारमा ल्याएर प्रयासरत छ ।



संलग्नताका माध्यम

- नियमित बैठक
- परियोजना अनुगमन र समीक्षा

आवृत्ति

- निरन्तर/वार्षिक कार्यसम्पादन समीक्षा

मुल अपेक्षा

- तालिम र समावेशी वृद्धि
- वित्तीय साक्षरता

१. मूल्य अभिवृद्धि विवरण (Value Added Statement)

यो मूल्यअभिवृद्धि विवरणले बैंकले आफ्ना स्रोत उपयोग गरी कति सम्पत्ति सिर्जना गरेको छ र यी सम्पत्ति कर्मचारी, लगानीकर्ता, सरकार तथा समुदायजस्ता आफ्ना सरोकारवालामा कसरी वितरण गरेको छ भन्ने देखाउँछ । यसले कति प्रतिफल संस्था विस्तारको लागि संस्थाभित्रै कायम गरियो भन्ने पनि देखाउँछ ।

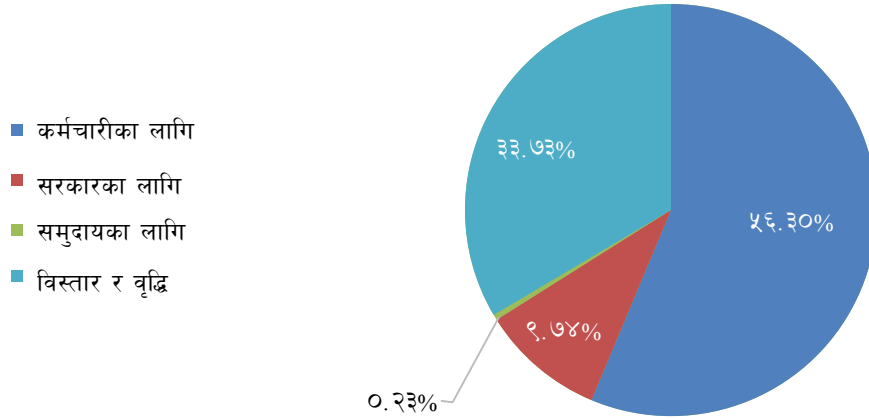
रु. दस लाखमा

विवरण	२०७९/८०	२०७८/७९	परिवर्तन %
ब्याज आय	८,३३७.४३	६,२२९.३९	३३.८४%
अन्य आय	३४९.७०	३२७.९५	४.९९%
ब्याज खर्च	५,९६९.२०	४,२०३.९५	४२.०२%
अन्य सञ्चालन खर्च	४९६.९२	३३७.५९	२३.२६%
बैंकिङ सेवाबाट मूल्य अभिवृद्धि	२,२९३.८९	२,०९६.६०	९३.७५%
कर्जा तथा अन्य हानी नोक्सानी	९५४.३६	९६४.०४	४८९.७८%
खुद मूल्य अभिवृद्धि	९,३३९.४६	९,८५२.५७	-२७.७०%
वितरण विवरण			
कर्मचारीलाई			
तलब तथा अन्य सुविधा	७५४.९५	७५०.२८	०.५२%
सरकारलाई			
आयकर	९३०.४३	२९५.७४	-५५.९०%
समाजलाई			
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	३.०२	९०.०५	-६९.९५%
सेयरहोल्डरलाई			
लाभांश तथा बोनस सेयर	-	२९०.२९	-१००%
विस्तार तथा वृद्धि			
जगेडा कोष तथा संचित नाफा	२९८.८०	३६९.६४	-१९.९६%
ह्रास तथा अमोर्टाइजेसन	९६९.३२	९४७.२५	९.५६%
विलम्बित कर	(८.२७)	(९०.७२)	-२२.८५%
मूल्य अभिवृद्धि वितरणको जम्मा	९,३३९.४६	९,८५२.५७	-२७.७०%

२०८० को असारको अन्त्यमा बैंकको मूल्य अभिवृद्धि ९३,३९४.५६ लाख भएको थियो भने त्यसको तुलनामा अघिल्लो वर्ष ९८,५२५.७० लाख भएको थियो । २०८० को असारमा अन्त्य भएको वर्षका लागि बैंकका विभिन्न सरोकारवालका लागि मूल्य अभिवृद्धिको विवरण तयार गरिएको हो । जम्मा मूल्य अभिवृद्धिमध्ये बैंकका कर्मचारीले लागि तलब तथा अन्य सुविधामा ५६.३०% तथा क्रमशः सरकार, बैंकको विस्तार र वृद्धि तथा समुदायले कुल ९.७४%, ३३.७३%, ०.२३% मूल्य अभिवृद्धि प्राप्त गरेका छन् ।

कर्मचारीका लागि	५६.३०%
सरकारका लागि	९.७४%
समुदायका लागि	०.२३%
विस्तार र वृद्धि	३३.७३%
मूल्य अभिवृद्धिको जम्मा	१००.००%

मूल्य अभिवृद्धि विवरण



२. बजार मूल्य अभिवृद्धि (Market Value Added)

बजार मूल्य अभिवृद्धि बैंकको बजार मूल्य तथा कुल अङ्कित मूल्यबीचको अन्तर हो । यसले बैंकको वर्तमान बजार मूल्य तथा लगानीकर्ताले गरेको पूँजीगत योगदानबीचको अन्तर देखाउँछ । यो बैंकमाथि पूँजीको दाबी तथा ऋण तथा सेयरको बजार मूल्यको जोड हो । सकारात्मक बजार मूल्य थर्पिँदा बैंकको मूल्य अभिवृद्धि देखिन्छ ।

रु.

विवरण	२०७९/८०	२०७८/७९
प्रति सेयर बजार मूल्य	२९८	३०२.२
सेयर सङ्ख्या	४,३९,५७,८५९	४,२६,७७,५३३
कुल बजार मूल्य (दश लाखमा)	१३,०९९.४४	१२,८९७.१५
प्रतिसेयरको अङ्कित मूल्य	१३१.५४	१३२.०९
सेयर सङ्ख्या	४,३९,५७,८५९	४,२६,७७,५३३
कुल अङ्कित मूल्य (दश लाखमा)	५,७८२.०७	५,६३७.२५
थप बजार मूल्य (दश लाखमा)	७,३१७.३७	७,२५९.९०

बैंकको कुल बजार मूल्य रु. १२८,९७१.५० लाखको वृद्धि भई रु. १३०,९९४.४० लाख पुगेको छ । यो १.५७% ले वृद्धि हो । यसैगरी सेयरको कुल अङ्कित मूल्य ५७,८२०.६९ लाख रहेको र यसमा २.५७% वृद्धि भएको देखियो । सेयरको बजार मूल्य तथा अङ्कित मूल्यमा वृद्धि हुँदा आव. २०७९/८० मा कुल बजार मूल्य अभिवृद्धि रु.७३,१७३.७१ लाख रहेको छ भने तुलनात्मक रूपमा अघिल्लो वर्ष त्यो अङ्क रु. ७२,५९८.९६ रहेको थियो ।

३. आर्थिक मूल्य अभिवृद्धि (Economic Value Added)

आर्थिक मूल्य अभिवृद्धि Stern Stewart & Co. ले विकास गरेको वित्तीय कार्यसम्पादन मापन गर्ने औजार हो । यो बैंकको आर्थिक नाफाको अनुमान हो वा यो बैंकको लागतभन्दा बढी मूल्य सिर्जना हो । आर्थिक मूल्य अभिवृद्धि बैंकले कमाएको नाफामा बैंकको पूँजीको लागत घटाउँदा बाँकी भएको अङ्क हो ।

रु. दश लाखमा

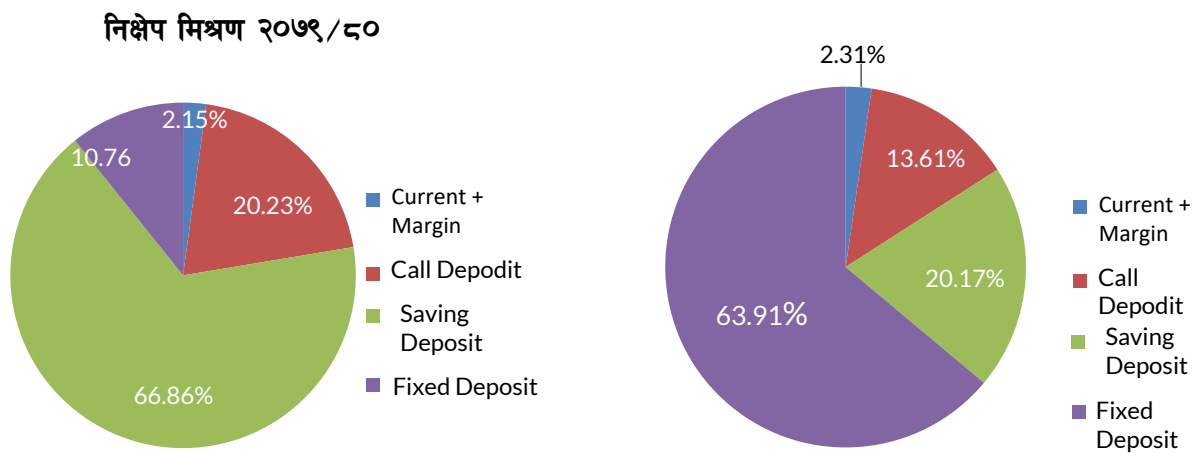
विवरण	२०७९/८०	२०७८/७९
कर कट्टीपछि खुद नाफा	३०९.८२	६७०.००
सेयरहोल्डरको औसत कोष	५,७०९.६६	५४४९.५५
लगाइएको पूँजीको लागत %*	९.०९%	१०.६९%
लगाइएको पूँजीको लागत	५१४.४४	५८९.७०
आर्थिक मूल्य अभिवृद्धि	(२१२.६२)	८८.३०

बैंकले आ.व. २०८० को असार मसान्तसम्म रु. -२,१२६.२४ लाख ऋणात्मक आर्थिक मूल्य अभिवृद्धि गरेको थियो । यो रकम २०७९ को असार मसान्तमा रु. ८८३ लाख रहेको थियो ।

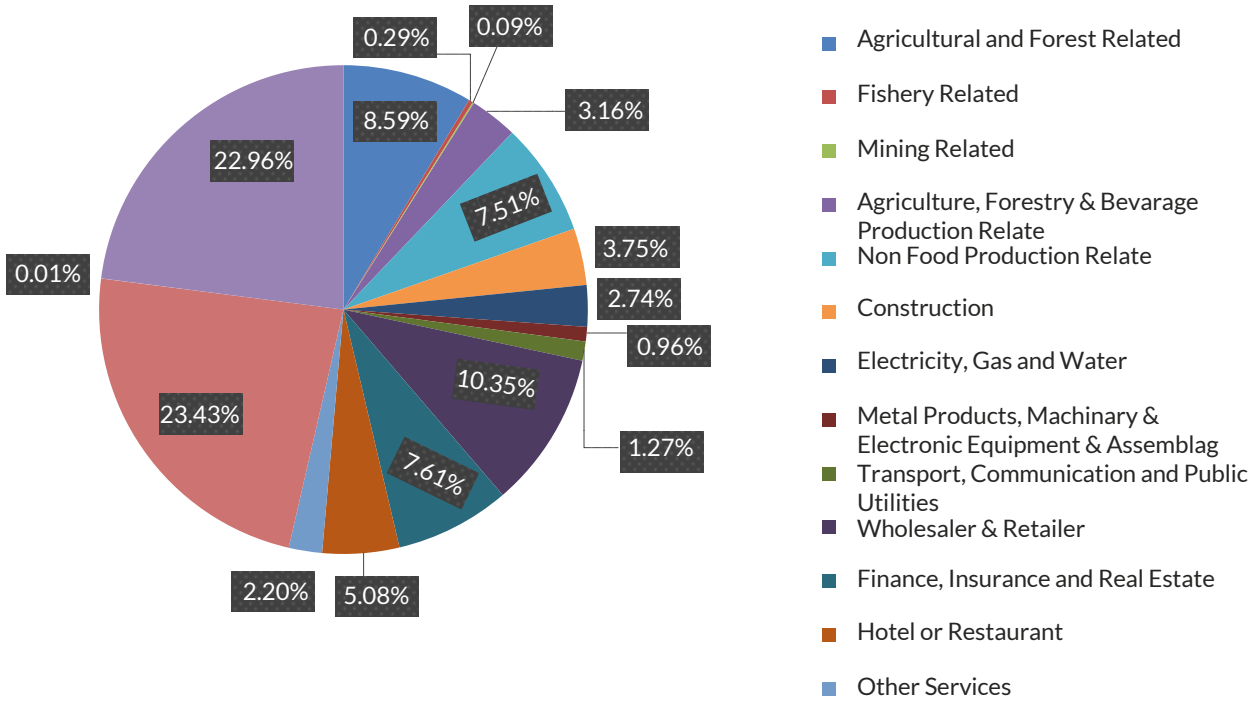
* लगाइएको पूँजीको लागत ९.०९ प्रतिशत रहेको अनुमान गरिएको छ (गत पाँच वर्षमा सेयरहोल्डरले प्राप्त गरेको औसत नाफामा आधारित) ।

३.१० अन्य जानकारी

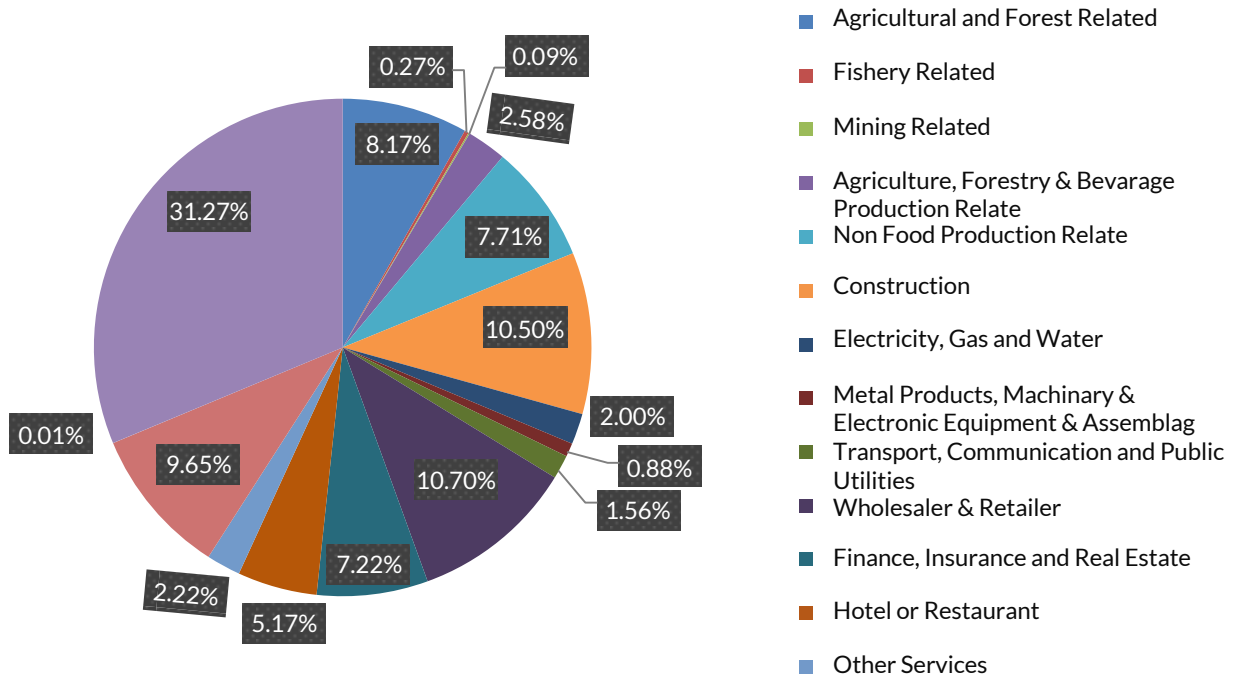
निक्षेप मिश्रण २०७८/७९



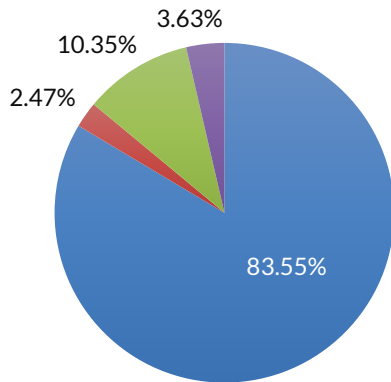
2079/80



2078/79

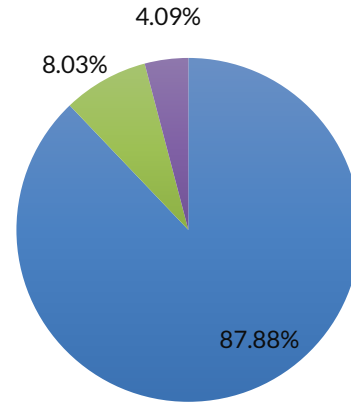


लगानी मिश्रण २०७९/८०



- Government Bonds
- Government Treasury Bills
- Quoted Equity Securities
- Unquoted Equity Securities

लगानी मिश्रण २०७८/७९



- Government Bonds
- Government Treasury Bills
- Quoted Equity Securities
- Unquoted Equity Securities

कोषको स्रोत र उपयोग

कोषको स्रोत		
विवरण	२०७९/८०	२०७८/७९
सापटी	१,२५०,०००,०००	५००,०००,०००
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट	-	५,६४३,०३१,९७९
निक्षेप	६३,४४५,७२५,३२८	५६,७४५,४१४,९१०
ऋणपत्र	१,४९१,६७४,९४३	१,४९०,९८९,४९५
वुक्ता पूँजी	४,३९५,७८५,८८६	४,२६७,७५३,२८७
जगेडा तथा कोष	१,३८६,२८३,४९६	१,३६९,५०१,०३४
अन्य दायित्व	८१६,४९५,२५७	१,३९१,१७६,५३७
जम्मा	७२,७८५,९६४,९१०	७१,४०७,८६७,२४३

कोषको उपयोग		
विवरण	२०७९/८०	२०७८/७९
नगद तथा नगद समकक्षी	७,९६४,९१४,६५८	११,१५८,५८०,५६५
लगानी	८,७४०,५४७,०३४	७,२२९,१९८,०७९
कर्जा तथा सापटी (खुद)	५३,९९१,२५१,४३८	५०,९४९,९७९,३३८
स्थिर सम्पत्ति	७३३,५२६,४१२	७८४,२५१,२२९
अन्य सम्पत्ति	१,३५५,७२५,३६७	१,२८५,८५८,०३२
जम्मा	७२,७८५,९६४,९१०	७१,४०७,८६७,२४३

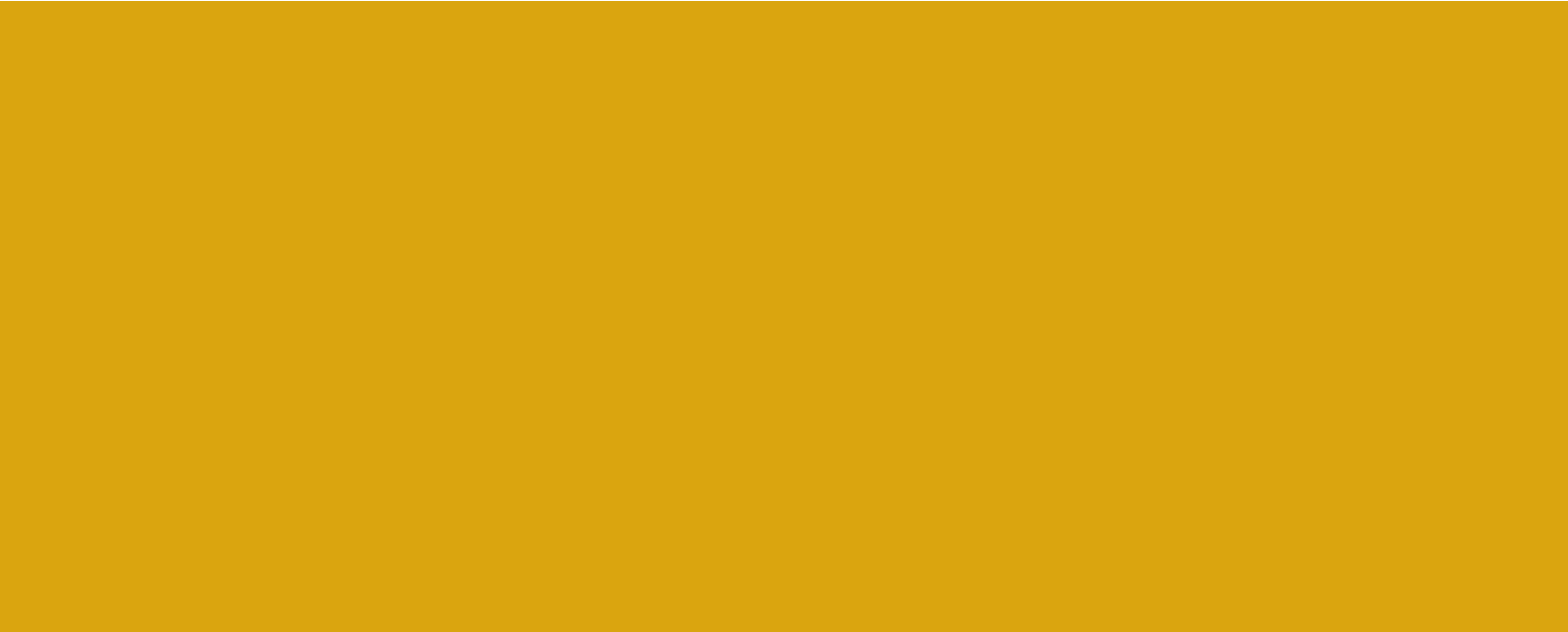
८. संस्थागत सुशासन (Corporate Governance)

संस्थागत सुशासनको सुदृढीकरणका लागि बैंकले चालेका कदमहरू निम्न छन :

ज्योति विकास बैंक लिमिटेड (बैंक वा JBBL) को बोर्ड उत्तरदायी र सेयरधनीहस्त्रति जवाफदेही छ र उचित संस्थागत सुशासन मापदण्डहरू कायम गरिएको छ भनी सुनिश्चित गर्दछ । एक संगठन संरचना स्थापित गरिएको छ जसले सञ्चारको स्पष्ट रेखाहरू र जवाफदेहिता सहितको अधिकारको स्तरहरू समर्थन गर्दछ । व्यष्टी को व्यवस्थापन बैंकको निम्न उद्देश्यहरू प्राप्त गर्ने उद्देश्यले आन्तरिक नियन्त्रणको एक राम्रो प्रणाली स्थापना र कायम राख्न जिम्मेवार छ :

- सञ्चालनको दक्षता र प्रभावकारिता
- विद्यमान कानून र नियमहरूको अनुपालन
- वित्तीय रिपोर्टिङको विश्वसनीयता

सञ्चालकहरूको उपयुक्त संरचना मार्फत बोर्डको समग्र प्रभावकारिता सुनिश्चित गर्न यस बैंकका अध्यक्षबाट प्रतिबद्धता व्यक्त गरिएको छ । बैंकको दीर्घकालीन सफलता र प्रभावकारी नियन्त्रणको ढाँचाभित्र नेतृत्व सुनिश्चित गर्न बोर्ड सामूहिक रूपमा जिम्मेवार छ । बोर्डले बैंकको रणनीतिक दिशा तय गर्नुका साथै अनुमोदन गर्दछ र बैंकलाई आफ्नो रणनीतिक आकाङ्क्षाहरू प्राप्त गर्न स्रोतसाधन उपलब्ध गराएको सुनिश्चित गर्न उपयुक्त कदम चाल्दछ । बोर्डले आफ्ना निर्णयहरूको प्रभाव र कर्मचारी, सेयरधारक, नियामक, ग्राहक, आपूर्तिकर्ता, वातावरण, र समुदाय सहित सबै सरोकारवालाप्रति यसको जिम्मेवारी बोध गर्दछ । बोर्डको नियमित बैठक हुन्छ र यसको निर्णयको लागि विशेष रूपमा आरक्षित विषयको औपचारिक तालिका हुन्छ । यी विषयमा बैंकको रणनीति निर्धारण र समीक्षा, वार्षिक बजेट र कार्यसम्पादन अनुगमन, वैधानिक र नियामक अनुपालनको निरीक्षण, जोखिम र सुशासन समावेश गरिएको छ ।



सञ्चालक समिति



श्री हरि चन्द्र खड्का
अध्यक्ष, संस्थापक समूह



श्री सन्तोष अधिकारी
सञ्चालक, संस्थापक समूह



श्री राम कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक, संस्थापक समूह



श्री ध्रुव कोइराला
सञ्चालक, सर्वसाधारण समूह



श्री मन महर्जन
सञ्चालक, सर्वसाधारण समूह



श्री नरेश राज आचार्य
सञ्चालक, सर्वसाधारण समूह



श्री सुरेन्द्र बहादुर नेपाली
स्वतन्त्र सञ्चालक



कपिल ढकाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



बलदेव थापा
कम्पनी सचिव/मुख्य प्रबन्धक

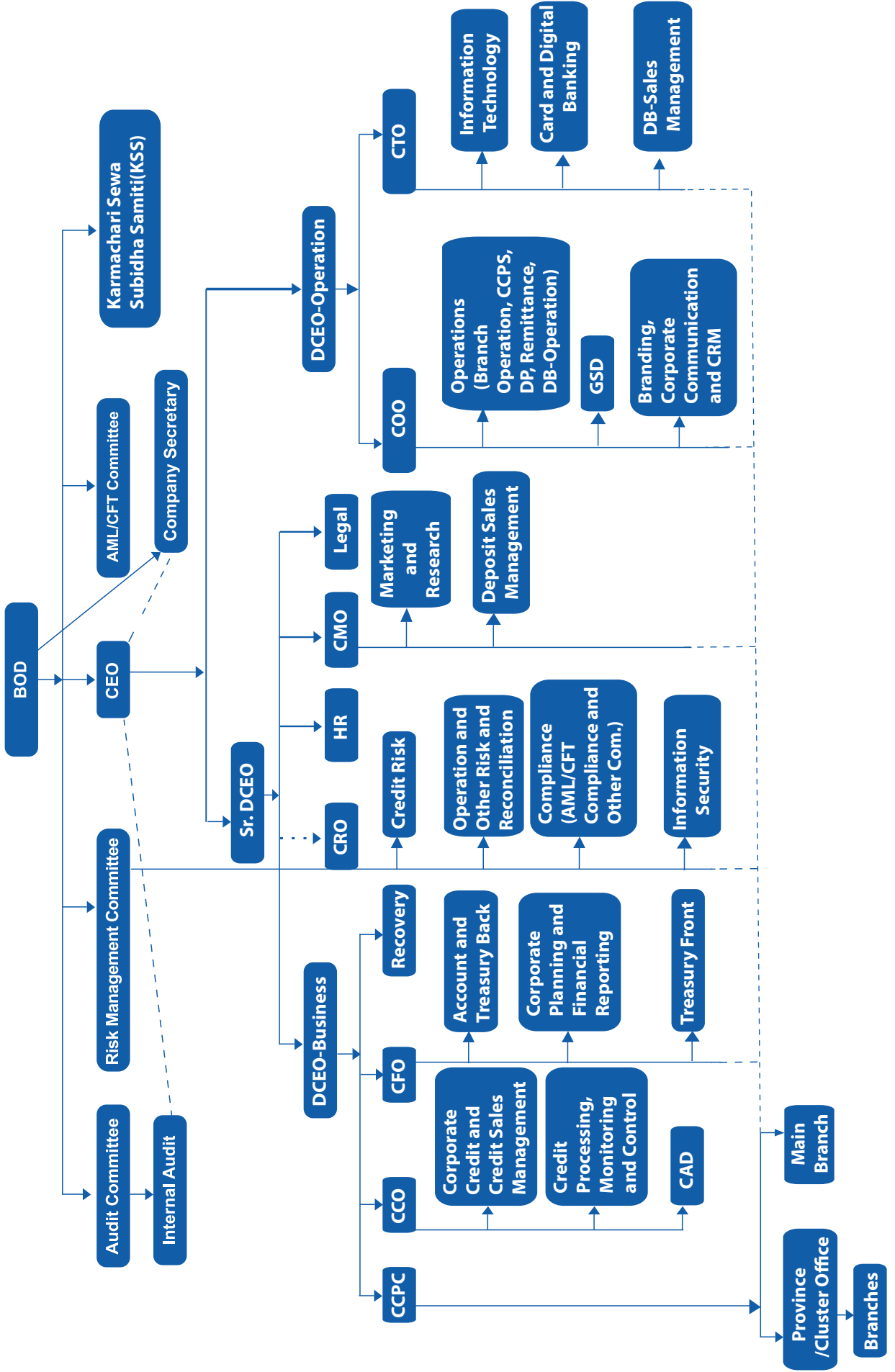


४.२ उच्च व्यवस्थापन समितिका सदस्यको संरचना (Composition of Top Management)

हाल बैंकको उच्च व्यवस्थापन समितिमा निम्नानुसारका ११ जना सदस्य हुनुहुन्छ :

नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
श्री कपिल ढकाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सि.ए., एम.ए	१५ वर्ष
श्री पारस राज कंडेल	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सि.ए.	१६ वर्ष
श्री प्रकाश बराल	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सि.ए., एम.ए., एल.एल.बि	१४ वर्ष
श्री सुशील कुमार शर्मा	प्रमुख कर्जा अधिकृत	एम.बि.ए.	३३ वर्ष
श्री रोशन थापा	प्रमुख जोखिम अधिकृत	एम.बि.एस, ई.एम.बि.ए.	१९ वर्ष
श्री विकास रानाभाट	प्रमुख कर्पोरेट कर्जा तथा कर्जा बिक्री विभाग	एम.बि.एस	२९ वर्ष
श्री बलदेव थापा	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत, प्रमुख मार्केटिङ अधिकृत, प्रमुख मानव संसाधन अधिकृत, कम्पनी सचिव	एम.बि.एस	१८ वर्ष
श्री दिलीप राज बराल	प्रमुख कर्जा असुली विभाग	एम.बि.एस, एल.एल.बि.	१८ वर्ष
श्री उमा श्रेष्ठ	प्रमुख वित्त अधिकृत	सि.ए., एम.बि.एस	१३ वर्ष
श्री कृष्ण प्रसाद ओस्ती	प्रमुख कानून विभाग	एल.एल.बि, बि.एड	७ वर्ष
श्री सुरेश खतिवडा	प्रमुख आन्तरिक लेखा परिक्षण विभाग	सि.ए., बि.बि.एस.	४ वर्ष

8.3 संस्थागत तालिका (Organogram of the Bank)



४.४ सञ्चालकस्तरको समिति (Board level Committees)

सञ्चालक समिति बैंकको दीर्घकालीन रणनीतिक लक्ष्य तय गर्ने कामका लागि जवाफदेही हुन्छ र यी लक्ष्य प्राप्त गर्न आवश्यक स्रोत उपलब्ध गराउने कुरा सुनिश्चित गर्छ । बैंकको नियन्त्रण संयन्त्र राम्रोसँग काम गरिरहेको कुरा सुनिश्चित गर्ने कुरामा पनि समिति जिम्मेवार हुन्छ । यी काम सम्पन्न गर्न बैंकको सञ्चालक समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशिकाका व्यवस्था बमोजिम चारवटा सञ्चालक समितिस्तरीय उप-समिति गठन गरेको छ : लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी समिति र कर्मचारी सेवा सुविधा समिति ।

१. लेखापरीक्षण समिति (Audit Committee)

आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागबाट प्राप्त गरेका जानकारी अनुसार यस समितिले आवधिक रूपमा बैंकको सञ्चालक समिति तथा माथिल्लो व्यवस्थापनलाई नियन्त्रण वातावरणको विद्यमानता, पर्याप्तता तथा प्रभावकारिताका विषयमा सल्लाह दिन्छ । यसले वार्षिक वित्तीय विवरणको सहीपना, जोखिम व्यवस्थापन संयन्त्र तथा व्यवस्थापन प्रक्रियाको प्रभावकारिता मूल्याङ्कन गर्छ । यसले वाह्य लेखापरीक्षकले आफ्नो लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा गरेको टिप्पणीमा पुनरावलोकन गर्छ र माथिल्लो व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुधार कार्यका लागि निर्देशन दिन्छ । यसले नेपाल राष्ट्र बैंकले सुपरीवेक्षण प्रतिवेदनमा दिएको राय पुनरावलोकन गर्छ र त्यस विषयमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी दिन्छ । यसका साथै यसले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३, कम्पनी ऐन, २०६३ तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशिकाका व्यवस्था अनुसार बैंकको वाह्य लेखा परीक्षक नियुक्तिका लागि सिफारिस गर्छ ।

आव २०७९/८० मा यो समितिको संरचना र बैठकको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

नाम	पद	कायम मिति	जम्मा बैठकमा उपस्थिति संख्या	बैठक खर्च तिरिएको (करसहित)
श्री ध्रुव कोइराला	संयोजक	पूरा आव.	१४	रु. १४४,०००।-
श्री नरेश राज आचार्य	सदस्य	पूरा आव.	१४	रु. १३५,०००।-
श्री शरद आचार्य	सदस्य सचिव / आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख	पूरा आव.	१४	-

चालु आर्थिक वर्षमा लेखापरीक्षण समितिको १४ बैठक बसेको थियो ।

आव. २०७९/८० मा लेखापरीक्षण समितिले अन्य कामका अतिरिक्त निम्न प्रमुख काम गरेको छ :

- बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा पुनरावलोकन गरी बोर्डमा प्रतिवेदन प्रस्तुत गरेको छ ।
- बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उठाइएका विषयमा पुनरावलोकन गरी व्यवस्थापनलाई समस्या समाधान गर्न निर्देशन दिएको छ ।
- समग्र बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको त्रैमासिक तथा वार्षिक वित्तीय विवरण पुनरावलोकन गरेको छ ।
- अनुपालना प्रतिवेदन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको सुपरीवेक्षण प्रतिवेदन तथा अन्तिम लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन पुनरावलोकन गरेको छ ।
- आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्यसम्पादन तथा लेखापरीक्षण योजनामा पुनरावलोकन गरेको छ ।

२. जोखिम व्यवस्थापन समिति (Risk Management Committee)

बैंकको जोखिम व्यवस्थापन संरचनामा जोखिम व्यवस्थापन समिति एक अभिन्न भाग हो । बैंकको उद्देश्य, लक्ष्य, दृष्टिकोण तथा आधारभूत मूल्यका विवरणमा उल्लेख भएका यसका रणनीतिक उद्देश्य प्राप्त गर्ने प्रमुख औजारको रूपमा बैंकले जोखिम व्यवस्थापनलाई प्राथमिकता दिएको छ । यस पक्षमा बैंकले आफ्नो सञ्चालनमा जोखिम व्यवस्थापनका सबैभन्दा राम्रा अभ्यास स्थापना गर्न तथा कार्यान्वयन गर्न सचेत प्रयास गरिरहेको छ । जोखिम व्यवस्थापन समितिमाफत सञ्चालक समितिले जोखिमको वातावरणमा सक्रिय पुनरावलोकन गर्छ । यो समिति सञ्चालक समितिको स्वतन्त्र समिति हो र जोखिम व्यवस्थापन नीति, अभ्यास तथा संरचनाको पुनरावलोकन गर्ने यसको महत्वपूर्ण काम तथा जिम्मेवारी हो । समान चारसोका क्षेत्रका विषयमा आफ्ना जिम्मेवारी तथा कर्तव्य निर्वाह गर्न आवश्यक सुचना प्राप्त गर्न र उचित अवस्थामा छलफल गर्न यो समितिको बैंकको लेखापरीक्षण समितिसँग प्रत्यक्ष समन्वय रहेको छ (लेखापरीक्षण समितिको संयोजक जोखिम व्यवस्थापन समितिको पदेन सदस्य हुने व्यवस्था छ) । पुनरावलोकनको काम सुनिश्चित गर्न जोखिम व्यवस्थापनमा अन्य कुराका साथै नियामक निर्देशनलाई यस समितिले विचार गर्ने गरेको छ ।

यस समितिको संरचना निम्नबमोजिम रहेको छ :

नाम	पद	कायम मिति	जम्मा बैठकमा उपस्थिति संख्या	बैठक खर्च तिरिएको (करसहित)
श्री मन महर्जन	संयोजक	पूरा आव.	८	रु. ७२,०००।-
श्री ध्रुव कोइराला	सदस्य	पूरा आव.	८	रु. ७२,०००।-
श्री रोशन थापा	सदस्य / प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	पूरा आव.	८	-
श्री सुशील कुमार शर्मा	सदस्य / प्रमुख जोखिम अधिकृत	२०७९/०४/२८ सम्म	१	-
श्री रामहरि आचार्य	सदस्य / प्रमुख जोखिम अधिकृत	२०७९/०४/२९ देखि २०८०/०२/०६ सम्म	६	-
श्री प्रेमेश्वर शाक्य	सदस्य सचिव / प्रमुख जोखिम अधिकृत	२०८०/०२/०७ देखि आव. अन्त्य सम्म	१	-

चालु आर्थिक वर्षमा जोखिम व्यवस्थापन समितिको ८ वटा बैठक बसेको थियो ।

बैंकको जोखिम संस्कृति, संरचना विवरणसँग सामञ्जस्यता राखी जोखिम व्यवस्थापन समितिले समिक्षा अवधिमा निम्न क्रियाकलाप सम्पादन गरेको छ :

- जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन संरचनामा पुनरावलोकन गरी त्यसको उचित सूचना सञ्चालक समितिलाई दिने,
- बैंकको प्रक्रिया तथा प्रणालीका साथमा उनीहरूको कार्यान्वयन र यस्ता नीति तथा प्रक्रियाका अनुपालनाको अवस्थाका बारेमा पुनरावलोकन गर्ने र त्यसको अतिरिक्त उदीयमान जोखिमका साथै जोखिम, जोखिम व्यवस्थापनको कमजोरीको पहिचान तथा जानकारी दिने तथा यस्ता जोखिमलाई सम्बोधन गर्न प्रभावकारी तथा समयमै कार्यान्वयन क्रियाकलाप गर्ने,
- जोखिम व्यवस्थापन कार्यका स्वतन्त्रताको सुनिश्चिता गर्ने,
- जोखिम व्यवस्थापन तथा व्यवस्थापनका लक्ष्य, बैंकको अन्तर्निहित संस्कृति तथा जटिलता नियन्त्रणबीच आवद्धता गर्ने,
- बैंकमा जोखिम वहन गर्ने चाहनाका (risk appetite) सम्बन्धमा पुनरावलोकन गर्नुपर्ने जिम्मेवारी पूरा गर्न सञ्चालक समितिलाई सहयोग गर्ने,
- बैंकको आन्तरिक पूँजी पर्याप्तता मूल्याङ्कन प्रक्रिया तथा आकस्मिक कोष उपयोग योजना (Contingency Funding Plan) को पुनरावलोकन गर्ने,
- बैंकको वार्षिक जोखिम पुनरावलोकन गर्ने तथा प्रतिवेदन पेस गर्ने,
- बैंकको कर्जा जोखिम व्यवस्थापन समिति, सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन समिति तथा सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन समितिमा छलफल तथा निर्णयको सञ्चालक समितिमा पुनरावलोकन तथा प्रतिवेदन पेस गर्ने,
- आवधिक दबाव परीक्षण तथा परिस्थिति विश्लेषण मार्फत उल्लेखनीय जोखिम तथा व्यवस्थापनबाट भएको कर्जा, सञ्चालन, बजार, तरलता, सूचना प्रविधि तथा रणनीतिक जोखिमको पहिचान, मापन, अनुगमन, नियन्त्रण र रिपोर्टिङ्ग को पुनरावलोकन गर्ने,
- अधिकार प्रत्यायोजनको औचित्य तथा प्रभावकारिताको पुनरावलोकन गर्ने ।

३. कर्मचारी सेवा सुविधा समिति (Human Resource Service and Facilities Committee)

कर्मचारी सेवा सुविधा समितिले बैंकको मानव संसाधनसँग सम्बन्धित विभिन्न विषयमा सञ्चालक समितिलाई सहयोग गर्छ । यस समितिले कर्मचारी सम्बन्धी कानूनका प्रवृत्तिका साथै कर्मचारीका सुविधालाई ध्यानमा राखी कर्मचारीका विषय पहिचान तथा सम्बोधन गर्ने जिम्मेवारी लिएको छ । यस समितिले मानव संसाधनका उद्देश्य, योजना तथा जनशक्तिको आवश्यकता, भर्ना, पदोन्नति, छनौट, सरुवा तथा पदस्थापनाका मानकसहित मानव संसाधन रणनीतिसँग सम्बन्धित प्रस्तावमा पुनरावलोकन गरी सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिन्छ र त्यसको कार्यान्वयको अनुगमन गर्छ । प्रतिस्थापन योजना निर्माण, प्रतिभाको निरन्तरता तथा कर्मचारीका वृत्ति विकास जस्ता प्रमुख विषयमा पनि पुनरावलोकन गर्छ । यसका साथमा नैतिक मापदण्डका विषयमा समितिले अनुगमन गरी आवश्यक सबै सुझाव दिन्छ र व्यवस्थापनले अनुपालनाका प्रक्रिया पहिचान गरेको कुरा सुनिश्चित गर्छ ।

यस समितिको संरचना निम्नबमोजिम छ :

नाम	पद	कायम मिति	जम्मा बैठकमा उपस्थिति संख्या	बैठक खर्च तिरिएको (करसहित)
श्री सन्तोष अधिकारी	संयोजक	पूरा आ.व.	५	रु. ४५,०००/-
श्री श्रीचन्द्र भट्ट	सदस्य / प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	पूरा आ.व.	५	-
श्री विकास ढकाल	सदस्य / प्रमुख लेखा, ट्रेजरी ब्याक तथा हिसाब मिलान विभाग	२०७९/०४/०९ देखि २०७९/११/०९ सम्म	३	-
श्री मनिषा कोईराला	सदस्य / प्रमुख लेखा, ट्रेजरी ब्याक तथा हिसाब मिलान विभाग	२०७९/११/०९ देखि आ.व. अन्त्य सम्म	२	-
श्री प्रजीता जोशी	सदस्य सचिव / प्रमुख मानव संसाधन तथा सिकाइ र विकास विभाग	२०७९/०४/०९ देखि २०८०/०९/०५ सम्म	३	-
श्री बलदेव थापा	सदस्य सचिव / प्रमुख मानव संसाधन तथा सिकाइ र विकास विभाग	२०८०/०९/०६ देखि आ.व. अन्त्य सम्म	२	-

कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको चालु आर्थिक वर्षमा ५ वटा बैठक बस्यो ।

४. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी समिति (AML CFT Committee)

सम्पत्ति शुद्धीकरण, आतंकवादमा वित्तीय लगानी प्रवाह तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशिकाको क्षेत्राधिकारभित्र रहेका अन्य जोखिम जस्ता वित्तीय अपराधसँग सम्बन्धित जोखिमका विषयमा पुनरावलोकन गर्न सञ्चालक समितिलाई सहयोग गर्न सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी समिति स्थापना भएको हो । यस समितिले सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादमा वित्तीय लगानी निवारण गर्ने नीति तथा उपाय पहिचान गर्छ र त्यसको प्रभावकारिता / पर्याप्तता मूल्याङ्कन गर्छ । यस समितिले अनुपालना विभागले तयार गरेको प्रतिवेदनमा छलफल गर्छ र सञ्चालक समितिलाई आवश्यक नीतिमा सल्लाह दिन्छ । यसका साथमा व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिन्छ ।

यस समितिको संरचना निम्नबमोजिम छ :

नाम	पद	कायम मिति	जम्मा बैठकमा उपस्थिति संख्या	बैठक खर्च तिरिएको (करसहित)
श्री सुरेन्द्र बहादुर नेपाली	संयोजक	पुरा आ.व.	६	रु. ६३,०००/-
श्री रामहरि आचार्य	सदस्य / प्रमुख जोखिम अधिकृत	(२०७९/०४/२९ देखि २०८०/०२/०६ सम्म)	२	-
श्री प्रेमश्वर शाक्य	सदस्य / प्रमुख जोखिम अधिकृत	(२०८०/०२/०७ देखि आ.व. अन्त्य सम्म)	२	-
श्री प्रजीता जोशी	सदस्य / प्रमुख अनुपालना विभाग	(२०८०/०९/१० देखि हालसम्म)	२	-
श्री विजय राम आचार्य	सदस्य -सचिव / प्रमुख अनुपालना विभाग	(२०७९/०४/०९ देखि २०७९/०९/०२)	२	-
श्री रामहरि आचार्य	सदस्य -सचिव / अनुपालना विभाग	(२०७९/०९/०३ देखि २०८०/०९/१९ सम्म)	२	-
श्री अमृत पौडेल	सदस्य -सचिव / अनुपालना विभाग	२०८०/०९/२० देखि आ.व. अन्त्य सम्म	२	-

चालु आर्थिक वर्षमा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी समितिका ६ वटा बैठक बसेको थियो ।

४.५. व्यवस्थापनस्तरीय समिति (Management Committees)

व्यवस्थापनस्तरीय समितिहरू संस्थाको दैनिक क्रियाकलाप निगरानी तथा निर्देशित गर्न गठन भएका हुन् । बैंकमा निम्न व्यवस्थापनस्तरीय समिति गठन भएका छन् :

१. सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (Assets & Liabilities Management Committee)

सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा मनोनयन गरिएका विभागीय प्रमुख रहेको समिति हो । तरलता, ब्याज दर, वैदेशिक मुद्रा कारोबार, बस्तु तथा सेयर जोखिम जस्ता सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन संलग्न हुने नीति स्थापना गर्ने तथा लागु गर्ने उद्देश्यले यो समिति गठन भएको हो । यस समितिले लिएको प्रमुख जिम्मेवारीमा तरलताको अवस्थाको व्यवस्थापन, ब्याजदर, सापट लिने दिने अवस्था, बैंकको लगानीको अवस्थाको अनुगमन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिकामा भनिएका अन्य पक्ष पर्छन् । यो समिति वासलात, वासलात बाहिरका सम्पत्ति तथा यस समितिका कार्यक्षेत्रभित्रका पूँजी तथा बैंकको लगानी तथा अन्य सम्बन्धित नीतिले तोकेका अन्य जोखिमका मापदण्ड व्यवस्थापन गर्न पनि जिम्मेवार छ ।

२. सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन समिति (Operational Risk Management Committee)

समितिले नोक्सानी तथा नोक्सानी नजिकैका घटना (Loss and near loss events) का तथ्याङ्कआधार सिर्जना गर्ने तथा मूल्याङ्कन गर्ने कार्यका साथै सञ्चालन जोखिमका विधि तथा उपकरण पुनरावलोकन गर्ने तथा स्वीकृति दिने कार्य गर्छ । यस समितिले उचित सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापनका संरचना अनुगमन गरी त्यो सही स्थानमा छ भनी सुनिश्चित गर्छ । यस समितिले जोखिमको अवस्था पुनरावलोकन गर्दछ । उच्च प्राथमिकताका क्षेत्रमा परिवर्तन तथा चुनौती अनुमान गर्दछ तथा त्यसलाई कम गर्न रणनीति बनाउँछ साथै आवश्यकता अनुसार जोखिम कम गर्न पर्याप्त स्रोत छुट्याइएको छ भन्ने आश्वस्त पार्दछ ।

३. कर्जा जोखिम व्यवस्थापन समिति (Credit Risk Management Committee)

यस समितिले अनुपालनालाई सुनिश्चित गर्दै बैंकको कर्जा जोखिम अनुगमन गर्ने तथा सञ्चालक समितिले स्वीकृति दिएको ऋण तथा जोखिम व्यवस्थापन नीतिको कार्यान्वयन गर्ने कुरामा ध्यान केन्द्रित गर्दछ । यसले आवधिक रूपमा कर्जावर्गको गुणस्तर अनुगमन गर्दछ, समस्याको पहिचान गर्दछ, कमजोरीमा सुधार गर्दछ तथा जोखिम केन्द्रीकरण अनुगमन गर्दछ । यसका साथमा कर्जा जोखिम तथा सबै जोखिम मापदण्डका साथै अनुपालनका विषयमा बैंकको नीति तथा निर्देशनमा नियामक अनुपालना भएको कुरा सुनिश्चित गर्दछ ।

४. उच्च व्यवस्थापन समिति (Top Management Committee)

उच्च व्यवस्थापन समितिमा बैंकका माथिल्लो तहका कार्यकारी सदस्यहरू रहने व्यवस्था रहेको छ । यो समितिको बैठक समयसमयमा आवश्यकता बमोजिम बस्छ र बैंक सञ्चालनको समग्र विषयहरूमा छलफल तथा आवश्यक निर्णयहरू गर्दछ । यसका साथमा यसले शाखाका कार्यसम्पादन, सञ्चालन खर्च, बैंकको लक्ष्य तथा प्राप्ति पुनरावलोकन गर्दछ र रणनीतिक तथा सञ्चालन योजनामा कुनै रिक्तता भए पहिचान गर्न प्रयास गर्दछ ।

५. जोखिम पुनरावलोकन (Risk Review)

५.१ वार्षिक जोखिम प्रतिवेदन (Annual Risk Report)

१. जोखिम संस्कृति (Risk Culture)

बैंकको उद्देश्य, आधारभूत मूल्य मान्यता, दूरदृष्टि, ध्येय तथा दीर्घकालीन रणनीतिसँग मिल्ने गरी बैंक व्यवस्थापन सञ्चालन भएको तथा तिनीहरू नियामक व्यवस्था, आन्तरिक नीति नियमहरू तथा जोखिम व्यवस्थापनका स्थापित सिद्धान्तअनुसार सञ्चालित छन् भनी सुनिश्चित गर्ने अन्तिम जिम्मेवारी सञ्चालक समितिको हुन्छ। समग्र बैंकको जोखिम व्यवस्थापन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, प्रमुख जोखिम अधिकृत, कार्यकारी व्यवस्थापन समूह तथा सबै क्रियाशील एकाइको सहयोगमा सुनिश्चित गरिएको विषयको सञ्चालक समितिले अनुगमन गर्दछ। सञ्चालक समिति तथा माथिल्ला व्यवस्थापनले संस्थामा जोखिम संस्कृतिको विकास र यसको सुनिश्चितताको लागि आवश्यक संयन्त्रको विकास गर्दछन्। यसरी तह भएको लय अन्ततोगत्वा बैंकको हरेक कर्मचारीमा सञ्चार हुन्छ र उनीहरूको गतिविधि र व्यवहारलाई आकार दिन महत्वपूर्ण रहन्छ।

सञ्चालक समितिले बैंकको उद्देश्य, दृष्टिकोण, ध्येयसँग मिल्ने गरी नियमन तथा संस्थागत रणनीति तय गर्छ र विभिन्न कार्यमा स्वीकृति दिने अधिकारी तथा अधिकार प्रत्यायोजन तय गरी जोखिम ग्राह्य सीमा परिभाषित गर्छ। व्यवस्थापनले यी कार्यलाई प्रभावकारी रूपमा सम्पन्न गर्न आन्तरिक नियन्त्रण संयन्त्र बनाएको छ। प्रभावकारी जोखिम व्यवस्थापनका लागि यी रणनीतिलाई सञ्चालन नीति, विधि तथा प्रक्रियामा परिणत गर्ने कर्तव्य माथिल्लो व्यवस्थापनको हो। सञ्चालक समिति तथा माथिल्लो व्यवस्थापनले व्यवसायको जोखिम समयमै पहिचान गर्न तथा कर्मचारीले बैंकको जोखिमको संस्कृति बुझ्न सक्षम होउनु भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्न प्रवर्धनात्मक क्रियाकलाप गर्ने कुरा सुनिश्चित गर्नुपर्छ। जोखिम व्यवस्थापनका कार्यहरूका भूमिका तथा जिम्मेवारी स्पष्ट परिभाषित गरी सुम्पने कार्य गरी यी कार्य गर्न सकिन्छ। बैंक व्यवस्थापन बैंकको जोखिम अवस्थाको यथार्थ स्थितिबारे जानकार छ र उसले सञ्चालक समिति तथा सञ्चालक समितिस्तरको समितिलाई नियमित रूपमा प्रतिवेदन दिने गरेको छ। सञ्चालक समिति तथा कार्यकारी व्यवस्थापनले बैंकको प्रमुख जोखिम निरीक्षण गर्न नियामक निकायद्वारा परिभाषित गरिएको तथा बैंकको आफ्नो नीति नियम र व्यवस्थाअनुसारका विभिन्न समिति

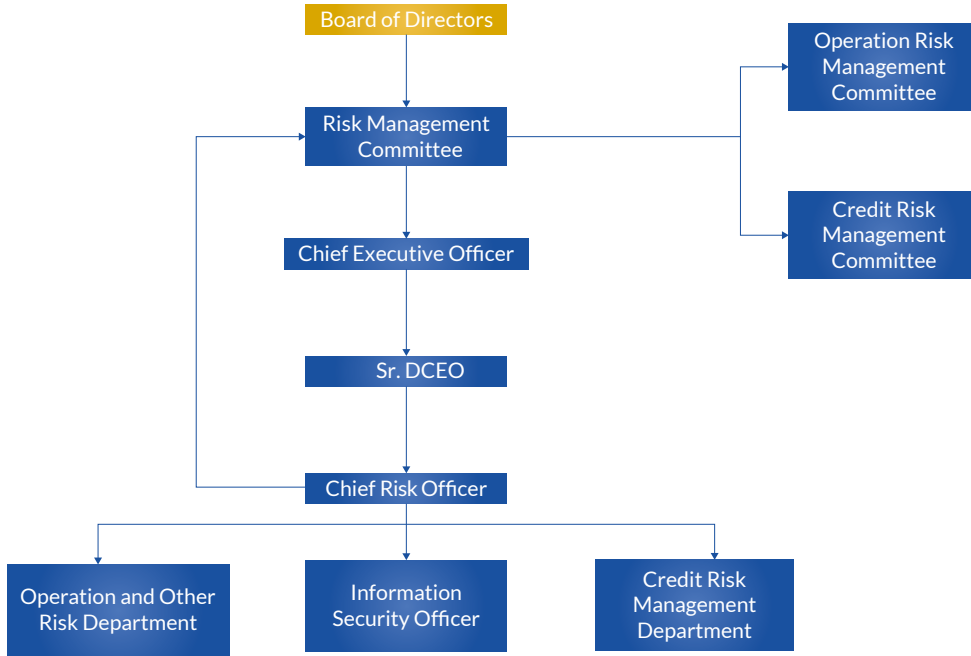
गठन गरेका छन्। यसमा जोखिम व्यवस्थापन समिति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति, कर्जा जोखिम व्यवस्थापन समिति तथा सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन समिति इत्यादि रहेका छन्।

सञ्चालक समितिले आफूअन्तर्गत विभिन्न समिति, अन्य व्यवस्थापन समिति तथा कार्यकारी व्यवस्थापनले प्रस्तुत गरेका विभिन्न व्यवस्थापन सूचना प्रणालीका प्रतिवेदन पुनरावलोकन गर्छ र तिनीहरूका सम्बन्धमा निर्देशन दिन्छ। सञ्चालक समितिले रणनीतिक तथा कार्यनीतिक निर्णय प्रक्रियामा सक्रिय रूपमा जोखिमका विषयमा विचार गरेको छ र आफूले लिन चाहेको कर्जा जोखिमका लागि जोखिम चाहनाको स्तर (शेष जोखिम) निर्धारण गरेको छ। समग्र जोखिम वहन चाहनाका विवरण तथा सञ्चालन जोखिम सीमा तय गर्न निरन्तर रूपमा छलफल भएका छन्। व्यवस्थापन समितिले जोखिम वहनको मापनसम्बन्धी प्रतिवेदन पुनरावलोकन गर्छ र प्रमुख जोखिमलाई उचित तहमा कायम गर्न सुझाव दिन्छ।

बैंकले विद्यमान तथा नयाँ व्यापार सञ्चालनका व्यवस्थापनमा जोखिममा आधारित दृष्टिकोष अवलम्बन गरेको छ। बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्य व्यवस्थापनबाट स्वतन्त्र छ र यसले लेखापरीक्षण समितिलाई प्रत्यक्ष रूपमा प्रतिवेदन दिन्छ। बैंकको जोखिम व्यवस्थापन संरचनाको भावनाअनुसार आउँदो वर्षदेखि जोखिममा आधारित लेखापरीक्षण गर्ने योजना बनाएको छ।

बैंकको उद्देश्यमा प्रभाव पार्नसक्ने कुनै घटना (आन्तरिक तथा वाह्य वातावरण दुबैबाट) देखिए व्यवस्थापनले परिदृष्य बाहिर गएर पनि पुनरावलोकन (यगत(या(अथअभि चभखभध) गर्छ। बैंकको व्यवसाय सञ्चालनको प्रमुख प्रक्रिया तथा प्रणालीमा परिवर्तन भए, अनुपालना परिपालना नभए, गम्भीर गुनासो आए वा महत्वपूर्ण कुरा छुट्न गएको देखिए व्यवस्थापनले विशेष जोखिम मूल्याङ्कन गर्छ।

२. बैंकको जोखिम व्यवस्थापन संरचना (Risk Governance Structure)



जोखिम व्यवस्थापन संरचना, नीति तथा निर्देशिका (Risk Management Framework, Policies and Guidelines)

व्यवसाय सञ्चालनमा आउने प्रमुख जोखिमलाई प्रणालीगत रूपमा व्यवस्थापन गर्न बैंकले विभिन्न नीति, संरचना तथा निर्देशिका तयार गरी कार्यान्वयन गरेको छ ।

- जोखिम व्यवस्थापन नीति, २०७५
- कर्जा जोखिम व्यवस्थापन नीति, २०७५
- सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन नीति, २०७५
- जोखिम व्यवस्थापन संरचना, २०७६
- बजार जोखिम व्यवस्थापन नीति, २०७६
- व्यवसाय निरन्तरता योजना, २०७७
- दबाव परीक्षण नियम पुस्तिका (manual), २०७६
- सूचना प्रविधि नीति, २०७८
- कर्जा जोखिमका वहन चाहना तथा ग्राह्य सीमा
- सूचना प्रविधि उपकरणका सुरक्षित प्रयोग निर्देशिका
- मूल्याङ्कन निर्देशिका, २०७६
- हुसिल ब्लोईङ्ग नीति तथा प्रक्रिया, २०७६
- सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी नीति, २०७८

३. जोखिम वहन गर्ने चाहना (Risk appetite)

व्यापक अर्थमा बैंकका विभिन्न उद्देश्य प्राप्त गर्न यसका सेवामा मूल्य अभिवृद्धि गर्न लिन चाहेको जोखिमको मात्रालाई जोखिम वहन गर्ने चाहना भनिन्छ । जोखिम वहन गर्ने चाहनाले न्यूनतम सङ्ख्यात्मक मापक तथा गुणस्तरीय विवरण तय गरी त्यसले परिभाषित गरेको र बैंकको जोखिम ग्राह्य सीमा उपलब्ध गराउँछ । जोखिम वहन गर्ने चाहनाले व्यवस्थापनलाई आफ्नो लक्ष्य प्राप्त गर्नसक्ने तथा आफ्नो सञ्चालनलाई दिगो बनाउनसक्ने गरी लक्ष्य निर्धारण गर्न तथा निर्णय गर्न निर्देशन उपलब्ध गराउँछ । यसले जोखिमका बारेमा छलफल गर्न अभिप्रेरित गर्छ । यसले गर्दा जोखिमलाई उचित रूपमा पहिचान गर्न, जोखिम वहन गर्ने चाहनाको अधिनमा रही जोखिम वहन तथा व्यवस्थापन गर्न र रणनीति तथा उद्देश्य परिवर्तन हुँदा जोखिम वहन गर्ने चाहनामा थप छलफल गर्न यसले आधार प्रदान गर्छ ।

बैंकको सञ्चालक समितिले कर्जा ग्राहकका जोखिमसम्बन्धी जोखिम वहन गर्ने चाहनाका विवरण (risk appetite statements) र वहन गर्ने क्षमता (risk tolerance limit) निर्धारण गरेको छ । स्वीकृत भएका जोखिम वहन गर्ने चाहना तथा वहन गर्नसक्ने क्षमताका सीमाका आधारमा ऋणका फाइलहरू वर्गीकरण हुन्छन् र तिनीहरूलाई कर्जा जोखिम विभागले परीक्षण गर्छ ।

बैंकले आफ्ना व्यावसायिक रणनीति तथा लक्ष्यहरू प्राप्त गर्न खोज्दा जोखिम लिने गर्छ । बैंकको व्यावसायिक क्रियाकलापका आधारमा कर्जा जोखिम, सञ्चालन जोखिम, बजार जोखिम तथा तरलता

जोखिम प्रमुख जोखिमका प्रकार हुन् भनी बैंकले पहिचान गरेको छ । बैंकको व्यवस्थापन विभिन्न जोखिम पहिचान गर्ने, मूल्याङ्कन गर्ने, अनुगमन गर्ने तथा नियन्त्रण गर्ने अग्रगामी विधि अवलम्बन गरेको छ । बैंकले प्रतिकूल परिस्थितिका प्रभाव मूल्याङ्कन गर्न विभिन्न सङ्ख्यात्मक विधिमध्ये परिस्थिति विश्लेषण तथा दबाव परीक्षणलाई जोखिम व्यवस्थापनको औजारको रूपमा अवलम्बन गरेको छ । बैंकको दबाव परीक्षण नियम पुस्तिकामा (Stress Testing Manual) आफ्नो पूँजीगत पर्याप्ततामा विभिन्न धक्काका अवस्थाको प्रभाव मापन गर्ने संरचना प्रदान गरिएको छ ।

दबाव परीक्षणका नतिजाको गुणस्तर तथ्याङ्क तथा परीक्षणमा अवलम्बन गरिएका विविध प्रतिकूल परिदृश्यमा अधिक रूपमा भर पर्ने गर्छ । यी नतिजाले अग्रगामी जोखिम मूल्याङ्कन गर्न, पूँजीगत तथा तरलता योजना बनाउन, जोखिम वहन गर्नसक्ने स्तर तय गर्न, जोखिम न्यूनीकरण प्रक्रिया विकास गर्न तथा आकस्मिक कोषका योजना तयार गर्न आवश्यक संकेत दिने गर्दछ । यो रणनीतिक पूँजी योजना प्रक्रियाको एक भाग पनि हो । परीक्षणको नतिजाले बैंकको विशेष व्यावसायिक अतिसंवेदनशीलताका विषयमा प्रमुख जानकारी दिने तथा समग्र जोखिमको अवस्थाको मूल्याङ्कनमा योगदान दिने भएकाले उच्च तहलाई सचेत बनाउन यस बारे उच्च व्यवस्थापन तथा सञ्चालक समितिमा समितिस्तरीय उपयुक्त समितिमार्फत जानकारी दिइन्छ ।

४. जोखिम अवस्था (Risk Profile)

व्यावसायिक जोखिमका सम्बन्धमा पर्याप्त पूँजीगत प्रतिरोध (Adequate capital buffer) व्यवस्था कायम गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुसार बैंकले बासल पूँजीगत पर्याप्तता संरचना, २००८ अवलम्बन गर्दै आएको छ । बैंक आफ्नो पूँजीगत अवस्थालाई सही राख्ने तथा आफ्ना व्यवसायलाई दिगो बनाउने कुरालाई सुनिश्चित गर्न सचेत रहेको छ । बैंकको जोखिम व्यवस्थापन संरचना यसको व्यावसायिक कार्यबाट स्वतन्त्र छ र त्यसलाई बैंकको कार्यकारी व्यवस्थापनका प्रमुख जोखिम अधिकृतले नेतृत्व गर्नुभएको छ ।

बैंकको ऋणसम्बन्धी कामलाई बृहत् रूपमा कर्जा बजार व्यवस्थापन विभाग, कर्जा प्रशोधन तथा नियन्त्रण विभाग तथा साना तथा मझौला उद्यम विभागमा विभाजन गरिएको छ । कर्जा प्रशासनको स्वतन्त्र व्यवस्थापनका लागि छुट्टै कर्जा प्रशासन विभाग स्थापना गरिएको छ र त्यसले धितो/सुरक्षण कागजात परीक्षण, कर्जा सूचना प्रतिवेदन समीक्षा एवं व्यवस्थापन, मूल्याङ्कनकर्ताको मूल्याङ्कन पुनरावलोकन, ऋणीको खातामा कर्जा प्रवाह इत्यादि कार्यहरू गर्छ ।

तह तथा अनुभवका आधारमा ऋणको विभिन्न सीमा स्वीकृत गर्ने अधिकारी तय भएका छन् । बैंकमा बृहत् आकारको सञ्चालन व्यवस्था हेर्ने विभागहरू छन् जो ग्राहकको आवश्यकता बमोजिम सेवा सुविधाको ढाँचा तय गर्नेदेखि सेवा प्रवाह चुस्त दुरुस्त बनाउनसम्म प्रयत्नशील रहेका छन् ।

ऋणको जोखिम भार सम्पत्तिअन्तर्गत पूँजी उपयोगको समग्र जोखिमको अवस्था तथा सञ्चालन तथा बजार जोखिम तलका तालिकामा सङ्क्षेपमा उल्लेख गरिएको छ ।

क. कर्जा जोखिम (Credit risk)

ऋण सापटी बैंकको प्रमुख व्यावसायिक सम्पत्ति हो । कुनै पनि काउन्टरपार्टी, सापटीकर्ता, ऋणी, उत्तरदायी वा जारीकर्तासँगको कारोबारमा कर्जा जोखिम सिर्जना हुनेगर्छ । ऋण सम्भौतामा उल्लेख गरिएका सर्त अनुसार ब्याज वा साँवा तिर्न ऋणी अनिच्छुक वा असक्षम हुँदा कर्जा जोखिम हुन्छ र यसको नतिजाको रूपमा बैंकलाई नोक्सानी हुनेगर्छ । बैंकमा कर्जा जोखिम भारत सम्पत्ति उच्चस्तरमा हुनेभएकाले, यसका लागि उचित जोखिम व्यवस्थापनका उपायका संरचना बनाउनु अतिनै महत्वपूर्ण हुन्छ ।

अ. प्रमुख प्रकारका जोखिम

कर्जा तथा सेवाग्राहीको प्रकृतिमा आधारित भएर बैंकका परिस्थितिमा रहने दुई प्रमुख प्रकारका जोखिम बैंकले सामना गर्नुपर्छ ।

- चुक्ता नहुने जोखिम : यो बैंकका ऋणका आवश्यक भुक्तानी (साँवा तथा ब्याज) पुरा हुन नसक्ने देखिने अवस्था हो ।
- केन्द्रीकरण जोखिम : एकै पक्ष वा क्षेत्रमा ऋण केन्द्रीकरण भई बैंकको परिस्थितिमा देखिने जोखिमको स्तरलाई व्याख्या गर्न प्रयोग हुने बैकिङ्ग शब्द केन्द्रीकरण जोखिम हो ।

आ. कर्जा जोखिम कम गर्ने सिद्धान्त (Principles of credit risk mitigations)

'कर्जा जोखिम कम गर्नु' एउटा विस्तृत प्रक्रिया हो जसले कर्जा जोखिम कम गर्न बैंकले ध्यान दिनुपर्ने वा कार्यान्वयन गर्नुपर्ने व्यापक क्षेत्र समेट्छ । कर्जा जोखिम न्यूनीकरणले कर्जा जोखिम तथा त्यसको पूँजीगत आवश्यकता-नियामक पूँजी कम गर्ने विधि प्रयोग गर्नुपर्ने आवश्यकता देखाउँछ ।

- बैंकको कर्जा जोखिम व्यवस्थापनका कार्य नेपाल राष्ट्र बैंकको जोखिम व्यवस्थापन व्यवस्था तथा जोखिम व्यवस्थापनका विश्वव्यापी दर्शनले निर्देशित गरेको छ । बैंकले कर्जा जोखिमसम्बन्धी आफ्नै मापदण्ड तय गर्न "कर्जा जोखिम व्यवस्थापन नीति, २०७५" नामक नीति तयार गरेको छ । कर्जा जोखिम व्यवस्थापनका कार्य बैंकको व्यावसायिक एकाइभन्दा पृथक छ र हरेक एकाइले ऋण निर्णय मापदण्ड, प्रक्रिया तथा सिद्धान्तलाई समान रूपमा कार्यान्वयन गर्छन् ।
- कर्जा जोखिम व्यवस्थापनका प्रमुख सिद्धान्त ऋणका सेवाग्राहीले कर्जाको सही सदुपयोग गरेको सुनिश्चित गर्नु हो । बैंकको व्यापार एकाइ (उदाहरणका रूपमा शाखा, बजार विभाग, केन्द्रीय कर्जा विभाग) जोखिम प्रतिरक्षाका पहिला पङ्क्ति हुन् यिनले प्राथमिक रूपमा कर्जा सेवाग्राहीको कर्जा प्रस्ताव मूल्याङ्कन गर्छन् । ऋणका विभिन्न क्षेत्रमा विविधीकरण कायम गरी बैंकले अनावश्यक केन्द्रीकरण हटाउने लक्ष्य लिएको छ ।

- सेवाग्राही, उद्योग तथा सेवा इत्यादिको आधारमा जोखिम वहन क्षमता तय गरिएको छ र यी कुरालाई नियमित रूपमा अनुगमन गरिएको छ ।
- हरेक नयाँ ऋण सुविधा वा कुनै विद्यमान ऋणसँग सम्बन्धित कुनै उल्लेखनीय अवस्था परिवर्तन हुँदा तोकिएको ऋण स्वीकृति अधिकृतबाट स्वीकृति आवश्यक पर्छ । सोको लागि साङ्गठनिक तहमा आधारित भएर बैंकले विभिन्न स्वीकृति अधिकृत तय गरेको छ ।
- कर्जा जोखिम विभागबाट समीक्षा हुने कर्जाका किसिमको वर्गीकरण संस्थाको कर्जा जोखिमको चाहना तथा वहन गर्नसक्ने सीमाका आधारमा गरेको छ ।
- बैंकले ऋण सुविधाको सीमागत विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिकाले आवश्यक बनाएको "obligor exposure" मा आधारित भएर निरीक्षण गर्छ । यस अन्तर्गत एकअर्कासँग जोडिएका ऋणीका समूहलाई दिइने सुविधालाई एउटै समूहमा एकीकृत गरिन्छ । बैंकले केन्द्रीय बैंकिङ सफ्टवेयरमा मौलिक उत्तरदायी कोड (युनिक अब्लिगर कोड) दिने गरेको छ । बैंकले तय गरेको जोखिम वहन क्षमता सीमा तथा नियामक आवश्यकताअनुसार आवधिक रूपमा "obligor exposure" मूल्याङ्कन गर्ने गर्छ ।

इ. कर्जा जोखिम व्यवस्थापनका लागि बैंकले उपयोग गरेको औजार (Tools used by the bank for the management of Credit risk)

१. व्यक्तिगत तथा समूहगत सम्पत्ति सीमा (Individual and Group Exposures Limits)

बैंकले सबै जोखिमसम्बन्धित क्रियाकलापका जोखिम नियन्त्रण गर्न सीमा स्थापना गर्नुपर्छ भन्ने सिद्धान्तअनुसार बैंकले ऋणका जोखिम नियन्त्रण गर्ने ग्राह्य हुने सीमाको संरचना तयार गरी कार्यान्वयन गरेको छ । ग्राह्य हुने सीमा प्राथमिक पूँजी, कुल बक्यौता कर्जा तथा बैंकको नाफा कमाउने क्षमतासँग सम्बन्धित रहेको छ । बैंकको कर्जा जोखिम विभागले कर्जा सीमाको अवस्थाको पुनरावलोकन गर्छ र आवधिक रूपमा व्यापार एकाइलाई प्रमुख कर्जा अधिकृत मार्फत प्रतिवेदन दिन्छ । यस प्रतिवेदन मासिक कर्जा जोखिम विभागको प्रतिवेदनमा समावेश गरी व्यवस्थापन तहमा र जोखिम व्यवस्थापन तहमा छलफल तथा आवश्यक निर्णय गर्ने गरिएको छ । आ.व. २०७७/७८ मा बैंकको ग्राह्य सीमामा संशोधन/ परिमार्जन गरिएको छ र निरन्तर रूपमा बैंकले आफ्नो जोखिम वहन गर्ने चाहनाका समीक्षाको आधारमा ग्राह्य सीमा पुनरावलोकन गर्नेछ ।

२. कर्जा स्वीकृति प्रक्रिया (Credit Approval Process)

असल वर्गका कर्जा परिचालन एवं निरन्तर कायम गर्न कर्जा परीक्षण तथा मूल्याङ्कन प्रभावकारी औजार हुन् भनी बैंकले बुझेको छ । यी मापदण्डमा कर्जा लिने योग्यता, कर्जा लिने व्यक्तिको गुण, व्यापारको ख्याति तथा प्रस्तावित व्यापारको प्रकृति इत्यादि पर्छन् । हाल बैंकको कर्जा नीति निर्देशिकाले कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकार विभिन्न अधिकार प्राप्त व्यक्तिलाई निम्न अनुसार प्रत्यायोजन गरेको छ :

अधिकारी

बैंकको सञ्चालक समिति
बैंकको कर्जा समिति
बैंकको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

क्षमता, जोखिम लिने विधि तथा अनुभवका आधारमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई प्रत्यायोजन गरिएको अधिकार विभिन्न अधिकारीहरूलाई थप प्रत्यायोजन गरिएको छ (उदाहरणको रूपमा नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, प्रमुख कर्जा अधिकृत, कर्जा विभाग प्रमुख तथा शाखा व्यवस्थापक) । अधिकारीहरूले उपयोग गर्ने स्वीकृतिको सीमा आवधिक रूपमा पुनरावलोकन गरिएको छ ।

३. आन्तरिक कर्जा जोखिम अनुगमन तथा मूल्याङ्कन विधि (Internal credit risk monitoring and pricing model)

बैंकले सम्भावित कर्जा जोखिम मापन गर्न आन्तरिक कर्जा वर्गीकरण विधि स्थापना गरेको छ । बैंकले अङ्कमा आधारित कर्जा जोखिम मूल्याङ्कन प्रणालीमार्फत कर्जा लिने व्यक्तिको वित्तीय अवस्था, धितोको पर्याप्तता, कर्जा लिने व्यक्तिको पृष्ठभूमि तथा कर्जाका दायित्व तिर्नसक्ने क्षमता मूल्याङ्कन गर्ने व्यवस्था निर्माण गरेको छ । कर्जा लिने व्यक्तिको सङ्ख्यात्मक तथा गुणात्मक पक्षका आधारमा कर्जा जोखिम मूल्याङ्कन प्रणालीका मापदण्डका आधारमा प्राप्त हुने रेटिङ अनुसार बैंकले जोखिम मूल्याङ्कन गर्नुपर्ने ऋण सुविधाका प्रकारलाई क, ख, ग र घ वर्गमध्ये कुनै एकमा विभाजन गरिन्छ । विभिन्न वर्गले निम्न कुराको महत्त्व दिन्छ :

जोखिम वर्ग	परिभाषा
क.	न्यूनतम कर्जा जोखिम भएको उच्च गुणस्तर
ख.	थोरै कर्जा जोखिम भएको उच्च गुणस्तर
ग.	सामान्य कर्जा जोखिम भएको पर्याप्त गुणस्तर
घ.	कमजोर गुणस्तर भएका कारण नयाँ कर्जा प्रस्तावलाई अस्वीकार गर्नुपर्ने र विद्यमान सुविधा भए त्यसबाट बाहिरिन कारवाही गर्नुपर्ने

ई. मूल्य निर्धारण (Price determination)

कर्जा प्राप्त गर्ने व्यक्तिको माथि उल्लेख भएबमोजिमको अङ्कले बैंकले कर्जा सुविधाबापत लिने ब्याजदर निर्धारण हुने गरेको छ । कर्जा लिने व्यक्तिले बढी अङ्क प्राप्त गरेको खण्डमा कर्जा मूल्याङ्कन राम्रो भएको मानिन्छ ।

उ. अनुगमनको पटक (Frequency of monitoring)

बैंकले कर्जा सुविधाको वर्गीकरणको आधारमा कर्जा सुविधाको अनुगमन गर्ने समयवधि निर्धारण गर्ने गरेको छ । अनुगमनको तालिका निम्नानुसार रहेको छ :

जोखिम वर्ग	परिभाषा
क	प्रत्येक १२ महिनामा एक पटक
ख	प्रत्येक १२ महिनामा एक पटक
ग	प्रत्येक ६ महिनामा एक पटक
घ	समस्यादायक कर्जाको रूपमा निरन्तर अनुगमन

कर्जा जोखिम मूल्याङ्कनको अनुगमनले कर्जा सुविधा एक वर्गबाट अर्को वर्गमा जानसक्ने अवस्था निर्धारण गर्छ । सबै कर्जा सुविधाका जोखिम मूल्याङ्कन यसअघि जारी गरिएको निर्देशिकाका व्यवस्था अनुसार हुन्छन् जुन क्रमबद्ध रूपमा मूल्याङ्कन भइरहेको छ र निकट भविष्यमा सम्पन्न गरिनेछ ।

क. पोर्टफोलियो व्यवस्थापन (Portfolio Management)

बैंकले प्रत्येक कर्जा फाइल विशेषमा हुने जोखिमका साथै सम्पूर्ण पोर्टफोलियोमा अन्तर्निहित कर्जा जोखिम व्यवस्थापन गर्नुपर्छ । कर्जा जोखिम कम गर्न कर्जा लगानीको उपयुक्त विविधीकरण, उपयुक्त अनुगमन तथा त्यसको नियन्त्रण महत्वपूर्ण हुन्छ । बैंकले कर्जा जोखिम वहन गर्ने विवरण तथा कर्जा जोखिम ग्राह्य सीमालाई स्पष्ट पार्न जोखिम वहन गर्ने चाहना विवरण तथा जोखिम ग्राह्यता सीमा तयार गरेको छ । कर्जा जोखिम वहन गर्ने चाहना तथा ग्राह्यता सीमा मुख्यतया दुई पक्षबाट हेरिन्छ : (क) सेवाग्राही वा सेवाग्राही समूह अन्तर्गतको कर्जाको आकार तथा (ख) पोर्टफोलियोको आकार ।

कर्जा जोखिम वहन गर्ने चाहना विवरणमा निम्न व्यवस्था गरिएको छ :

- बैंकको कर्जा जोखिम मुलतः कर्जा लगानीबाट सिर्जित हुन्छ । बैंकले कर्जा लगानीको उच्च गुणस्तर कायम गर्ने लक्ष्य लिएको छ । जोखिम अत्यधिक एकीकरण हुन नदिन बैंकले कर्जा विभिन्न क्षेत्रमा पुग्ने गरी विविधीकरण गर्नेछ ।
- निष्क्रिय कर्जाको रकम बैंकको कार्यसम्पादनको मापकमध्ये एक हो । सामान्यतया कम निष्क्रिय कर्जाले बैंकको वित्तीय अवस्था राम्रो देखाउँछ । यसैले बैंकले सम्भव भएसम्म न्यून निष्क्रिय कर्जा कायम गर्न खोज्छ ।
- बैंक सदस्य नभएको लगानीकर्ताको सहवित्तीयकरण समूहबाट लिएको कर्जा सुविधा प्राप्त गरिसकेका ऋणीलाई उक्त सहवित्तीयकरण समूहबाहिर नयाँ कर्जा दिने छैन ।
- बैंकले उच्च जोखिम भार भएको कर्जा कम गर्नेछ ।
- बैंकको जोखिम सम्पत्तिमा रहेको पूँजी कोषको अधिकतम उपयोग गरिनेछ । यस प्रयोजनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकको बासेल-२ निर्देशिका अन्तर्गत विभिन्न कर्जा सुविधामा तोकिएको जोखिम भारलाई ध्यान दिइनेछ ।

कर्जा जोखिम ग्राह्य सीमामा गरिएका प्रमुख व्यवस्था निम्न रहेका छन् :

- बैंकले निश्चित ऋणीलाई दिने ऋण (Single borrower SOL) गत वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणको खुद नाफाको ७० प्रतिशतसम्मको रकममा सीमित बनाउनेछ । तथापि, नेपाल राष्ट्र बैंकले समय समयमा निर्देशन दिएअनुसार भुक्तानी हुन बाँकी साँवाको रकम मात्रमा कर्जा नोकसानी व्यवस्था गर्नुपर्ने भनी परिभाषित गरेको क्षेत्रसँग सम्बन्धित कर्जाका हकमा नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको एकल ग्राहक सीमासम्म ग्राहकलाई कर्जामा सहजीकरण गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।
- बैंकले निश्चित समूहको कर्जा सीमा (Group borrower SOL) मा अघिल्लो वर्षको लेखा परीक्षण भएको वित्तीय विवरण अनुसारको खुद नाफाको १०० प्रतिशत बराबर रकममा सीमा तोक्नेछ । तथापि, नेपाल राष्ट्र बैंकले समय समयमा निर्देशन दिएअनुसार भुक्तानी हुन बाँकी साँवाको रकम मात्रमा कर्जा नोकसानी व्यवस्था गर्नुपर्ने भनी परिभाषित गरेको क्षेत्रसँग सम्बन्धित कर्जाको हकमा नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको समूहको ग्राहक सीमासम्म ग्राहकलाई कर्जामा सहजीकरण गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।
- बैंकले निष्क्रिय कर्जा बैंकको अघिल्लो तीन महिनाको अन्त्यमा प्रकाशित भएको वित्तीय विवरण अनुसार बाँकी रहेका ऋण तथा सापटीको ०.२५ प्रतिशतभन्दा बढी नहुने स्तरमा कायम गर्न प्रयास गर्नेछ ।
- बैंकले कुनै एक क्षेत्रमा सम्पत्ति लगानीको सीमा बैंकको अघिल्लो तीन महिनाको अन्त्यमा प्रकाशित भएको वित्तीय विवरण अनुसार बाँकी रहेका ऋण तथा सापटीको २० प्रतिशतभित्रै राख्नेछ ।
- बैंकको घरजग्गा क्षेत्रमा कुल सम्पत्ति लगानी अघिल्लो तीन महिनाको अन्त्यमा प्रकाशित भएको वित्तीय विवरणअनुसार बाँकी रहेका ऋण तथा सापटीको १० प्रतिशतभन्दा बढ्ने छैन ।
- बैंकको घरजग्गा तथा आवासीय घरमा कर्जा अघिल्लो तीन महिनाको अन्त्यमा प्रकाशित भएको वित्तीय विवरणअनुसार बाँकी रहेका ऋण तथा सापटीको २५ प्रतिशतभन्दा बढी हुनेछैन ।
- जलविद्युत क्षेत्रको कर्जा अघिल्लो तीन महिनाको अन्त्यमा प्रकाशित भएको वित्तीय विवरण अनुसार बाँकी रहेका ऋण तथा सापटीको ५ प्रतिशतभन्दा बढी हुनेछैन । साथै जलविद्युतमा वित्तीय लगानी बैंकले ऋणीमा तय गरेको एकल ग्राहक सीमाभन्दा बढी हुनेछैन ।
- समूहमा आधारित लघुकर्जा अघिल्लो तीन महिनाको अन्त्यमा प्रकाशित भएको वित्तीय विवरण अनुसार बाँकी रहेका ऋण तथा सापटीको १.५ प्रतिशतभन्दा बढी हुनेछैन । कुनै एक विशेष समूहलाई प्रदान गर्ने लघुवित्त कर्जाको रकम रु. १२ करोड ५० लाखभन्दा बढी हुनेछैन ।

- टूला ऋणीको कुल कर्जा अधिल्लो तीन महिनाको अन्त्यमा प्रकाशित भएको वित्तीय विवरण अनुसार बाँकी रहेका ऋण तथा सापटीको २५ प्रतिशतभन्दा बढी हुनेछैन । टूला ऋणी भन्नाले रू. दुई करोडभन्दा बढीको सीमामा कर्जा प्राप्त गरिरहेका ऋणी पर्छन् ।
- दायित्व पुरा गर्न नसकी फोर्स लोनमा परिणत हुनसक्ने जोखिमलाई मध्यनजर गर्दै गैर कोषमा आधारित सुविधा अधिल्लो तीन महिनाको अन्त्यमा प्रकाशित भएको वित्तीय विवरण अनुसार बाँकी रहेका ऋण तथा सापटीको १० प्रतिशतभन्दा बढी हुनेछैन । बैंकले वासलातभन्दा बाहिरका बैंक ग्यारेन्टी जस्ता रकममा अनुगमन गरिरहनेछ र तोकिएको दाबी अवधि सकिएपछि आकस्मिक दायित्वबाट बैंक ग्यारेन्टी हटाउनेछ ।
- बैंकले उच्च जोखिम भार (Risk weight) भएका (१०० प्रतिशतभन्दा बढीका) कर्जाको सीमा अधिल्लो तीन महिनाको अन्त्यमा प्रकाशित वित्तीय विवरण अनुसार बाँकी रहेका ऋण तथा सापटीको १५ प्रतिशतसम्म राख्नेछ ।
- बैंकको कुल प्रत्याभूतिमा आधारित जोखिम अधिल्लो तीन महिनाको अन्त्यमा प्रकाशित भएको वित्तीय विवरण अनुसार बाँकी रहेका ऋण तथा सापटीको ४ प्रतिशतभन्दा बढी हुनेछैन ।

ए. धितो (Collateral)

बैंकले ऋणीलाई दिएको कर्जा भुक्तानी नभएको अवस्थामा कर्जा रकम फिर्ता हुने सुनिश्चितताको लागि धितो सुरक्षण लिने गर्छ । बैंकिङ उद्योगको समग्र प्रकृति तथा यस विकास बैंकको आफ्नै कर्जा लगानीको आधार विश्लेषण गर्दा सबैभन्दा सामान्य प्रकारका धितोमा घरजग्गा परेका छन् । यसो भए पनि परियोजनामा उच्च मूल्यको भेसिनरी तथा प्लान्ट हुनसक्छन् र बैंकले यिनै कुरालाई धितोमा राखेर पनि कर्जा दिने गरेको छ । कर्जाको प्रकृतिमा भर पर्ने गरी निक्षेप, सुरक्षण, गाडी आदि पनि भिन्न प्रकारका कर्जाका लागि धितोको रूपमा स्वीकार गरिन्छ । स्थिर प्रकृतिका धितोलाई कर्जा प्रयोजनका लागि स्वतन्त्र मूल्याङ्कनकर्ताबाट उचित रूपमा मूल्याङ्कन गराइन्छ ।

बैंकले मूल्याङ्कन प्रक्रियालाई बढी तथ्य परक तथा प्रभावकारी बनाउँदै "धितो मूल्याङ्कन निर्देशिका, २०८०" कार्यान्वयन गरेको छ । बैंकसँग स्वतन्त्र मूल्याङ्कनकर्ताको सूची छ र मूल्याङ्कनकर्ता खटाउने पारदर्शी प्रक्रिया अवलम्बन गरिएको छ । बैंकले धितो सम्बन्धमा शाखा कार्यालय, क्षेत्रीय कार्यालयका विभिन्न आधिकृतसँग समेत धिताको अवस्था, बजार मूल्य, सडक पहुँच, भविष्यमा हुनसक्ने कुनै कटौतीका बारेमा पुष्टि गर्ने गरेको छ । बैंकले प्राप्त भएका धिताको नियमित रूपमा मूल्याङ्कन गर्छ । धितोको मूल्य बजार मूल्य तथा सरकारी दर दुबैलाई विशेष भार दिएर हिसाब गर्ने गरिन्छ । परिवर्तन भइरहने बजारको प्रकृति, सेवाग्राहीको आवश्यकता तथा कर्जाको सरल प्रशोधनलाई केन्द्रबिन्दुमा राखेर बैंकले समयसमयमा धितो स्वीकार्य मापदण्डमा पुनरावलोकन गर्छ । बैंकले पूरा गर्ने पर्ने

न्यूनतम मापदण्डमा कहिल्यै सम्झौता गर्दैन । कर्जा सीमा निर्धारण गर्न हिसाब गरिने विभिन्न अनुपात (उदाहरणको रूपमा कर्जाको मूल्य अनुपात) ले बैंकलाई कर्जा जोखिम कम गर्न सहयोग गर्छ । बैंकले धितोका साथै कर्जाको बिमा गरी जोखिमलाई बिमा संस्था जस्ता तेस्रो पक्षमा हस्तान्तरण गर्छ र यसले बैंकलाई जोखिम कम गर्न सहयोग गर्छ । साथै, धितो वा व्यावसायिक अवस्थामा प्रभाव पार्ने कुनैपनि घटना घट्ने/घटेको अवस्थामा बैंकले त्यस्तो घटनाको निगरानी गर्छ ।

ए. कर्जा पुनरावलोकन संयन्त्र (Loan review mechanism)

कर्जा लगानीको गुणस्तर निरन्तर रूपमा मूल्याङ्कन गर्न तथा कर्जा प्रशासनमा गुणस्तरीय सुधार ल्याउन प्रभावकारी औजार वा संयन्त्र आवश्यक पर्छ भन्ने बैंकले बुझेको छ । स्थापित निर्देशिकाभिन्ने कर्जाका प्रशासनको कामको प्रभावकारी रूपमा अनुगमन गर्ने तथा नियन्त्रण गर्ने पर्याप्त विधि स्थापना गर्न असफल भए कर्जामा समस्या देखिनसक्छ । व्यवस्थापनले कर्जा प्रदान गर्ने अधिकारी तथा उत्तरदायित्वमाथि नियन्त्रणसहित कर्जा स्वीकृति प्रक्रिया स्थापित गर्न जरुरी हुन्छ । माथिका दृष्टिकोणलाई ध्यानमा राखी बैंकले नियमित रूपमा कर्जा पुनरावलोकन प्रक्रियालाई बैंकका कामको एक अभिन्न भागको रूपमा कार्यान्वयन गरिहेको छ । पछिल्लो समयमा थप उच्च हानी/क्षति हुन नदिन सकेसम्म छिटो कर्जा जोखिमका विषयलाई समाधान गर्नुपर्छ भन्ने तथ्यसँग बैंक जानकार छ । जोखिमका घटनाका पटक तथा त्यसका प्रकृतिका आधारमा त्यसलाई प्रभावकारी रूपमा तथा समयमै पत्ता लगाउन कर्जा जोखिम अनुगमन प्रक्रिया विकास गरिएको छ ।

बैंकको कर्जा पुनरावलोकन संयन्त्रको एक अभिन्न भागको रूपमा बैंकले गरेका विभिन्न क्रियाकलापहरू निम्न रहेका छन् :

- भुक्तानीपछिका उपाय : कर्जा जोखिम प्रतिरक्षाका विभिन्न पङ्क्तिले विभिन्न औजार तथा प्रविधि, जोखिम सूचक तथा रिपोर्टिङ जस्ता उपाय लगाएका हुन्छन् ।
- भुक्तानी अनुगमन : यसमा कर्जाको वर्गीकरण अनुसार त्यसको अनुगमन, भुक्तानी विलम्बको इतिहासको अनुगमन (Monitoring of overdue history), भुक्तानी विलम्बको पटक, व्यापारको मात्रा मापन पर्छन् । कर्जाको गुणस्तर पहिचान तथा जोखिमको प्रारम्भिक सङ्केत प्राप्त गर्न कुल चालु सम्पत्ति (Net trading assets) तथा वित्तीय विवरणको नियमित पुनरावलोकन गरिन्छ ।
- गुणस्तर गिरावटको अनुगमन : कर्जाको जोखिमको वर्गीकरण अनुसार बैंकले कर्जाको गुणस्तर गिरावट अनुगमन गरिरहेको छ । यसका साथमा बैंकले यस कार्यका लागि आवश्यक पर्ने थप तथ्याङ्क प्राप्त गर्न काम गरिरहेको छ । यसले बैंकलाई नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मापदण्ड ९ (NFRS 9) कार्यान्वयन गर्न सहयोग गर्नेछ । विश्वव्यापी रूपमा स्वीकार गरिएको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मापदण्ड ९ वित्तीय

औजार (Financial instrument) सँग सम्बन्धित छ । गिरावटको प्रतिशत निर्धारण गर्दा उस्तै प्रकारका उद्योगमा रहेका उस्तै प्रकारका स्वभावका कर्जा जोखिमका भुक्तानी गर्न नसक्ने सम्भावना (Probability of default-PD) निर्धारण गर्न सहयोग गर्छ । भुक्तानी गर्न नसक्ने सम्भावना भुक्तानी हुन नसक्ने घटना हुनसक्ने अवस्थाको अनुमान हो । यो अपेक्षित नोक्सानी (Expected loss), भुक्तानी हुन नसक्दा हुने नोक्सानी (Loss given default) तथा भुक्तानी हुन नसक्ने कर्जाको रकम (Exposure at default) हो । यसले भुक्तानी हुन नसक्दाको अवस्थामा भुक्तानी नहुने रकमको कुल कर्जा रकमसँग रहेको प्रतिशत देखाउँछ । भुक्तानी हुन नसक्ने अवस्थामा रहेको कर्जा रकम (Exposure at default) ऋणीले भुक्तानी गर्न नसक्दाको घटना तथा समयमा बैंकले व्यहोर्ने नोक्सानी रकमको अनुमान हो ।

- अनुगमन क्रियाकलापका लागि अन्य विभागसँग सम्बन्ध स्थापना : बैंकको विशेष एकाइ कर्जा जोखिम व्यवस्थापन विभागमार्फत बैंकको कर्जा जोखिम सम्भव भएसम्म न्यून राख्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने अभ्यास गरिरहेको छ । यस एकाइले आवश्यक परेको अवस्थामा कर्जा सीमा अनुगमनका लागि सेयर कर्जाको हकमा कर्जा प्रशोधन तथा नियन्त्रणसँग, भुक्तानी सार्ने वा छुट दिने विषयमा कर्जा प्रशासन विभागसँग, जोखिमका विषयमा अनुगमन गर्न क्षेत्रीय कार्यालयसँग तथा कर्जाको भुक्तानी अनुगमनको विषयमा जानकारी लिन शाखा कार्यालयसँग तथा आवश्यकता बमोजिम अन्य पक्ष/विभागसँग नियमित सम्बन्ध स्थापना गरिरहेको छ । एक समर्पित एकाइको रूपमा कर्जा जोखिम व्यवस्थापन विभागले नियमित रूपमा कर्जा जोखिम न्यूनीकरणको प्रयत्न गरेको छ ।
- बैंकको जोखिम लिने चाहना वा सीमाभङ्गको अवस्थामा चेतावनी वा सङ्केत दिने व्यवस्था स्थापना गर्ने : बैंकसँग कुनै एक विशेष समूह, सेवाग्राही वा क्षेत्रमा दिने कर्जासँग सम्बन्धित विभिन्न सीमा रहेका छन् । यी सीमा नियमित रूपमा अनुगमन हुन्छन् र ती तोकिएको सीमामै रहेका छन् भनी निर्यात गर्ने गरिन्छ ।
- आवश्यक कागजात तयार गर्ने : बैंकले उचित अधिकारीसँगको समन्वय तथा परामर्शमा नीति तथा प्रोडक्ट पेपर तयार गरिरहेको छ र कर्जा पुनरावलोकन संयन्त्रलाई समयानुसार बलियो बनाउन पुनरावलोकन गरिरहेको छ ।
- आन्तरिक लेखा परीक्षण संयन्त्र : बैंकको आन्तरिक लेखा परीक्षण विभाग आवधिक रूपमा कर्जाका फाइलको लेखापरीक्षण तथा पुनरावलोकनका लागि उत्तरदायी छ ।
- बैंक अधिकारीको भ्रमण : मुख्य कार्यालय/ क्षेत्रीय

कार्यालयदेखि शाखा कार्यालयका अधिकारीहरूको भ्रमणका आधारमा व्यवसाय तथा राखिएको धिताको अनुगमन गरिन्छ ।

ख. सञ्चालन जोखिम (Operational Risk)

अपर्याप्त आन्तरिक प्रक्रिया, कर्मचारी तथा प्रणाली वा वाह्य घटनाबाट हुने नोक्सानीका जोखिमलाई सञ्चालन जोखिम भनिन्छ । बैंकले आधारभूत विधि अन्तर्गत सञ्चालन जोखिमका लागि पूँजीबापत गत तीन वर्षको वार्षिक घनात्मक कुल आयको तोकिएको प्रतिशतको औसतको रूपमा लिने गर्छ ।

बैंक साइबर-सुरक्षा जोखिम, आपूर्तिकर्ता जोखिम तथा मानव संसाधन जोखिमका कारण सञ्चालन जोखिमका चुनौती बढिरहेको स्वीकार गर्छ । बैंकको सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन नीति, २०७५ का व्यवस्थाबाट गठन भएको सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन समितिले आफ्नो प्रक्रिया, कर्मचारी तथा प्रणालीका अति संवेदनशील अवस्थाका विषयका साथै वाह्य तत्वबाट हुने जोखिमका विषयमा छलफल गर्छ । प्रमुख जोखिम अधिकृतको संयोजकत्वमा रहेको यस समितिका सदस्यमा कार्यकारी तहका पदाधिकारीहरू तथा सम्बन्धित विभागका प्रमुख रहेका छन् ।

मानव संसाधनको सीपका कारण हुने जोखिम कम गर्न सञ्चालन समितिका सदस्यदेखि सबै कर्मचारीका लागि तालिम तथा विकासका आवश्यकता डिजाइन गर्न छुट्टै सिकाइ तथा विकास एकाइ (Learning and development unit) को व्यवस्था गरिएको छ । तालिमको प्रभावकारीताका लागि बैंकले समय-समयमा अनलाइन परीक्षा लिने पहल गरेको छ । नयाँ भर्ना भएकालाई विभिन्न विभागहरूले अभिमुखीकरण गराउँछन् र उनीहरूलाई अनुभवप्राप्त कर्मचारीबाट उचित सुपरीवेक्षणको साथै आवश्यक सिप प्रदान गर्ने गर्छन् । नयाँ भर्ना भएका कर्मचारीबाट सञ्चालन क्षति कम गर्न र त्यसलाई निरीक्षण गर्न कारोबार सीमा समेत तोकिएको हुन्छ ।

बैंकले कर्मचारीलाई आफ्नो काम सम्पन्न गर्न आवश्यक निर्देशन दिन सञ्चालन हातेपुस्तिका (Operation Manual, २०८०), सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी नीति, २०७८ लाई पुनरावलोकन गरेको छ भने अन्य मार्गनिर्देशन तथा नीतिहरू जारी गरेको छ । सञ्चालन जोखिम न्यूनीकरणको लागि Whistle Blowing Policy and Procedure, २०७६ ले व्यक्ति तथा बैंकलाई जोखिममा पार्नसक्ने गलत अभ्यास, जालसाजी, दुस्प्रयोग तथा अन्य अनुचित कार्यको जानकारी दिने बाटो दिएको छ भने गलत कार्य वा अनियमित कार्यको उचित तथा ब्यवहारिक रूपमा खुलासाप्रति गरिएको प्रतिक्रियामा उदाइएका विषयको समाधानमा सहयोग गर्न उचित प्रक्रिया तय भएको छ । बैंकले सबै सञ्चालन क्रियाकलापमा दोहोरो नियन्त्रण संयन्त्र अवलम्बन गरेको छ जहाँ प्रत्येक वित्तीय तथा गैर वित्तीय कारोबारलाई सक्षम अधिकारीबाट स्वीकृत गराउनुपर्ने व्यवस्था रहेको छ । नोस्ट्रो खाताको हिसाब मिलान मासिक रूपमा शाखा आफैँले गर्छन् र त्यसलाई वित्त विभागले रूजु गर्छ । अन्तर शाखा तथा अन्तर विभाग खाता, कर्मचारीलाई दिइएको पेस्की, तथा अन्य पेस्कीको हिसाब मिलान वित्त विभागका प्रमुखको प्रत्यक्ष सुपरीवेक्षणमा वित्त विभागले साप्ताहिक रूपमा गर्छ । सबै एकाइको

हिसाब मिलान कायम गरी नियन्त्रण प्रतिवेदन आवधिक रूपमा बैंकको प्रमुख सञ्चालन अधिकृतसमक्ष प्रस्तुत गरिन्छ । शाखाको सञ्चालन व्यवस्थापनप्रति राम्रोसँग ध्यान केन्द्रित गर्न तथा तिनीहरूको अनुगमन गर्न बैंकले केन्द्रीय स्तरमा छुट्टै शाखा सञ्चालन, अनुपालना तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी अलग अलग विभाग स्थापना गरेको छ । बैंकको सञ्चालक समितिस्तरका सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी समिति र जोखिम व्यवस्थापन समितिमा बैंकका बृहत् जोखिम संरचना, जोखिम व्यवस्थापनमा अपनाइएका उपाय एवं भावी योजनामा घनीभूत छलफल तथा निर्णय गरेका छन् ।

सिकाइ तथा अभिवृद्धिका कार्यक्रम थप प्रभावकारी बनाउने उद्देश्यले यस वर्ष शाखा अनुपालना तथा व्यवसाय व्यवस्थापन सम्बन्धमा सम्बन्धित विभागसँगको सहकार्यमा सिकाइका मुख्य विषयमा एक साभा बुझाइको अवधारणा तयार गरी शाखा कार्यालयमा देखिएका तड्कारो समस्या/चुनौती समाधान गर्ने पहल गर्नु ।

विकास बैंकले समीक्षा वर्षमा प्रिपेड डलर कार्ड, स्विफ्ट लगायत अन्य निक्षेप तथा कर्जाका नवीन सेवा सुरुवात गर्न पहल गरेको छ । बैंकले रियल टाइमको केन्द्रीय बैंकिङ सफ्टवेयरको तथ्याङ्क सुरक्षित गर्न डीआर साइट (डेटा हब, बुटवल) मा सञ्चालन गरेको छ । यो प्रणालीको पूर्ण सञ्चालन व्यवस्था यकिन गर्न बैंकले डीआर साइटबाट मात्र पनि बैंक सञ्चालन गर्ने गरेको छ । साइबर सुरक्षाका चुनौती सामना गर्न आउँदा दिनमा बैंकले सूचना प्रविधि सुरक्षाका लागि आवश्यक लगानी गर्ने योजना बनाएको छ ।

नोक्सानीका विवरण (loss data), नोक्सानी नजिकका घटनाका विवरण (near loss events) प्राप्त गर्न र नोक्सानीका घटना हुँदा त्यसको वित्तीय प्रभाव पत्ता लगाउन बैंकले सञ्चालन जोखिम पत्ता लगाउने, मापन गर्ने, अनुगमन गर्ने तथा नियन्त्रण गर्ने औजारको रूपमा जोखिम रजिस्टर (risk register) कार्यान्वयन गरेको छ । बासल-२ बमोजिम उल्लिखित सञ्चालन जोखिम घटनाका प्रकार बमोजिमका घटना हुनसक्ने सबै विषयमा आवधिक सूचना पठाउन सबै विभाग तथा शाखालाई जानकारी दिइएको छ ।

- आन्तरिक तथा वाह्य जालसाँजी (Internal and external fraud),
- रोजगारी अभ्यास तथा कार्यस्थल सुरक्षा (Employment practices and workplace safety),
- सेवाग्राही, सेवा तथा व्यापारका अभ्यास (Clients, products and business practice),
- भौतिक सम्पत्तिको क्षति (Damage to physical assets),
- व्यापार अवरुद्धता तथा प्रणाली असफलता (Business disruption and system failures),
- कार्यान्वयन, वितरण तथा प्रक्रिया व्यवस्थापन (Execution, delivery and process management)

सेवाग्राहीलाई बैंकको डिजिटल बैंकिङ सेवासम्बन्धी जानकारी दिने प्रश्न तथा उत्तर आफ्नो वेबसाइटमा राखिएको छ । बैंकले पारदर्शीता

स्थापना गर्न आफ्नो कार्यालयमा नागरिक बडापत्र राखेको छ । नागरिक बडापत्रले अन्य कुराका अतिरिक्त बैंक व्यवस्थापनको संरचना, बैंकको सेवा, सेवा प्रदान गर्न लाग्ने औसत समय, सेवाग्राहीको जानकारीका लागि सूचना अधिकृत र सेवाग्राहीको गुनासो व्यवस्थापन गर्ने व्यवस्थाका विषयमा जानकारी प्रदान गर्छ ।

बैंकको अनुपालना तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी एकाइले ग्राहकसँग सम्बन्ध स्थापित गर्ने, उनीहरूको अनुगमन गर्ने, प्रतिवेदन दिने क्रियाकलापका साथै विभिन्न नियामक संरचनासँग बैंकको व्यवसायका क्रियाकलाप अनुपालना भएका कुराको निरीक्षण गर्छ । बैंकको सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी नीति तथा विभागीय क्रियाकलाप बैंकलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण गर्ने तथा आतङ्कवादमा वित्तीय लगानी हुने औजारको रूपमा प्रयोग हुन नदिन केन्द्रित छ । ग्राहक परीक्षण (Customer screening) गर्ने, अनुगमन गर्ने र आवश्यक प्रतिवेदन तयार गर्न "goAML" सम्बन्धी सफ्टवेयर खरिद गरी लागू गरेको छ । बैंकले AML/CFT नीतिलाई नियमितरूपमा परिमार्जन गरी जोखिम वर्गीकरण, HPP/PPE लागि ढाँचा विकास गरेका छ । AML/CFT इकाईले गरेका गतिविधि AML/CFT समितिमा बारम्बार छलफल गरिएको र यसको एजेन्डा र निर्णयको सिफारिस/सूचना बोर्डको बैठकमा प्रस्तुत गरेको छ ।

मानव संसाधनको परिवर्तनका कारण प्रमुख बैंकिङ क्रियाकलापमा निरन्तरता सुनिश्चित गर्न प्रतिस्थापन योजना नीति (Succession Planing Policy) तयार गरिएको छ । बैंकले प्रत्येक तहका कर्मचारीलाई Mentoring तथा क्षमता विकास गराउँदै सक्षम नेतृत्व विकास गर्ने रणनीति लिएको छ । यो नीतिले नेतृत्वदायी पदमा अनपेक्षित अवस्थामा आवश्यकता आउँदा प्रतिस्थापनका लागि प्रणालीगत तथा दीर्घकालीन कर्मचारी विकास सुनिश्चित गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।

बैंकको व्यावसायिक उद्देश्य सापेक्ष बनाउन तथा नियामक अनुपालना पूरा गर्न बैंकको व्यवस्थापन सूचना प्रणालीले केन्द्रीय भूमिका खेल्छ । बैंकले कर्जा मिश्रण, अनिवार्य नगद मौज्जात, वैधानिक तरलता अनुपात, प्राथमिक पूँजी तथा निक्षेप अनुपात, कर्जा वर्गीकरण प्रतिवेदन, दश लाखभन्दा बढीको कारोबार, कर्जा ब्याजदर, विदेशीमुद्रा नाफा आय, गैर बैंकिङ सम्पत्ति, निक्षेपको खर्च, औसत ब्याजदर अन्तर, निक्षेप मिश्रण, व्यापार वृद्धि, असाधारण प्रतिवेदन (Exceptional report) आदि कायम गरी स्वचालित तथा कर्मचारीबाट दैनिक प्रतिवेदन तयार गर्ने गरेको छ ।

बैंकले सूचना प्रणालीको सुरक्षाको स्वतन्त्र पुनरावलोकन तथा अनुगमन गर्न तथा प्रयोगकर्ताको चेतना जगाउन सूचना सुरक्षा अधिकृत नियुक्त गरेको छ जसको जिम्मेवारी जोखिम मूल्याङ्कन गर्ने, व्यवस्थापनलाई नयाँ चुनौतीका बारेमा जानकारी दिने तथा सुरक्षाका उपायको उचित कार्यान्वयन गर्न सुझाव दिने रहेको छ ।

सूचना प्रणालीका उपयोगका कारण सञ्चालन जोखिम (Operational risks due to usage of information technology)

प्रमुख नीति तथा निर्देशिकाहरूः

- सूचना प्रविधिको उपकरणको सुरक्षित उपयोग निर्देशिका
- एटीएम सुरक्षा निर्देशिका
- सूचना सुरक्षा घटना प्रतिक्रिया योजना (Information security incident response plan)
- सूचना सुरक्षा नीति

दुत डिजिटाइजेसन तथा सूचना प्रविधिको बढ्दो आवश्यकताले बैकिङ क्षेत्रमा विभिन्न प्रकारको साइबर आक्रमणको जोखिम बढेको छ । जस्तै, denial of service attack (DOS), distributed denial of service (DDOS) attack, phishing, security breach, unauthorized access इत्यादि । यस प्रकारका आक्रमणले गोपनीयता तथा तथ्याङ्कको उपलब्धतामा नकारात्मक प्रभाव पार्छ । बैंकले यस प्रकारको आक्रमणबाट हुनसक्ने असर कम गर्न र सूचना प्रणालीमा कमजोरी पत्ता लगाउन डीआर ड्रिल (DR drill), सूचना प्रविधि स्रोतको जोखिम मूल्याङ्कन, अति संवेदनशीलताको मूल्याङ्कन (Vulnerability Assessment), सूचना प्रणालीमा प्रवेश हुनसक्ने अवस्था परीक्षण (Penetration Testing) समेटेी सूचना सुरक्षा लेखापरीक्षण (IS audit) गर्छ । बैंकले आफ्नो प्रणालीमा स्पाम, फिसिङ आक्रमण मालवेयर तथा जालसाँजीयुक्त सामग्री (Fraudulent content) प्रवेश हुनदिन परिवर्तन व्यवस्थापन (Change management), कोर फायरवालको पुनरावलोकन, इमेल सुरक्षा गेटवे जस्ता राम्रा अभ्यास गरिरहेको छ ।

बैंकले आफ्नो सूचना प्रविधि प्रणालीलाई अनधिकृत पहुँचबाट जोगाउन सूचना सुरक्षा नीति, एटीएम सबलीकरण निर्देशिका (ATM hardening guideline), सूचना सुरक्षा घटना प्रतिक्रिया योजना विकास गरेको छ । बैंकले यस आर्थिक वर्षमा सुरक्षा सूचना तथा घटना व्यवस्थापन प्रणाली कार्यान्वयन गर्ने योजना बनाएको छ र विभिन्न तथ्याङ्क चुहावट निवारण उपाय खोजी गरेको छ ।

ग. बजार जोखिम (Market Risk)

ब्याजदर सम्बन्धी औजार, विदेशी मुद्रा सटही तथा सेयरमा लगानीका नकारात्मक घटनाक्रमबाट वासलातमा वा वासलातबाहिर पर्ने नोक्सानीको जोखिम बजार जोखिम हो । बैंकले बजार जोखिमका लागि पूँजीगत भार (क्यापिटल चार्ज) निर्धारण गर्न कुल खुला अवस्था (Net open position) को विधि उपयोग गरिरहेको छ । अन्य कुराका अतिरिक्त कुल खुला अवस्था, सम्पत्ति/ दायित्व केन्द्रीकरण, लगानी सीमा, वैधानिक प्रतिवेदनका आवश्यकता, ब्याजदर परिवर्तन, सटही दर परिवर्तन तथा सेयर मूल्यमा परिवर्तन सम्बन्धी बजार जोखिम बैंकको सम्पत्ति दायित्व समितिमा छलफल गर्ने व्यवस्था रहेको छ । बैंकमा कारोवारको सीमा तथा अख्तियार प्राप्त अधिकारीसम्बन्धी व्यवस्था लगायत लगानीसम्बन्धी विषयलाई निर्देशित गर्न लगानी नीति रहेको छ । बैंकका बजारसम्बन्धी कार्य गर्न एक अलग्गै ट्रेजरी विभाग रहेको छ । ट्रेजरीसम्बन्धी कामका लागि फ्रन्ट अफिस र ब्याक

अफिस गरी दुई अलग्गै एकाइ रहेका छन् । सबै विदेशी विनिमयका अवस्था तथा मौद्रिक बजार कार्यलाई ट्रेजरी फ्रन्ट अफिस डिलरले व्यवस्था गर्छ भने ट्रेजरी ब्याकले डिलरले गरेको डिल कार्यान्वयन गर्छ र बैंकको तरलताको अवस्था अनुगमन गर्छ । बासलका व्यवस्था अनुसार आवश्यक पूँजीको व्यवस्था गर्न उचित जोखिम सम्पत्तिको हिसाब दैनिक रूपमा गरिन्छ । बैंकले बजार जोखिमका सम्पत्तिलाई व्यापारिक वा गैरव्यापारिक लगानीको रूपमा वर्गीकरण गरिरहेको छ र यी लगानीलाई पृथक रूपमा व्यवस्थापन गर्छ ।

बैंकको बजार जोखिम व्यवस्थापन नीति, २०७६ ले बैंकलाई ब्याजदर जोखिम, विदेशी मुद्रा सटही जोखिम, सेयर मूल्य जोखिम, आन्तरिक नियन्त्रण संयन्त्र, सीमा तय, जोखिम मापन तथा अनुगमनमा निर्देशन दिन्छ । बैंकको पूँजीगत पर्याप्तता (Capital adequacy) मा बजार तत्वका विशेष धक्का मापन गर्न दबाव परीक्षण तथा परिस्थिति विश्लेषण (Stress testing and scenario analysis) गरिन्छ ।

घ. तरलता जोखिम (Liquidity Risk)

'तरलता जोखिम' दायित्व चुक्ता गर्न असमर्थता (Inability to meet obligations) वा सम्पत्ति सृजना गर्न आवश्यक कोष अभावको कारणले हुन सक्ने नोक्सानीको सम्भावना हो । भुक्तानीको विभिन्न समयवधि भएका सम्पत्ति तथा दायित्वलाई त्यस्ता अवधिका आधारमा विशिष्ट सीमा (Bucket) मा राखी तरलताको अन्तर (Liquidity gap) अनुमान गर्न अन्तर विश्लेषण (Gap analysis) गर्ने गरिन्छ । अन्तर विश्लेषण प्रतिवेदन नेपाल राष्ट्र बैंकमा आवधिक रूपमा पठाइन्छ । उचित समय अवधिको विवेकपूर्ण वर्गीकरण गर्न बैंकले बचत तथा चल्ती खाताका आचरण अध्ययन (Behavioural analysis) गर्ने योजना बनाएको छ ।

दैनिक तरलता तथा दैनिक तरलताको जोखिमका विवरणको स्पष्ट आवश्यकता तय भएका छन् । सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन समितिको निर्देशनमा तरलता व्यवस्थापनका विषयमा आवश्यक निर्णय गरी निर्देशन दिइएको हुन्छ । तरलता तोकिएको सीमाभन्दा तल भरेको अवस्थामा लिनुपर्ने पहलको सूची सहितको बैंकको आपत्कालीन योजना (contingency plan) पनि रहेको छ ।

बैंकले निम्न अवस्थालाई तरलता जोखिम भनी पहिचान गरेको छ :

१. कोषको खर्चमा महत्वपूर्ण वृद्धि भएमा ।
२. बैंकको स्वीकृत व्यापार योजना कार्यान्वयन गर्न कोषको कमीले बाधा भएमा ।
३. कोषको अभावमा बैंकले भुक्तानी गर्नुपर्ने आफ्नो दायित्व पूरा गर्न नसक्ने भएमा ।

५. अन्य जोखिमहरू

प्रतिष्ठा जोखिम

बैंक र वित्तीय संस्थाहरूमा प्रतिष्ठा जोखिम ग्राहक वा सरोकारवालाको विश्वास र भरोसासँग सम्बन्धित हुन्छ । JBBL 'ब्रान्डिङ र कर्पोरेट कम्युनिकसन डिपार्टमेन्ट' ले ग्राहकलाई आकर्षक सेवा दिन, कर्पोरेट छवि र बैंक प्रोफाइल निर्माण गर्न, मिडिया संचार रणनीतिको योजना

बनाउन, विकास र कार्यान्वयनको निरीक्षण गर्ने, वेब ट्राफिक बढाउन साथै ग्राहक आधार विस्तार गर्न निरन्तर कार्य गरिरहेको छ ।

रणनीतिक जोखिम

व्यापार जोखिमको सबैभन्दा सघन पक्ष भनेको रणनीतिक जोखिम हो जसले सञ्चालन आम्दानीको कमीको कारणले अप्रत्याशित सञ्चालन घाटा भोग्ने जोखिमलाई प्रतिनिधित्व गर्दछ र जुन सम्बन्धित समय क्षितिजभित्र लागत घटाएर क्षतिपूर्ति गर्न सकिँदैन । विकास बैकमा बजेट र कार्यसम्पादन समीक्षा र MIS विभाग छ जुन शाखा र विभागहरूको सहभागितामा बैकको समग्र रणनीति तयार गर्न जिम्मेवार छ । बैकको दूरदृष्टि, ध्येय र मूल्यमान्यतासँग पङ्क्तिबद्ध गर्दै नियमित अन्तरालमा बैकको प्रगति र कार्यसम्पादन रिपोर्ट तयार गर्न यी विभाग जिम्मेवार छन् ।

कानुनी जोखिम

कानुनी जोखिम बैकिङ सञ्चालन गर्ने क्रममा अनजान वा लापरवाहीको कारण कानुनी दायित्व सृजना उत्पन्न हुने हानिको संभावना हो । तसर्थ विकास बैकले गर्ने हरेक क्रियाकलापमा उचित रूपमा कानुनी परामर्श लिई कानुनी जोखिम व्यवस्थापन गर्दै अघि बढ्ने प्रचलन रहेको छ ।

वातावरण, सामाजिक र जलवायु परिवर्तन जोखिम

ESRM दिशानिर्देशको मुख्य उद्देश्य बैक र वित्तीय संस्थालाई वातावरण र सामाजिक जोखिमको समेत विश्लेषण गर्दै आफ्नो कर्जा विस्तार एवं अनुगमन गर्न सचेत बनाउनु रहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैक लगायत विभिन्न राष्ट्रिय अन्तर्राष्ट्रिय नियामक निकायको चासो रहेको यस विषयमा यस विकास बैक अझ बढी संवेदनशील भई कार्य गरिरहेको छ ।

६. अनुगमन तथा प्रतिवेदन (Monitoring and reporting)

वित्तीय लक्ष्यहरूलाई बजेट नियन्त्रणको उपायमार्फत दैनिक रूपमा अनुगमन गरिन्छ र त्यस विषयमा व्यवस्थापन समितिमा छलफल हुन्छ । लक्ष्य तथा व्यापार रणनीतिलाई अर्धवार्षिक रूपमा पुनरावलोकन गरिन्छ । बैकले जोखिम मूल्याङ्कन गर्न तथा अनुमान गरिएको जोखिमलाई पर्याप्त पूँजीकोष कायम गर्न आन्तरिक पूँजी पर्याप्तता मूल्याङ्कन विधि (ICAAP), २०७५ तयार गरेको छ र सोही बमोजिमको प्रतिवेदन पेस गरेको छ । यी लगायत विकास बैकका

नीतिगत व्यवस्था एवं विविध नियामकीय व्यवस्थामा उल्लेख भएका अनुगमन, समीक्षा तथा निगरानीका अभ्यास विभाग, उच्च व्यवस्थापन, सञ्चालन समिति स्तरीय समिति तथा सञ्चालक समितिमा नियमित रूपमा हुने गरेको छ ।

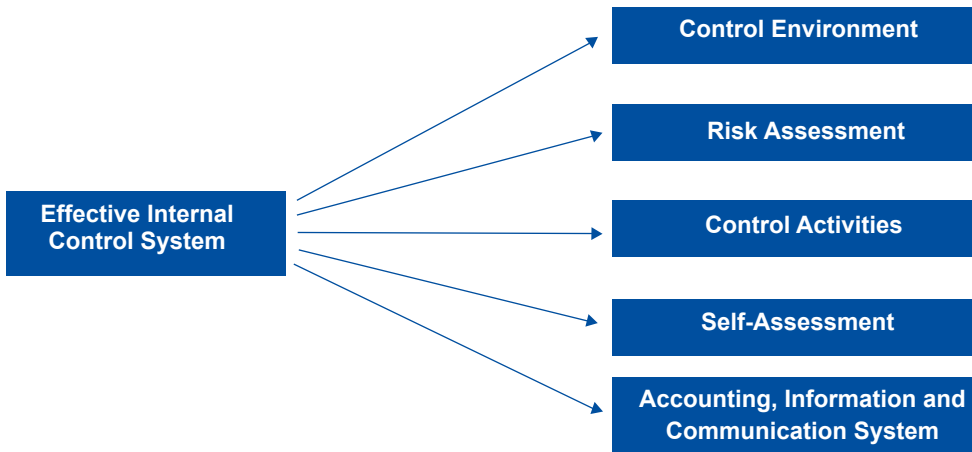
५.२ नियन्त्रण वातावरण (Control Environment)

बैकको सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापनबाट तयार पारिएको बैकको सम्पत्ति सुरक्षित गर्ने, जोखिम सीमित गर्ने वा नियन्त्रण गर्ने तथा बैकको समग्र उद्देश्य प्राप्त गर्ने प्रणाली, नीति, विधि तथा प्रक्रियानै आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली हो । प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण सुरक्षित तथा सफल बैकको जग हो । उचित रूपमा डिजाइन गरिएको तथा समान रूपमा कार्यान्वयन गरिएको सञ्चालन तथा वित्तीय आन्तरिक नियन्त्रणले बैकको सञ्चालक समितिका सदस्य तथा व्यवस्थापनलाई बैकको स्रोत सुरक्षित गर्न सहयोग गर्छ, त्यसले भरपर्दो वित्तीय प्रतिवेदन उत्पादन गर्छ तथा नियम कानून पालना गर्छ । प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रणले गम्भीर गल्ती तथा अनियमितता घटाउँछ र जालसाँझ तथा गल्ती समयमै पत्ता लगाउन सहयोग गर्छ ।

आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली विशेष गरी यी कुरा सुनिश्चित गर्न तयार गरिएको हुन्छ :

- (क) नियम तथा कानून पालना भएको,
- (ख) सञ्चालक समिति तथा कार्यकारी व्यवस्थापनले दिएको निर्देशन तथा निर्देशनात्मक निर्देशिका कार्यान्वयन भएको,
- (ग) बैकको आन्तरिक विधिले सही रूपमा काम गरिरहेको,
- (घ) वित्तीय सूचना भरपर्दो भएको ।

यसैले आन्तरिक नियन्त्रण लेखा तथा वित्तीय विधिसँग मात्र सीमिति हुँदैन । यसले कम्पनीको रणनीति तय गर्ने, उद्देश्य निर्धारण गर्ने, व्यवस्थापनका निर्णय गर्ने, जोखिम समाधान गर्ने तथा कार्यसम्पादन अनुगमन गर्ने जस्ता कार्यकारी तथा व्यवस्थापनले लिने सबै पहल समेट्छ ।



आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको भाग (Components of Internal Control System)

नियन्त्रण वातावरण (Control Environment)

नियन्त्रण वातावरणले सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापनले समग्र नियन्त्रण क्रियाकलापलाई दिएको महत्व दर्शाउँछ । नियन्त्रण वातावरणले आवश्यक अनुशासन तथा बैंकको सञ्चालनमा उचित आन्तरिक नियन्त्रण सुनिश्चित गर्ने उचित संरचनातर्फ बैंकको सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापनको समग्र योगदान प्रतिबिम्बित गर्छ ।

यस विकास बैंकको सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन नियन्त्रण क्रियाकलापका महत्वका विषयमा राम्रोसँग जानकार छन् । सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापनले गरेका निर्णय र क्रियाकलाप आन्तरिक नियन्त्रण प्रभावकारी बनाउनेतर्फ निर्देशित छन् ।

जोखिम मूल्याङ्कन (Risk Assessment)

कुन प्रकारका जोखिम विद्यमान छन्, ती पहिचान भएका जोखिम कसरी व्यवस्थापन गर्ने तथा कस्तो प्रकारको निष्पन्न स्थापना गर्नुपर्छ भन्ने कुरा निर्धारण गर्न जोखिम मूल्याङ्कनको भूमिका रहन्छ ।

बैंकले जोखिम अधिकृतका साथै विभागलाई सम्भावित जोखिमका क्षेत्र विश्लेषण गर्ने तथा पहिचान भएका जोखिम हटाउने जिम्मेवारी दिएको छ ।

नियन्त्रण क्रियाकलाप (Control Activities)

नियन्त्रण क्रियाकलाप सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापनले दिएका निर्देशन पालना गर्न बैंकले स्थापना गरेका सबै नीति तथा प्रक्रिया हुन् । यी सबै क्रियाकलापले सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापनलाई बैंकको सञ्चालन र उत्पादनमा नकारात्मक प्रभाव पार्नसक्ने जोखिम नियन्त्रण गर्न सहयोग गर्छन् ।

बैंकले गर्ने हरेक क्रियाकलापलाई परिभाषित गर्ने तथा सोबमोजिम सरलरूपमा सङ्गठनात्मक कार्य सम्पादन गर्ने प्रभावकारी नीति तथा अभ्यास छन् । सबै नीति तथा प्रक्रियालाई नियमित समयवाधिमा पुनरावलोकन गर्ने तथा सोही अनुसार संशोधन गर्ने गरिएको छ ।

आत्म-मूल्याङ्कन (Self-Assessment)

आन्तरिक नियन्त्रण क्रियाकलापको आधारभूत पुनरावलोकनका लागि आत्म मूल्याङ्कन एक विधि हो । अर्को अर्थमा आन्तरिक नियन्त्रणका सबैभन्दा राम्रा अभ्यासमा सक्रिय दृष्टि कायम राख्ने यो अनुगमनको औजार हो ।

बैंकले आफ्नो आन्तरिक नियन्त्रणलाई बढी प्रभावकारी बनाउन निरन्तर मूल्याङ्कन तथा आत्म पुनरावलोकन पालना गर्छ । आन्तरिक लेखापरीक्षक, वाह्य लेखापरीक्षक, नियामक निकायले उल्लेख गरेका सबै विषयलाई सम्बोधन तथा सोउपर आवश्यक कारबाही गरिएको छ ।

लेखा, सूचना तथा सञ्चार प्रणाली (Accounting, Information and Communication System)

यो सञ्चालक समिति, व्यवस्थापन तथा कर्मचारीलाई उनीहरूको जिम्मेवारी पालना गर्न सघाउन तथा समयमै दिइने सूचना प्राप्त गर्ने र सञ्चार गर्ने कामसँग सम्बन्धित छ । लेखा प्रणाली बैंकको कारोबार पहिचान गर्ने, सङ्कन गर्ने, विश्लेषण गर्ने, वर्गीकरण गर्ने, रेकर्ड गर्ने तथा प्रतिवेदन दिने विधि तथा रेकर्ड हो । सूचना तथा सञ्चार प्रणालीले सबै कर्मचारीलाई यो नियन्त्रण प्रणालीमा उनीहरूको भूमिका बुझ्न सघाउँछ । उनीहरूका भूमिका तथा उत्तरदायित्व अर्कोसँग कसरी सम्बन्धित छ भन्ने देखाउँछ । सूचना प्रणालीले सञ्चालन, वित्त तथा अनुपालनामा प्रतिवेदन दिन्छ र त्यसले व्यवस्थापन तथा सञ्चालक समितिलाई बैंक सञ्चालन गर्न सघाउँछ ।

ब्याक अप प्रक्रियाले बैंकको सञ्चालन निरन्तरताको प्रत्याभूति दिन्छ र यसले स्टोर भएको सूचनामा क्षति हुनेछैन भन्ने सुनिश्चित गर्छ । संस्थामा बनाउने र निरीक्षण गर्ने (Maker & checker) कुरा राम्रोसँग परिभाषित भएको छ र यसैको आधारमा विविधि पोर्टलहरूमा कर्मचारीहरूको पहुँच पृथक् गरिएको छ ।

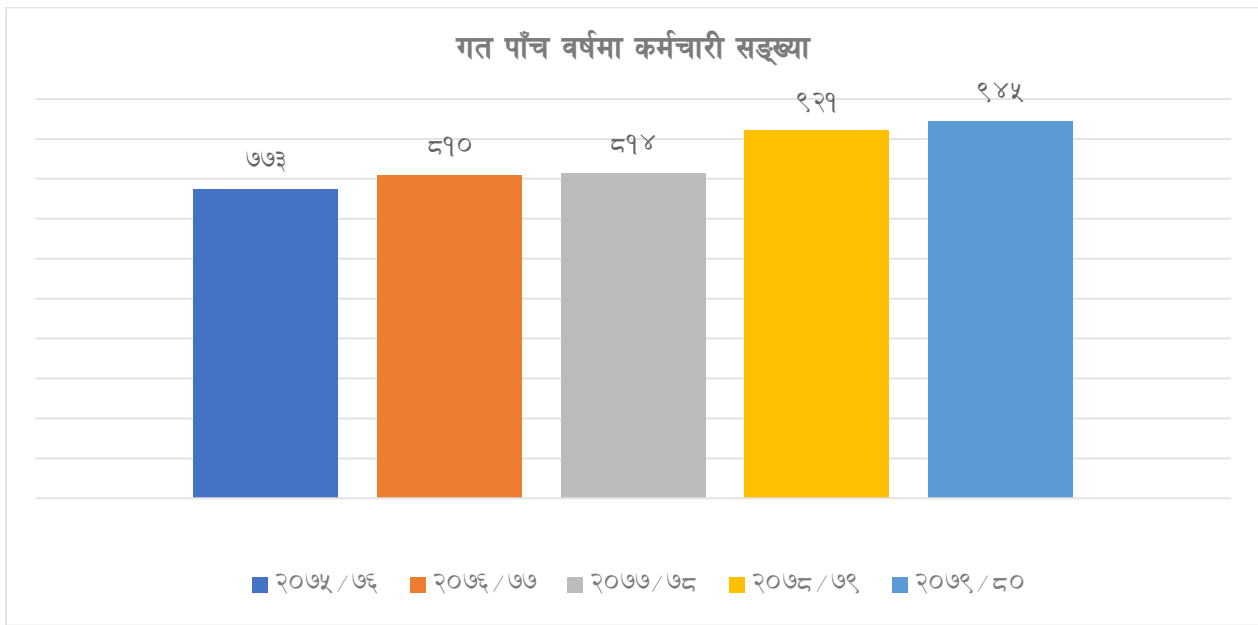
६. मानव संसाधन पुनरावलोकन (Human Resource Review)

बैंकले आफ्नो मानव संसाधनलाई अल्पकाल तथा दीर्घकालमा उपलब्धि प्राप्त गर्ने प्रमुख चालकको रूपमा हेर्ने गर्छ । यसले बैंकका प्रगति कर्मचारी सञ्चालनको गुणस्तर तथा प्रभावकारितामा बढी मात्रामा भर पर्छ भन्ने विश्वास गर्छ । यस कारण बैंकले भर्ना, कार्यसम्पादन मापन, नेतृत्व विकास तथा क्षमतालाई संस्थामा कायम राख्ने मानव संसाधनका प्रमुख क्षेत्रमा अधिक ध्यान दिन्छ ।

६.१ मानव संसाधन लेखाङ्कन (Human Resource Accounting)

साधारण शब्दमा हामी मानव संसाधन लेखाङ्कनलाई मानव संसाधनलाई कम्पनीको सम्पत्तिको रूपमा व्यवहार गर्ने तथा मानव संसाधनमा गरिएको खर्चलाई पहिचान मापन गर्ने प्रक्रियाको रूपमा परिभाषित गर्न सक्छौं । यसले कम्पनीको व्यवस्थापन तथा कर्मचारीलाई भविष्यमा फाइदा दिने सम्पत्ति वा पूँजीको रूपमा लेखाङ्कन गर्ने कार्य गर्छ ।

गत पाँच वर्षमा कर्मचारी सङ्ख्या :



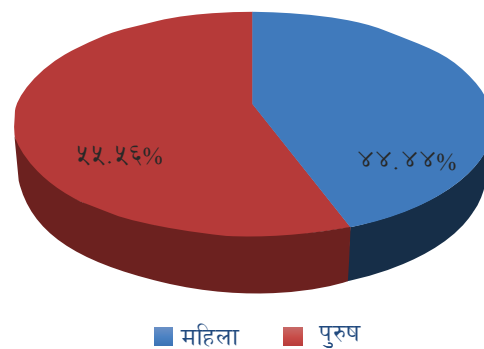
महिला तथा पुरुष

कुल कर्मचारी सङ्ख्यामा महिला तथा पुरुषको अनुपात:

महिला ४२०

पुरुष ५२५

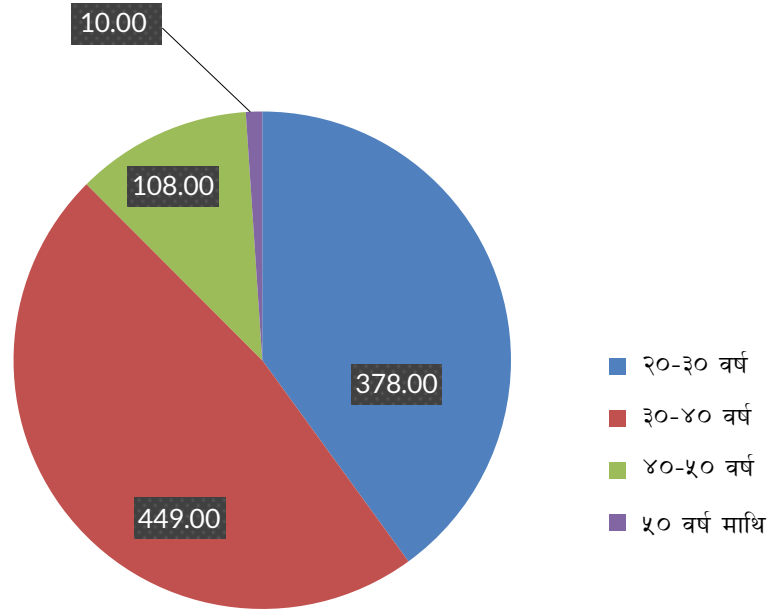
जम्मा ९४५



उमेरका आधारमा विवरण

उमेरका आधारमा विभाजन :

२०-३० वर्ष	३७८
३०-४० वर्ष	४४९
४०-५० वर्ष	१०८
५० वर्ष माथि	१०
जम्मा	९४५

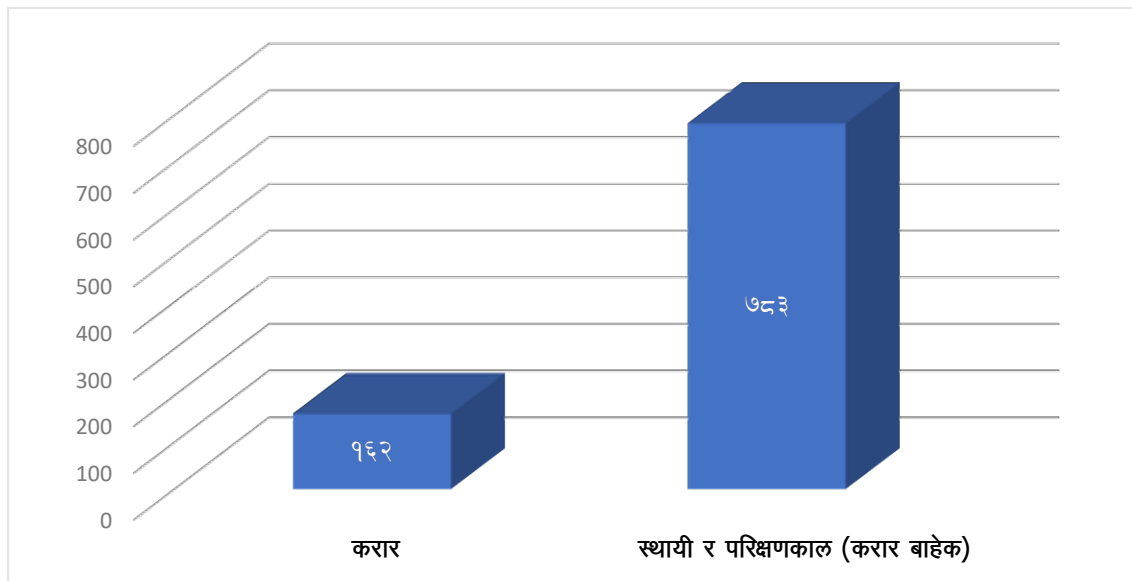


कर्मचारीको वर्गीकरण :

पद अनुसार	कर्मचारीको सङ्ख्या
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	१
वरिष्ठ नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	१
नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२
नायव महाप्रबन्धक / सहायक महाप्रबन्धक	२
प्रबन्धक स्तर	१९
अधिकृत स्तर	१४४
सहायक स्तर	६३६
सहयोगी स्तर	१४०
जम्मा	९४५

सेवाको किसिमअनुसार कर्मचारीको विभाजनः

सेवाको किसिम	कर्मचारी संख्या
स्थायी र परीक्षणकाल (करारबाहेक)	७८३
करार	१६२
जम्मा	९४५



कर्मचारी तालिम तथा विकास :

बैंकको दीर्घकालीन प्रगतिका लागि मानव संसाधनको क्षमता विकास बैंकले ध्यान दिएको प्रमुख क्षेत्र हो । गत आ.व. मा बैंकले २१५ वटा तालिम सञ्चालन गरेको थियो भने त्यसमा ८,८८९ जना सहभागी (दोहोरो सहभागिता समावेश गरिएको छ) भएका थिए । त्यसको विस्तृत विवरण तल देखाइएको छ ।

विवरण	तालिम सङ्ख्या	तालिममा सहभागी (दोहोरो सहभागिता पनि समावेश गरिएको छ)
बैंकभित्रै तालिम	१३९	८,७०५
बाह्य तालिम	७६	१८४
अन्तर्राष्ट्रिय तालिम	शून्य	शून्य

विवरण	२०७९/८०	२०७८/७९
कर्मचारी तालिम खर्च	१२,९९१,७६५	१२,७३१,२६७
कर्मचारी सङ्ख्या	९४५	९२१
प्रति कर्मचारी तालिम खर्च	१३,७४८	१३,८२३

सन् २०७९/८० मा कुल कर्मचारी खर्च रु. ७५.४२ करोड भएको थियो भने यसको तुलनामा २०७८/७९ मा रु. ७५.०३ करोड भएको थियो ।

विवरण	२०७९/८०	२०७८/७९	वृद्धि %
कर्मचारी खर्च	७५४,१५३,७५२	७५०,२८३,३२५	०.५२%
प्रति कर्मचारी खर्च	७९८,०४६	८१४,६४०	-२.०४%

सेवा तथा सुविधाका आधारमा मानव संसाधनमा गरिएको खर्चको विश्लेषण :

विवरण	२०७९/८०	२०७८/७९
पारिश्रमिक	३००,६५९,५२०	२७३,३४१,५३१
भत्ता	१६०,७२८,७८६	१२७,८९९,६२३
उपदान खर्च	३०,६८८,१०८	२६,६४२,५८९
सञ्चय कोष	२७,२७५,१९१	२५,०४३,२८८
पोसाक	९,९७६,४०४	-
तालिम तथा विकास खर्च	१२,९९१,७६५	१२,७३१,२६७
बिदाको रकम	२६,९२३,४५८	१७,९२३,६४२
बिमा	१२,६४३,६२६	११,३२४,१४०
नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन प्रणाली अनुसार वित्तीय खर्च (Finance expense under NFRS)	९२,४६५,१३४	१२०,२६०,३५२
कर्मचारीसम्बन्धी अन्य खर्च	३२,६९२,७५३	२९,००२,०३२
कर्मचारी बोनस	४७,१०९,००७	१०६,११४,८६१
कुल जम्मा	७५४,१५३,७५२	७५०,२८३,३२५

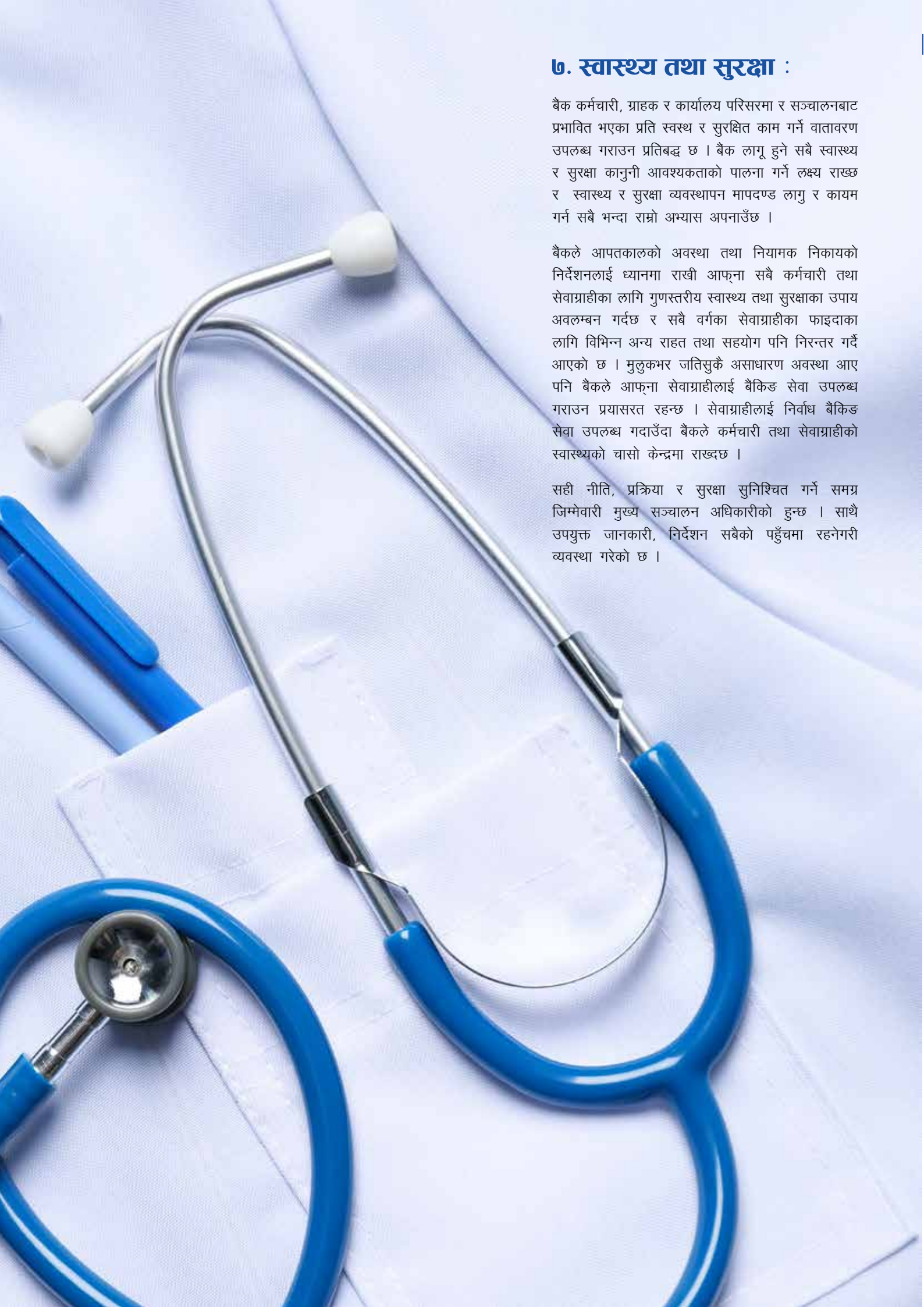
विवरण	२०७९/८०	२०७८/७९	वृद्धि %
खुद सञ्चालन आय	१,७२४,४७३,५१३	२,१६९,०५६,२६०	
प्रति कर्मचारी सञ्चालन आय	१,८२४,८४०	२,३५५,११०	-२२.५२%
कुल सञ्चालन नाफा	४२३,७२२,५९६	९५४,९२८,९६३	
प्रति कर्मचारी सञ्चालन नाफा	४४८,३८४	१,०३६,८३९	-५६.७५%
खुद नाफा	३०१,८१६,९५८	६७०,००१,१५२	
प्रति कर्मचारी खुद नाफा	३१९,३८३	७२७,४७१	-५६.१०%

७. स्वास्थ्य तथा सुरक्षा :

बैंक कर्मचारी, ग्राहक र कार्यालय परिसरमा र सञ्चालनबाट प्रभावित भएका प्रति स्वस्थ र सुरक्षित काम गर्ने वातावरण उपलब्ध गराउन प्रतिबद्ध छ । बैंक लागू हुने सबै स्वास्थ्य र सुरक्षा कानुनी आवश्यकताको पालना गर्ने लक्ष्य राख्छ र स्वास्थ्य र सुरक्षा व्यवस्थापन मापदण्ड लागु र कायम गर्न सबै भन्दा राम्रो अभ्यास अपनाउँछ ।

बैंकले आपतकालको अवस्था तथा नियामक निकायको निर्देशनलाई ध्यानमा राखी आफ्ना सबै कर्मचारी तथा सेवाग्राहीका लागि गुणस्तरीय स्वास्थ्य तथा सुरक्षाका उपाय अवलम्बन गर्दछ र सबै वर्गका सेवाग्राहीका फाइदाका लागि विभिन्न अन्य राहत तथा सहयोग पनि निरन्तर गर्दै आएको छ । मुलुकभर जतिसुकै असाधारण अवस्था आए पनि बैंकले आफ्ना सेवाग्राहीलाई बैंकिङ सेवा उपलब्ध गराउन प्रयासरत रहन्छ । सेवाग्राहीलाई निर्वाध बैंकिङ सेवा उपलब्ध गदाउँदा बैंकले कर्मचारी तथा सेवाग्राहीको स्वास्थ्यको चासो केन्द्रमा राख्दछ ।

सही नीति, प्रक्रिया र सुरक्षा सुनिश्चित गर्ने समग्र जिम्मेवारी मुख्य सञ्चालन अधिकारीको हुन्छ । साथै उपयुक्त जानकारी, निर्देशन सबैको पहुँचमा रहनेगरी व्यवस्था गरेको छ ।



८. दिगो विकास लक्ष्य

दिगो विकासका लक्ष्य

(Sustainable Development Goals)

सन २०१५ मा संयुक्त राष्ट्र संघको महासभाले सन २०३० को लागि दिगो विकासका लक्ष्य (17-SDGs) तय गरेको छ । ती लक्ष्यले विश्वव्यापी रूपमा व्याप्त चुनौती जस्तै गरिबी, असमानता, जलवायु परिवर्तन, वातावरणीय ह्रास, समृद्धि, शान्ति र न्यायलाई सम्बोधन गर्छन् । बैंकले प्रत्यक्ष र अप्रत्यक्ष रूपमा ग्राहक र वित्तीय परियोजना मार्फत SDGs मा योगदान गर्छ । बैंकको उद्देश्य, ध्येय र व्यावसायिक रणनीति ले मार्गदर्शन गरेबमोजिम दिगो विकास लक्ष्य प्राप्त गर्न अग्रसरता लिँदै आएको छ ।

दीर्घकालीन दिगो विकास बैंकको व्यवसायको एक महत्वपूर्ण रणनीतिक उद्देश्य हो । यो संस्थाको दीर्घकालीन सफलता सुनिश्चित गर्ने र वातावरण र समाजमा सकारात्मक प्रभाव पार्ने दिगो व्यापार

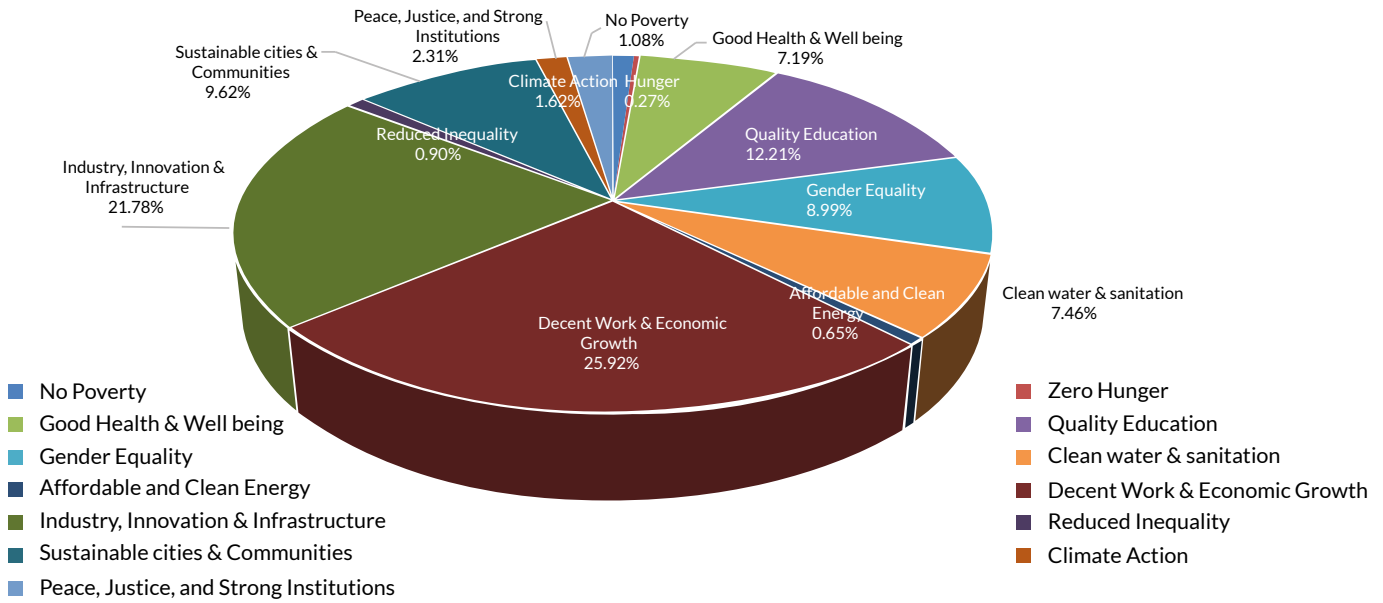
अभ्यास अपनाउने हाम्रो प्रतिबद्धताद्वारा समर्पित छ । JBBL को CSR पहलहरू दिगो विकास लक्ष्यमा योगदान दिँदै, वञ्चित समुदायको उत्थानमा दीर्घकालीन, अर्थपूर्ण प्रभाव सिर्जना गर्न डिजाइन गरिएको हो । आ.व. ७८/७९ मा JBBL ले आफ्ना CSR पहलमार्फत, २०१५ मा संयुक्त राष्ट्र संघका सदस्यले अपनाएका दिगो विकासका लागि २०३० एजेन्डामा उल्लेख गरिए अनुसार १७ लक्ष्यमध्ये १३ लक्ष्यमा योगदान गरेको छ ।

यस बैंकले आ.व. २०७९/८० मा SDGs मा तोकिएअनुसार विभिन्न लक्ष्यमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व मार्फत रु. ५५.६१ लाखको उल्लेखनीय योगदान गरेको छ ।

SDGs अन्तर्गत CSR गतिविधिमार्फत बैंकले गरेको योगदानको सारांश निम्न चित्रण गरिएको छ:



Contribution on SDGs through CSR Activities



८. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका क्रियाकलाप (Corporate Social Responsibility Activities)

समाजप्रति सदैव प्रतिबद्ध ; हाम्रो विकास प्रवर्धन कोष

(Unwavering Commitment to Social Responsibility; Hamro Bikash Prabardhan Kosh)

समाजका विभिन्न क्षेत्रमा रहेका क्षमताको पहिचान, दिगो विकास र ती क्षमताको उपयुक्त परिचालनले नै समाजका विभिन्न क्षेत्रलाई नवीन, उत्पादनशील र सशक्त बनाउँछ । समाजका यस्ता विभिन्न श्रोत र क्षमताको सशक्तीकरणले नै हाम्रो समाजलाई निष्पक्ष र न्यायपूर्ण ढङ्गले दिगो विकासतर्फ डोर्‍याउँछ र यस दिगो विकासले फेरि थप नयाँ श्रोत र क्षमतालाई प्रगतिको आधार प्रदान गर्दछ, जसकारण हामी विकासको चक्रीय अध्यायलाई सार्थकता प्रदान गर्न सक्छौं ।

यस्ता श्रोत र क्षमतालाई उत्प्रेरित गर्न सक्षम र विभिन्न श्रोतमा पहुँच भएका सामाजिक एकाइको भूमिका महत्वपूर्ण छ । यसै सन्दर्भमा नेपाली समाजमा स्थानीय तहमा सुष्ठु रूपमा रहेका त्यस्ता सम्भावनालाई उजागर गर्न सहयोगी बन्ने मूल उद्देश्यबाट निर्देशित रहेर यस ज्योति विकास बैकले हाम्रो विकास प्रवर्धन कोष स्थापना गरेको छ । यस कोषमार्फत बैकले विभिन्न सामाजिक संस्था तथा नागरिकसँग प्रत्यक्ष रूपमा जोडिएर सामाजिक उत्तरदायित्वसम्बन्धी कार्य गर्दै आएको छ ।

यस कोषको मूल उद्देश्य बैकको कार्यक्षेत्रभित्र रहेका बस्तीमा बसोबास गर्ने नागरिकमा अन्तर्निहित रचनात्मक ज्योति/ऊर्जा प्रस्फुटित गर्दै निष्पक्ष र न्यायपूर्ण समाज निर्माणमा उनीहरूले गरिरहेको प्रयासलाई सशक्त बनाउँदै त्यस्तो समाज निर्माणमा योगदान गर्नु हो । स्थानीय स्तरमा स्थानीय नागरिकलाई नै जागरूक, उत्प्रेरित र जिम्मेवार बनाई स्थानीय स्तरकै श्रोतलाई परिचालन र कार्यान्वयन गरी मानवीय मूल्यमान्यता सहितको गुणस्तरीय जीवन प्रवर्धनमा सहयोग पुर्याउन कोषले प्रवेशबिन्दुका रूपमा निम्न महत्वपूर्ण क्षेत्रलाई प्राथमिकतामा राखेको छ:

-शिक्षा

- स्वास्थ्य, जीवनशैली र वातावरण
- आर्थिक, औद्योगिक र उद्यमशील क्षेत्रमा नवीन आविष्कार
- संस्थागत शासन तथा चालचलन
- विकास लक्षित कार्यक्रम
- समाजको बृहत्तर विकासमा सहयोगी हुन सक्ने क्षेत्र

यस हाम्रो विकास प्रवर्धन कोषको मूल श्रोत ज्योति विकास बैकले आर्जन गर्ने प्रत्येक आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाको न्युनतम १ % रहेको छ । बैकले प्रति सेयर रु. १५ भन्दा माथि नाफा गरेको अवस्थामा खुद नाफाको १.५ % जम्मा गर्ने प्रावधान रहेको छ ।

ज्योति विकास बैकले यस हाम्रो विकास प्रवर्धन कोष मार्फत विभिन्न सामाजिक उत्तरदायित्वसम्बन्धी कार्यमा प्रत्यक्ष रूपमा जोडिँदै सहयोग गर्दै आएको छ । बैकले यस कोषमार्फत अधिकभन्दा अधिक स्थानीय श्रोत, साधन, प्रविधि, ज्ञान र सिपको परिचालन गर्ने देशभरका विभिन्न आयोजनालाई प्राथमिकतामा राखी थुप्रै क्षेत्रमा सहयोग गर्दै आएको छ ।

आ.व. २०७९/८० मा ज्योति विकास बैकले गरेका संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका विभिन्न क्रियाकलापका भ्रलक निम्न अनुसार रहेको छ :



परिवर्तनको
ज्योति



ज्योति विकास बैंक लि.
JYOTI BIKASH BANK LTD.

Banking for All

National Immunisation Centre

WELL TEMPERATURE: 38.6°C
WATER TEMPERATURE: 38.2°C
ICE TEMPERATURE: 2.2°C

SKIN
AIR

BRAND INSTRUCTIONS

- PLUG IN THE POWER CORD TO THE WALL SOCKET
- TAKE OUT THE BOTTLE IMMEDIATELY AFTER THE NEEDLING
- AFTER THE INJECTION, USE AN ANTISEPTIC SWAB TO DISINFECT THE SKIN
- PRESS THE RED BUTTON IMMEDIATELY AFTER THE INJECTION
- PRESS THE GREEN BUTTON TO RESET THE TEMPERATURE
- PRESS THE STOP BUTTON TO STOP THE OPERATION

WARNING

- PROCEED TO REMOVE THE CHILD FROM THE CHAIR IMMEDIATELY IF THE CHILD SHOWS ANY SIGN OF ALLERGY (SWELLING, RASH, ETC.)
- DO NOT USE THE CHAIR FOR OTHER PURPOSES & DO NOT TOUCH THE CHILD
- DO NOT OPEN THE ALARM COVERINGS
- DO NOT USE THE CHAIR IN WET AREAS





ज्योति विकास बैकद्वारा युथ स्किल ल्याबसंगको सहकार्यमा देशका ५ विभिन्न सरकारी तथा सामुदायिक कलेजहरुमा युवा उद्यमशीलता विकास र प्रवर्द्धनका लागि बिजनेस इन्क्युबेसन सेन्टर स्थापना ।

बैंकको केन्द्रीय कार्यालयद्वारा राधा पौडेल फाउन्डेसनसंग हातेमालो गर्दै "मर्यादित महिनावारी" सचेतनामा आधारित परियोजनामा सहकार्य। बैकले लुम्बिनी प्रदेशको परासी जिल्लाको सुनवल नगरपालिका वडा नं. ५ मा बाल विवाह विरुद्ध मर्यादित महिनावारी सम्बन्धि विभिन्न सचेतनात्मक कार्यक्रमहरु गर्न वित्तीय सहयोग प्रदान गरेको हो ।



बैंकको मणिग्राम शाखा मार्फत तिलोत्तमा-१०, शान्तिनगर, रुपन्देहीस्थित उद्यमशील टोल विकास संस्थालाई एक थान धान रोप्ने मेसिन प्रदान । कृषि उत्पादकत्वमा अभिवृद्धि, सामूहिक कृषि प्रवर्द्धन र कृषकहरुलाई धान रोपना सहजता प्रदान गर्ने हेतुले अत्याधुनिक स्वचालित धान रोप्ने मेसिन खरिदका लागि बैकले आर्थिक सहयोग गरेको हो ।

नुवाकोट दुईपिपलस्थित श्री कुमारुदेवी माद्यामिक विद्यालयलाई बैकको रातमाटे शाखा मार्फत विद्यालयमा ५ वटा शौचालय पुनर्निर्माणका लागि आर्थिक सहयोग प्रदान ।





बैंकको जाजरकोट शाखा मार्फत भेरी ज्ञानोदय बहुमुखी क्याम्पस, जाजरकोट पुस्तकालयलाई पुस्तकहरू हस्तान्तरण ।

बैंकको केन्द्रीय कार्यालयद्वारा काठमाडौं त्रिपुरेश्वरस्थित नेपाल दृष्टिविहिन कल्याण संघलाई ५०० वटा दिव्यचक्षु ब्रेल पुस्तक प्रकाशनका सहयोग प्रदान गरेको छ ।



गैरसरकारी संस्था स्नेहा केयरको "रेबिजविरुद्धको खोप अभियान" लाई अर्थिक सहयोग प्रदान गरि ललितपुरका १५०० कुकुरलाई रेबिजविरुद्ध खोप प्रदान ।

आँबुखैरेनी अस्पताल, तनहुँलाई राष्ट्रिय आविष्कार केन्द्रद्वारा स्वदेशमै निर्मित एक थान न्यानो नानी (बेबी वार्मर) मेसिन प्रदान । नवजात शिशु र विशेष गरी निरन्तर नर्सिङ सहयोग आवश्यक पर्ने गम्भीर रूपमा विरामी शिशु तथा विसो वातावरणमा उपचार भइरहेका शिशुलाई अल्पतापबाट जोगाउन बाल प्रकाश शिशु तापक (इन्फ्रान्ट रेडियन्ट वार्मर) सहयोगी उपकरणको रूपमा उपयोग भइरहेको छ ।





ज्योति विकास बैंकद्वारा नुवाकोट जिल्लाको शिवपुरी गाउँपालिका वडा नं. ५, शेरामगरस्थित महाकाली स्वास्थ्य चौकीलाई बेबी वार्मर (न्यानो नानी) प्रदान ।



ज्योति विकास बैंकले "हाम्रो विकास प्रवर्द्धन कोष" मार्फत बनेपास्थित श्री भूमेश्वर आधारभूत विद्यालयलाई कम्प्युटरहरू प्रदान गरेको छ। बैंकले विद्यार्थीहरूमा प्रयोगात्मक सीप तथा धारणाको विकास गर्नुका साथै गुणस्तरीय आधारभूत शिक्षामा टेवा पुऱ्याउने हेतुले सो सहयोग गरेको हो ।



बैंकको घान्द्रुक शाखा मार्फत घान्द्रुक पर्यटन व्यवस्थापन समिति, अन्नपूर्ण गाउँपालिका वडा नं. १०/११, घान्द्रुकलाई ६६ वटा डस्टबिन हस्तान्तरण गरेको छ ।



बैंकको हेटौडा शाखाद्वारा नेपाल रेडक्रस सोसाइटीसँग सहकार्य गर्दै रक्तदान कार्यक्रम आयोजना ।



बैंकको कावासोती शाखा मार्फत जिल्ला प्रहरी कार्यालय, नवलपरासीलाई २०० थान रिफ्लेक्टिभ बडी बेल्ट प्रदान ।

रूपन्देही रिउत श्री दुर्गा वैदिक संस्कृत विद्यापीठलाई बैंकको मणिग्राम शाखा मार्फत तीन थान इलेक्ट्रिक गीजर प्रदान ।



नख्खु शाखाद्वारा आई क्यू अष्टिकल प्रालिसँगको समन्वयमा ललितपुर नगरपालिका वडा नं. २५, नख्खुमा निःशुल्क आँखा शिविर सम्पन्न । उक्त आँखा शिविर मार्फत १६० जना भन्दा बढी मानिसहरू लाभान्वित भएका छन् ।

ज्योति विकास बैंकको नारायणगढ शाखाको पहलमा चितवनस्थित महाकालेश्वर आमा समूहका महिलाहरूलाई डिजिटल बैंकिङ र मोबाइल बैंकिङ लगायत विभिन्न बैंकिङ विषयहरूमा केन्द्रित वित्तीय साक्षरता तालिम प्रदान ।





नुवाकोटस्थित श्री विन्दुकेशर माध्यमिक विद्यालयलाई बैकको सामरी शाखा मार्फत विद्यालयको सिकाइ वातावरणलाई थप प्रवर्द्धन गर्न एक थान टिभी प्रदान ।

पाठेघरको क्यान्सर जाँच, स्तन क्यान्सर बारे सचेतना, प्रारम्भिक पहिचान र रोकथाम गर्ने उद्देश्यका साथ बैकको साँखु शाखाको पहलमा शंखरापुर नगरपालिका वडा नं.०३, जहरसिपौवा, काठमाडौंमा निःशुल्क पाठेघर क्यान्सर परिक्षण तथा स्तन क्यान्सर सचेतना शिविर सम्पन्न गरेको छ ।



बैकको शमशेरगंज शाखा मार्फत सशस्त्र प्रहरी बल, नेपाल नं.४२ रिजर्भ गण हेड क्वार्टर, शमशेरगंज, बाँकेलाई ४ थान सडक डिभाईडर हस्तान्तरण ।

गुणस्तरीय आधारभूत शिक्षामा टेवा पुऱ्याउने हेतुले बैकको तानसेन शाखा मार्फत रिब्दीकोट गाउँपालिका वडा नं. १, पाल्पामा अवस्थित श्री शारदा माध्यमिक विद्यालयलाई २ थान कम्प्युटरहरू प्रदान ।





बैंकको टिकाथली शाखाद्वारा ब्यूटीफुल माइन्ड्स फर सोसाइटी (बिएमएस नेपाल) संगको सहकार्यमा ललितपुरको सुन्दरमार्ग-टिकाथलीमा रक्तदान शिविर सञ्चालन ।

नयाँ किरण समुह-न्हुज:पुरस्तकालय संगको सहकार्यमा बैंकको टोखा शाखाद्वारा रक्तदान कार्यक्रम सम्पन्न ।



सरसफाई र फोहोरमैला व्यवस्थापनमा सहजीकरण गर्ने उद्देश्यका साथ बैंकको मुर्गिया शाखा मार्फत सैनामैना नगरपालिका १ र २, वनकट्टा रूपन्देही क्षेत्रको विभिन्न सार्वजनिक स्थलहरूमा राख्नका लागि सैनामैना खानेपानी तथा सरसफाई उपभोक्ता संस्थालाई ५० वटा डस्टबिन हस्तान्तरण ।

बढ्दो जलवायु परिवर्तनको न्यूनीकरण, हरियाली प्रवर्द्धनका साथै स्वस्थ-सफा वातावरण सिर्जना गर्ने हेतुले Lumbini World Peace Forum संग सहकार्य गर्दै यस विकास बैंकद्वारा विश्व वातावरण दिवस २०२३ को अवसरमा टोखा नगरपालिका वडा नं. ६, काठमाडौंमा ३०० वटा वृक्षारोपण ।



वित्तीय साक्षरता अभिवृद्धि गर्न यस विकास बैंकद्वारा आयोजित वित्तीय साक्षरता कार्यक्रमका भलकहरु :





१०. सफलताका उदाहरण (Success Stories)

अनुभव, लगनशीलता र आत्मविश्वासका एक उदाहरण

विदेशमा आर्जेको सिपलाई आफ्नै मातृभूमिमा व्यावसायिक रूपमा परिचालन गरेका नुवाकोटका युवा कृषक रामहरि डंगोल एक सफल कृषि उद्यमी तथा व्यवसायीका रूपमा स्थापित भएका छन् । रोजगारीको सिलसिलामा दक्षिण कोरियामा ५ वर्ष पशुपालन क्षेत्रमा निखारिएका डंगोलले नुवाकोटको छहरेमा लिखु कृषि पशुपालन तथा अनुसन्धान केन्द्र स्थापना गरी आधुनिक तवरले उक्त व्यवसायलाई अघि बढाइरहेका छन् ।

ज्योति विकास बैंकबाट सहूलियत कर्जा लिई सुरुवाती दिनमा ३० वटा बङ्गुरबाट व्यावसायिक यात्रा सुरु गरेका युवा कृषक डंगोलको कृषि केन्द्रमा हाल १५० वटाभन्दा बढी बङ्गुर तथा पाठा-पाठी छन् । ३ रोपनी क्षेत्रफलमा फैलिएको उक्त कृषि केन्द्र विगत ३ वर्षको छोटो अवधिदेखि अनवरत रूपमा समुन्नतिको बाटोमा अघि बढ्दै आएको छ । नेपालमै कृषि व्यवसायमा आधुनिकीकरण र वैज्ञानिक विधिहरू प्रयोगमार्फत यही क्षेत्रमै स्थापित हुन सकिने साथै मनग्य आम्दानी हुने कुरालाई राम हरि डंगोलले पुष्टि गरिदिएका छन् ।

व्यावसायिक यात्राको क्रममा विभिन्न समस्या र चुनौती पनि यी युवा कृषि व्यवसायीले नभोगेका होइनन् । विशेषतः बङ्गुर तथा

पाठा-पाठीमा देखिने रोग उनका लागि मुख्य चुनौती हुन् । सोही क्षेत्रका अन्य बङ्गुर फार्ममा अफ्रिकन स्वाइन फ्लु देखापरेसँगै उनको व्यवसाय थप विस्तारित गर्ने क्रममा केही आँच पनि देखा परेका थिए । डंगोलले विभिन्न रोगको प्रकोपसँगै दाना तथा खोपको अभावले व्यवसाय, थप चुनौतीपूर्ण रहेको कुरा व्यक्त गरेका छन् । तर, कुनै पनि व्यवसाय गर्दा समस्या आउने र यस्ता चुनौती प्रत्याशा गर्दै दिगो समाधानका लागि सदैव तयार रही निरन्तर परिश्रम गरे व्यावसायिक सफलता प्राप्त गर्न सकिने कुरामा उनले जोड दिएका छन् ।

सुरुवाती दिनमा सहूलियत कर्जाका लागि थुप्रै वित्तीय संस्था धाउनु परे तापनि आफ्नो आवश्यकता अनुस्यू ज्योति विकास बैंकद्वारा कर्जा प्रवाहमा भएको सहयोग र सहजीकरणले व्यवसायी डंगोल सन्तुष्ट छन् । हाल सञ्चालनमा रहेको व्यवसायलाई थप विस्तार गर्न उनले माछा पालन पनि थप्ने योजना बनाएका छन् ।

कृषि तथा पशुपालन व्यवसाय चुनौतीपूर्ण भएपनि लगनशीलता, आत्मविश्वास र सिप भएमा पर्याप्त अवसर रहेको डंगोलले बताएका छन् । समस्यालाई पन्छाउँदै अनुभव, सिप र परिश्रममार्फत सफल व्यवसायी बनेका डंगोल "गर्न खोजे के हुँदैन?" भन्ने भनाइको ज्वलन्त उदाहरण भएका छन् ।

स्वदेशमै रहेका अवसर र स्थानीय स्रोत र सिपको परिचालन गरी मातृभूमिमै व्यवसाय गरी देशलाई समृद्धिको बाटोतर्फ डोयाउन योगदान दिने रामहरि डंगोल जस्ता कर्मठ हातहरूलाई साथ दिन ज्योति विकास बैंक सदैव प्रतिबद्ध छ ।

वार्षिक वित्तीय विवरण

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of Jyoti Bikash Bank Limited

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying separate Financial Statements of Jyoti Bikash Bank Ltd (the "Bank") and the Consolidated Financial Statements of the Bank and its subsidiary (the "Group"), which comprise the Consolidated Statement of Financial Position as at Ashad 31, 2080 (July 16, 2023), and the Consolidated Statement of Profit or Loss, Consolidated Statement of Other Comprehensive Income, Consolidated Statement of Changes in Equity and Consolidated Statement of Cash Flows for the year then ended, and notes to the Consolidated Financial Statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at Ashad 31, 2080 (July 16, 2023), and of its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended following Nepal Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

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

Other Matter

We did not audit the financial statements of a subsidiary company, namely *Jyoti Capital Ltd.* The financial statements and other financial information have been audited by another auditor whose report has been furnished to us by the management. Our opinion on the financial statements so far as they relate to the accounts and disclosures included in respect of the subsidiary is based solely on the report of another auditor.

Our opinion on the consolidated financial statements is not modified to the above matter.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were the most significant in the audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements, as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. In addition to the matter described in the *Basis for Opinion* section, we have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.



S.N	Key Audit Matters	Auditor's Response
1.	<p>Interest Recognition (Ref. Note 3.13 and 4.29 of Financial Statements)</p> <p>The interest income of the bank is recognized on an accrual basis and follows the Interest Income Recognition Guidelines issued by NRB. Recognition of interest income on bad loans involves the judgments on calculating the net realizable value of loans and advances. As an automated system is yet to be used to suspend recognition of income based on the overdue status of the loan and fair value of collateral as well as a review of fair valuation of collateral regularly, manual intervention is required in the interest recognition process and hence create a risk of improper application of the guidelines and determination of the Fair Value of the collateral. This may, in turn, affect the recognition of interest income of the bank. thus, considered them as key audit matters.</p>	<p>Our audit approach regarding verification of the process of interest recognition included:</p> <ol style="list-style-type: none"> Obtaining a clear understanding of the process of accrual of interest income on loans and advances in the Core Banking Software of the bank. For fair value of collateral, we relied on the latest available valuation report of the collateral and have test-checked it as per NRB Income Recognition guidelines. Test-checked the interest income recording with manual computation on sampled borrowers.
2.	<p>Investment Valuation and Impairment (Ref. Note 4.8, 4.10 and 4.11 of Financial Statements)</p> <p>Investment of the bank comprises investment in government bonds, T-bills, development bonds, and investment in quoted and unquoted equity instruments. The valuation of the aforesaid securities has been done in compliance with NFRS and NRB Directive.</p> <p>Given the varieties of treatments recommended for the valuation of investment based on the nature of cash flow, the business model adopted, the complexity of calculations, and the significance of the amount involved in such investments, we have considered this a Key Audit Matter.</p>	<p>Our audit approach regarding verification of the process of investment valuation, identification, and impairment included:</p> <ol style="list-style-type: none"> Review of the investment of the bank and its valuation having reference to NFRS and NRB Directives. Assess the nature of the expected cash flow of the investments and the business model adopted by the management based on available evidence/circumstances and ensure that the classification of investment is commensurate with the nature of cash flow and management's intention of holding the investment. Test check the Effective Interest Rate and amortization schedule on a test basis for the investment valued at amortized cost. Ensure that fair valuation has been done at the closing rate in NEPSE at the year-end for quoted investment and the unquoted investment, net assets value based on the financial reports.
3.	<p>Impairment of Loans and Advances (Ref. Note 4.6, 4.7 and 4.35 of Financial Statements)</p> <p>As per NRB Directive 4, the bank shall measure impairment loss on loans and advances at the higher of:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Amount derived as per norms prescribed by 	<p>Our audit approach regarding verification of impairment of loans and advances included:</p> <ol style="list-style-type: none"> Test the operating effectiveness of key controls established by the bank to identify loss events and to determine the extent of provisioning required against non-performing loans and advances.



	<p>Nepal Rastra Bank for loan loss provisioning; and</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Amount determined adopting Incurred Loss Model per the Carve out provided on NFRS 9 financial instruments -impairment. <p>Impairment of loans and advances under the incurred loss model requires an assessment of future cash flows as well as historical loss experiences of portfolios. On the other hand, impairment of loans and advances under NRB norms for loan loss provisioning requires assessment of the overdue status of loans and advances and proper utilization of loans for the intended purpose. Significant estimates and assumptions are used by the management in such calculations. Hence, the assessment of the availability and accuracy of required data for impairment of loans and advances under the incurred loss model as well as NRB provisioning norms is considered a key audit matter.</p>	<ul style="list-style-type: none"> b. Review the overdue status of loans and advances by obtaining data from the system and matching the same with the NRB 2.2 report. c. Review of sampled credit files, among other things, from the perspective of utilization of loans and advances for the intended purpose by way of scrutiny of financial statements, account movement, account turnover etc. including the business visits of the selected borrowers. d. Review of credit files of sampled borrowers for expected future cash flows with an indication of impairment is assessed based on the realizable value of collateral securities based on management estimate. e. Assess the grouping of a homogeneous group of loans based on the nature and purpose of loans including data of historical loss experience in portfolios based on past due data from the system as well as data of loan loss provisioning of the defined group in the past.
4.	<p>Information Technology (IT) System and Controls over financial reporting</p> <p>IT controls for recording transactions, generating various reports in compliance with NRB guidelines, and other compliances to regulators is an important part of the process. Such reporting is heavily dependent on the effective working of Core Banking Software (CBS) and other allied systems.</p> <p>We have considered this a key audit matter as any control lapses, validation failures, incorrect input data, and errors in the extraction of data may result in incorrect financial reporting.</p>	<p>Our audit approach regarding the information technology of the bank is based upon the Information Technology Guidelines issued by NRB and it included:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Understanding of the business processes, IT Systems used to generate and support those balances and associated IT application controls and IT dependencies in manual controls. b. Understanding the coding system adopted by the bank for various categories of customers c. Evaluating and testing the design and operating effectiveness of certain control activities over the integrity of the material IT systems that the relevant to financial reporting. d. Understanding the feeding of the data in the system and going through the extraction of the financial information and statements from the IT system existing in the bank. e. Checking the user /authority matrix for any changes in the regulations/ policy of the bank f. Reviewed the reports generated by the system on a sample basis and verified the



		<p>interest income and expense booking regarding loans and deposits on a test basis with the CBS of the bank.</p> <p>g. Reliance on the Information System Audit of the bank.</p>
--	--	---

Information other than the Consolidated Financial Statements and Auditor's Report thereon

The Bank's management is responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Management Report, Report of the Board of Directors, and Chairman's Statement but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements, or our knowledge obtained during our audit or otherwise appears to be materially misstated. As the other information documents are in the process of completion, the management has provided written representation that the final version of the documents will be provided when available thus we have nothing to report in this regard.

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

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

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

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

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



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

- Identify and assess the risk of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not to express an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management,
- Conclude on the appropriateness of the management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure, and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision, and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

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



Report on the requirements of the Banks and Financial Institutions Act, 2073 and Company Act, 2063

We have obtained satisfactory information and explanations asked for, which to the best of our knowledge and belief were necessary for our audit; the returns received from the branch offices of the bank, though the statements are independently not audited, were adequate for the audit; the consolidated financial statements including the consolidated statement of financial position, consolidated statement of profit or loss, consolidated statement of other comprehensive income, consolidated statement of changes in equity, consolidated statement of cash flows including a summary of significant accounting policies and other explanatory notes have been prepared in all material respect as per the procedures and format prescribed by Nepal Rastra Bank and are in agreement with the books of accounts of the Bank; and the accounts and records of the Bank are properly maintained in accordance with the prevailing laws.

To the best of our information and according to the explanations given to us, in the course of our audit, we did not come across cases where the business of the Bank and transactions were not conducted within the scope of its authority. We observed that the loans have been written off as specified and we did not come across cases of accounting-related fraud and cases where the board of directors or any director or any office bearer of the Bank has acted contrary to the provisions of law or caused loss or damage to the Bank or committed any misappropriation of the funds of the bank.


Prakash Jung Thap, FCA
 Partner



UDIN: 231220CA00052cNQeY

Place: Kathmandu, Nepal
 Date: 20 December 2023

Jyoti Bikash Bank Limited
Statement of Financial Position
As on 31 Ashad 2080

Amount in Rs

Particulars	Note	Group		Bank	
		31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079	31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079
Assets					
Cash and Cash Equivalents	4.1	6,009,503,130	9,835,183,011	6,009,503,130	9,835,183,011
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	1,955,411,528	1,323,397,554	1,955,411,528	1,323,397,554
Placement with Bank & Financial Institutions	4.3	500,000,000	-	500,000,000	-
Derivative Financial Instruments	4.4	-	-	-	-
Other Trading Assets	4.5	34,774,790	-	-	-
Loans and Advances to BFIs	4.6	3,027,008,783	2,635,384,565	3,027,008,783	2,635,384,565
Loans and Advances to Customers	4.7	50,941,806,462	48,314,594,773	50,964,242,656	48,314,594,773
Investment Securities	4.8	8,087,547,034	7,076,198,079	8,087,547,034	7,076,198,079
Current Tax Assets	4.9	141,427,521	617,493,710	139,926,940	617,493,710
Investment in Subsidiaries	4.10	-	-	153,000,000	153,000,000
Investment in Associates	4.11	-	-	-	-
Investment Property	4.12	182,398,157	92,989,386	182,398,157	92,989,386
Property and Equipment	4.13	744,559,809	766,078,576	718,608,932	766,078,576
Goodwill and Intangible Assets	4.14	14,917,480	18,172,654	14,917,480	18,172,654
Deferred Tax Assets	4.15	74,623,256	69,290,614	75,341,820	69,290,614
Other Assets	4.16	960,971,631	507,826,455	958,058,450	506,084,321
Total Assets		72,674,949,581	71,256,609,378	72,785,964,910	71,407,867,243
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	3,411,248,945	3,452,415,066	3,411,248,945	3,452,415,066
Due to Nepal Rastra Bank	4.18	-	5,643,031,979	-	5,643,031,979
Derivative Financial Instruments	4.19	-	25,886,500	-	25,886,500
Deposits from Customers	4.20	61,062,656,869	53,572,392,701	61,284,476,383	53,792,999,844
Borrowings	4.21	-	-	-	-
Current Tax Liabilities	4.9	-	566,177,824	-	566,177,824
Provisions	4.22	-	-	-	-
Deferred Tax Liabilities	4.15	-	-	-	-
Other Liabilities	4.23	845,508,965	802,884,427	816,495,257	799,112,213
Debt Securities Issued	4.24	1,491,674,943	1,490,989,495	1,491,674,943	1,490,989,495
Subordinated Liabilities	4.25	-	-	-	-
Total Liabilities		66,811,089,722	65,553,777,993	67,003,895,528	65,770,612,921
Equity					
Share Capital	4.26	4,395,785,886	4,267,753,287	4,395,785,886	4,267,753,287
Share Premium		-	-	-	-
Retained Earnings		21,009,565	296,538,437	2,947,918	290,289,434
Reserves	4.27	1,383,335,578	1,079,211,600	1,383,335,578	1,079,211,600
Total Equity Attributable to Equity Holders		5,800,131,029	5,643,503,324	5,782,069,382	5,637,254,321
Non Controlling Interest		63,728,830	59,328,060	-	-
Total Equity		5,863,859,859	5,702,831,384	5,782,069,382	5,637,254,321
Total Liabilities and Equity		72,674,949,581	71,256,609,378	72,785,964,910	71,407,867,243
Contingent Liabilities and Commitments	4.28	1,555,034,356	1,998,712,747	1,555,034,356	1,998,712,747
Net Assets Value per share		131.95	132.24	131.54	132.09

Uma Shrestha
Chief Finance Officer

Kapil Dhakal
Chief Executive Officer

Hari Chandra Khadka
Chairman

Santosh Adhikari
Director

Ram Kumar Shrestha
Director

Dhruba Koirala
Director

Mana Maharjan
Director

Naresh Raj Acharya
Director

Surendra Bahadur Nepali
Independent Director

As per our report of even date
CA Prakash Jung Thapa
Partner
PJPN & Co.
Chartered Accountants

Date: 2080/09/04 B.S.
Place: Kathmandu, Nepal.

Jyoti Bikash Bank Limited
Statement of Profit or Loss
For the year ended 31 Ashad 2080

Amount in Rs.

Particulars	Note	Group		Bank	
		31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079	31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079
Interest Income	4.29	8,337,235,139	6,241,959,389	8,337,429,584	6,229,390,725
Interest Expense	4.30	5,944,867,288	4,203,145,311	5,969,198,340	4,203,145,311
Net Interest Income		2,392,367,851	2,038,814,078	2,368,231,244	2,026,245,414
Fee and Commission Income	4.31	229,266,097	194,591,664	229,266,097	194,591,664
Fee and Commission Expense	4.32	31,030,207	20,997,997	30,839,622	20,997,997
Net Fee and Commission Income		198,235,890	173,593,667	198,426,475	173,593,667
Net Interest, Fee and Commission Income		2,590,603,741	2,212,407,744	2,566,657,719	2,199,839,081
Net Trading Income	4.33	42,795,309	23,479,906	42,795,309	23,479,906
Other Operating Income	4.34	73,541,077	109,773,969	69,376,526	109,773,969
Total Operating Income		2,706,940,127	2,345,661,619	2,678,829,553	2,333,092,955
Impairment Charge/ (Reversal) for Loans & Other Losses	4.35	954,356,041	164,036,696	954,356,041	164,036,696
Net Operating Income		1,752,584,086	2,181,624,923	1,724,473,513	2,169,056,260
Operating Expense					
Personnel Expenses	4.36	757,561,446	750,283,325	754,153,752	750,283,325
Other Operating Expenses	4.37	386,262,245	316,910,894	385,277,303	316,595,177
Depreciation & Amortisation	4.38	161,755,113	147,248,795	161,319,862	147,248,795
Operating Profit		447,005,282	967,181,909	423,722,596	954,928,963
Non Operating Income	4.39	267,462	104,788	258,462	104,788
Non Operating Expense	4.40	-	-	-	-
Profit Before Income Tax		447,272,744	967,286,697	423,981,058	955,033,751
Income Tax Expense	4.41				
Current Tax		136,791,896	299,420,658	130,432,189	295,744,774
Deferred Tax		(7,549,525)	(10,712,175)	(8,268,089)	(10,712,175)
Profit for the Period		318,030,373	678,578,215	301,816,958	670,001,152
Profit Attributable to:					
Equity-holders of the Bank		313,629,598	676,250,155	301,816,958	670,001,152
Non-Controlling Interest		4,400,775	2,328,060	-	-
Profit for the Period		318,030,373	678,578,215	301,816,958	670,001,152
Earnings per Share					
Basic Earnings per Share		7.23	15.90	6.87	15.70
Diluted Earnings per Share		7.23	15.90	6.87	15.70

Uma Shrestha
Chief Finance Officer

Kapil Dhakal
Chief Executive Officer

Hari Chandra Khadka
Chairman

Santosh Adhikari
Director

Ram Kumar Shrestha
Director

As per our report of even date

Dhruba Koirala
Director

Mana Maharjan
Director

Naresh Raj Acharya
Director

Surendra Bahadur Nepali
Independent Director

CA Prakash Jung Thapa
Partner
PJPN & Co.
Chartered Accountants

Date: 2080/09/04 B.S.
Place: Kathmandu, Nepal.

Jyoti Bikash Bank Limited
Statement of Other Comprehensive Income
For the year ended 31 Ashad 2080

Amount in Rs.

Particulars	Group		Bank	
	31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079	31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079
Profit or loss for the year	318,030,373	678,578,215	301,816,958	670,001,152
Other Comprehensive Income, Net of Income Tax				
a) Items that will not be reclassified to profit or loss				
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value	11,586,022	(154,497,699)	11,586,022	(154,497,699)
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	(4,196,411)	3,663,491	(4,196,411)	3,663,491
Income tax relating to above items	(2,216,883)	45,250,262	(2,216,883)	45,250,262
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss	5,172,728	(105,583,945)	5,172,728	(105,583,945)
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 year, Net of Income Tax	5,172,728	(105,583,945)	5,172,728	(105,583,945)
Total Comprehensive Income for the Period	323,203,100	572,994,269	306,989,686	564,417,207
Total Comprehensive Income attributable to:				
Equity-Holders of the Bank	323,203,100	572,994,269	306,989,686	564,417,207
Non-Controlling Interest				
Total Comprehensive Income for the Period	323,203,100	572,994,269	306,989,686	564,417,207

.....
Uma Shrestha
Chief Finance Officer

.....
Kapil Dhakal
Chief Executive Officer

.....
Hari Chandra Khadka
Chairman

.....
Santosh Adhikari
Director

.....
Ram Kumar Shrestha
Director

.....
Dhruba Koirala
Director

.....
Mana Maharjan
Director

.....
Naresh Raj Acharya
Director

.....
Surendra Bahadur Nepali
Independent Director

As per our report of even date

CA Prakash Jung Thapa
Partner
PJPN & Co.
Chartered Accountants

Date : 2080/09/04 B.S.
Place: Kathmandu, Nepal.

Jyoti Bikash Bank Limited
Statement of Cash Flows
For the year ended 31 Ashad 2080

Particulars	Amount in Rs.			
	Group		Bank	
	31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079	31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES				
Interest Received	7,794,982,739	5,879,954,071	7,770,233,614	5,879,954,071
Fee and Other Income Received	229,266,097	194,591,664	229,266,097	194,591,664
Dividend Received	-	-	-	-
Receipts from Other Operating Activities	53,402,146	54,624,421	49,228,595	54,624,421
Interest Paid	(5,969,198,340)	(4,203,145,311)	(5,969,198,340)	(4,203,145,311)
Commissions and Fees Paid	(31,030,207)	(20,997,997)	(30,839,622)	(20,997,997)
Cash Payment to Employees	(607,484,746)	(585,456,742)	(604,077,052)	(585,456,742)
Other Expenses Paid	(386,262,242)	(316,595,177)	(385,277,303)	(316,595,177)
Operating Cash Flows before Changes in Operating Assets and Liabilities	1,083,675,449	1,002,974,928	1,059,335,989	1,002,974,928
(Increase) Decrease in Operating Assets				
Due from Nepal Rastra Bank	(632,013,974)	75,762,351	(632,013,974)	75,762,351
Placement with Banks and Financial Institutions	(500,000,000)	-	(500,000,000)	-
Other Trading Assets	(34,774,790)	-	-	-
Loans and Advances to BFIs	(396,769,764)	300,311,650	(396,769,764)	300,311,650
Loans and Advances to Customers	(3,683,699,546)	(5,685,358,716)	(3,683,699,546)	(5,685,358,716)
Other Assets	322,633,025	(307,086,222)	321,439,645	(307,086,222)
Increase (Decrease) in Operating Liabilities				
Due to Banks and Financial Institutions	(41,166,121)	(228,882,463)	(41,166,121)	(228,882,463)
Due to Nepal Rastra Bank	(5,643,031,979)	4,756,674,979	(5,643,031,979)	4,756,674,979
Deposit from Customers	7,489,657,021	4,235,438,601	7,491,476,540	4,235,438,601
Borrowings	22,436,194	-	-	-
Other Liabilities	(591,868,401)	275,410,532	(618,852,030)	275,410,532

Particulars	Amount in Rs.			
	Group		Bank	
	31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079	31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079
Net Cash Flow from Operating Activities before Tax Paid	(2,604,922,887)	4,425,245,640	(2,643,281,239)	4,425,245,640
Income Tax Paid	(136,791,897)	(295,744,774)	(130,432,189)	(295,744,774)
Net Cash Flow from Operating Activities	(2,741,714,783)	4,129,500,867	(2,773,713,428)	4,129,500,867
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES				
Purchase of Investment Securities	(1,007,551,276)	358,300,288	(1,002,551,276)	358,300,288
Receipts from Sale of Investment Securities	-	-	-	-
Purchase of Property and Equipment	(133,779,188)	(503,659,444)	(107,393,059)	(503,659,444)
Receipts from Sale of Property and Equipment	-	1,006,354	-	1,006,354
Purchase of Intangible Assets	(3,179,255)	(11,027,647)	(3,179,255)	(11,027,647)
Receipt from the sale of intangible assets	-	-	-	-
Purchase of Investment Properties	(89,408,771)	(85,005,021)	(89,408,771)	(85,005,021)
Receipts from Sale of Investment Properties	-	-	-	-
Interest Received	300,469,103	256,584,799	300,469,102	256,584,799
Dividend Received	11,585,984	55,163,321	11,585,984	55,163,321
Net Cash Used in Investing Activities	(921,863,403)	71,362,650	(890,477,275)	71,362,650
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES				
Receipts from Issue of Debt Securities	685,448	1,490,989,495	685,448	1,490,989,495
Repayments of Debt Securities	-	-	-	-
Receipts from Issue of Subordinated Liabilities	-	-	-	-

Particulars	Amount in Rs.			
	Group		Bank	
	31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079	31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079
Repayments of Subordinated Liabilities	-	-	-	-
Receipt from Issue of Shares	-	-	-	-
Dividends Paid	(162,174,625)	-	(162,174,625)	-
Interest Paid	(612,518)	-	-	-
Other Receipts/Payments	-	-	-	-
Net Cash from Financing Activities	(162,101,695)	1,490,989,494.95	(161,489,177)	1,490,989,495
Net Increase (Decrease) in Cash and Cash Equivalents	(3,825,679,881)	5,691,853,010	(3,825,679,882)	5,691,853,010
Cash and Cash Equivalents at Shrawan 01, 2079	9,835,183,011	4,143,330,001	9,835,183,011	4,143,330,001
Effect of Exchange Rate fluctuations on Cash and Cash Equivalents Held				
Cash and Cash Equivalents at Ashad 31, 2080	6,009,503,130	9,835,183,011	6,009,503,130	9,835,183,011

.....
Uma Shrestha
Chief Finance Officer

.....
Kapil Dhakal
Chief Executive Officer

.....
Hari Chandra Khadka
Chairman

.....
Santosh Adhikari
Director

.....
Ram Kumar Shrestha
Director

As per our report of even date

.....
Dhruba Koirala
Director

.....
Mana Maharjan
Director

.....
Naresh Raj Acharya
Director

.....
Surendra Bahadur Nepali
Independent Director

.....
CA Prakash Jung Thapa
Partner
PJPN & Co.
Chartered Accountants

Date: 2080/09/04 B.S.
Place: Kathmandu, Nepal.

Jyoti Bikash Bank Limited
Statement of Changes in Equity
For the year ended 31 Ashad 2080

Amount in Rs.

Particulars	Group										Non-Controlling Interest	Total Equity
	Attributable to Equity-Holders of the Bank											
	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Other Reserve	Total		
Balance at Shrawan 01, 2078	3,844,822,781	-	608,558,071	4,790,243	135,870,606	34,390,906	-	596,938,818	20,482,714	5,245,854,139	-	5,245,854,139
Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	676,250,155	-	676,250,155	2,328,060	678,578,215
Other Comprehensive Income, Net of Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	(108,148,389)	-	-	-	(108,148,389)	-	(108,148,389)
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	2,564,444	2,564,444	-	2,564,444
Gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	(108,148,389)	-	-	2,564,444	(105,583,945)	-	(105,583,945)
Transfer to Reserves during the year	-	-	134,000,230	-	-	-	-	(383,255,556)	10,050,017	(239,205,309)	-	(239,205,309)
Transfer from Reserves during the year	-	-	-	-	239,205,309	-	-	2,552,552	(2,552,552)	239,205,309	-	239,205,309
Transfer from Other Reserves during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transactions with Owners, directly recognized in Equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,000,000	57,000,000
Share Based Payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividend to Equity-Holders	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Amount in Rs.

Particulars	Group											Total Equity
	Attributable to Equity-Holders of the Bank											
	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Other Reserve	Total	Non-Controlling Interest	
Bonus Shares Issued	422,930,506	-	-	-	-	-	-	(422,930,506)	-	-	-	-
Cash Dividend Paid	-	-	-	-	-	-	-	(173,017,025)	-	(173,017,025)	-	(173,017,025)
Transfer from capital adjustment fund	-	-	-	-	15,610,967	-	-	-	(15,610,967)	-	-	-
Total Contributions by and Distributions	422,930,506	-	134,000,230	-	254,816,276	(108,148,389)	-	(976,650,536)	(5,549,058)	(278,600,971)	57,000,000	(221,600,971)
Balance at Ashad 32, 2079	4,267,753,287	-	742,558,301	4,790,243	390,686,881	(73,757,483)	-	296,538,437	14,933,657	5,643,503,324	59,328,060	5,702,831,384
Balance at Shrawan 01, 2079	4,267,753,287	-	742,558,301	4,790,243	390,686,881	(73,757,483)	-	296,538,437	14,933,657	5,643,503,324	59,328,060	5,702,831,384
Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	313,629,598	-	313,629,598	4,400,775	318,030,373
Other Comprehensive Income, Net of Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	8,110,215	-	-	-	8,110,215	-	8,110,215
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,937,488)	(2,937,488)	-	(2,937,488)
Gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	8,110,215	-	-	(2,937,488)	5,172,728	-	5,172,728
Transfer to Reserves during the year	-	-	60,363,392	982,823	-	-	-	(304,512,193)	3,018,170	(240,147,809)	-	(240,147,809)
Transfer from Reserves during the year	-	-	-	-	240,147,809	-	-	5,560,942	(5,560,942)	240,147,809	-	240,147,809
Transfer from Other Reserves during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transactions with Owners, directly recognized in Equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Based Payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Amount in Rs.

Particulars	Group											Non-Controlling Interest	Total Equity	
	Attributable to Equity-Holders of the Bank													
	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Other Reserve	Total				
Dividend to Equity-Holders	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus Shares Issued	128,032,599	-	-	-	-	-	-	(128,032,599)	-	-	-	-	-	-
Cash Dividend Paid	-	-	-	-	-	-	-	(162,174,625)	-	-	-	-	-	(162,174,625)
Transfer from capital adjustment fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Contributions by and Distributions	128,032,599	-	60,363,392	982,823	240,147,809	8,110,215	-	(589,158,475)	(5,480,260)	(157,001,897)	-	-	-	(157,001,897)
Balance at Ashad 31, 2080	4,395,785,886	-	802,921,693	5,773,066	630,834,690	(65,647,268)	-	21,009,561	9,453,398	5,800,131,026	63,728,835	-	-	5,863,859,859

Bank

Balance at Shrawan 01, 2078	3,844,822,781	-	608,558,071	4,790,243	135,870,606	34,390,906	-	596,938,818	20,482,714	5,245,854,139	-	-	-	5,245,854,139
Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	670,001,152	-	670,001,152	-	-	-	670,001,152
Other Comprehensive Income, Net of Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	(108,148,389)	-	-	-	(108,148,389)	-	-	-	(108,148,389)
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	2,564,444	2,564,444	-	-	-	2,564,444
Gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	(108,148,389)	-	-	2,564,444	(105,583,945)	-	-	-	(105,583,945)
Transfer to Reserves during the year	-	-	134,000,230	-	-	-	-	(383,255,556)	10,050,017	(239,205,309)	-	-	-	(239,205,309)
Transfer from Reserves during the year	-	-	-	-	239,205,309	-	-	2,552,552	(2,552,552)	239,205,309	-	-	-	239,205,309
Transfer from Other Reserves during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Amount in Rs.

Particulars	Bank											Total Equity		
	Attributable to Equity-Holders of the Bank										Non-Controlling Interest			
	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Other Reserve	Total				
Transactions with Owners, directly recognized in Equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Based Payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividend to Equity-Holders	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus Shares Issued	422,930,506	-	-	-	-	-	-	-	(422,930,506)	-	-	-	-	-
Cash Dividend Paid	-	-	-	-	-	-	-	-	(173,017,025)	-	(173,017,025)	-	-	(173,017,025)
Transfer from capital adjustment fund	-	-	-	-	15,610,967	-	-	-	-	(15,610,967)	-	-	-	-
Other	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Contributions by and Distributions	422,930,506	-	134,000,230	4,790,243	254,816,276	(108,148,389)	(976,650,536)	(5,549,058)	(278,600,971)	(278,600,971)	-	-	-	(278,600,971)
Balance at Ashad 32, 2079	4,267,753,287	-	742,558,301	4,790,243	390,686,881	(73,757,483)	290,289,434	14,933,657	5,637,254,321	5,637,254,321	-	-	-	5,637,254,321

Balance at Shrawan 01, 2079	4,267,753,287	-	742,558,301	4,790,243	390,686,881	(73,757,483)	290,289,434	14,933,657	5,637,254,321	5,637,254,321	-	-	-	5,637,254,321
Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	301,816,958	-	301,816,958	-	-	-	-	301,816,958
Other Comprehensive Income, Net of Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	8,110,215	-	-	8,110,215	-	-	-	-	8,110,215
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	(2,937,488)	(2,937,488)	-	-	-	-	(2,937,488)
Gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	8,110,215	-	(2,937,488)	5,172,728	5,172,728	-	-	-	5,172,728

Amount in Rs.

Particulars	Bank										Non-Controlling Interest	Total Equity
	Attributable to Equity-Holders of the Bank											
	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Other Reserve	Total		
Transfer to Reserves during the year	-	-	60,363,392	982,823	-	-	-	(304,512,193)	30,18,170	(240,147,809)	-	(240,147,809)
Transfer from Reserves during the year	-	-	-	-	240,147,809	-	-	5,560,942	(5,560,942)	240,147,809	-	240,147,809
Transfer from Other Reserves during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transactions with Owners, directly recognized in Equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Based Payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividend to Equity-Holders	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus Shares issued	128,032,599	-	-	-	-	-	-	(128,032,599)	-	-	-	-
Cash Dividend Paid	-	-	-	-	-	-	-	(162,174,625)	-	(162,174,625)	-	(162,174,625)
Transfer from capital adjustment fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Contributions by and Distributions	128,032,599	-	60,363,392	982,823	240,147,809	8,110,215	-	(589,158,475)	(5,480,260)	(157,001,897)	-	(157,001,897)
Balance at Ashad 31, 2080	4,395,785,886	-	802,921,693	5,773,066	630,834,690	(65,647,268)	-	2,947,918	9,453,397	5,782,069,382	-	5,782,069,382

Uma Shrestha Chief Finance Officer	Kapil Dhakal Chief Executive Officer	Hari Chandra Khadka Chairman	Santosh Adhikari Director	Ram Kumar Shrestha Director
Dhruba Koirala Director	Mana Maharjan Director	Nareesh Raj Acharya Director	Surendra Bahadur Nepali Independent Director	As per our report of even date CA Prakash Jung Thapa Partner PJPN & Co. Chartered Accountants

Date : 2080/09/04 B.S.
Place: Kathmandu, Nepal.

Jyoti Bikash Bank Limited
Statement of Distributable Profit or Loss
For the year ended 31 Ashad 2080
(As per NRB Regulation)

Amount in Rs.

Particulars	Bank	
	31st Ashad 2080	32nd Ashad 2079
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	301,816,958	670,001,152
Appropriations:		
a. General reserve	(60,363,392)	(134,000,230)
b. Foreign exchange fluctuation fund	(982,823)	-
c. Capital redemption reserve	-	-
d. Corporate social responsibility fund	(3,018,170)	(10,050,017)
e. Employees' training fund		
f. Other	-	-
>Investment adjustment reserve	-	-
>Deferred tax reserve	-	-
>Merger/Acquisitions	-	-
>CSR Expenses	5,560,942	2,552,552
>Training expense	-	-
Profit or (loss) before regulatory adjustment	243,013,516	528,503,456
Regulatory adjustment :		
Transfer to regulatory reserve	(240,147,809)	(239,205,309)
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	(182,941,806)	(58,496,669)
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)	-	-
c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)	-	-
d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)	(56,327,525)	(53,553,163)
e. Deferred tax assets recognised (-)/ reversal (+)	(6,051,205)	(55,962,437)
f. Goodwill recognised (-)/ impairment of Goodwill (+)	-	-
g. Bargain purchase gain recognised (-)/reversal (+)	-	-
h. Actuarial loss recognised (-)/reversal (+)	(2,937,488)	2,564,444
i. Other (+/-)	-	-
Debts securities recognised at amortised cost	-	-
Defined benefit Obligation	-	-
Fair value reserve	8,110,215	(73,757,483)
Net Profit for the year end (Ashad End 2080) available for distribution	2,865,707	289,298,148
Opening Retained Earning as on 1st Sharwan 2079	290,289,434	596,938,818
Adjustment (+/-)	-	-
Distribution:		
Bonus shares issued	(128,032,599)	(422,930,506)
Cash Dividend Paid	(162,174,625)	(173,017,025)
Total Distributable profit or (loss)	2,947,918	290,289,434
Annualised Distributable Profit/Loss per share	0.067	6.80

Jyoti Bikash Bank Limited
Notes to the Financial Statements
For the year ended 31 Ashad, 2080

1. Reporting Entity

Jyoti Bikash Bank Limited ("JBBL" or "the Bank") is a limited liability company based in Nepal which has been in operation in Nepal since 24th July 2008. The Bank is registered with the Office of Company Registrar as a public limited company and carries out banking activities in Nepal under the license from Nepal Rastra Bank as Class "B" licensed institution (National Level). It's registered, and corporate office is at Kamalpokhari, Kathmandu, Nepal.

The Bank merged with Jhimruk Bikas Bank Limited (FY 2073/74) and has acquired 2 more regional level development banks, Raptibheri Bikas Bank Limited (FY 2074/75) and Hamro Bikas Bank Limited (FY 2075/76).

The Bank offers maximum banking services of banking products and services including loans and advances, deposits, remittance, e-commerce services etc. to wide range of clients encompassing individuals, corporates, 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 "JBBL".

The Bank has one majority owned subsidiary namely "Jyoti Capital Limited".

Jyoti Capital Limited is a majority owned subsidiary of the Bank and was incorporated on 19th October 2021 as a Public Limited Company as per the Companies Act 2063.

The financial year of the subsidiary is the same as that of the Bank ending on 16th July 2023 (31 Ashad 2080).

"The Group" represents the Bank and its subsidiary.

2. Basis of Preparation

The Consolidated Financial Statements of the Bank has 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 through Directive No. 4 of NRB Directives, 2078.

The financial statements comprise of Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity, Statement of Cash Flows and Notes to the Financial Statements (including Significant Accounting Policies).

Group financial statements have been prepared by consolidating the standalone financial statements of the Bank along with audited financial statements of Jyoti Capital Limited.

2.1. Statement of Compliance

The financial statements has been prepared and approved by the Board of Directors in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) and as published by the Accounting Standards Board (ASB), Nepal and pronounced for presentation by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) subject to the notices dated 10 November 2020 and 18 July 2022 regarding the Carve-outs in NFRS with Alternative Treatment and in the format issued by Nepal Rastra Bank in Directive No. 4 of NRB Directives, 2078.

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 follows the Nepalese financial year based on the Nepali calendar starting from 1 Shrawan 2079 and ending on 31 Ashad 2080 (16 July 2022 to 16 July 2023).

Particulars	Nepali Calendar	English Calendar
Current Year	2079/80	2022/23
Previous Year	2078/79	2021/22
Current Year Period	Shrawan 01, 2079 to Ashad 31 2080	July 17, 2022 to July 16 2023
Previous Year Period	Shrawan 01, 2078 to Ashad 32 2079	July 16, 2021 to July 16 2022

2.3. Functional and Presentation Currency

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

2.4. Use of Estimates, Assumptions and Judgement

The preparation of financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that may affect the profit or loss, financial position and other details provided in annual report. Actual results may be different than estimated and sometimes the effect may be material.

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.

Estimates and underlying assumptions are reviewed continually by the bank. The revision to accounting estimates are recognized in the period in which the estimates are revised and are applied prospectively, including expectations of future events that are believed to be reasonable. The accounting estimates and effect of such estimates are disclosed in the relevant notes.

2.5. Going Concern

The financial statements are prepared on a going concern basis, as 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/projections of profitability, cash flows and capital resources.

2.6. Materiality

For the preparation of financial statements, the Bank determines materiality based on the nature or magnitude, or both. Materiality is a pervasive constraint in financial reporting because it is pertinent to all of the qualitative characteristics.

2.7. Changes in Accounting Policies

The Bank had adopted NFRS for the first time in FY 2017/18. The Bank prepared the statement of financial position as per NFRS by recognizing all assets and liabilities whose recognition was required by NFRS, not recognizing the items of assets or liabilities which were not permitted by NFRS, and applying NFRS in measurement of recognized assets and liabilities.

During the current year, there is no change in accounting policies, except otherwise stated.

2.8. Reporting Pronouncements

The Bank has, for the preparation of financial statements, adopted the NFRS pronounced by ASB. 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 November 2020 and 18 July 2022 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.

2.8.1. NFRS 9: Financial Instruments

- a) **Effective Interest Rate (Para 5.4 read together with appendix (a defined terms) relating to Effective interest rate)** is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the gross carrying amount of a financial asset or to the amortized cost of a financial liability. When calculating the effective interest rate, an entity shall estimate the expected cash flows by considering all the contractual terms of the financial instruments (for example, prepayment, extension, call and similar options) but shall not consider the expected 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 paragraphs B5.4.1-B5.4.3) transaction costs and all other premiums or discounts. There is a presumption that the cash flows and the expected life of a groups of similar financial instruments can be estimated reliably. However, in those rare cases when it is not possible to reliably estimate the cash flows or the expected life of a financial instruments (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).

Optional: The carve-out is optional. If an entity opts to use this carve-out that should be disclosed in the financial statements with its monetary impact in the financial statements as far as practicable.

b) Impairment and collectability of financial assets measured at amortized cost (Para 5.5 Impairment)

1. An entity shall assess at the end of each reporting period whether there is any objective evidence that a financial asset measured at amortized cost is impaired. If any such evidence exists, the entity shall apply paragraph 5 (given below) to determine the amount of any impairment loss unless the entity is a bank or Financial institution registered as per Bank and Financial Institutions Act 2073. Such entities shall measure impairment loss on loans and advances as the higher of amount derived as per the norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and the amount determined as per paragraph 5 (given below) and shall apply paragraph 5 (given below) 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 amount of impairment loss determined as per paragraph 5 (given below).
2. 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 that occurred 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. It may not be possible to identify a single discrete event that caused the impairment. Rather the combined effect of several events may have caused the impairments. Losses expected as a result of future events, no matter how likely, are not recognized. Objective evidence that a financial asset or group of assets is impaired includes observable data that comes to the attention of the holder of the asset about the following loss events:
 - (a) Significant financial difficulty of the issuer or obligor.
 - (b) A breach of contracts, such as a default or delinquency in interest or principal payments.
 - (c) The lender, for economic or legal reasons relating to the borrower's financial difficulty, granting to the borrower a concession that the lender would not otherwise consider;
 - (d) It becoming probable that the borrow will enter bankruptcy or other financial reorganization;
 - (e) The disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties; or
- (f) Observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flow from a group of financial assets since the initial recognition of those assets since the initial recognition of those assets, although the decrease cannot yet be identified with the individual financial assets in the group, including:
 - (i) Adverse changes in the payment status of borrowers in the group (e.g. an increased number of delayed payments or an increased number of credit card borrowers who have reached their credit limit and are paying the minimum monthly amount); or
 - (ii) National or local economic conditions that correlate with defaults on the assets in the group (e.g. an increase in the unemployment rate in the geographical area of the borrowers, a decrease in property prices for mortgages in the relevant area, a decrease in oil prices for loan assets to oil procedures, or adverse changes in industry conditions that affect the borrowers in the group).
3. The disappearance of an active market because an entity's financial instruments are no longer publicly traded is not evidence of impairment. A downgrade of an entity's credit rating is not, of itself, evidence of impairment, although it may be evidence of impairment when considered with other available information. A decline in the fair value of a financial asset below its cost or amortized cost is not necessarily evidence of impairment (for example, a decline in the fair value of an investment in a debt instrument that results from an increase in the risk-free interest rate).
4. In some cases, the observable data required to estimate the amount of an impairment loss on a financial asset may be limited or no longer fully relevant to current circumstances. For example, this may be the case when a borrower is in financial difficulties and there are few available historical data relating to similar borrowers. In such cases, an entity uses its experienced judgment to estimate the amount of any impairment loss. Similarly, an entity uses its experienced judgment to adjust observable data for a group of financial assets to reflect current circumstances (see paragraph AG6 below). The use of reasonable estimated is an essential part of the preparation of financial statements and does not undermine their reliability.
5. If there is objective evidence that an impairment loss on financial assets measured at amortized cost has been incurred, the amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding future credit losses that have not

been incurred) discounted at the financial asset's original effective interest rate (i.e. the effective interest rate computed at initial recognition). The carrying amount of the asset shall be reduced either directly or through use of an allowance account. The amount of the loss shall be recognized in the profit or loss.

6. An entity first assesses whether objective evidence of impairment exists individually for financial assets that are individually significant, and individually or collectively for financial assets that are not individually significant (see paragraph 2 above). If an entity determines that no objective evidence of impairment exists for an individually assessed financial asset, whether significant or not, it includes the assets with similar credit risk characteristics and collectively assesses them for impairment. Assets that are individually assessed for impairment and for which an impairment loss is or continues to be recognized are not included in a collective assessment of impairment.
7. If, in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognized (such as an improvement in the debtor's credit rating), the previously recognized impairment loss shall be reversed either directly or by adjusting an allowance account. The reversal shall not result in a carrying amount of the financial assets that exceed what the amortized cost would have been had the impairment not been recognized at the date the impairment is reversal shall be recognized in profit or loss.

Application Guidance

(This guidance is an integral part of the above provision)

AG1 Impairment of a financial asset measured at amortized cost is measured using the financial instrument's original effective interest rate because discounting at the current market rate of interest would, in effect, impose fair value measurement on financial assets that are otherwise measured at amortized cost. If the terms of a financial asset measured at amortized cost are renegotiated or otherwise modified because of financial difficulties of the borrower or issuer, impairment is measured using the original effective interest rate before the modification of terms. Cash flows relating to short-term receivables are not discounted if the effect of discounting is immaterial. If a financial asset measured at amortized cost has a variable interest rate, the discount rate for measuring any impairment loss under paragraph 5 is the current effective interest rate(s) determined under the contract. As a practical expedient, a creditor may measure the impairment of a financial asset measured at amortized cost on the basis of an instrument's fair value using an observable

market price. The calculation of the present value of the estimated future cash flows of a collateralized financial asset reflects the cash flows that may result from foreclosure less costs for obtaining and selling the collateral, whether or not foreclosure is probable.

AG2 The process for estimating impairment considers all credit exposures, not only those of low credit quality. For example, if an entity uses an internal credit grading system it considers all credit grades, not only those reflecting a severe credit deterioration.

AG3 The process for estimating the amount of an impairment loss may result either in a single amount or in a range of possible amounts. In the latter case, the entity recognizes an impairment loss equal to the best estimate within the range taking into account all relevant information available before the financial statements are issued about conditions existing at the end of the reporting period.

AG4 For the purpose of a collective evaluation of impairment, financial assets are grouped on the basis of similar credit risk characteristics that are indicative of the debtor's ability to pay all amounts due according to the contractual terms (for example, on the basis of a credit risk evaluation or grading process that considers asset type, industry, geographical location, collateral type, past-due status, and other relevant factors). The characteristics chosen are relevant to the estimation of future cash flows for groups of such assets by being indicative of the debtor's ability to pay all amounts due according to the contractual terms of the assets being evaluated. However, loss probabilities and other loss statistics differ at a group level between (a) assets that have been individually evaluated for impairment and found not to be impaired and (b) assets that have not been individually evaluated for impairment, with the result that a different amount of impairment may be required. If an entity does not have a group of assets with similar risk characteristics, it does not make the additional assessment.

AG5 Impairment losses recognized on a group basis represent an interim step pending the identification of impairment losses on individual assets in the group of financial assets that are collectively assessed for impairment. As soon as information is available that specifically identifies losses on individually impaired assets in a group, those assets are removed from the group.

AG6 Future cash flows in a group of financial assets that are collectively evaluated for impairment are estimated for impairment are estimated on the basis of historical loss experience for assets with credit risk characteristics similar to those in the group. Entities that have no entity-specific loss experience or insufficient experience, use peer group experience for comparable groups of financial assets. Historical loss experience is adjusted on the basis of current observable data to reflect the effects of current conditions that did not affect the period on which the historical loss experience is based and to remove the effects of current conditions that did not affect the period on which the historical loss experience is based and to remove the effects

of conditions in the historical period that do not exist currently. Estimates of changes in future cash flows reflect and are directionally consistent with changes in related observable data from period to period (such as changes in unemployment rates, property prices, commodity prices, payment status or other factors that are indicative of incurred losses in the group and their magnitude). The methodology and assumptions used for estimating future cash flows are reviewed regularly to reduce any differences between loss estimates and actual loss experience.

AG7 As an example of applying paragraph AG6, an entity may determine on the basis of historical experience, that one of the main causes of default on credit card loans is the death of the borrower. The entity may observe that the death rate is unchanged from one year to the next. Nevertheless, some of the borrowers in the entity's group of credit card loans may have died in that year, indicating that an impairment loss has occurred on those loans, even if, at the year-end, the entity is not yet aware which specific borrowers have died. It would be appropriate for an impairment loss to be recognized for these 'incurred but not reported losses. However, it would not be appropriate to recognize an impairment loss for deaths that are expected to occur in a future period, because the necessary loss event (the death of the borrower) has not yet occurred.

AG8 When using historical loss rates in estimating future cash flows, it is important that information about historical loss rates is applied to groups that are defined in a manner consistent with the groups for which the historical loss rates are observed. Therefore, the method used should enable each group to be associated with information about past loss experience in groups of assets with similar credit risk characteristics and relevant observable data that reflect current conditions.

AG9 Formula-based approached or statistical methods may be used to determine impairment losses in a group of financial assets (e.g. for smaller balance loans) as long as they are consistent with the requirements in paragraphs 5-7 and AG4-AG8. Any model used would incorporate the effect of the time value of money, consider the cash flows for all of the remaining life of an asset (not only the next year), consider the age of the loans within the portfolio and not give rise to an impairment loss on initial recognition of a financial asset.

Non-Optional: The Carve-out is not optional and valid up to FY 2080-81.

2.8.2 NFRS 3: Business Combination

a) Para 18, NFRS 3: Exclusion for the acquirer to measure the identifiable assets acquired and the liabilities assumed at their acquisition-date fair value.

The acquirer shall account for and integrate into its books of account on announced books integration date (being acquisition date) the total assets and liabilities (except equity and all reserves) of acquiree at the value determined by applying the same basis considered for determining a restated value for its adjusted net worth

for the purpose of swap ratio as per NRB Merger and Acquisition Bylaws, the value so determined is to be considered as the fair value of the acquiree.

b) Para 37, NFRS 3: Exception to consideration transferred in a business combination measured at fair value.

Where purchase consideration is settled through the issue of share (ordinary equity or other shares) of the acquirer, the fair value of such ordinary equity shares to be issued by the acquirer shall be the value determined by applying the various parameters as per NRB merger and acquisition Bylaws for the purpose of swap Ratio. Accordingly, the acquirer will issue the required number of its ordinary equity shares (or other shares) to the shareholders of the acquiree as per swap ratio so determined/approved by a regulatory authority. Ordinary equity shares so issued are valued at the fair value (as determined for the purpose of swap ratio) where the face value shall be accounted for as cent percent paid-up ordinary equity shares in the books of accounts of acquirer and balance being the difference between the fair value of the share (considered for swap ratio) and the face value of such ordinary equity shares shall be accounted for as other components of equity (share premium/discount)

2.9. New Standards in issue but not yet effective

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.

2.10. New Standards and Interpretations Not adapted

The following pronouncements in NFRS are not mandatory for 2078/79 and have not been early adopted by the group. The Bank is still currently assessing the detailed impact of these amendments: -

2.10.1 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, Impairment is calculated as per carve out provided by ASB. 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 recognized 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.

2.11. Discounting

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

2.12. Limitation of NFRS implementation

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

3. Significant Accounting Policies

The principal accounting policies applied by the Bank in the preparation of these financial statements are presented below. These policies have been consistently applied to all the years presented unless stated otherwise.

3.1. Basis of Measurement

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

- Investment in equity measured at fair value through other comprehensive income.
- Derivative financial instruments 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 recognized in profit or loss.

The following carve outs (not optional) as per the notice of ICAN issued.

Para 18, NFRS 3: Exclusion for the acquirer to measure the identifiable assets acquired and the liabilities assumed at their acquisition-date fair value.

The acquirer shall account for and integrate into its books of account on announced books integration date (being acquisition date) the total assets and liabilities (except equity and all reserves) of acquiree at the value determined by applying the same basis considered for determining a restated value for its adjusted net worth for the purpose of swap ratio as per NRB Merger and

Acquisition Bylaws, the value so determined is to be considered as the fair value of the acquiree.

Para 37, NFRS 3: Exception to consideration transferred in a business combination measured at fair value.

Where purchase consideration is settled through the issue of share (ordinary equity or other shares) of the acquirer, the fair value of such ordinary equity shares to be issued by the acquirer shall be the value determined by applying the various parameters as per NRB merger and acquisition Bylaws for the purpose of swap Ratio. Accordingly, the acquirer will issue the required number of its ordinary equity shares (or other shares) to the shareholders of the acquiree as per swap ratio so determined/approved by a regulatory authority. Ordinary equity shares so issued are valued at the fair value (as determined for the purpose of swap ratio) where the face value shall be accounted for as cent percent paid-up ordinary equity shares in the books of accounts of acquirer and balance being the difference between the fair value of the share (considered for swap ratio) and the face value of such ordinary equity shares shall be accounted for as other components of equity (share premium/discount).

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 acquired 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 recognized 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 the subsidiary and the parent's portion of equity of the 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, the 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 from 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 equivalents

Cash and cash equivalents include cash in hand, balances with B/FIs, money at call and 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 presented in the carrying value 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 recognize loans and advances, deposits and debt securities/ subordinated liabilities issued on the date that they are originated which is the date that the Bank becomes party to the contractual provisions of the instruments. Investments in equity instruments, bonds, 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 settlement date.

B. Classification

The Bank classifies its financial assets and financial liabilities into the following measurement categories:

I. Financial Assets

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

The two classes of financial assets are as follows:

i. Financial assets measured at amortized cost

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

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

ii. Financial asset measured at fair value

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

- **Financial assets at fair value through profit or loss**

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

- **Financial assets at fair value through other comprehensive income**

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

II. 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. Except for particular liabilities designated as at FVTPL, the amount of the change in the fair value that is attributable to changes in the liability's credit risk is recognized in Other Comprehensive Income.

- **Financial Liabilities measured at amortized cost**

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

C. Measurement

i. Initial Measurement

A financial asset or financial liability is measured initially at fair value plus transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue except on the case of financial assets and liabilities recorded at fair value through profit or loss. 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.

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.

D. De-recognition

De-recognition 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.

De-recognition of Financial Liabilities

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 de-recognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in Statement of Profit or Loss.

E. Determination of Fair Value:

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

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.

F. 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 counter-party 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 counterparty.
- 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 investment securities measured at amortized cost 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 investment securities measured at amortized cost that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances and investment securities measured at amortized cost with similar risk characteristics. Impairment test is done on an 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 judgement 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.

Impairment losses on assets measured at amortized cost

NFRS 9 (As per Carve Out issued by ICAN on 18 July 2022)

Financial assets carried at amortized cost (such as amounts due from Banks, loans and advances to customers as well as held-to-maturity investments) are 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 i.e. Top 30% of the Total Loan Portfolio for individual assessment of impairment individually 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 five broad products as follows:

1. Auto Loan
2. Home Loan
3. Personal Loan
4. Short term Loan
5. Term Loan

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

Loan Loss Provision as per Nepal Rastra Bank Directives

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 1.30% to 100% on the basis of classification of loans and advances, overdraft and bills purchased in accordance with NRB directives. The loan settled after the Ashad end, 2080 has been considered as Good and provision of 1.30% has been provided considering it as the adjusting event after the balance sheet date. The detail of loans and advances and loan loss provision is given below:

Amount in Rs.

Particulars	Loans and Advances	Loan Loss Provision
Good	49,825,146,772	626,089,650
Watch List (Incl. Re-structured)	3,134,167,438	152,068,586
Substandard	405,337,015	97,199,133
Doubtful	429,084,480	199,999,059
Bad	1,046,680,088	980,539,044
Total	54,840,415,793	2,055,895,471

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 requirement of Nepal Rastra Bank on loan loss provision and amount determined as per Carve out and Application Guidelines (AG) issued by the Accounting Standard Board (ASB) dated 18 July 2022.

The impairment figure of Rs 283.91 million is derived from the impairment test which is less than the regulatory provision of Rs. 2055.89 million. Hence, the bank has considered the higher amount i.e., Rs. 2055.89 million.

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 and 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.

3.7. Property, Plant 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 purchase price including any non-refundable taxes after deducting volume rebates and trade discounts and such other costs that are incurred to bring asset to location and condition to be operating in a manner intended by management.

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 for qualifying assets
- 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 RS. 2,000 are charged off to revenue irrespective of their useful life in the year of purchase.

b. Capital Work in Progress (CWIP)

The Bank has capital work in progress of Rs. 8.83 million for the interior designing of corporate office, new branches/regional offices.

c. Depreciation

Depreciation is calculated by using the written down value method on cost or valuation of the Property & Equipment, freehold building and leasehold properties. Depreciation on leasehold properties is calculated by using the straight-line method over the lease period on cost or valuation of the property. The rates of depreciations are given below:

Rate of Depreciation per annum (%)

Asset Category	For the year ended 31 Ashad 2080
Freehold Buildings	5%
Motor Vehicles	20%
Computer Equipment	25%
Furniture, Office Equipment	25%
Leasehold Properties	10%
ROU Assets	Amortized over non-cancellable lease period

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

At each reporting date, assets are also 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 to the recoverable amount.

d. De-recognition

The carrying amount of an item of property, plant and equipment is derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from its use. The gain or loss arising from de-recognition of an item of property, plant and equipment is included in the Statement of Profit or Loss when the item is derecognized. When replacement costs are recognized in the carrying amount of an item of property, plant and equipment, the remaining carrying amount of the replaced part is derecognized. Major inspection costs are capitalized. At each such capitalization, the remaining carrying amount of the previous cost of inspections is derecognized.

3.8. Intangible Assets/ Goodwill

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 amortized on a straight-line basis in profit or loss over its estimated useful life, from the date that it is available for use. The estimated useful life of software for the current and comparative periods is five years.

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.

Amortization of Intangible Assets

Intangible Assets, except for goodwill, are amortized on a straight-line basis in the Statement of Profit or Loss from the date when the asset is available for use, over the best of its useful economic life based on a pattern in which the asset's economic benefits are consumed by the bank. Amortization methods, useful lives, residual values are reviewed at each financial year end and adjusted if appropriate. The Bank assumes that there is no residual value for its intangible assets.

Asset Category	For the year ended 31 Ashad 2080
Computer Software	5 years
Licenses	5 years

De-recognition of Intangible Assets

The carrying amount of an item of intangible asset is derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from its use. The gain or loss arising on de recognition of an item of intangible assets is included in the Statement of Profit or Loss when the item is derecognized.

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 remains unsold at the reporting date.

The details of Non-Banking Assets classified as investment property has been provided in note 5.10.

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 expense. Current tax and deferred tax are recognized in profit or loss except to the extent that they relate to items recognized 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.

b. Deferred Tax

Deferred tax is recognized 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.

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

The Bank has issued ten-year debenture named "Jyoti Bikash Bank Bond 2087" with coupon rate of 9% to be expired on 6 Shrawan, 2088.

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 reliably 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 as a result of past event 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 if it is not probable that the amount will be received. If it is probable, then disclosure is given for the contingent asset. 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 amortized cost shall be recognized using the Bank's normal interest rate which is very close to effective interest rate.

For income from loans and advances to customers, initial charges are not amortized 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 ex-

act 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 amortized 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.

The Bank recognizes the interest income on loans and advances as per Guidelines on Recognition of Interest Income, 2019. The bank has recognized the interest receivable of loan and advances which falls up to doubtful category. Interest on loans falling under bad loan category have not been recognized incorporating the bad loans which are categorized as bad based on their financial condition and business position.

The details of interest receivable are shown below:

Particulars	Amount (NPR)
Total Interest Receivable as on Ashad End 2080	836,071,548
Bad Loan Interest Income not recognized till FY 2079.80	(140,954,107)
Interest Receivable as on Ashad End 2080	695,117,441
Interest income recovered (1st Shrawan-15th Shrawan 2080)	(171,336,559)
Net Interest Receivable as on Ashad End 2080	523,780,882
Net Interest Receivable as on Ashad End 2079	257,054,015
Addition in Interest Receivable (Net)	266,726,867

During the FY 2079/80, the bank has capitalized the interest accrued as per the approval obtained from Nepal Rastra Bank. The details of the interest capitalization have been presented as follows:

Borrower	Amount (Rs.)
Kalash Cattle Farming Pvt Ltd	2,089,845
Kalash Cattle Farming Pvt Ltd	3,593,368
Kalash Cattle Farming Pvt Ltd	1,469,652
Lower Erkuwa Hydropower Company Limited	4,555,582
Lower Erkuwa Hydropower Company Limited	5,691,633
Lower Erkuwa Hydropower Company Limited	7,812,177
Total	25,212,257

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. Generally, income less than five thousand is recognized under cash basis.

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 realized and unrealized fair value changes, interest, dividends and foreign exchange differences.

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

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

3.14. Interest expense

Interest expense on all financial liabilities including deposits are recognized in profit or loss using the rate that closely approximates effective interest rate. 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

Employee benefits include:

- i. Short-term employee benefits such as the following, if expected to be settled wholly before twelve months after the end of the annual reporting period in which the employees render the related services:
 - Wages, salaries and social security contributions;
 - Paid annual leave and paid sick leave;
 - Bonus and,
 - Non-Monetary Benefits such as Staff Life Insurance, Medical, Accidental Insurance, Subsidized Loan Facilities
- ii. Post-employment benefits, such as the following:
 - Retirement benefits (e.g.: lump sum payments on retirement); and
 - Other post-employment benefits such as post-employment life insurance and post-employment medical care;
- iii. Other long-term employee benefits and
- iv. Termination benefits

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

Post employments benefits are as follows:

Defined Contribution Plans

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

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

The Bank contributed 10% on the salary of each employee to the Employees' Provident Fund. The above expenses are identified as contributions to 'Defined Contribution Plans' as defined in Nepal Accounting Standards – NAS 19 (Employee Benefits).

Defined Benefit Plans

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

Gratuity

As per Staff Byelaws of the Bank, provision is made in the fiscal year of service, for gratuity payable to employees who joined bank on a permanent basis.

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

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

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

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

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

Unutilized Accumulated Leave

Bank's liability towards the accumulated leave which is expected to be utilized beyond one year from the end of the reporting period is treated as other long-term employee benefits. Bank's net obligation towards unutilized accumulated leave is calculated by discounting the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in the current and prior periods to determine the present value of such benefits. The discount rate is the yield at the reporting date on government bonds that have maturity dates approximating to the terms of Bank's obligation. Net change in liability for unutilized accumulated leave including any actuarial gain and loss are recognized in the Statement of Profit or Loss under 'Personnel Expenses' in the period in which they arise.

3.16. Leases

Bank assesses whether a contract is, or contains, a lease, at inception of the contract. The bank recognizes a right-of-use asset and a corresponding lease liability with respect to all lease arrangements in which it is the lessee, except for short-term leases (defined as leases with a lease term of 12 months or less), leases with cancellable option for both lessor and lessee, leases for those properties where shifting is planned in the near future and leases of low value assets (such as tablets and personal computers, small items of office furniture and telephones). For these leases, the Bank recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the term of the lease unless another systematic basis is more representative of the time pattern in which economic benefits from the leased assets are consumed.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted by using the rate implicit in the lease. If this rate cannot be readily determined, the Bank uses its incremental borrowing rate. The Bank has considered average cost of fund for the year as incremental borrowing rate for discounting of remaining lease payments.

Lease payments included in the measurement of the lease liability comprise:

- Fixed lease payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives receivable;
- Variable lease payments that depend on an index or rate, initially measured using the index or rate at the commencement date;
- The amount expected to be payable by the lessee under residual value guarantees;
- The exercise price of purchase options if the lessee is reasonably certain to exercise the options;

- Payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the exercise of an option to terminate the lease.

The lease liability is presented as a separate line item under other liabilities in the Statement of Financial Position.

The lease liability is subsequently measured by increasing the carrying amount to reflect interest on the lease liability (using the effective interest method) and by reducing the carrying amount to reflect the lease payments made.

The Bank re-measures the lease liability (and makes a corresponding adjustment to the related right-of-use asset) whenever:

- The lease term has changed or there is a significant event or change in circumstances resulting in a change in the assessment of exercise of a purchase option, in which case the lease liability is re-measured by discounting the revised lease payments using a revised discount rate;
- The lease payments change due to changes in an index or rate or a change in expected payment under a guaranteed residual value, in which cases the lease liability is re-measured by discounting the revised lease payments using an unchanged discount rate (unless the lease payments change is due to a change in a floating interest rate, in which case a revised discount rate is used);
- A lease contract is modified, and the lease modification is not accounted for as a separate lease, in which case the lease liability is re-measured based on the lease term of the modified lease by discounting the revised lease payments using a revised discount rate at the effective date of the modification.

The right-of-use assets comprise the initial measurement of the corresponding lease liability, lease payments made at or before the commencement day, less any lease incentives received and any initial direct costs. They are subsequently measured at cost

less accumulated depreciation and impairment losses. Whenever the Group incurs an obligation for costs to dismantle and remove a leased asset, restore the site on which it is located or restore the underlying asset to the condition required by the terms and conditions of the lease, a provision is recognized and measured under NAS 37. To the extent that the costs relate to a right-of-use asset, the costs are included in the related right-of-use asset, unless those costs are incurred to produce inventories.

Right-of-use assets are depreciated over the shorter period of lease term and useful life of the right-of-use asset. If a lease transfers ownership of the underlying asset or the cost of the right-of-use asset reflects that the Group expects to exercise a purchase option, the related right-of-use asset is depreciated over the useful life of the underlying asset. The depreciation starts at the commencement date of the lease.

The right-of-use assets are presented as a separate line item under Plant, Property & Equipment in the Statement of Financial Position.

The bank applies IAS 36 to determine whether a right-of-use asset is impaired and accounts for any identified impairment loss.

Variable rents that do not depend on an index or rate are not included in the measurement the lease liability and the right-of-use asset. The related payments are recognized as an expense in the period in which the event or condition that triggers those payments occurs and are included in the line "Other expenses" in profit or loss.

As a practical expedient, NFRS 16 permits a lessee not to separate non-lease components, and instead account for any lease and associated non-lease components as a single arrangement. The Group has not used this practical expedient. For contracts that contain a lease component and one or more additional lease or non-lease components, the Group allocates the consideration in the contract to each lease component on the basis of the relative stand-alone price of the lease component and the aggregate stand-alone price of the non-lease components.

The disclosure of ROU assets, liabilities and expenses for the FY 2079.80 is as under:

Particulars	Amount
Lease liabilities as on end of FY 2079.80	184,297,127
Right of use assets as on end of FY 2079.80	167,842,111
Depreciation expense on right of use assets	74,978,699
Finance cost on right of use assets	16,165,077

3.17. Foreign Currency Translation

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

Transactions in foreign currencies are initially recorded at the functional currency using rate of exchange prevailing 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 recognized 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 other comprehensive income 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. 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.

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

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

3.20. Earnings per share

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.

If the number of ordinary or potential ordinary shares outstanding increases as a result of a capitalization due to right share, bonus issue, the calculation of basic and diluted earnings per share for all periods presented are adjusted retrospectively.

3.21. Segment Reporting

The Bank is organized for management and reporting purposes into segments such as Core Banking, Microfinance, Treasury, Card and Remittance. 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.

4.1 : Cash and Cash Equivalent

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Cash in Hand	1,017,414,425	1,466,326,622	1,017,414,425	1,466,326,622
Balances with BFIs	56,963,377	42,523,633	56,963,377	42,523,633
Money at Call & Short Notice	4,935,125,328	8,326,332,756	4,935,125,328	8,326,332,756
Other	-	-	-	-
Total	6,009,503,130	9,835,183,011	6,009,503,130	9,835,183,011

Cash and cash equivalents include cash at vault and agency Bank account balances, unrestricted balances with NRB, highly liquid financial assets with original maturity of 3 months from the date of its acquisition and are readily convertible to cash, which are subject to an insignificant risk of changes in value. Fair value of cash and cash equivalent amount is the carrying amount.

4.2: Due from Nepal Rastra Bank

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Statutory Balances with NRB	1,955,411,528	1,323,397,554	1,955,411,528	1,323,397,554
Securities purchased under Resale Agreement	-	-	-	-
Other Deposit and Receivable from NRB	-	-	-	-
Total	1,955,411,528	1,323,397,554	1,955,411,528	1,323,397,554

Statutory balances with NRB includes the CRR balance maintained with NRB. The fair value of balance with the Nepal Rastra Bank is its carrying amount.

4.3: Placements with Banks and Financial Institutions

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Placement with Domestic BFIs	500,000,000	-	500,000,000	-
Placement with Foreign BFIs	-	-	-	-
Less: Allowances for Impairment	-	-	-	-
Total	500,000,000	-	500,000,000	-

Bank have Placement related to Domestic and Foreign Bank and Financial Institutions.

4.4: Derivative Financial Instruments

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Held for Trading				
Interest Rate Swap	-		-	-
Currency Swap	-		-	-
Forward Exchange Contracts.	-		-	-
Others	-		-	-
Held for Risk Management				
Interest Rate Swap	-		-	-
Currency Swap	-		-	-
Forward Exchange Contracts	-		-	-
Others	-		-	-
Total	-	-	-	-

4.5: Other Trading Assets

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Treasury Bills	-	-	-	-
Government Bonds	-	-	-	-
NRB Bonds	-	-	-	-
Domestic Corporate Bonds	-	-	-	-
Equities	-	-	-	-
Other Trading Assets	34,774,790	-	-	-
Total	34,774,790	-	-	-

4.6: Loans and Advances to BFIs

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Loans to Micro-Finance Institutions	3,059,818,283	2,664,007,085	3,059,818,283	2,664,007,085
Other	-	-	-	-
Interest Receivable on BFI Loans	6,968,137	6,009,572	6,968,137	6,009,572
Less: Allowances for Impairment	39,777,638	34,632,092	39,777,638	34,632,092
Total	3,027,008,783	2,635,384,565	3,027,008,783	2,635,384,565

Loan and advances provided to microfinance financial institution are presented under this head.

4.6.1: Allowances for Impairment

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Balance at Shrawan 01	34,632,092	38,614,268	34,632,092	38,614,268
Impairment Losses for the year:	-			
Charge for the year	-	-	-	-
Recoveries/Reversal	5,145,546	(3,982,176)	5,145,546	(3,982,176)
Amount Written Off	-			
Balance at Ashad End	39,777,638	34,632,092	39,777,638	34,632,092

4.7: Loans and Advances to Customers

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Loans and Advances measured at Amortized Cost	52,957,924,296	49,389,126,078	52,980,360,490	49,389,126,078
Less: Impairment Allowances	-			
Collective Impairment	738,380,598	691,322,380	738,380,598	691,322,380
Individual Impairment	1,277,737,236	383,208,925	1,277,737,236	383,208,925
Net Amount	50,941,806,462	48,314,594,773	50,964,242,656	48,314,594,773
Loans and Advances measured at FVTPL			-	-
Total	50,941,806,462	48,314,594,773	50,964,242,656	48,314,594,773

Loans and advances are assessed individually and collectively as per incurred loss model which is compared with the loss provision prescribed by NRB directive no. 2. Higher of the amount as per incurred loss model and NRB directive is considered for impairment. Accrued Interest Receivable on loans have been considered under Loans and Advances measured at Amortized Cost. Loan to employees provided according to the Employee Bylaws of the Bank is presented under this head, which is also measured at amortized cost. Collective impairment includes general loan loss provision on loan classified as pass and watchlist whereas Individual impairment includes specific loan loss provision on loan classified as NPL.

4.7.1: Analysis of Loans and Advances - By Product

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Product				
Term Loans	22,178,970,046	15,099,736,236	22,178,970,046	15,099,736,236
Overdraft	11,088,430,573	15,915,865,466	11,088,430,573	15,915,865,466
Trust Receipt/Import Loans	-	-	-	-
Demand and other Working Capital Loans	318,870,615	78,164,451	318,870,615	78,164,451
Personal Residential Loans	5,547,593,557	4,410,105,817	5,547,593,557	4,410,105,817
Real Estate Loans	972,535,748	926,013,252	972,535,748	926,013,252
Margin Lending Loans	1,668,415,938	1,843,106,792	1,668,415,938	1,843,106,792
Hire Purchase Loans	1,578,998,931	2,022,681,526	1,578,998,931	2,022,681,526
Deprived Sector Loans	2,429,021,210	2,479,875,249	2,429,021,210	2,479,875,249
Bills Purchased	-	-	-	-
Staffs Loans & Advances	511,613,676	424,689,172	511,613,676	424,689,172
Other	5,975,324,698	5,802,864,831	5,997,760,891	5,802,864,831
Sub-Total	52,269,774,993	49,003,102,791	52,292,211,186	49,003,102,791
Interest Receivable	688,149,303	386,023,288	688,149,303	386,023,288
Grand Total	52,957,924,296	49,389,126,078	52,980,360,490	49,389,126,078

4.7.2: Analysis of Loans and Advances - By Currency

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Nepalese Rupee	52,957,924,296	49,389,126,078	52,980,360,490	49,389,126,078
Indian Rupee	-	-	-	-
United States Dollar	-	-	-	-
Great Britain Pound	-	-	-	-
Euro	-	-	-	-
Japanese Yen	-	-	-	-
Chinese Yuan	-	-	-	-
Other	-	-	-	-
Grand Total	52,957,924,296	49,389,126,078	52,980,360,490	49,389,126,078

4.7.3: Analysis of Loans and Advances - By Collateral

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Secured				
Moveable/Immoveable Assets	45,117,771,423	38,526,859,620	45,117,771,423	38,526,859,620
Gold and Silver	482,191,448	476,362,495	482,191,448	476,362,495
Guarantee of Domestic BFIs	-	-	-	-
Government Guarantee	-	-	-	-
Guarantee of International Rated Bank	-	-	-	-
Collateral of Export Document	-	-	-	-
Collateral of Fixed Deposit Receipt	1,164,303,843	1,567,031,803	1,186,740,036	1,567,031,803
Collateral of Government Securities	-	4,497,780	-	4,497,780
Counter Guarantee	-	-	-	-
Personal Guarantee	-	-	-	-
Other Collateral	5,932,679,697	8,612,738,967	5,932,679,697	8,612,738,967
Subtotal	52,696,946,410	49,187,490,665	52,719,382,604	49,187,490,665
Unsecured			-	-
Staff Loans	260,977,887	201,635,413	260,977,887	201,635,413
Grand Total	52,957,924,296	49,389,126,078	52,980,360,490	49,389,126,078

Note:- The loans and advances secured by moveable/immoveable assets includes staff home loan and vehicle loan, balance staff loan is shown under unsecured staff loans.

4.7.4: Allowance for Impairment

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Specific Allowance for Impairment				
Balance at Shrawan 01	383,208,925	332,763,072	383,208,925	332,763,072
Impairment Loss for the year	-	-	-	-
Charge for the year	894,528,311	50,445,853	894,528,311	50,445,853
Recoveries/Reversals during the year	-	-	-	-
Write-Offs	-	-	-	-
Exchange Rate Variance on Foreign Currency impairment	-	-	-	-
Other Movement	-	-	-	-
Balance at Ashad End	1,277,737,236	383,208,925	1,277,737,236	383,208,925
Collective Allowances for Impairment				
Balance at Sharwan 01	691,322,380	575,940,082	691,322,380	575,940,082
Impairment Loss for the year	-	-	-	-
Charge/(Reversal) for the year	47,058,218	115,382,299	47,058,218	115,382,299
Exchange Rate Variance on Foreign Currency impairment	-	-	-	-
Other Movement	-	-	-	-
Balance at Ashad End	738,380,598	691,322,380	738,380,598	691,322,380
Total Allowances for Impairment	2,016,117,834	1,074,531,305	2,016,117,834	1,074,531,305

4.8: Investment Securities

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Investment Securities measured at Amortized Cost	6,956,733,588	6,218,554,310	6,956,733,588	6,218,554,310
Investment in Equity measured at FVTOCI	1,130,813,446	857,643,769	1,130,813,446	857,643,769
Total	8,087,547,034	7,076,198,079	8,087,547,034	7,076,198,079

The total investment of the Bank in financial instruments is presented under this account head in two categories; investment securities measured at amortized cost(Included accrued interest receivable amounting NRs 78,234,288) and investment in equity measured at fair value through other comprehensive income.

4.8.1: Investment Securities measured at Amortized Cost

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Debt Securities	-	-	-	-
Government Bonds	6,757,205,910	6,218,554,310	6,757,205,910	6,218,554,310
Government Treasury Bills	199,527,678	-	199,527,678	-
Nepal Rastra Bank Bonds	-	-	-	-
Nepal Rastra Bank Deposit Instruments	-	-	-	-
Other	220,000,000	-	-	-
Less: Specific Allowances for Impairment	-	-	-	-
Total	7,176,733,588	6,218,554,310	6,956,733,588	6,218,554,310

Debt securities includes amount of accrued interest receivable(AIR) on debt securities as on 31 Ashad 2080.

4.8.2: Investment in Equity measured at FVTOCI

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Equity Instruments				
Quoted Equity Securities	837,437,008	568,074,869	837,437,008	568,074,869
Unquoted Equity Securities	293,376,438	289,568,900	293,376,438	289,568,900
Total	1,130,813,446	857,643,769	1,130,813,446	857,643,769

Unquoted equity securities include unlisted equity investment in Prabhu Mahalaxmi Life Insurance, Nepal Clearing House, Nepal Electronic Payment System and, Prabhu Capital Ltd. The cost of those investments are considered as fair value.

4.8.3: Information relating to investment in equities

Amount in Rs.

Particulars	Group				Bank			
	As at 31st Ashad 2080		As at 32nd Ashad 2079		As at 31st Ashad 2080		As at 32nd Ashad 2079	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Investment in Quoted Equity								
Asian Life Insurance Company Limited(ALICL) 18237 Ordinary Shares of NPR 829.70 each	15,131,245	13,588,389	15,131,245	8,426,320	15,131,245	13,588,389	15,131,245	8,426,320
Butwal Power Company Limited(BPCL) 1 Ordinary Shares of NPR 387.74 each	388	331	388	322	388	331	388	322
Chhimek Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(CBBL) 41833 Ordinary Shares of NPR 1149.34 each	48,080,430	41,833,000	48,080,430	37,719,000	48,080,430	41,833,000	48,080,430	37,719,000
Chilime Hydropower Company Limited(CHCL) 1190 Ordinary Shares of NPR 507.28 each	603,660	638,673	603,660	420,240	603,660	638,673	603,660	420,240
Citizens Mutual Fund - 2(CMF2) 1000100 Units of NPR 10 each	10,000,889	10,391,039	10,000,000	10,120,000	10,000,889	10,391,039	10,000,000	10,120,000
Citizens Mutual Fund 1(CMF1) 1000200 Units of NPR 10 each	10,001,753	9,381,876	10,000,000	8,800,000	10,001,753	9,381,876	10,000,000	8,800,000
Deprosc Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(DDBL) 6485 Ordinary Shares of NPR 1315.62 each	8,531,765	5,356,610	8,531,765	4,618,220	8,531,765	5,356,610	8,531,765	4,618,220
First Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Limited-FMDBL	-	-	26,928	86,450			26,928	86,450
Forward Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(FOWAD) 9567 Ordinary Shares of NPR 1644.11 each	15,729,193	12,638,007	15,729,193	18,254,790	15,729,193	12,638,007	15,729,193	18,254,790
Global IME Balance Fund - 1(GIBF1) 3002800 Units of NPR 10 each	30,025,411	28,046,152			30,025,411	28,046,152		
Global IME Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(GILB) 1869 Ordinary Shares of NPR 2265.07 each	4,233,412	1,983,009	4,233,412	2,104,380	4,233,412	1,983,009	4,233,412	2,104,380
Global IME Samunnat Scheme 1(GIMES1) 1000000 Units of NPR 23.89 each	23,895,607	9,630,000	23,895,607	10,000,000	23,895,607	9,630,000	23,895,607	10,000,000
Global IME Samunnat Scheme 1(GIMES1) 186693 Units of NPR 9.00 each	1,680,412	1,797,854			1,680,412	1,797,854		
Himalayan Distillery Limited(HDL) 4004 Ordinary Shares of NPR 1609.95 each	6,446,225	9,000,992	17,332,623	22,942,480	6,446,225	9,000,992	17,332,623	22,942,480

Particulars	Group				Bank			
	As at 31st Ashad 2080		As at 32nd Ashad 2079		As at 31st Ashad 2080		As at 32nd Ashad 2079	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Hydorelectricity Investment and Development Company Ltd(HIDCL)	-	-	-	1,911,400			-	1,911,400
Jalpa Samudayik Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(JALPA) 56400 Ordinary Shares of NPR 106.38 each	6,000,000	5,999,832	6,000,000	5,999,832	6,000,000	5,999,832	6,000,000	5,999,832
Kumari Dhanabridhhi Yojana(KDBY) 2002700 Units of NPR 10 each	20,025,430	20,107,108	20,000,000	20,000,000	20,025,430	20,107,108	20,000,000	20,000,000
Kumari Equity Fund(KEF) 1000401 Units of NPR 10 each	10,003,710	10,174,078	10,000,000	10,070,000	10,003,710	10,174,078	10,000,000	10,070,000
Kumari Sunaolo Lagani Yojana(KSLY) 1000000 Units of NPR 10 each	10,000,000	10,650,000	-	-	10,000,000	10,650,000		
Laxmi Equity Fund(LEMF) 1172818 Units of NPR 10 each	11,726,562	11,247,325	11,699,160	11,582,168	11,726,562	11,247,325	11,699,160	11,582,168
Laxmi Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd. (LLBS) 28 Ordinary Shares of NPR 1514.34 each	42,402	25,004	42,402	26,775	42,402	25,004	42,402	26,775
Life Insurance Corporation Nepal Limited(LICN) 4716 Ordinary Shares of NPR 1907.77 each	8,997,051	7,333,380	8,997,051	6,673,140	8,997,051	7,333,380	8,997,051	6,673,140
Mega Mutual Fund(MMF1) 436330 Units of NPR 10 each	4,363,300	3,486,277	4,363,300	3,486,277	4,363,300	3,486,277	4,363,300	3,486,277
Mero Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(MERO) 1510 Ordinary Shares of NPR 1120.23 each	1,691,546	998,110	1,691,546	1,158,696	1,691,546	998,110	1,691,546	1,158,696
Mirmire Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(MMFDB) 2952 Ordinary Shares of NPR 1110.39 each	3,277,884	2,092,968	3,277,884	2,100,000	3,277,884	2,092,968	3,277,884	2,100,000
Nabil Balanced Fund -2 (NBF2) 139091 Units of NPR 16.09 each	2,237,488	1,224,001	2,178,018	1,427,164	2,237,488	1,224,001	2,178,018	1,427,164
Nabil Balanced Fund III(NBF3) 16670 Units of NPR 10 each	166,700	126,192	166,700	157,198	166,700	126,192	166,700	157,198
Nabil Flexi Cap Fund(NFCF) 3000000 Units of NPR 10 each	30,000,000	29,700,000	-	-	30,000,000	29,700,000	-	-
National Life Insurance Co. Ltd. (NLICL) 19108 Ordinary Shares of NPR 840.72 each	16,064,516	12,324,660	16,064,516	9,579,931	16,064,516	12,324,660	16,064,516	9,579,931
Neco Insurance Company Limited(NIL) 9928 Ordinary Shares of NPR 1065.89 each	10,582,184	8,846,841	10,582,184	5,991,302	10,582,184	8,846,841	10,582,184	5,991,302
Nepal Insurance Company Limited-NICL 279 Ordinary Shares of NPR 0 each	-	228,485	-	103,449	-	228,485	-	103,449

Particulars	Group				Bank			
	As at 31st Ashad 2080		As at 32nd Ashad 2079		As at 31st Ashad 2080		As at 32nd Ashad 2079	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Nepal Life Insurance Company Ltd.(NLIC) 12726 Ordinary Shares of NPR 1922.28 each	24,462,908	9,468,144	24,462,908	9,506,322	24,462,908	9,468,144	24,462,908	9,506,322
Nerude Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(NLBBL) 7068 Ordinary Shares of NPR 1066.48 each	7,537,905	4,862,784	7,537,905	5,098,720	7,537,905	4,862,784	7,537,905	5,098,720
Ngadi Group Power Limited(NGPL) 2 Ordinary Shares of NPR 0 each	-	468	-	297	-	468	-	297
NIBL Growth Fund(NIBLGF) 5000300 Units of NPR 10 each	50,002,572	53,203,192	-	-	50,002,572	53,203,192		
NIBL Pragati Fund(NIBLPF) 1028308 Units of NPR 10 each	10,281,802	9,984,871	10,274,070	10,295,620	10,281,802	9,984,871	10,274,070	10,295,620
NIBL Sahabhagita Fund(NIBLSF) 250000 Units of NPR 10 each	2,500,000	2,670,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,670,000	2,500,000	2,500,000
NIBL Samriddhi Fund -2(NIBLSF2) 2002220 Units of NPR 10 each	20,021,030	18,240,224	20,000,000	17,340,000	20,021,030	18,240,224	20,000,000	17,340,000
NIC Asia Balanced Fund (NICBF) 1080251 Units of NPR 10.44 each	11,276,939	10,078,742	11,266,025	11,557,697	11,276,939	10,078,742	11,266,025	11,557,697
NIC Asia Dynamic Debt Fund(NICADF) 664820 Units of NPR 10 each	6,648,200	7,346,261	6,648,200	6,648,200	6,648,200	7,346,261	6,648,200	6,648,200
NIC Asia Flexi Cap Fund(NICFC) 10000246 Units of NPR 10 each	100,009,112	101,702,502	100,000,000	100,000,000	100,009,112	101,702,502	100,000,000	100,000,000
NIC Asia Growth Fund (NICGF) 1000200 Units of NPR 10 each	10,002,099	10,292,058	10,000,000	11,150,000	10,002,099	10,292,058	10,000,000	11,150,000
NIC Asia Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(NICLBSL) 2000 Ordinary Shares of NPR 784.72 each	1,569,449	1,458,000	1,569,449	1,719,800	1,569,449	1,458,000	1,569,449	1,719,800
NIC Asia Select-30(NICSF) 3002200 Units of NPR 10 each	30,019,564	26,989,778	30,000,000	26,310,000	30,019,564	26,989,778	30,000,000	26,310,000
Nirdhan Utthan Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(NUBL) 4478 Ordinary Shares of NPR 873.37 each	3,910,931	3,425,670	3,910,931	4,136,636	3,910,931	3,425,670	3,910,931	4,136,636
NMB Hybrid Fund -1(NMBHF 1) 1735141 Units of NPR 10 each	17,351,410	18,722,171	17,351,410	19,433,579	17,351,410	18,722,171	17,351,410	19,433,579
NMB Sulav Investment Fund 2(NSIF2) 3000730 Units of NPR 10 each	30,007,301	29,977,293	-	-	30,007,301	29,977,293	-	-
Prabhu Select Fund. (PSF) 500600 Units of NPR 10 each	5,005,605	4,430,310	5,000,000	4,805,000	5,005,605	4,430,310	5,000,000	4,805,000
Prabhu Smart Fund(PRSF) 5002090 Units of NPR 10 each	50,019,928	49,520,691	-	-	50,019,928	49,520,691		
Premier Insurance Company (Nepal) Limited(PIC)	-	-	16,809,313	8,945,856			16,809,313	8,945,856

Particulars	Group				Bank			
	As at 31st Ashad 2080		As at 32nd Ashad 2079		As at 31st Ashad 2080		As at 32nd Ashad 2079	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Prime Life Insurance Company Ltd(PLIC)	-	-	602	569			602	569
RBB Mutual Fund 1 (RMF1) 3006803 Units of NPR 9.99 each	30,052,672	24,294,968	30,000,000	27,810,000	30,052,672	24,294,968	30,000,000	27,810,000
Ridi Hydropower Development Company Limited(RHPC)	-	-	402	4,190			402	4,190
RMDC Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(RMDC)	-	-	5,469,387	4,525,200			5,469,387	4,525,200
Sana Kisan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(SKBBBL)	-	-	1,075,739	997,905			1,075,739	997,905
Sanima Growth Fund(SAGF) 3002500 Units of NPR 10 each	30,021,590	29,994,975	-	-	30,021,590	29,994,975	-	-
Sanima Large Cap Fund(SLCF) 1000701 Units of NPR 10 each	10,003,420	8,926,253	10,000,000	9,320,000	10,003,420	8,926,253	10,000,000	9,320,000
Shikhar Insurance Company Limited(SICL) 21922 Ordinary Shares of NPR 1343 each	29,441,234	18,524,090	29,441,234	15,250,686	29,441,234	18,524,090	29,441,234	15,250,686
Shubha Laxmi Kosh(SLK) 1195310 Units of NPR 10.04 each	11,999,999	12,048,725	-	-	11,999,999	12,048,725		
Siddhartha Equity Fund(SEF) 2233249 Units of NPR 13.81 each	30,843,849	21,059,538	30,830,301	22,049,670	30,843,849	21,059,538	30,830,301	22,049,670
Siddhartha Investment Growth Scheme 3(SIGS3) 500000 Units of NPR 10 each	5,000,000	5,155,000	-	-	5,000,000	5,155,000	-	-
Siddhartha Premier Insurance Ltd. (SPIL) 17745 Ordinary Shares of NPR 947.27 each	16,809,313	13,814,483	-	-	16,809,313	13,814,483		
Sunrise Bluechip Fund (SBCF) 1000906 Units of NPR 10 each	10,007,352	7,857,112	10,000,000	8,740,000	10,007,352	7,857,112	10,000,000	8,740,000
Sunrise First Mutual Fund. (SFMF) 1113484 Units of NPR 10.89 each	12,122,387	12,337,403	12,120,124	12,802,766	12,122,387	12,337,403	12,120,124	12,802,766
Sunrise Focused Equity Fund(SFEF) 3001352 Units of NPR 10 each	30,011,937	29,053,087	-	-	30,011,937	29,053,087		
Surya Jyoti Life Insurance Company Limited(SLJIC) 4527 Ordinary Shares of NPR 508.76 each	2,303,157	2,761,470	2,303,157	1,605,663	2,303,157	2,761,470	2,303,157	1,605,663
Swabalamban Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(SWBBL) 18363 Ordinary Shares of NPR 1194.20 each	21,929,178	16,537,718	21,929,178	18,664,254	21,929,178	16,537,718	21,929,178	18,664,254
Swarojgar Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(SLBBL) 3474 Ordinary Shares of NPR 899.92 each	3,126,328	2,449,170	3,126,328	2,191,325	3,126,328	2,449,170	3,126,328	2,191,325

Particulars	Group				Bank			
	As at 31st Ashad 2080		As at 32nd Ashad 2079		As at 31st Ashad 2080		As at 32nd Ashad 2079	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
United Ajod Insurance Limited(UAIL) 2696 Ordinary Shares of NPR 440.66 each	1,188,022	1,398,954	1,188,022	898,800	1,188,022	1,398,954	1,188,022	898,800
Vijaya Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd. (VLBS) 1 Ordinary Shares of NPR 0 each	-	713	5	6,580	-	713	5	6,580
Total	935,026,357	837,437,008	673,442,702	568,074,869	935,026,357	837,437,008	673,442,702	568,074,869
Investment in Unquoted Equity								
Prabhu Mahalaxmi Life Insurance Company Limited (PMLICL) 2873850 Promoter Shares of NPR 100 each	287,385,000	287,385,000	287,385,000	287,385,000	287,385,000	287,385,000	287,385,000	287,385,000
Nepal Clearing House Ltd.(NCHL) 46162 Promoter Shares of NPR 19.15 each	883,900	4,616,238	883,900	883,900	883,900	4,616,238	883,900	883,900
Nepal Electronic Payment Systems Limited (NEPS) 10000 Promoter Shares of NPR 100 each	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Prabhu Capital Ltd(Promoter Share)(PRABHU) 3752 Promoter Shares of NPR 79.96 each	300,000	375,200	300,000	300,000	300,000	375,200	300,000	300,000
Total	289,568,900	293,376,438	289,568,900	289,568,900	289,568,900	293,376,438	289,568,900	289,568,900
Grand Total	1,224,595,257	1,130,813,446	963,011,602	857,643,769	1,224,595,257	1,130,813,446	963,011,602	857,643,769

4.9: Current Tax Assets

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Current Tax Assets				
Current year Income Tax Assets	141,427,521	617,493,710	139,926,940	617,493,710
Tax Assets of Prior Periods	-	-	-	-
	-	-		
Current Tax Liabilities	-	-		
Current year Income Tax Liabilities	-	566,177,824	-	566,177,824
Tax Liabilities of Prior Periods	-	-	-	-
Total	141,427,521	51,315,886	139,926,940	51,315,886

4.10: Investment in Subsidiaries

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Investment in Quoted Subsidiaries	-	-	-	-
Investment in Unquoted Subsidiaries	-	-	153,000,000	153,000,000
Total Investment	-	-	153,000,000	153,000,000
Less: Impairment Allowances	-	-	-	-
Net Carrying Amount	-	-	153,000,000	153,000,000

Investment in subsidiary is consolidated as the Bank obtained control over the subsidiary and will cease when the Bank loses control over the subsidiary. The Bank controls/owns 72.86% shares of the subsidiary as on reporting date.

4.10.1: Investment in Quoted Subsidiaries

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Bank		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
.....Ltd.				
.....Shares of NPR Each				
.....Ltd.				
.....Shares of NPR Each				
Total				

The Bank's subsidiary company is not listed on the stock exchange on the reporting date.

4.10.2: Investment in Unquoted Subsidiaries

Amount in NPR

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Jyoti Capital Ltd.				
1530000 Shares of NPR 100 Each	153,000,000	153,000,000	153,000,000	153,000,000
Total	153,000,000	153,000,000	153,000,000	153,000,000

The fair value of investment in subsidiary has been taken on the basis of cost of investment made in capital of subsidiary.

4.10.3: Information relating to Subsidiaries of the Bank

Amount in NPR

Particulars	Percentage of Ownership held by Bank	
	Current Year	Previous Year
	Jyoti Capital Ltd.	72.86
Total	72.86	72.86

4.10.4: Non Controlling Interest of the Subsidiaries

Amount in NPR

Particulars	Current Year	
Ltd.	Jyoti Capital Ltd.
Equity Interest held by NCI (%)		27.14
Profit (Loss) allocated during the year		4,400,775
Accumulated Balances of NCI as on Asar End		63,728,710
Dividend Paid to NCI		-

Particulars	Previous Year	
Ltd.	Jyoti Capital Ltd.
Equity Interest held by NCI (%)		27.14
Profit (Loss) allocated during the year		2,328,060
Accumulated Balances of NCI as on Asar End		59,328,060
Dividend Paid to NCI		-

The bank has gained control over the subsidiary in previous financial year.

4.11: Investment in Associates

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Investment in Quoted Associates				
Investment in Unquoted Associates				
Total Investment				
Less: Impairment Allowances				
Net Carrying Amount				

The bank do not have Investment in Associates as on reporting date.

4.11.1: Investment in Quoted Associates

Amount in NPR

Particulars	Current Year		Bank	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
.....Ltd.				
.....Shares of NPR Each				
Total				

4.11.2: Investment in Unquoted Associates

Amount in NPR

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
.....Ltd.				
.....Shares of NPR Each				
Total				

4.11.3: Investment in Unquoted Associates

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Percentage of Ownership held by Bank		Percentage of Ownership held by Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
.....Ltd.				

4.11.4: Equity Value of Associates

Amount in NPR

Particulars	Group			
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Total				

4.12: Investment Properties

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Investment Properties measured at Fair Value				
Balance as on Shrawan 01.	-	-	-	-
Addition/(Disposal) during the year.	-	-	-	-
Net Changes in fair value during the year.	-	-	-	-
Adjustment/Transfer.	-	-	-	-
Net Amount	-	-	-	-
Investment Properties measured at Cost				
Balance as on Shrawan 01	92,989,385	7,984,364	92,989,385	7,984,364
Addition/(Disposal) during the year	89,408,772	85,005,021	89,408,772	85,005,021
Net Changes in fair value during the year	-	-	-	-
Adjustment/Transfer	-	-	-	-
Accumulated depreciation	-	-	-	-
Accumulated impairment loss	-	-	-	-
Net Amount	182,398,157	92,989,385	182,398,157	92,989,385
Total	182,398,157	92,989,386	182,398,157	92,989,386

Land and Building owned under Non-Banking Assets(NBA) are recorded in Investment properties. Partywise details of Non-Banking Assets as at reporting date are presented in Note 5.10.

4.13: Property, Plant and Equipment

Amount in Rs.

Group											
Particulars	Land	Building	Leasehold Properties	Computer & Accessories	Vehicles	" Furniture & Fixtures (Office Equipment) "	Machinery	Equipment & others	Right To Use Assets	Total Asar end 2080	Total Asar end 2079
Cost											
As on Shrawan 01 2078	14,673,766	2,145,817	160,817,244	-	99,271,014	342,809,415	-	64,043,992	-	683,761,248	683,761,248
Addition during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisition	98,020,293	-	58,828,613	-	5,697,700	65,246,888	-	1,920,885	-	229,714,380	-
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-	293,075,214	293,075,214	-
Disposal during the year	-	-	-	-	(3,232,068)	(129,600)	-	-	-	(3,361,668)	-
Adjustment/ Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2079	112,694,058	2,145,817	219,645,858	-	101,736,646	407,926,703	-	65,964,877	293,075,214	1,203,189,174	683,761,248
Addition during the Year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisition	-	-	23,012,021	-	15,345,962	42,662,111	-	8,385,058	44,911,323	134,316,474	229,714,380
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	293,075,214
Disposal during the year	-	-	-	-	-	(3,451,243)	-	(777,362)	-	(4,228,604)	(3,361,668)
Adjustment/ Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2080	112,694,058	2,145,817	242,657,878	-	117,082,608	447,137,571	-	73,572,574	337,986,536	1,333,277,043	1,203,189,174
Depreciation and Impairment											
As on Shrawan 01 2078	-	209,217	30,449,232	-	46,572,231	202,143,738	-	27,155,813	-	306,530,231	306,530,231
Depreciation charge for the year	-	96,830	13,729,500	-	10,470,942	42,055,526	-	5,544,020	70,042,997	141,939,815	141,939,814
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	(2,337,739)	(92,238)	-	-	-	(2,429,977)	(2,429,977)
Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2079	-	306,047	44,178,732	-	54,705,433	244,107,025	-	32,699,833	70,042,997	446,040,068	446,040,068
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation charge for the year	-	92,878	17,431,661	-	10,612,930	46,034,614	-	5,751,190	75,397,411	155,320,684	-
Disposals	-	-	-	-	-	(3,120,569)	-	(695,148)	-	(3,815,717)	-
Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2080	-	398,925	61,610,393	-	65,318,363	287,021,070	-	37,755,876	145,440,408	597,545,035	446,040,068
Capital Work in Progress	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,827,801	8,929,470
Net Book Value											
As on Ashad end 2079	112,694,058	1,839,770	175,467,126	-	47,031,213	163,819,678	-	33,265,044	223,032,217	-	766,078,576
As on Ashad end 2080	112,694,058	1,746,892	181,047,485	-	51,764,244	160,116,502	-	35,816,698	192,546,128	744,559,809	-

Bank											
Particulars	Land	Building	Leasehold Properties	Computer & Accessories	Vehicles	" Furniture & Fixtures(Office Equipment) "	Machinery	Equipment & others	Right To Use Assets	Total Asar end 2080	Total Asar end 2079
Cost											
As on Shrawan 01 2078	14,673,766	2,145,817	160,817,244	-	99,271,014	342,809,415	-	64,043,992	-	683,761,248	683,761,248
Addition during the year											
Acquisition	98,020,293	-	58,828,613	-	5,697,700	65,246,888		1,920,885		229,714,380	
Capitalization			-						293,075,214	293,075,214	
Disposal during the year	-	-	-		(3,232,068)	(129,600)				(3,361,668)	
Adjustment/ Revaluation											
Balance as on Ashad end 2079	112,694,058	2,145,817	219,645,858	-	101,736,646	407,926,703	-	65,964,877	293,075,214	1,203,189,174	683,761,248
Addition during the Year											
Acquisition	-	-	23,012,021	-	15,345,962	42,260,337		7,523,433	19,788,593.00	107,930,345	229,714,380
Capitalization										-	293,075,214
Disposal during the year	-	-	-			(3,451,243)		(777,362)		(4,228,604)	(3,361,668)
Adjustment/ Revaluation											
Balance as on Ashad end 2080	112,694,058	2,145,817	242,657,878	-	117,082,608	446,735,797	-	72,710,949	312,863,807	1,306,890,914	1,203,189,174
Depreciation and Impairment											
As on Shrawan 01 2078	-	209,217	30,449,232	-	46,572,231	202,143,738	-	27,155,813	-	306,530,231	306,530,231
Depreciation charge for the year	-	96,830	13,729,500	-	10,470,942	42,055,526		5,544,020	70,042,997	141,939,814	141,939,814
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	(2,337,739)	(92,238)	-	-	-	(2,429,977)	(2,429,977)
Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2079	-	306,047	44,178,732	-	54,705,433	244,107,025	-	32,699,833	70,042,997	446,040,068	446,040,068
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation charge for the year	-	92,878	17,431,661	-	10,612,930	46,026,101		5,743,164	74,978,699	154,885,433	
Disposals	-	-	-	-		(3,120,569)		(695,148)	-	(3,815,717)	
Adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2080	-	398,925	61,610,393	-	65,318,363	287,012,557	-	37,747,850	145,021,696	597,109,784	446,040,068
Capital Work in Progress	-									8,827,801	8,929,470
Net Book Value											
As on Ashad end 2079	112,694,058	1,839,770	175,467,126	-	47,031,213	163,819,678	-	33,265,044	223,032,217		766,078,576
As on Ashad end 2080	112,694,058	1,746,892	181,047,485	-	51,764,244	159,723,241	-	34,963,099	167,842,111	718,608,932	

4.14: Goodwill and Intangible Assets

Amount in Rs.

Particulars	Group					Total Ashad end 2080	Total Ashad end 2079
	Goodwill	Software		Other			
		Purchased	Developed				
Cost							
As on Shrawan 01.	-	29,074,021	-	-	-	29,074,021	29,074,021
Addition during the year.	-	-	-	-	-	-	-
Acquisition.	-	-	-	-	-	-	-
Capitalization.	-	11,027,647	-	-	-	11,027,647	-
Disposal during the year.	-	-	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation.	-	-	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2079	-	40,101,668	-	-	-	40,101,668	29,074,021
	-	-	-	-	-	-	-
Addition during the Year							
Acquisition	-	3,179,255	-	-	-	3,179,255	11,027,647
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2080	-	43,280,923	-	-	-	43,280,923	40,101,668
Amortisation and Impairment							
As on Shrawan 01	-	(16,620,033)	-	-	-	(16,620,033)	(11,707,577)
Amortisation charge for the year	-	(5,308,981)	-	-	-	(5,308,981)	(4,912,457)
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2079	-	(21,929,014)	-	-	-	(21,929,014)	(16,620,033)
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-
Amortisation charge for the year	-	(6,434,429)	-	-	-	(6,434,429)	(5,308,981)
Disposals	-	-	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2080	-	(28,363,443)	-	-	-	(28,363,443)	(21,929,014)
Capital Work in Progress	-	-	-	-	-	-	-
Net Book Value	-	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2079	-	18,172,654	-	-	-	18,172,654	18,172,654
As on Ashad end 2080	-	14,917,480	-	-	-	14,917,480	

	Bank					
Cost						
As on Shrawan 01 2078	-	29,074,021			29,074,021	29,074,021
Addition during the year						
Acquisition	-	-	-	-	-	-
Capitalization	-	11,027,647	-	-	11,027,647	
Disposal during the year	-	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2079	-	40,101,668	-	-	40,101,668	29,074,021
Addition during the Year						
Acquisition	-	3,179,255	-	-	3,179,255	11,027,647
Capitalization	-	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 2080	-	43,280,923	-	-	43,280,923	40,101,668
Amortisation and Impairment						
As on Shrawan 01 2079	-	(16,620,033)	-	-	(16,620,033)	(11,707,577)
Amortisation charge for the year	-	(5,308,981)	-	-	(5,308,981)	(4,912,457)
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2079	-	(21,929,014)	-	-	(21,929,014)	(16,620,033)
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-
Amortisation charge for the year	-	(6,434,429)	-	-	(6,434,429)	(5,308,981)
Disposals	-	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2080	-	(28,363,443)	-	-	(28,363,443)	(21,929,014)
Capital Work in Progress						
Net Book Value						
As on Ashad end 2079	-	18,172,654	-	-	18,172,654	18,172,654
As on Ashad end 2080	-	14,917,480	-	-	14,917,480	

4.15 : Deferred Tax

Amount in Rs.

Particulars	Group		
	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Current Year
			Net Deferred Tax Assets /(Liabilities)
Deferred tax on temporary differences on following items			
Loans and Advances to BFIs			-
Loans and Advances to Customers		-	-
Investment Properties		-	-
Investment Securities		(27,433,156)	27,433,156
Property and Equipment		60,157,134	(60,157,134)
Employees' Defined Benefit Plan	51,508,974	-	51,508,974
Lease Liabilities	55,289,138	-	55,289,138
Provisions	-	-	-
Amortization of Debenture	205,634	-	205,634
Deferred tax on temporary differences		-	74,279,769
Deferred tax on carry forward of unused tax losses			343,487
Deferred tax due to changes in tax rate			
Net Deferred Tax Asset (Liabilities) as on year end of 2080			74,623,256
Deferred Tax (Asset)/ Liabilities as on Shrawan 01, 2079			(69,290,614)
Origination/(Reversal) during the year			(5,332,641)
Deferred Tax expense (income) recognized in profit or loss			(3,115,758)
Deferred Tax expense (income) recognized in OCI			(2,216,883)
Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Previous Year
			Net Deferred Tax Assets /(Liabilities)
Deferred tax on temporary differences on following items			
Loans and Advances to BFIs			-
Loans and Advances to Customers		-	-
Investment Properties		-	-
Investment Securities	-	(31,610,350)	31,610,350
Property and Equipment	-	73,292,171	(73,292,171)
Employees' Defined Benefit Plan	39,732,043	-	39,732,043
Lease Liabilities	70,175,468		70,175,468
Provisions	-		-
Other Temporary Differences	221,849		221,849
Deferred tax on temporary differences			68,447,538
Deferred tax on carry forward of unused tax losses			843,076
Deferred tax due to changes in tax rate			
Net Deferred Tax Asset (Liabilities) as on year end of 2076			69,290,614
Deferred Tax (Asset)/ Liabilities as on Shrawan 01, 2077			(13,328,177)
Origination/(Reversal) during the year			(55,962,437)
Deferred Tax expense (income) recognized in profit or loss			(10,712,175)
Deferred Tax expense (income) recognized in OCI			(45,250,262)

Particulars	Bank		
	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Current Year
			Net Deferred Tax Assets /(Liabilities)
Deferred tax on temporary differences on following items			
Loans and Advances to BFIs	-	-	-
Loans and Advances to Customers	-	-	-
Investment Properties	-	-	-
Investment Securities	-	(28,134,543)	28,134,543
Property and Equipment	-	60,130,511	(60,130,511)
Employees' Defined Benefit Plan	51,499,528	-	51,499,528
Lease Liabilities	55,289,138	-	55,289,138
Provisions	-	-	-
Amortization of Debenture	205,634	-	205,634
Deferred tax on temporary differences	-	-	74,998,333
Deferred tax on carry forward of unused tax losses	-	-	343,487
Deferred tax due to changes in tax rate	-	-	-
Net Deferred Tax Asset (Liabilities) as on year end of 2080	-	-	75,341,820
Deferred Tax (Asset)/ Liabilities as on Shrawan 01, 2079	-	-	(69,290,614)
Origination/(Reversal) during the year	-	-	(6,051,205)
Deferred Tax expense (income) recognized in profit or loss			(8,268,089)
Deferred Tax expense (income) recognized in OCI			2,216,883
Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Previous Year
			Net Deferred Tax Assets /(Liabilities)
Deferred tax on temporary differences on following items			
Loans and Advances to BFIs	-	-	-
Loans and Advances to Customers	-	-	-
Investment Properties	-	-	-
Investment Securities	-	(31,610,350)	31,610,350
Property and Equipment	-	73,292,171	(73,292,171)
Employees' Defined Benefit Plan	39,732,043	-	39,732,043
Lease Liabilities	70,175,468	-	70,175,468
Provisions	-	-	-
Other Temporary Differences	221,849	-	221,849
Deferred tax on temporary differences	-	-	68,447,538
Deferred tax on carry forward of unused tax losses	-	-	843,076
Deferred tax due to changes in tax rate	-	-	-
Net Deferred Tax Asset (Liabilities) as on year end of 2079	-	-	69,290,614
Deferred Tax (Asset)/ Liabilities as on Shrawan 01, 2078	-	-	(13,328,177)
Origination/(Reversal) during the year	-	-	(55,962,437)
Deferred Tax expense (income) recognized in profit or loss			(10,712,175)
Deferred Tax expense (income) recognized in OCI			(45,250,262)

4.16: Other Assets

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Assets held for Sale	-	-	-	-
Other Non-Banking Assets	-	-	-	-
Bills Receivable	-	-	-	-
Accounts Receivable	30,201,399	1,507,669	30,201,399	1,507,669
Accrued Income	91,707,866	1,856,242	91,707,866	1,856,242
Prepayments and Deposits	16,097,491	16,616,125	16,097,491	16,616,125
Income Tax Deposit	-	-	-	-
Deferred Employee Expenditure	282,716,302	284,902,088	282,716,302	284,902,088
Others	540,248,573	202,944,332	537,335,392	201,202,198
Total	960,971,631	507,826,455	958,058,450	506,084,321

Others include stationery stock, staff home loan int. receivable, remittance account receivable, security deposit, IPS settlement, visa ATM receivable, advance to Jyoti Capital, other receivables, EBL & ATM receivable and COVID(most affected loan) interest receivable.

4.17: Due to Banks and Financial Institutions

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Money Market Deposits	-	-	-	-
Interbank Borrowing	1,250,000,000	500,000,000	1,250,000,000	500,000,000
Other Deposits from BFIs	-	-	-	-
Settlement and Clearing Accounts	-	-	-	-
Other Deposits from BFIs *	2,161,248,945	2,952,415,066	2,161,248,945	2,952,415,066
Total	3,411,248,945	3,452,415,066	3,411,248,945	3,452,415,066

The balance in accounts maintained with the Bank by other local financial institutions 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 institutions is presented under due to bank and financial institutions.

4.18: Due to Nepal Rastra Bank

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Refinance from NRB	-	1,423,031,979	-	1,423,031,979
Standing Liquidity Facility	-	4,220,000,000	-	4,220,000,000
Lender of Last Resort facility from NRB	-	-	-	-
Securities sold under repurchase agreements	-	-	-	-
Other Payable to NRB	-	-	-	-
Total	-	5,643,031,979	-	5,643,031,979

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

4.19: Derivative Financial Instruments

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Held for Trading	-	-	-	-
Interest Rate Swap	-	-	-	-
Currency Swap	-	-	-	-
Forward Exchange Contracts.	-	-	-	-
Others	-	-	-	-
Held for Risk Management	-	-	-	-
Interest Rate Swap	-	-	-	-
Currency Swap	-	-	-	-
Forward Exchange Contracts	-	25,886,500	-	25,886,500
Others	-	-	-	-
Total	-	25,886,500	-	25,886,500

Derivatives in the portfolio of Bank is related to Non-Deliverable forwards(NDF) held for risk management purpose to manage its foreign currency exposures. These products are used by the bank as a part of regular treasury activities. From a risk perspective, foreign exchange forward contracts and NDFs have been netted off in the financial statements.

4.20: Deposits from Customers

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Institutional Customers:				
Term Deposits.	13,243,499,017	13,840,134,620	13,463,499,017	14,055,134,620
Call Deposits	5,433,468,270	5,011,434,000	5,433,468,270	5,017,041,142
Current Deposits.	933,624,468	887,725,511	935,443,983	887,725,511
Others	80,655,081	73,728,544	80,655,081	73,728,544
Individual Customers:	-			
Term Deposits	28,210,783,747	21,983,713,070	28,210,783,747	21,983,713,070
Saving Deposits	12,826,559,403	11,444,472,005	12,826,559,403	11,444,472,005
Current Deposits	329,590,815	329,536,418	329,590,815	329,536,418
Others	4,476,067	1,648,534	4,476,067	1,648,534
Total	61,062,656,869	53,572,392,701	61,284,476,383	53,792,999,844

4.20.1: Currency wise analysis of deposit from customers

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Nepalese Rupee	61,058,180,802	53,570,744,167	61,281,815,614	53,791,351,309
Indian Rupee	-	-		
United States Dollar	2,654,678	1,648,534	2,654,678	1,648,534
Great Britain Pound	-	-		
Euro	6,091	-	6,091	-
Japanese Yen	-	-	-	-
Chinese Yuan	-	-	-	-
Other	-	-	-	-
Total	61,060,841,571	53,572,392,701	61,284,476,383	53,792,999,844

Currency wise details include NPR equivalent value of deposit on different currencies as on reporting date. The conversion has been done at closing spot rate.

4.21: Borrowings

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Domestic Borrowings				
Nepal Government	-	-	-	-
Other Institutions.	-	-	-	-
Other	-	-	-	-
Sub Total	-	-	-	-
Foreign Borrowings	-			
Foreign Banks and Financial Institutions	-	-	-	-
Multilateral Development Banks	-	-	-	-
Other Institutions	-	-	-	-
Sub Total	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

4.22: Provisions

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Provisions for Redundancy	-	-	-	-
Provisions for Restructuring	-	-	-	-
Pending Legal Issues and Tax Litigation	-	-	-	-
Onerous Contracts	-	-	-	-
Other Provisions	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

4.22.1: Movement in Provision

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Balance at Shrawan 01	-	-	-	-
Provisions made during the year	-	-	-	-
Provisions used during the year	-	-	-	-
Provisions reversed during the year	-	-	-	-
Unwind of Discount	-	-	-	-
Balance at Ashad end	-	-	-	-

4.23: Other Liabilities

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Liabilities for employees defined benefit obligations	104,426,959	81,431,915	104,395,471	81,431,915
Liabilities for long service leave	67,269,622	51,008,230	67,269,622	51,008,230
Short term employee benefits	1,023,838	773,838	1,023,838	773,838
Bills payable	-	-	-	-
Creditors and accruals	69,531,975	45,955,716	69,531,975	45,955,716
Interest payable on deposits	39,551,118	19,333,335	39,551,118	19,333,335
Interest payable on borrowing	72,570,530	-	72,570,530	-
Liabilities on deferred grant income	-	-	-	-
Unpaid Dividend	6,683,926	6,777,692	6,683,926	6,777,692
Liabilities under Finance Lease	-	-	-	-
Employee bonus payable	49,696,972	106,114,861	47,109,006	106,114,861
Lease Liabilities	209,265,930	233,918,227	184,297,127	233,918,227
Other(Liabilities)	225,488,097	257,570,613	224,062,644	253,798,399
Total	845,508,965	802,884,427	816,495,257	799,112,213

Other(Liabilities) include staff provident fund, citizen investment trust, visa payable accounts, ATM payable accounts, tds payables, IPO refund money, manager's cheque, IDT account, remittance settlement account, sundry creditors- card txn, esewa payable and social security amount payable.

4.23.1: Defined Benefit Obligation

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

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Present value of unfunded obligations	104,395,471	81,431,915	104,395,471	81,431,915
Present value of funded obligations	-	-	-	-
Total present value of obligations	104,395,471	81,431,915	104,395,471	81,431,915
Fair value of plan assets	-	-	-	-
Present value of net obligations	104,395,471	81,431,915	104,395,471	81,431,915
Recognised liability for defined benefit obligations	104,395,471	81,431,915	104,395,471	81,431,915

4.23.2: Plan Assets

Plan assets comprise:

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Equity securities	-	-	-	-
Government bonds	-	-	-	-
Bank deposit	-	-	-	-
Other	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

The Bank has no investment in Plan Assets against defined benefit obligation.

4.23.3: Movement in the present value of defined benefit obligations

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Defined benefit obligations at Sharwan 1	81,431,915	70,654,592	81,431,915	70,654,592
Actuarial losses/(gains)	4,196,411	(3,663,491)	4,196,411	(3,663,491)
Benefits paid by the plan	(11,920,962)	(12,201,775)	(11,920,962)	(12,201,775)
Current service costs and interest	30,688,108	26,642,589	30,688,108	26,642,589
Defined benefit obligations at Asar end	104,395,472	81,431,915	104,395,472	81,431,915

4.23.4: Movement in the fair value of plan asset

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Fair value of plan assets at Shrawan 1	-	-	-	-
Contributions paid into the plan	-	-	-	-
Benefits paid during the year	-	-	-	-
Actuarial (losses) gains	-	-	-	-
Expected return on plan assets	-	-	-	-
Fair value of plan assets at Asar end	-	-	-	-

4.23.5: Amount recognised in profit or loss

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Current service costs	22,448,622	20,995,612	22,448,622	20,995,612
Interest on obligation	8,239,486	5,646,977	8,239,486	5,646,977
Expected return on plan assets	-	-	-	-
Past Service Cost	-	-	-	-
Total	30,688,108	26,642,589	30,688,108	26,642,589

4.23.6: Amount recognised in other comprehensive income

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Actuarial (gain)/loss	4,196,411	(3,663,491)	4,196,411	(3,663,491)
Total	4,196,411	(3,663,491)	4,196,411	(3,663,491)

4.23.7: Actuarial assumptions

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Discount rate	10.00%	11.00%	10.00%	11.00%
Expected return on plan asset	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Future salary increase	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
Withdrawal rate	15.00%	15.00%	15.00%	15.00%

4.24: Debt securities issued

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Debt securities issued designated as at fair value through profit or loss	-	-	-	-
Debt securities issued at amortised cost	1,491,674,943	1,490,989,495	1,491,674,943	1,490,989,495
Total	1,491,674,943	1,490,989,495	1,491,674,943	1,490,989,495

Bank has issued ten-year debenture named "Jyoti Bikas Bank Bond 2087" with coupon rate of 9% to be expired on 6th of Shrawan, 2088 BS. Amount of debt securities issued is valued at amortised cost using effective interest rate.

4.25: Subordinated Liabilities

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Redeemable preference shares	-	-	-	-
Irredeemable cumulative preference shares (liabilities component)	-	-	-	-
Other	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

4.26: Share capital

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Ordinary shares	4,395,785,886	4,267,753,287	4,395,785,886	4,267,753,287
Convertible preference shares (equity component only)	-	-	-	-
Irredeemable preference shares (equity component only)	-	-	-	-
Perpetual debt (equity component only)	-	-	-	-
Total	4,395,785,886	4,267,753,287	4,395,785,886	4,267,753,287

4.26.1: Ordinary Shares

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Authorized Capital				
80,000,000 Ordinary share of NPR 100 each	8,300,000,000	8,000,000,000	8,000,000,000	8,000,000,000
Issued capital	-	-		
43,957,858.86 Ordinary share of NPR 100 each	4,395,785,886	4,267,753,287	4,395,785,886	4,267,753,287
Subscribed and paid up capital	-	-		
43,957,858.86 Ordinary share of NPR 100 each	4,395,785,886	4,267,753,287	4,395,785,886	4,267,753,287
Total	4,395,785,886	4,267,753,287	4,395,785,886	4,267,753,287

4.26.2: Ordinary share ownership

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
	Percent	Amount	Percent	Amount
Domestic ownership				
Nepal Government	-	-	-	-
"A" class licensed institutions	-	-	-	-
Other licensed institutions	-	-	-	-
Other Institutions	-	-	-	-
Public	49.00%	2,153,936,820	49.00%	2,153,936,820
Other(Promoter)	51.00%	2,241,849,065	51.00%	2,241,849,065
Foreign ownership	-	-	-	-
Total	100.00%	4,395,785,886	100.00%	4,395,785,886

4.26.3: Details of shareholders holding more than 0.50% shares

Particulars	No. of Shares	Amount in NPR	Shareholding %
Mala Investment Private Ltd	790,593	79,059,253	1.80%
Jayaram Nepal	423,646	42,364,629	0.96%
Hari Prasad	398,395	39,839,459	0.91%
Ganga Lal Shrestha	374,001	37,400,104	0.85%
Shova Mishra	355,906	35,590,648	0.81%
Dhruba Kumar Upreti	310,364	31,036,426	0.71%
Shanti Silwal	292,729	29,272,939	0.67%
Baikuntha Paudel	283,192	28,319,228	0.64%

4.27: Reserves

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Statutory general reserve	802,921,693	742,558,301	802,921,693	742,558,301
Exchange equalization reserve	5,773,066	4,790,243	5,773,066	4,790,243
Corporate social responsibility reserve	10,478,865	13,021,638	10,478,865	13,021,638
Capital redemption reserve	-	-	-	-
Regulatory reserve	630,834,690	390,686,881	630,834,690	390,686,881
Investment adjustment reserve	-	-	-	-
Capital reserve	-	-	-	-
Capital Adjustment Reserve	-	-	-	-
Assets revaluation reserve	-	-	-	-
Fair value reserve	(65,647,268)	(73,757,483)	(65,647,268)	(73,757,483)
Dividend equalisation reserve	-	-	-	-
Debenture redemption reserve	-	-	-	-
Special reserve	-	-	-	-
Other reserve	(1,025,468)	1,912,019	(1,025,468)	1,912,019
Capital Adjustment Fund	-	-	-	-
Hamro Bikash Prabardhan Kosh(CSR Fund)	13,112,494	13,112,494	13,112,494	13,112,494
Corporate social responsibility reserve	-	-	-	-
Investment adjustment reserve	300,000	300,000	300,000	300,000
Actuarial gain	(14,437,962)	(11,500,474)	(14,437,962)	(11,500,474)
Staff skill enhancement reserve	-	-	-	-
Total	1,383,335,578	1,079,211,600	1,383,335,578	1,079,211,600

Statutory General Reserve

The regulatory requirement is to be set aside 20% of net profit until the reserve is twice the paid up capital and thereafter minimum 10% of the net profit.

Exchange Equalization Reserve

Exchange equalization reserve is maintained as per requirement of NRB Directive, which is set at 25% of foreign exchange revaluation gain on the translation to the reporting currency. This reserve is accumulation of such gains over the year.

Regulatory Reserve

As per the provision of NRB directives, there is a regulatory requirement to allocate the amount from retained earnings of the Bank to regulatory reserve account. The amount allocated to this type of reserve are amount equal to the interest accrual but not received, deferred tax asset, Equity Investment Provision, Non-banking Asset Provision, etc. Amount in this account is not distributable until any guidance or approval received from the regulator.

Fair Value Reserve

The fair value reserve is created against the fair valuation of investment securities of the bank.

Other Reserves

Other Reserves include reserve created for Employee Training Reserve, Deferred Tax Reserve, Capital Adjustment Fund, Hamro Bikash Prabardhan Kosh(0.50%), CSR Reserve(1%), Investment Adjustment Reserve and Actuarial gains/losses till the fiscal year end. Corporate Social Responsibility Reserve is created as per NRB directive which is set aside of 1% of net profit of previous year. Investment Adjustment Reserve is created as per the directive of NRB created against the quoted as well as unquoted investments. Actuarial gain/(losses) reserve is the reserve created against the actuarial valuation of gratuity benefit to the employee of the bank. Hamro Bikash Prabardhan Kosh(CSR fund) includes the 0.50% of net profit for the year if EPS is more than Rs. 15 per share.

4.28: Contingent liabilities and commitments

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Contingent liabilities	294,985,278	563,871,250	294,985,278	563,871,250
Undrawn and undisbursed facilities	1,074,443,360	1,166,713,230	1,074,443,360	1,166,713,230
Capital commitment	-	-	-	-
Lease Commitment	185,605,718	268,128,266	185,605,718	268,128,266
Litigation	-	-	-	-
Total	1,555,034,356	1,998,712,747	1,555,034,356	1,998,712,747

4.28.1: Contingent Liabilities

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Acceptance and documentary credit	-	-	-	-
Bills for collection	-	-	-	-
Forward exchange contracts	-	-	-	-
Guarantees	294,985,278	563,871,250	294,985,278	563,871,250
Underwriting commitment	-	-	-	-
Other commitments	-	-	-	-
Total	294,985,278	563,871,250	294,985,278	563,871,250

4.28.2: Undrawn and undisbursed facilities

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Undisbursed amount of loans	-	-	-	-
Undrawn limits of overdrafts	1,074,443,360	1,166,713,230	1,074,443,360	1,166,713,230
Undrawn limits of credit cards	-	-	-	-
Undrawn limits of letter of credit	-	-	-	-
Undrawn limits of guarantee	-	-	-	-
Total	1,074,443,360	1,166,713,230	1,074,443,360	1,166,713,230

4.28.3: Capital commitments

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

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Capital commitments in relation to Property and Equipment	-	-	-	-
Approved and contracted for	-	-	-	-
Approved but not contracted for	-	-	-	-
Sub total	-	-	-	-
Capital commitments in relation to Intangible assets	-	-	-	-
Approved and contracted for	-	-	-	-
Approved but not contracted for	-	-	-	-
Sub total	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

4.28.4: Lease commitments

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
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	-	-	-	-
	Amount in NPR			
Finance lease commitments	Group		Bank	
Future minimum lease payments under non cancellable operating lease, where the bank is lessee	-			
Not later than 1 year	80,466,714	82,522,548	80,466,714	82,522,548
Later than 1 year but not later than 5 years	105,139,004	179,576,121	105,139,004	179,576,121
Later than 5 years	-	6,029,597	-	6,029,597
Sub total	185,605,718	268,128,266	185,605,718	268,128,266
Grand total	185,605,718	268,128,266	185,605,718	268,128,266

4.28.5: Litigation

There are various litigation pending at various legal forums. Details of pending legal cases is presented as under. As it is difficult to assess the financial impact on resolution of these cases, the Bank has not recognized contingent liabilities against these cases.

Court Name	No. of pending cases
Supreme Court	3
High Court Patan	0
High Court (Outside Valley)	6
District Court (Inside Valley)	22
District Court (Outside Valley)	27
Total	58

4.29: Interest Income

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Cash and cash equivalent	110,022,758	107,807,421	110,022,758	95,238,758
Due from Nepal Rastra Bank	-	-	-	-
Placement with bank and financial institutions	10,777,998	-	10,777,998	12,950,750
Loan and advances to bank and financial institutions	-	-	-	-
Loans and advances to customers	7,779,133,327	5,672,951,465	7,779,133,327	5,672,951,465
Investment securities	289,496,659	256,584,799	289,691,104	256,584,799
Loan and advances to staff	147,754,807	159,084,954	147,754,807	159,084,954
Other Interest Income	49,590	45,530,750	49,590	32,580,000
Total interest income	8,337,235,139	6,241,959,389	8,337,429,584	6,229,390,725

Interest income is recognized on accrual basis as per the fair presentation framework of NFRS. Interest accrual on default party is not recognised as per the guidelines issued by Nepal Rastra Bank. Service fee charged to customer is approx. 1%. Hence considering the materiality of the transaction cost with respect to the tenure of the loan interest rate charged to customer is considered as effective interest rate to calculate the interest on loans and advances.

4.30: Interest Expenses

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Due to bank and financial institutions	85,749,407	112,173,934	85,749,407	112,173,934
Due to Nepal Rastra Bank	72,540,913	187,070,803	72,540,913	187,070,803
Deposits from customers	5,634,308,370	3,752,134,458	5,659,057,496	3,752,134,458
Borrowing	-	-	-	-
Debt securities issued	135,685,448	133,799,139	135,685,448	133,799,139
Subordinated liabilities	-	-	-	-
Finance Cost on Right to Use Assets	16,583,150	17,966,977	16,165,077	17,966,977
Total Interest expense	5,944,867,288	4,203,145,311	5,969,198,340	4,203,145,311

Interest expense on all financial liabilities including deposits are recognized in profit or loss using effective interest rate method.

4.31: Fees and Commission Income

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Loan administration fees	-	-	-	-
Service fees	145,813,220	134,615,603	145,813,220	134,615,603
Consortium fees	-	-	-	-
Commitment fees	-	-	-	-
DD/TT/Swift fees	-	-	-	-
Credit card/ATM issuance and renewal fees	51,600,496	35,949,771	51,600,496	35,949,771
Prepayment and swap fees	-	-	-	-
Investment banking fees	-	-	-	-
Asset management fees	-	-	-	-
Brokerage fees	-	-	-	-
Remittance fees	7,318,046	8,722,912	7,318,046	8,722,912
Commission on letter of credit	-	-	-	-
Commission on guarantee contracts issued	7,348,978	3,737,573	7,348,978	3,737,573
Commission on share underwriting/issue	-	-	-	-
Locker rental	1,806,550	1,640,100	1,806,550	1,640,100
Other fees and commission income	15,378,808	9,925,704	15,378,808	9,925,704
Total Fees and Commission Income	229,266,097	194,591,664	229,266,097	194,591,664

Fees and commissions are generally recognized on an accrual basis when the service has been provided or significant act is performed. Service processing fees on loan is recognized as fees and commission income by the Bank and the same is recognized by the Bank upfront and is not deferred within the tenure of loan.

4.32: Fees and Commission Expense

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
ATM management fees	30,839,622	20,838,297	30,839,622	20,838,297
VISA/Master card fees	-	-	-	-
Guarantee commission	-	-	-	-
Brokerage	-	-	-	-
DD/TT/Swift fees.	-	-	-	-
Remittance fees and commission	-	-	-	-
Other fees and commission expense	190,584	159,700	-	159,700
Total Fees and Commission Expense	31,030,207	20,997,997	30,839,622	20,997,997

4.33: Net Trading income

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Changes in fair value of trading assets	-	-	-	-
Gain/loss on disposal of trading assets	-	-	-	-
Interest income on trading assets	-	-	-	-
Dividend income on trading assets	-	-	-	-
Gain/loss foreign exchange transaction	42,795,309	23,479,906	42,795,309	23,479,906
Other	-	-	-	-
Net trading income	42,795,309	23,479,906	42,795,309	23,479,906

4.34: Other Operating Income

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Foreign exchange revaluation gain	3,931,291	(315,324)	3,931,291	(315,324)
Gain/loss on sale of investment securities	10,624,272	16,351	8,797,679	16,351
Fair value gain/loss on investment properties	-	-	-	-
Dividend on equity instruments	11,585,984	55,163,321	11,585,984	55,163,321
Gain/loss on sale of property and equipment	22,730	74,664	22,730	74,664
Gain/loss on sale of investment property	2,049,772	2,330,622	2,049,772	2,330,622
Operating lease income	-	-	-	-
Gain/loss on sale of gold and silver	-	-	-	-
Other Operating Income	45,327,029	52,504,336	42,989,071	52,504,336
Total	73,541,077	109,773,969	69,376,526	109,773,969

All other operating income not specifically provided under the income heads above is booked and presented under this head. This include foreign exchange revaluation gain, gain/loss on sale of investment securities, dividend on investment securities, gain/loss on sale of property and equipment, gain/loss on sale of investment properties, operating lease income, gain/loss on sale of gold and silver, finance income of finance lease etc. Other Operating Income includes account closing charge, check return charge, income from express clearing, misc. income, cheque presentment charges, fonepay charges, visa card issuance fee, visa related income, service fee-MF and IPS transaction fees.

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

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to BFIs	5,145,546	(3,982,176)	5,145,546	(3,982,176)
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to customers	941,586,529	165,828,151	941,586,529	165,828,151
Impairment charge/(reversal) on financial Investment	-	-	-	-
Impairment charge/(reversal) on placement with BFIs	-	-	-	-
Impairment charge/(reversal) on property and equipment	-	-	-	-
Impairment charge/(reversal) on goodwill and intangible assets	-	-	-	-
Impairment charge/(reversal) on investment properties	-	-	-	-
Impairment charge/(reversal) for other losses	7,623,966	2,190,720	7,623,966	2,190,720
Total	954,356,041	164,036,696	954,356,041	164,036,696

Loans and advances are assessed individually and collectively as per NFRS 9 including Carve out issued by ICAN which is compared with the loss provision prescribed by NRB directive no. 2. Higher of the loss as per NFRS 9 including Carve out issued by ICAN and NRB directive is considered for impairment.

4.36: Personnel Expenses

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Salary	301,037,520	273,341,531	300,659,520	273,341,531
Allowances	161,068,986	127,899,623	160,728,786	127,899,623
Gratuity Expense	30,719,595	26,642,589	30,688,108	26,642,589
Provident Fund	27,312,991	25,043,288	27,275,191	25,043,288
Uniform	9,976,404	-	9,976,404	-
Training & development expense	12,991,765	12,731,267	12,991,765	12,731,267
Leave encashment	26,923,458	17,923,642	26,923,458	17,923,642
Medical	-	-	-	-
Insurance	12,675,867	11,324,140	12,643,626	11,324,140
Employees incentive	-	-	-	-
Cash-settled share-based payments	-	-	-	-
Pension expense	-	-	-	-
Finance expense under NFRS	92,465,134	120,260,352	92,465,134	120,260,352
Other expenses related to staff	32,692,753	29,002,031	32,692,753	29,002,031
Dashain Allowances	32,511,944	28,867,531	32,511,944	28,867,531
Staff Telephone Expenses	180,809	134,500	180,809	134,500
Subtotal	707,864,474	644,168,463	707,044,745	644,168,463
Employees Bonus	49,696,972	106,114,861	47,109,007	106,114,861
Grand total	757,561,446	750,283,325	754,153,752	750,283,325

Staff bonus has been calculated and provided at 10 percent of net profit before bonus and tax.

4.37: Other Operating Expense

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Directors' fee	2,857,500	2,233,000	2,437,500	2,177,000
Directors' expense	5,837,760	1,490,474	5,805,875	1,490,474
Auditors' remuneration	898,800	898,800	858,800	858,800
Other audit related expense	326,295	287,806	326,295	287,806
Professional and legal expense	1,654,115	122,513	1,606,115	122,513
Office administration expense	71,151,262	72,080,694	71,050,822	72,080,694
Light,Electricity & Water	22,846,830	20,435,210	22,824,412	20,435,210
Postage, Telex, Telephone & Fax(Incl. Internet Expenses)	26,484,651	31,042,225	26,478,939	31,042,225
Office Equipment, Furniture Repair	1,425,740	2,541,284	1,425,740	2,541,284
Printing & Stationery	20,394,041	18,061,976	20,321,731	18,061,976
Operating lease expense	33,062,889	28,459,586	33,062,889	28,459,586
Operating expense of investment properties	-	-	-	-
Corporate social responsibility expense	5,560,942	2,552,552	5,560,942	2,552,552
Onerous lease provisions	-	-	-	-
Other Expenses	264,912,683	208,785,470	264,568,065	208,565,753
Repair & Maintenance-Vehicles	5,912,831	4,316,591	5,912,831	4,316,591
Repair & Maintenance-Others	10,612,252	11,494,181	10,612,252	11,494,181
Insurance	8,248,311	4,268,414	8,248,311	4,268,414
Travelling Allowances & Expenses	7,110,006	7,103,820	7,110,006	7,103,820
Periodicals & Books	357,753	409,173	357,753	409,173
Advertisements	13,679,697	13,989,041	13,607,947	13,989,041
Donation	138,205	116,500	138,205	116,500
Annual General Meeting Expenses	1,655,046	1,478,770	1,655,046	1,478,770
Technical/Consultancy Services Fee(AMC)	25,466,967	12,219,676	25,466,967	12,219,676
Hospitality Expenses	17,567,023	11,520,657	17,565,983	11,520,657
Security Expenses	86,931,279	67,682,625	86,888,066	67,682,625
Deposit/Credit Guarantee Premium	21,088,903	15,865,015	21,088,903	15,865,015
Fuel Expenses	14,420,338	9,805,358	14,420,338	9,805,358
Bank Charges	46,213	29,825	46,213	29,825
Business Promotion Expenses	14,665,211	9,517,322	14,579,023	9,517,322
Registration and Renewal	-	-	-	-
Branch Opening Expenses	282,840	1,426,291	262,804	1,426,291
Membership Fees, Registration and Renewal	7,762,616	11,934,576	7,731,948	11,834,576
Other Expenses	28,967,191	25,607,635	28,875,469	25,487,918
Anniversary Expenses	974,876	574,996	974,876	574,996
Share RTS related Expenses	25,000	245,000	25,000	245,000
Electronic Clearing related Expenses	6,634,546	6,434,016	6,634,546	6,434,016
Foreign Currency Exchange Expenses	4,390,579	1,160,098	4,390,579	1,160,098
Health & Hygiene Related Expenses	292,375	1,336,991	292,375	1,336,991
Cleaning Expenses	7,787,493	6,850,593	7,787,493	6,850,593
Miscellaneous Expenses	8,862,322	9,005,941	8,770,600	8,886,224
Total	386,262,245	316,910,894	385,277,303	316,595,177

4.38: Depreciation and Amortisation

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Depreciation on property and equipment	155,320,684	141,939,814	154,885,433	141,939,814
Depreciation on investment property	-	-	-	-
Amortisation of intangible assets	6,434,429	5,308,981	6,434,429	5,308,981
Total	161,755,113	147,248,795	161,319,862	147,248,795

Depreciation is calculated by using the written down value method on cost or valuation of the Property & Equipment and leasehold properties. Intangible asset contains software which has been amortised over 5 years.

4.39: Non Operating Income

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Recovery of loan written off	258,462	104,788	258,462	104,788
Other income	9,000	-	-	-
Total	267,462	104,788	258,462	104,788

The incomes that have no direct relationship with the operation of transactions are presented under this head.

4.40: Non Operating Expenses

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Loan written off	-	-	-	-
Redundancy provision	-	-	-	-
Expense of restructuring	-	-	-	-
Other expense	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

4.41: Income Tax Expenses

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Current tax expense				
Current year	136,791,896	299,420,658	130,432,189	295,744,774
Adjustments for prior years	-	-	-	-
Deferred tax expense	-	-		
Origination and reversal of temporary differences	(7,549,525)	(10,712,175)	(8,268,089)	(10,712,175)
Changes in tax rate	-	-	-	-
Recognition of previously unrecognised tax losses	-	-	-	-
Total income tax expense	129,242,372	288,708,482	122,164,100	285,032,598

Income Tax expense is recognized in the statement of Profit or Loss, except to the extent it relates to items recognized directly in equity or other comprehensive income in which case it is recognized in equity or in other comprehensive income. Income tax and deferred tax have been recognised as per applicable tax rate on taxable profit.

4.41.1: Reconciliation of tax expense and accounting profit

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Profit before tax	436,234,005	967,286,697	423,981,058	955,033,751
Tax amount at tax rate of 30%	133,554,025	290,186,009	127,194,317	286,510,125
Add: Tax effect of expenses that are not deductible for tax purpose	2,953,655	9,832,068	2,953,655	9,832,068
Less: Tax effect on exempt income	(59,271)	(97,830)	(59,271)	(97,830)
Add/less: Tax effect on other items	343,487	(499,589)	343,487	(499,589)
Total income tax expense	136,791,896	299,420,658	130,432,189	295,744,774
Effective tax rate	31.36%	30.95%	30.76%	30.97%

5. Disclosures and Additional Information

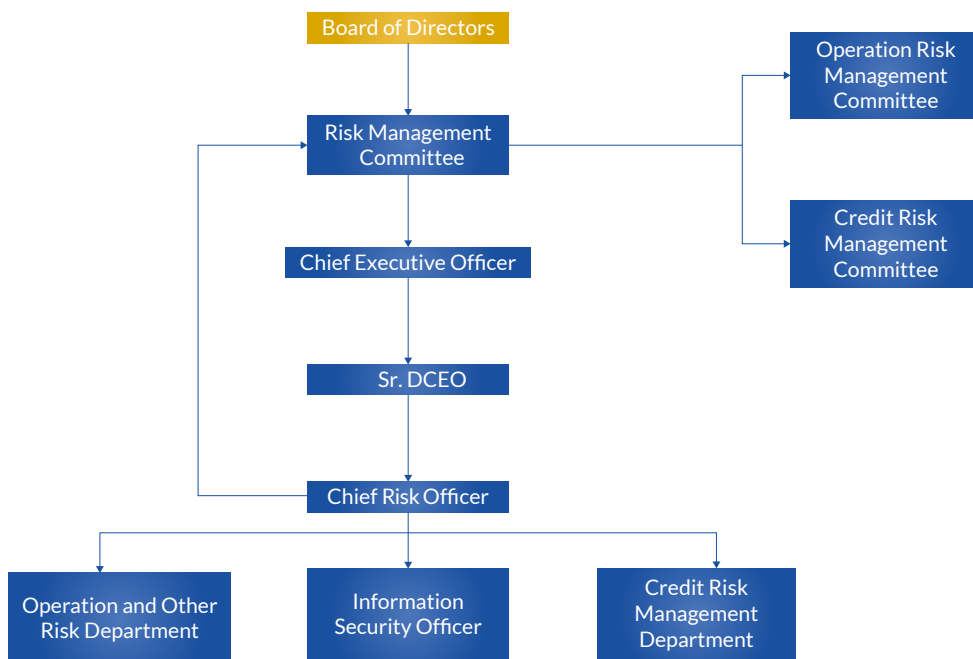
5.1. Risk Management

In compliance with Nepal Rastra Bank Directives 6 on "Corporate Governance", the Board of Bank has established a Risk Management Committee with clear terms of reference. Overall risk management function of the Bank is supervised by Risk Management Committee and Internal Audit Committee represented by BOD members and Senior Executives. Chief Risk Officer (CRO), along with his team, is responsible for overall risk management of the Bank which includes managing, assessing, identifying, monitoring and reducing pertinent global, macro and micro-economic level business risks that could interfere with Banks objective and goals and whether the Bank is in substantial compliance with its internal operating policies and other applicable regulations and

procedures, external, legal, regulatory or contractual requirements on a continuous basis.

Further, CRO ensures integration of all major risk in capital assessment process. The Bank's risk management policies are established to identify and analyze the risks faced by the Bank, to set appropriate risk limits and controls, and to monitor adherence to established limits. Risk management policies and systems are reviewed annually to reflect changes in market conditions, products and services offered. The Bank through its training and management standards and procedures, continuously updates and maintains a disciplined and constructive control environment, in which all employees are assigned and made to understand their respective roles and responsibilities. Risk Management structure is depicted below:

Risk Management Structure of the bank:



The risk management committee is an independent committee of the Directors that has, as its sole and exclusive function, responsibility for the risk management policies of the bank and oversight of implementation of risk management framework of the bank. As at the date of this report, the Bank's Risk Management Committee comprised of the following:

S. No.	Members of Risk Management Committee	Designation
1	Non-Executive Director from among Promoters	Co-Ordinator
2	Co-Ordinator of Audit Committee	Member
3	Chief Operating Officer	Member
4	Chief Risk Officer	Member Secretary

The Committee meets at least four times annually to oversee and review the fundamental prudential risks including operational, credit, market, reputational, capital and liquidity risk etc.

The responsibilities of Risk Management Committee are as follows:

- a) Formulate policies and guidelines for identification, measurement, monitoring and control all major risk categories.
- b) Ensuring the Bank has clear, comprehensive and well documented policies and procedure.
- c) Defining the Bank's overall risk tolerance in relation to credit risk.
- d) Ensuring that Bank's significant risks exposure is maintained at prudent levels and consistent with the available capital.

Apart from Board Level Risk Management Committee the other committees and groups as mentioned below supports for Overall Risk Management.

Risk Governance

Risk Management Committee was formed to review the credit risk, market risk and liquidity risk of the Bank. Apart from the Risk Management Committee, Assets Liability Management Committee has been formed to monitor Liquidity risk as well as market risk, AML CFT committee in order to monitor the operational risk. The committee and subcommittee have effectively discharged their duties & responsibility.

Risk Management Department conducts periodical financial surveillance and monitoring. In addition to this, the risk management committee analyses the Stress testing of the bank as required by Nepal Rastra Bank and its impact and corrective action to mitigate the risk.

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. As part of this framework, the Bank uses a set of principles that describe its risk management culture. Policy if any developed has been developed to manage Credit risk, Market risk and liquidity risk.

The major risk areas and mitigation mechanism is as given below:

5.1.1. Credit Risk

Credit risk is the probability of loss of principal 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.

The Bank has its own Credit Policy Guidelines to handle the Credit Risk Management philosophy that involves a continual measurement of probability of default/loss; identification of possible risks and mitigations. The provisions of Capital Adequacy Framework -2015 are compiled in line-to-line basis to overcome the Credit Risk. In order to manage and eliminate the credit risk, the Bank has a practice of maintaining the best quality assets in its book. The Bank's Credit Policy elaborates detailed procedures for proper risk management. The Bank has delegated credit approval limits to various officials to approve and sanction various amount of credit request based on their individual expertise and risk judgment capability.

As a check and balance mechanism, each credit case requires dual approval. Regular monitoring of the credit portfolio ensures that the Bank does not run the risk of concentration of portfolio in a particular business sector or a single borrower. Similarly, the Bank also exercises controlled investment policy with adequately equipped resource looking after the investment decisions.

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.

Amount in Rs

Particulars	Neither past due nor impaired	Past due less than 90 days	Past due 91 to 180 days	Past due more than 180 days	Past due more than 365 days	Individual	Total
						impaired	
Financial Assets							
Assets carried at Amortized Cost							
Cash and cash equivalent	6,009,503,130						6,009,503,130
Due from Nepal Rastra Bank	1,955,411,528						1,955,411,528
Placement with Bank and Financial Institutions	500,000,000						500,000,000
Loans and advances to customers & B/FIs *	49,825,146,772	3,134,167,438	405,337,015	429,084,480	1,046,680,088	-	54,840,415,793
Investment Securities measured at Amortized Cost	6,956,733,588						6,956,733,588
Investment in Equity measured at FVTOCI	1,130,813,446						1,130,813,446
Investment in subsidiaries	153,000,000						153,000,000
Total	66,530,608,465	3,134,167,438	405,337,015	429,084,480	1,046,680,088	-	71,545,877,485

* Total loans extended to the customers except staff loans and interest accruals.

5.1.2. Market Risk

Risks arising out of adverse movements in interest rates and equity prices are covered under Market Risk Management. Market Risk is the potential for loss of earnings or economic value due to adverse changes in financial market rates or prices. Institution exposure to market risk arises principally from customer driven transactions.

Market Risk is discussed at ALCO and within respective division level on open position on daily basis. In depth knowledge of the market and movement in variables are obtained in order to control limits for open position and monthly reports prepared. As for the monitoring of market and liquidity risk, the Bank has an active Assets and Liability Management Committee (ALCO) in place which meets regularly and takes stock of the Bank's assets and liability position and profile of assets & liabilities, monitors risks arising from changes in exchange rates in foreign currencies. All foreign exchange positions are managed by treasury consisting of front office dealers with specific dealing limits and an independent back office. The back office executes the deals made by the dealers and also monitors the liquidity position of the Bank. For the purpose of proper check and control, the front dealing room of treasury and the back office have different reporting line.

5.1.3. Operational Risk

Operational risk occurs due to external as well as the internal environment. First step is to clearly identify the risk events, after which appropriate combination of qualitative or quantitative techniques are used to evaluate the magnitude of the consequences due to the occurrence of such events. Key risk indicators and audit findings are mostly used to assess operational risk of the Bank.

As a part of monitoring operational risks, the Bank has devised operational manuals for various Banking

functions, which are reviewed and modified time to time as per the changing business context.

The Bank has adopted dual control mechanism in its all-operational activities where each and every financial and non-financial transaction is subject to approval from an authority higher than the transaction initiator. Regular review meetings are conducted to assess the adequacy of risk monitoring mechanism and required changes are made as and when felt necessary. Reconciliation of Nostro Accounts of the branches are done by the branches itself on monthly basis and the reconciliation is verified by the Finance Department. Reconciliation of Inter-Branch and Inter-Department account, Staff Advances and Other Advances are done by the Finance department on Weekly Basis under direct supervision of Chief Finance, Head Office. The Bank has independent internal audit, which reports to the Audit Committee of the Bank. The Audit Committee meets frequently and reviews the business process and financial position of the Bank. In order to have better focus on managing operational risks across branches and to monitor them from Head Office level, the Bank has separate Branch Operation and Control & Compliance Department at Head Office. The Bank has strong MIS in place to monitor the regular operational activities.

5.1.4. Liquidity Risk

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 fixed nature asset positions is not available to the Bank on acceptable terms.

The board has ensured that the bank has necessary liquidity risk management framework and bank is capable of confronting uneven liquidity scenarios. The banks have formulated liquidity policies, contingency funding planning which are recommended by senior management/ALCO and approved by the Board of Directors. The bank utilizes flow measures to determine its cash position. A maturity ladder analysis estimates a bank's inflows and outflows and thus net deficit or surplus (GAP) over a time horizon. A maturity ladder is a useful device to compare cash inflows and outflows both on a day-to-day basis and over a series

of specified time periods as presented in the NRB Ni.Fa. No.5.1 under NRB Directives No. 5.

The following table depicts the maturity profile of the investment portfolio on an 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.

Rs.in '000

S.N.	Particulars	1-90 Days	91-180 Days	181-270 Days	271-365 Days	Over 1 Year	Total Amount
Assets							
1	Cash Balance	1,017,414	-	-	-	-	1,017,414
2	Balance with Banks & FIs	2,012,375	-	-	-	-	2,012,375
3	Call Money	4,935,125	-	-	-	-	4,935,125
4	Government Securities	6,956,734	-	-	-	-	6,956,734
5	Investment	-	-	-	-	1,283,813	1,283,813
6	Loans & Advances (Customer & BFI's)	9,635,378	4,545,637	2,783,091	2,319,576	34,012,453	53,296,134
7	Interest Receivable	208,535	208,535	208,535	69,512	-	695,117
8	Others	651,238	139,798	139,798	279,725	1,378,692	2,589,252
	Total Assets (A)	5,416,800	4,893,970	3,131,424	2,668,813	36,674,958	72,785,965
Liabilities							
9	Current Deposits	408,519	272,346	136,173	136,173	408,519	1,361,730
10	Saving (Call) Deposits	3,932,278	3,932,278	3,932,278	3,932,278	3,932,278	19,661,388
11	Fixed Deposits	13,825,326	8,592,541	4,285,593	4,289,649	11,429,499	42,422,608
12	Borrowings:	1,250,000	-	-	-	-	1,250,000
13	Equity	-	-	-	-	5,782,069	5,782,069
14	Debentures	-	-	-	-	1,491,675	1,491,675
15	Other Liabilities and Provisions	237,334	40,728	40,728	94,521	403,183	816,495
	Total Liabilities (B)	19,653,457	12,837,893	8,394,772	8,452,620	23,447,223	72,785,965
	Net Financial Assets (A-B)	5,763,344	(7,943,923)	(5,263,347)	(5,783,808)	13,227,734	-
	Cumulative Net Financial Assets	5,763,344	(2,180,579)	(7,443,927)	(13,227,734)	-	-

5.1.5. Internal Control

The Board is committed to managing risks and in controlling its business and financial activities in a manner 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. To achieve this, the Board has adopted policies and procedures of risk identification, risk evaluation, risk mitigation and control/monitoring.

The effectiveness of the Company's internal control system is reviewed regularly by the Board, its Committees, Management and Internal Audit. The Audit Committee has reviewed the effectiveness of the Bank's system of internal control during the year and provided feedback to the Board as appropriate. The Bank has independent internal audit, which reports to the Audit Committee of the Bank. The Audit Committee meets frequently and reviews the business process and financial position of the Bank. The Internal Audit monitors compliance with policies/standards and the effectiveness of internal control structures across the Bank through its program of business/unit audits. The Internal Audit function is focused on the areas of greatest risk as determined by a risk-based assessment methodology. Internal Audit reports are quarterly forwarded to the Audit Committee. The findings of all audits are reported to the Chief Executive Officer and Business Heads for initiating immediate corrective measures.

5.2. CAPITAL MANAGEMENT

The Bank's capital management policies and practices support its business strategy and ensure that it is adequately capitalised to withstand even in severe macroeconomic downturns. Jyoti Bikas Bank is a licensed institution provides financial services therefore it must comply with capital requirement of central bank so called Nepal Rastra Bank. The Bank's capital consists of Tier I capital and Tier II capital. Capital adequacy ratio as on Ashad end 2080 is 8.94 % and 12.96% on core capital and capital fund respectively.

5.2.1. Qualitative disclosures

Nepal Rastra Bank has directed the Banks to develop own internal policy, procedures and structures to manage all material risk inherent in business for assessing capital adequacy in relation to the risk profiles as well as strategies for maintaining capital levels. This includes basic requirements of having good governance, efficient process of managing all material risks and an effective regime for assessing and maintaining adequate capital. The Bank has various BODs approved risk management policies for proper governance. The Bank has developed a comprehensive ICAAP document which is subject to review every year. The ICAAP has two major components; first is an internal process to identify, measure, manage and report risks to which the bank is exposed or could be exposed in the future; and second is an internal process to plan and manage a bank's capital so as to ensure adequate capital. The Bank prepares the ICAAP report annually complying with the NRB requirement. The report is reviewed and analyzed by Risk Management Committee and Board. The report is prepared as per BASEL III norms considering various adverse scenarios. The Bank also conducts the stress testing on thirty two different unfavorable scenarios on quarterly basis and is reviewed by senior management, Risk Management Committee and Board. The Bank in line with BASEL provisions and ICAAP document assesses risk exposures and allocated sufficient capital/cushion for perceived risks. The adequacy of capital is main agenda of any ALCO, Man-Com and board meetings.

5.2.2. Quantitative disclosures

1 Capital structure and capital adequacy

• Tier 1 Capital and a breakdown of its Components:

Amount in Rs.

Particulars	This Year	Previous Year
Paid up Equity Share Capital	4,395,785,886	4,267,753,287
Irredeemable Non-cumulative preference shares	-	-
Share Premium	-	-
Proposed Bonus Equity Shares	-	-
Statutory General Reserves	802,921,693	742,558,301
Retained Earnings	2,947,918	290,289,434
Un-audited current year cumulative profit	-	-
Special Reserve Fund	-	-
Capital Adjustment Reserves	-	-
Dividend Equalization Reserves	-	-
Capital Redemption Reserves Fund	-	-
Deferred Tax Reserve	-	-
Less: Goodwill	-	-
Less: Intangible Assets	-	-
Less: Fictitious Assets	-	-
Less: Deferred Tax Assets	-	-
Less: Investment in equity of licensed Financial Institutions	-	-
Less: Investment in equity of institutions with financial interests	(153,000,000)	(153,000,000)
Less: Investment in equity of institutions in excess of limits	-	-
Less: Investments arising out of underwriting commitments	-	-
Less: Purchase of Land & Building in excess of limit & utilized	-	-
Less: Reciprocal crossholdings	-	-
Less: Other Deductions	-	-
Total Tier 1 Capital	5,048,655,497	5,147,601,023

• Tier 2 Capital and Breakdown of its Components:

Particulars	This Year	Prevoius Year
Cumulative and/or Redeemable Preference Share	-	-
Subordinated Term Debt	1,491,674,943	1,490,989,495
Hybrid Capital Instruments	-	-
General loan loss provision	778,158,235	725,954,472
Exchange Equalization Reserves	5,773,066	4,790,243
Investments Adjustment Reserves	300,000	300,000
Assets Revaluation Reserves	-	-
Special Reserve Fund	-	-
Total Tier 2 Capital	2,275,906,244	2,222,034,210

Detail of Subordinated Term Debts:

Bank has issued ten-year debenture named "Jyoti Bikas Bank Bond 2087" with coupon rate of 9% to be expired on 6th of Shrawan, 2088 BS.

Deductions from capital:

Investment in equity of institutions with financial interests includes Subsidiary of the bank " Jyoti Capital Ltd." amounting 15.30 Crore.

• Total Qualifying Capital:

Amount in Rs

Particulars	This Year	Prevoius Year
Core Capital (Tier 1)	5,048,655,497	5,147,601,023
Supplementary Capital (Tier 2)	2,275,906,244	2,222,034,210
Total Capital Fund	7,324,561,741	7,369,635,233

• Capital Adequacy Ratio:	This Year	Prevoius Year
The capital adequacy ratio of the bank (%)	12.96	12.74

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

Jyoti Bikas Bank adopts healthy risk management framework. The bank follows Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) and Risk Management Guideline while taking decision on any business. It has always taken note of ICAAP and has taken steps accordingly in ensuring soundness of capital position and sustainability of the business. The bank's policies and procedures are approved by the Board of Directors and these documents provide guidance on independent identification, measurement and management of risks across various businesses. Bank's different committees like Audit Committee, Risk Management Committee review the business and risks periodically and take account of stress test results, scenario analysis so as to align risk, return and capital in sustainable manner.

The bank also defines risk aspects, considering domestic economic scenario, and puts in place the system to minimize and remove such risk. The risk appetite and approach towards risk taking is well discussed in management level and board level. It is always aligned with the business, its return and capital. Basel disclosures have been complied with, addressing the risks and adopting measures to minimize their impact. Increasing complexities in risks, weakness of businesses and fast changing world with intense competition pose a threat to sustainability.

Capital planning is an integral part of the bank's medium term strategic planning and annual budget formulation process. Total risk weighted exposures for the projected level of business operations is calculated, the required capital level is projected, and a plan is formulated to retain the required capital. The bank is well capitalized and able to maintain the required capital through internal generation, and equally through capital markets if needed.

2. Risk exposures**• Risk weighted exposures for credit Risk, Market Risk and Operational Risk:**

RISK WEIGHTED EXPOSURES	Amount (Rs.)
Risk Weighted Exposure for Credit Risk	51,503,639,476
Risk Weighted Exposure for Operational Risk	3,250,418,306
Risk Weighted Exposure for Market Risk	51,686,530
Adjustments under Pillar II	1,691,254,148
Total Risk Weighted Exposures (After Bank's adjustment of Pillar II)	56,496,998,461

• Risk Weighted exposures under each 11 categories of Credit Risk:

Categories	Amount (Rs.)
Claims on Government and Central Bank	3,319,891
Claims on Other Financial Entities	-
Claims on Banks	8,551,906,988
Claims on Domestic Corporate and Securities Firms	9,341,204,099
Claims on Regulatory Retail Portfolio & Other Retail Portfolio	24,424,601,935
Claims secured by residential properties	5,899,322,209
Claims secured by Commercial real estate	57,246,934
Past due claims	6,341,492,086
High Risk claims	5,462,332,415
Other Assets	4,673,578,153
Off Balance Sheet Items	1,555,034,356
Total	66,310,039,066

• Total Risk Weight Exposures calculation Table:

RISK WEIGHTED EXPOSURES	Amount (Rs.)
Risk Weighted Exposure for Credit Risk	51,503,639,476
Risk Weighted Exposure for Operational Risk	3,250,418,306
Risk Weighted Exposure for Market Risk	51,686,530
Add: 3% of the total RWE added by Supervisory Review	47,081,819
Add: RWE equivalent to reciprocal of capital charge of 3% of Gross Income	1,644,172,329
Add: disclosure requirement has not been achieved, Add 3% of RWE	-
Total Risk Weighted Exposures (After Bank's adjustment of Pillar II)	56,496,998,461
Total Core Capital	5,048,655,497
Total Capital Fund	7,324,561,741

• Amount of Non-Performing Assets (both Gross and Net):

Particulars	Gross Amount (Rs)	Loan Loss Provision (Rs)	Net NPL (Rs)
Restructured	-	-	-
Sub-Standard	405,337,015	97,199,133	308,137,882
Doubtful	429,084,480	199,999,059	229,085,420
Loss	1,046,680,088	980,539,044	66,141,044
Total	1,881,101,582	1,277,737,236	603,364,346

**Capital Adequacy Table
Ashad End 2080**

Amount in Rs

1.1	Risk Weighted Exposures	Current Period	Previous Period
a	Risk Weighted Exposure for Credit Risk	51,503,639,476	52,807,866,599
b	Risk Weighted Exposure for Operational Risk	3,250,418,306	2,858,508,984
c	Risk Weighted Exposure for Market Risk	51,686,530	433,385,744
	Total	54,805,744,313	56,099,761,327
	Adjustments under Pillar II		
SRP 6.4a (5)	ALM policies & practices are not satisfactory, add 1% of net interest income to RWE		
SRP 6.4a (6)	Add% of the total deposit due to insufficient Liquid Assets		
SRP 6.4a (7)	Add RWE equivalent to reciprocal of capital charge of 2-5% of gross income(2%)	47,081,819	47,940,015
SRP 6.4a (9)	If overall risk management policies and precedures are not satisfactory, Add 3% of RWE	1,644,172,329	1,682,992,840
SRP 6.4a (10)	If desired level of disclosure requirement has not been achieved, Add 3% of RWE	-	-
	Total RWE	56,496,998,461	57,830,694,182

Amount in Rs

1.2	Capital	Current Period	Previous Period
Core Capital (Tier I)		5,048,655,497	5,147,601,023
a	Paid up Equity Share Capital	4,395,785,886	4,267,753,287
b	Irredeemable Non-cumulative preference shares	-	-
c	Share Premium	-	-
d	Proposed Bonus Equity Shares	-	-
e	Statutory General Reserves	802,921,693	742,558,301
f	Retained Earnings	2,947,918	290,289,434
g	Un-audited current year cumulative profit/(loss)	-	-
h	Capital Redemption Reserve	-	-
i	Capital Adjustment Reserve	-	-
j	Debenture Redemption Reserve	-	-
k	Dividend Equalization Reserves	-	-
l	Other Free Reserve	-	-
n	Less: Goodwill	-	-
o	Less: Fictitious Assets	-	-
p	Less: Investment in equity in licensed Financial Institutions	-	-
q	Less: Investment in equity of institutions with financial interests	(153,000,000)	(153,000,000)
r	Less: Investment in equity of institutions in excess of limits	-	-
s	Less: Investments arising out of underwriting commitments	-	-
t	Less: Reciprocal crossholdings	-	-
u	Less: Purchase of land & building in excess of limit and unutilized	-	-
v	Less: Other Deductions	-	-
	Adjustments under Pillar II	-	-
SRP 6.4a(1)	Less: Shortfall in Provision	-	-
SRP 6.4a(2)	Less: Loans & Facilities extended to related parties and restricted lending	-	-
Supplementary Capital (Tier II)		2,275,906,244	2,222,034,210
a	Cumulative and/or Redeemable Preference Share	-	-
b	Subordinated Term Debt	1,491,674,943	1,490,989,495
c	Hybrid Capital Instruments	-	-
d	General loan loss provision	778,158,235	725,954,472
e	Exchange Equalization Reserve	5,773,066	4,790,243
f	Investment Adjustment Reserve	300,000	300,000
g	Assets Revaluation Reserve	-	-
h	Other Reserves	-	-
Total Capital Fund (Tier I and Tier II)		7,324,561,741	7,369,635,233

1.3	Capital Adequacy Ratio	Current Period	Previous Period
	Tier I Capital to Total RWE(%)	8.94	8.90
	Tier I and Tier II Capital to Total RWE(%)	12.96	12.74

**Risk Weighted Exposure for Credit Risk
Ashd End 2080**

Amount in Rs.

S.N.	Balance Sheet Exposures (A)	Book Value (a)	Specific Provision (b)	Eligible CRM (c)	Net Value (d=a-b-c)	Risk Weight (e)	Risk Weighted Exposures (f=d*e)
1	Cash Balance	1,017,414,425			1,017,414,425	0%	-
2	Balance With Nepal Rastra Bank	1,955,411,528			1,955,411,528	0%	-
3	Gold	-			-	0%	-
4	Investment in Nepalese Government Securities	6,956,733,588			6,956,733,588	0%	-
5	All Claims on Government of Nepal	3,319,891			3,319,891	0%	-
6	Investment in Nepal Rastra Bank securities				-	0%	-
7	All claims on Nepal Rastra Bank				-	0%	-
8	Claims on Foreign Government and Central Bank (ECA 0-1)				-	0%	-
9	Claims on Foreign Government and Central Bank (ECA -2)				-	20%	-
10	Claims on Foreign Government and Central Bank (ECA -3)				-	50%	-
11	Claims on Foreign Government and Central Bank (ECA-4-6)				-	100%	-
12	Claims on Foreign Government and Central Bank (ECA -7)				-	150%	-
13	Claims On BIS, IMF, ECB, EC and MDB's recognized by the framework				-	0%	-
14	Claims on Other Multilateral Development Banks				-	100%	-
15	Claims on Domestic Public Sector Entities				-	100%	-
16	Claims on Public Sector Entity (ECA 0-1)				-	20%	-
17	Claims on Public Sector Entity (ECA 2)				-	50%	-
18	Claims on Public Sector Entity (ECA 3-6)				-	100%	-
19	Claims on Public Sector Entity (ECA 7)				-	150%	-
20	Claims on domestic banks that meet capital adequacy requirements	8,551,906,988		18,000,000	8,533,906,988	20%	1,706,781,398
21	Claims on domestic banks that do not meet capital adequacy requirements				-	100%	-
22	Claims on foreign bank (ECA Rating 0-1)				-	20%	-
23	Claims on foreign bank (ECA Rating 2)				-	50%	-
24	Claims on foreign bank (ECA Rating 3-6)				-	100%	-
25	Claims on foreign bank (ECA Rating 7)				-	150%	-
26	Claims on foreign bank incorporated in SAARC region operating with a buffer of 1% above their respective regulatory capital requirement				-	20%	-
27	" Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equivalent to AAA)					80%	
28	" Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equivalent to AA+ to AA-)					85%	

S.N.	Balance Sheet Exposures (A)	Book Value (a)	Specific Provision (b)	Eligible CRM (c)	Net Value (d=a-b-c)	Risk Weight (e)	Risk Weighted Exposures (f=d*e)
29	" Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equivalent to A+ to A-)					90%	
30	" Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equivalent to BBB+ & below)					100%	
31	" Claims on Domestic Corporates (Unrated)	9,341,204,099	91,143,278	158,782,240	9,091,278,582	100%	9,091,278,582
32	Claims on Foreign Corporates (ECA 0-1)	-	-	-	-	20%	-
33	Claims on Foreign Corporates (ECA 2)	-	-	-	-	50%	-
34	Claims on Foreign Corporates (ECA 3-6)	-	-	-	-	100%	-
35	Claims on Foreign Corporates (ECA 7)	-	-	-	-	150%	-
36	Regulatory Retail Portfolio (Not Overdue)	24,236,273,143	59,534,584	1,281,739,725	22,894,998,834	75%	17,171,249,126
37	Claims fulfilling all criterion of regularity retail except granularity	188,328,791	7,963,940	188,328,791	-	100%	-
38	Claims secured by residential properties	5,645,339,347	-	-	5,637,375,407	60%	3,382,425,244
39	Claims not fully secured by residential properties	-	-	-	-	150%	-
40	Claims secured by residential properties (Overdue)	253,982,862	14,918,679	-	239,064,183	100%	239,064,183
41	Claims secured by Commercial real estate	57,246,934	-	-	57,246,934	100%	57,246,934
42	Past due claims (except for claims secured by residential properties)	6,341,492,086	1,104,161,596	5,315,472	5,232,015,018	150%	7,848,022,527
43	High Risk claims	5,462,332,415	15,159	4,915,000	5,457,402,256	150%	8,186,103,383
44	Lending Against Securities (Bonds)	-	-	-	-	100%	-
45	Lending Against Shares (upto Rs. 2.5 Million)	251,077,941	-	-	-	100%	-
46	Investments in equity and other capital instruments of institutions listed in stock exchange	935,026,357	93,781,811	-	841,244,546	100%	841,244,546
47	Investments in equity and other capital instruments of institutions not listed in the stock exchange	289,568,900	-	-	289,568,900	150%	434,353,350
48	Staff loan secured by residential property	503,662,756	-	-	503,662,756	50%	251,831,378
49	Interest Receivable/claim on government securities	-	-	-	-	0%	-
50	Cash in transit and other cash items in the process of collection	-	-	-	-	20%	-
51	Other Assets (as per attachment)	2,945,320,140	1,153,263,762	-	1,792,056,378	100%	1,792,056,378
	Total	74,935,642,192	2,524,782,809	1,657,081,228	70,502,700,214		51,001,657,028
	Off Balance Sheet RWE (refer attached sheet)						501,982,448
	Total RWE (A) +(B)						51,503,639,476

Risk Weighted Exposure Calculation Table
Ashad End 2080

Amount in Rs.

S.N.	Off Balance Sheet Exposures (B)	Gross Book Value (a)	Specific Provision (b)	Eligible CRM (c)	Net Value (d=a-b-c)	Risk Weight (e)	RWE (f=d*e)
1	Revocable Commitments	-		-	-	0%	-
2	Bills Under Collection	-		-	-	0%	-
3	Forward Exchange Contract Liabilities	-		-	-	10%	-
4	LC Commitments With Original Maturity Upto 6 months domestic counterparty	-		-	-	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%	-
5	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%	-
	Foreign counterparty (ECA Rating 7)	-		-	-	150%	-
6	Bid Bond, Performance Bond and Counter guarantee domestic counterparty	272,460,833		75,051,800	197,409,033	40%	78,963,613
	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%	-
7	Underwriting commitments	-		-	-	50%	-

Amount in Rs.

S.N.	Off Balance Sheet Exposures (B)	Gross Book Value (a)	Specific Provision (b)	Eligible CRM (c)	Net Value (d=a-b-c)	Risk Weight (e)	RWE (f=d*e)
8	Lending of Bank's Securities or Posting of Securities as collateral	-		-	-	100%	-
9	Repurchase Agreements, Assets sale with recourse	-		-	-	100%	-
10	Advance Payment Guarantee	19,592,864		-	19,592,864	100%	19,592,864
11	Financial Guarantee	2,931,581		-	2,931,581	100%	2,931,581
12	Acceptances and Endorsements	-		-	-	100%	-
13	Unpaid portion of Partly paid shares and Securities	-		-	-	100%	-
14	Irrevocable Credit commitments (short term)	1,074,443,360		-	1,074,443,360	20%	214,888,672
15	Irrevocable Credit commitments (long term)	-		-	-	50%	-
16	" Claims on foreign bank incorporated in SAARC region operating with a buffer of 1% above their respective regulatory capital requirement"	-		-	-	20%	-
17	Other Contingent Liabilities	185,605,718		-	185,605,718	100%	185,605,718
18	Unpaid Guarantee Claims	-		-	-	200%	-
	Total	1,555,034,356	-	75,051,800	1,479,982,556		501,982,448

5.3. Classification of financial assets and financial liabilities

Analysis of financial instruments by measurement basis- as on Ashad 31 2080

Financial instruments are measured on an ongoing basis either at fair value or at amortized cost. The summary of significant accounting policies describes how the classes of financial instruments are measured, and how income and expenses, including fair value gains and losses, are recognized. The following table analyses the carrying amounts of the financial instruments by category as defined in NAS 39 and by headings of the Statement of Financial Position.

Ashad 31, 2080
Amount in Rs.

Particulars	Fair Vaule through PL	Amortized Cost	Measured at FVTOCI	Total
Financial Assets				
Cash & Cash Equivalents		6,009,503,130	-	6,009,503,130
Due from Nepal Rastra Bank		1,955,411,528	-	1,955,411,528
Placement with Bank and Financial Institutions		500,000,000	-	500,000,000
Derivative Financial Assets		-	-	-
Loan and Advances to B/FIs		3,027,008,783	-	3,027,008,783
Loans & Advances to Customers		50,964,242,656	-	50,964,242,656
Financial Investments - Measured at Fair Value through PL	-	-	-	-
Financial Investments - Measured at Fair Value through OCI		-	1,130,813,446	1,130,813,446
Financial Investments - Measured at Amoritized cost		6,956,733,588	-	6,956,733,588
Other Financial Assets		675,342,148	-	675,342,148
Total Financial Assets	-	70,088,241,833	1,130,813,446	71,219,055,279
Financial Liabilities				
Due from Customers		61,284,476,383	-	61,284,476,383
Other Financial Liabilities		3,411,248,945	-	3,411,248,945
Other Liabilities		816,495,257	-	816,495,257
Total Financial Liabilities	-	65,512,220,585	-	65,512,220,585

Ashad 32, 2079

Particulars	Fair Vaule through PL	Amortized Cost	Measured at FVTOCI	Total
Financial Assets				
Cash & Cash Equivalents		9,835,183,011	-	9,835,183,011
Due from Nepal Rastra Bank		1,323,397,554	-	1,323,397,554
Placement with Bank and Financial Institutions		-	-	-
Derivative Financial Assets		-	-	-
Loan and Advances to B/FIs		2,635,384,565	-	2,635,384,565
Loans & Advances to Customers		48,314,594,773	-	48,314,594,773
Financial Investments - Measured at Fair Value through PL		-	-	-
Financial Investments - Measured at Fair Value through OCI		-	857,643,769	857,643,769
Financial Invstments - Measured at Amoritized cost		6,218,554,310	-	6,218,554,310
Other Financial Assets		221,182,234	-	221,182,234
Total Financial Assets	-	68,548,296,446	857,643,769	69,405,940,216
Financial Liabilities				
Due from Customers		53,792,999,844	-	53,792,999,844
Other Financial Liabilities		9,095,447,045	-	9,095,447,045
Other Liabilities		799,112,213	-	799,112,213
Total Financial Liabilities	-	63,687,559,102	-	63,687,559,102

5.4 Operating Segment Information

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. Core Banking

This segment covers various generalized products and services of the Banks. All deposit accounts (Saving, Current, Call & Fixed) and Loans provided to Institutional and Individual customers except Micro Banking are categorized into Core Banking. Major sources of revenue of the segment are interest income from loans & non-interest income (fee-based income from fund based and non-fund-based lending, foreign exchange income, other operating and non-operating incomes). Likewise, major components of expenditure of the segment are interest expense in deposits, staff expenses, other office expenses, depreciation and provision for possible losses/Impairment.

b. Micro Finance

This segment covers various specialized lending products of the Banks provided to deprived sectors of the society directly (Saral Karja) or Group Based Lending for the upliftment of deprived or marginalized community. Micro Finance services are provided through dedicated centralized Micro Finance department & micro assistants of various branches. Major sources of revenue of the segment are interest income from loans & fee based non-interest income from micro finance. Likewise, major components of expenditure of this segment are staff expenses, other office expenses, depreciation of the assets dedicatedly used by the Micro Finance department and provision for possible losses/impairment of the micro finance portfolio.

c. 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 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.

d. Digital Banking & Others:

Remittance: This segment covers both domestic remittance and foreign inwards remittance facility served with a purpose to provide complete remittance solution to the valued customers of the Bank through a dedicated own remittance product named Jyoti Remit. Major sources of revenue of the segment are remit fee/commission income and income from remittances. Likewise, major components of expenditure of the segment are staff expenses, fee/commission paid to various agencies and depreciation of assets dedicatedly used by the remittance department.

Cards and Alternate Banking Channels: This segment covers all technology based alternate service delivery channels of the Bank like Cards, Mobile Banking and Internet Banking. Major sources of revenue of the segment are fee-based income like subscription charge, renewal charge and transaction fee. Likewise, major components of expenditure of the segment are fee/commission paid to various vendors of Cards, Mobile Banking and Internet Banking, staff expenses, other office expenses and depreciation of assets dedicatedly used by the Card department.

A) Information about reportable Segments

Particulars		Core Banking	Micro Finance	Treasury	Digital Banking & Others	Total
(a)	Revenue from external customers	8,022,379,976	140,114,902	457,268,049	59,363,051	8,679,125,978
(b)	Intersegment revenues	-	-	-	-	-
(c)	Intersegment Expenses	-	-	-	-	-
(d)	Net Revenue	8,022,379,976	140,114,902	457,268,049	59,363,051	8,679,125,978
(e)	Interest Revenue	7,740,046,633	140,114,902	457,268,049	-	8,337,429,584
(f)	Interest Expenses	(5,810,008,555)	(899,465)	(158,290,319)	-	(5,969,198,340)
(g)	Net Interest Revenue(b)	1,930,038,078	139,215,436	298,977,730	-	2,368,231,244
(h)	Depreciation and amortisation	(149,112,852)	(2,604,331)	(8,499,291)	(1,103,387)	(161,319,862)
(i)	Segment profit/(loss)	1,780,925,226	136,611,105	290,478,439	(1,103,387)	2,206,911,382
(j)	Entity's interest in the profit or loss of associates accounted for using equity method	-	-	-	-	-
(k)	Other material non cash items	-	-	-	-	-
(l)	Impairment of assets	954,356,041	-	-	-	954,356,041
(m)	Segment assets	67,278,279,971	1,175,049,002	3,834,798,144	497,837,792	72,785,964,910
(n)	Segment Liabilities	61,933,737,473	1,081,703,879	3,530,164,291	458,289,884	67,003,895,528

B) Reconciliation of Reportable Segment Profit or loss**Reconciliations of reportable revenues, profit or loss ,assets and liabilities****a) Revenue**

Total revenue for reportable segments	8,679,125,978
Other Revenues	
Elimination of intersegment revenues	-
Entity's revenues	8,679,125,978

b) Profit or loss

Total profit or loss for reportable segments	2,206,911,382
Other Profit or loss	(1,782,930,324)
Elimination of intersegment profits	-
Unallocated amounts	-
Profit before income tax	423,981,058

c) Assets

Total assets for reportable segments	72,785,964,910
Other Assets	-
Unallocated amounts	-
Entity's assets	72,785,964,910

d) Liabilities

Total Liabilities for reportable segments	67,003,895,528
Other Liabilities	-
Unallocated Liabilities	-
Entity's liabilities	67,003,895,528

Information about products and services

Revenue from each type of product and services described in point

Core Banking	8,022,379,976
Micro Finance	140,114,902
Treasury	457,268,049
Digital Banking & Others	59,363,051
Total	8,679,125,978

Information about geographical areas

Revenue from following geographical areas

a) Domestic	
Koshi Pradesh	908,486,010
Madhesh Province	834,427,059
Bagmati Province	4,911,876,519
Gandaki Province	500,239,134
Lumbini Province	1,278,869,469
Karnali Province	99,342,572
Sudurpashchim Province	145,885,214
Subtotal	8,679,125,978
b) Foreign	-
Total	8,679,125,978

Information about major customers

Revenue from Single Customer doesnot exceed 10% of total revenue.

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.

5.5 Related Party Disclosures

The Bank identifies the following persons as related parties as per the requirements of NAS 24.

Name	Relationship
Jyoti Capital Limited	Subsidiary Company (72.86% owned subsidiary)
Mr. Hari Chandra Khadka	Chairman
Mr. Santosh Adhikari	Board Member
Mr. Ram Kumar Shrestha	Board Member
Mr. Dhruva Koirala	Board Member
Ms. Mana Maharjan	Board Member
Mr. Naresh Raj Acharya	Board Member
Mr. Surendra Bahadur Nepali	Board Member
Mr. Shreechandra Bhatta	Chief Executive Officer (Former CEO)
Mr. Kapil Dhakal	Senior Deputy Chief Executive Officer
Mr. Paras Raj Kandel	Deputy Chief Executive Officer
Mr. Prakash Baral	Deputy Chief Executive Officer
Mr. Sushil Kumar Sharma	Chief Credit Officer (CCO)
Mr. Roshan Thapa	Chief Operating Officer (COO)
Mr. Bikash Ranabhat	Chief - Corporate Credit and Credit Sales Management
Mr. Baldev Thapa	Chief Marketing Officer (CMO), Company Secretary and Chief Human Resources
Mr. Dilip Raj Baral	Head - Recovery
Mr Premshwor Shakya	Chief Risk Officer (CRO)
Ms. Uma Shrestha	Chief Finance Officer (CFO)
Mr. Krishna Prasad Osti	Head - Legal
Mr. Suresh Khatiwada	Head - Internal Audit

5.6 Board Member Allowances and Facilities

The Board of Directors have been paid board meeting fees of Rs. 2,437,500 (Including the board level committee fee) during the fiscal year. There were 33 Board Meetings conducted during the fiscal year. Besides this, bank has provided facility and expenses of Rs. 1,087,800 to Chairman and other board members.

As approved by the 12th Annual General Meeting held on 14/01/2020 and further approved by the Nepal Rastra Bank on 18/02/2020, the Chairperson and other members of the Board are paid Rs. 10,000 and Rs. 9,000 per meeting, respectively for Board and Board Level Committees meetings.

	Particulars	No of Meetings	Meeting Allowance
a)	Board Meeting	33	1,896,000
b)	Board Level Committees		
1	Risk Committee Meeting	8	144,000
2	ALM-CFT Committee Meeting	6	63,000
3	Audit Committee Meeting	14	279,000
4	Staff Facilities & Management Committee Meeting	5	45,000
5	Hamro Bikash Prabardhan Kosh	4	10,500
6	Land & Building Purchase Sub Committee	-	-
	Total (Board Level Committees)	37	541,500
	Grand Total	70	2,437,500

5.7 Loans and Advances extended to Promoters:

The Bank has not extended any loans to promoters during the year.

5.8 Contingent liabilities and commitment (As per NAS 37)

The Standard defines a contingent liability as:

- a possible obligation that arises from past events and whose existence will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the entity; or
- a present obligation that arises from past events but is not recognized because: it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation;
- the amount of the obligation cannot be measured with sufficient reliability. An entity should not recognize a contingent liability. An entity should disclose a contingent liability, unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefits is remote.

The followings are the details of contingent liabilities of bank:

Particulars	2079/80	2078/79
	NPR	NPR
1. Claims on Bank but not Accepted by the Bank	-	-
2. Letters of Credit (Full Amount)	-	-
a. Letter of Credit with Maturity Less than 6 Months	-	-
b. Letter of Credit with Maturity More than 6 Months	-	-
3. Rediscounted Bills	-	-
4. Unmatured Guarantees/Bonds	-	-
a. Bid Bonds	2,450,000	24,080,000
b. Performance Bonds	270,010,833	325,633,129
c. Other Guarantee/Bonds	-	-
5. Unpaid Shares in Investment	-	-
6. Forward Exchange Contract Liabilities	-	-
7. Bills under Collection	-	-
8. Acceptances and Endorsements	-	-
9. Underwriting Commitments	-	-
10. Irrevocable Loan Commitments	1,074,443,360	1,166,713,230
11. Guarantees issued against Counter Guarantee of Internationally Rated Foreign Banks	-	-
12. Advance Payment Guarantees	19,592,864	31,000,000
13. Financial Guarantees	2,931,581	183,158,121
14. Contingent Liabilities on Income Tax	-	-
15. Unpaid Guarantee Claims	-	-
16. Lease Commitment	185,605,718	268,128,266
Total Contingent Liabilities	1,555,034,356	1,998,712,746

5.9 Compensation Details for Key Management Personnel

The compensation paid to the members of management committee except CEO has been depicted in the table below:

S.N.	Particulars	Amount (Rs.)
1	Short-term employee benefits	32,386,024
2	Post employee benefits (Till this FY)	7,951,785
3	Other long-term benefits (Till this FY)	6,288,324
4	Share Based Payment	-
Total of Key Management Personnel Compensation		46,626,133

* Post-employment benefits include gratuity and it is provided for as per Employee Byelaws of the Bank.

** Other long-term employment benefit includes Home Leave and Sick Leave encashment over and above the accumulation limit set as per Employee Byelaws of the Bank.

*** KMP also get accidental and medical insurance and life insurance, vehicle/fuel (above deputy Manager level), and mobile facilities as per Employee Bye laws of the Bank.

Key management personnel are also provided with the following benefits:

- Benefits as per the Employee Service Bye-laws,
- Bonus to staff as per the Bonus Act

The Salary and benefits paid to the CEO are as follow:

Particulars	Amount (Rs.)
Total Annual Salary & Allowances	8,632,260
Work-based remuneration	
a) Employee Bonus	2,102,788
b) Provident Fund	609,336
c) Others (Medical Insurance Premium)	2,350
Total Personnel Expenses this financial year	11,346,734

Transactions with subsidiary (Jyoti Capital Limited):

S. No.	Particulars	Amount
Transactions with subsidiary		
1	Interest Paid to Subsidiary	24,749,125
2	Interest income on Loan (FD) from subsidiary	194,445
Year End Balance		
1	Deposit received from Subsidiary	221,819,515

5.10 Merger and Acquisition

There are no merger or acquisitions transaction during the year

5.11 Additional Disclosures of non-consolidated entities

The Bank has subsidiary named "Jyoti Capital Limited" with 72.86% stake so, consolidated financial Statements has been prepared, consolidating books of the subsidiary hence there are no non-consolidated entities.

5.12 Events after reporting date

Bank monitors and assess 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 has occurred subsequent to 31 Ashad 2080 till the signing of this financial statement except the proposition of cash and bonus share by the board for approval from Annual General Meeting.

The recovery of loans and /advance from 1 Shrawan 2080 to Shrawan 15, 2080, as per NRB Directives, have been considered for assessing the loan loss provision and interest recovery and appropriately dealt with while considering the final loan loss provision and interest recovery.

5.13 Effect on Non-Banking Assets

Non-Banking Assets (NBA) has been disclosed under investment property. It has been recognized at lower of fair value or amount due at the time of assumption of NBA.

Details of NBA as on 31 Ashad 2080 is as under:

					Amount in Rs.
S.N.	Name of Borrower	Assumption Date	Total amount	% of loss provision	Loss provision amount
1	Manjil Kirana Pasal	31st Ashad 2074	5,589,788	100	5,589,788
2	Indra Kirana Pasal	7th Chaitra 2074	1,490,804	100	1,490,804
3	Buddhi Bahadur G.C.	10th Bhadra 2075	195,030	100	195,030
4	Tara Bahadur Thapa	6th Falgun 2075	305,000	100	305,000
5	Meena Rana Magar	10th Shrawan 2075	93,145	100	93,145
6	Mukti Bahadur G.M.	10th Shrawan 2075	310,597	100	310,597
7	Safal Shoe Centre	30th Poush 2078	7,432,109	100	7,432,109
8	Fashion Hub	7th Magh 2078	11,712,675	100	11,712,675
9	Kishan and Devika Traders	11th Falgun 2078	20,986,000	100	20,986,000
10	Om Shakti Gud (Sakkhar) Udhyog	22nd Chaitra 2078	8,084,251	100	8,084,251
11	Krishna Prasad Bashyal	11th Shrawan 2078	1,724,641	100	1,724,641
12	Bhim Prasad Bashyal	11th Shrawan 2078	11,615,117	100	11,615,117
13	Kalinchowk Krishi Udham	16th Chaitra 2079	55,460,000	100	55,460,000
14	Jag Kiran Construction	12th Jestha 2080	57,399,000	100	57,399,000
Total			182,398,157		182,398,157

The following Non- Banking Assets were disposed in the fiscal year 2079/80.

S.N.	Name of Borrower or Party	Acquired Date	Sold Date	NBA Amount (Rs)
1	Gyani Furniture Udhyog	30th Chaitra 2078	23rd Chaitra 2079	21,950,228
2	Safal Shoe Center	30th Poush 2078	17th Kartik 2079	1,500,000
Total				23,450,228

5.14 Change of estimate

There is no change in estimate during the current fiscal year.

5.15 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	Amount in Rs	
	Year ended 16/07/2023	Year ended 16/07/2022
Profit attributable to equity shareholders (a)	301,816,958	670,001,152
Weighted average of number of equity shares used in computing basic earnings per share (b)	43,957,858	42,677,533
Adjusted weighted average of number of equity shares used in computing basic earnings per share	43,957,858	42,677,533
Basic and diluted earnings per equity share of Rs. 100 each (a/b)	6.87	15.70

As there are no potential ordinary shares that would dilute current earning of equity holders, basic EPS and diluted EPS are equal for the reporting period presented.

The bank's EPS has decreased from 15.70 in FY 2078-79 to 6.87 in FY 2079-80.

5.16 Unpaid Dividends

Dividend Payable of the previous years as on 31st Ashad 2080 is Rs. 6,683,926.

5.17 Non-performing assets

The Banks' non-performing assets ratio stood at 3.43% as at balance sheet date. The total non-performing assets as at balance sheet date is Rs. 188.10 crores.

Rs. in '000

Particulars	This Year	Previous Year	Changes	
			Amount	%
1. Performing Loan and Advances	52,959,314	50,511,607	2,447,707	4.85%
1.1 Pass Loan	49,825,147	48,473,632	1,351,515	2.79%
1.2 Watch List	3,134,167	2,037,975	1,096,192	53.79%
1.3 Restructured / Rescheduled	-	-	-	-
2. Non-Performing Loan and Advances	1,881,102	751,385	1,129,717	150.35%
2.1 Restructured / Rescheduled	-	-	-	-
2.2 Sub-standard	405,337	367,922	37,415	10.17%
2.3 Doubtful	429,084	169,122	259,962	153.71%
2.4 Loss	1,046,680	214,341	832,339	388.32%
3. Total Loan and Advances (1+2)	54,840,416	51,262,993	3,577,424	6.98%

NPL Ratios:

Gross NPL to Gross Loans and Advances: 3.43%

Net NPL to Net Loans and Advances: 1.14%

5.18 Details of Loan Classification and Loan Loss Provision:

Rs in '000

Particulars	Loans & Advances			
	Domestic			Previous Year
	Insured	Uninsured	Total	
1 Performing Loan and Advances	2,342,934	50,616,381	52,959,314	50,511,607
1.1 Pass Loan	2,219,206	47,605,941	49,825,147	48,473,632
1.2 Watch List	123,728	3,010,440	3,134,167	2,037,975
2 Non-Performing Loan and Advances	149,024	1,732,078	1,881,102	751,385
2.1 Restructured / Rescheduled	-	-	-	-
2.2 Sub-standard	22,054	383,283	405,337	367,922
2.3 Doubtful	38,782	390,303	429,084	169,122
2.4 Loss	88,188	958,492	1,046,680	214,341
2.5 PG & Third-party collateral	-	-	-	-
3 Total Loan and Advances (1+2)	2,491,957	52,348,458	54,840,416	51,262,992
4 Total Loan Loss Provision	37,032	2,018,863	2,055,895	1,109,163
4.1 Pass	7,212	618,877	626,090	625,677
4.2 Watch List	1,547	150,522	152,069	100,277
4.3 Restructured / Rescheduled	-	-	-	-
4.4 Sub-standard	1,378	95,821	97,199	87,457
4.5 Doubtful	4,848	195,151	199,999	81,681
4.6 Loss	22,047	958,492	980,539	214,071
4.7 PG & Third-party collateral	-	-	-	-
5 Total Provision Up to Previous Year	4,985	1,104,178	1,109,163	947,316
5.1 Pass	1,887	623,790	625,677	571,090
5.2 Watch List	540	99,737	100,277	61,453
5.3 Restructured / Rescheduled	-	-	-	-
5.4 Sub-standard	1,508	85,949	87,457	9,586
5.5 Doubtful	960	80,721	81,681	19,377
5.6 Loss	90	213,981	214,071	285,810
6 Additional Provision for this Year	32,047	914,685	946,732	161,847
7 Total Loan Loss Provision (5+6)	37,032	2,018,863	2,055,895	1,109,163
Net Loan (3-4)	2,454,925	50,329,595	52,784,520	50,153,829

*Total loans extended to the customers except staff loans and interest accruals.

5.19 Concentration of Deposits, Loans & Advances and Contingent Liabilities

Rs. in Mill

Particulars	Loans & Advances and Bills Purchased		Deposits		Contingent Liabilities	
	CY	PY	CY	PY	CY	PY
Total Amount Outstanding	54,840	51,262	63,445	56,745	1,555	1,999
Highest Exposure of a Single Unit	432	401	1,675	2,398	81	110
Concentration of exposure (%)	0.79%	0.78%	2.64%	4.23%	5.21%	5.50%

* 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.

5.20 Loan Written Off

During the FY 2079/80 bank has not written off loan and advance provided to borrower.

5.21 Debt Securities Issued

The Bank has issued 9% ten-year debenture named "Jyoti Bikash Bank Bond 2087" with coupon rate of 9% to be expired on 6 Shrawan, 2088. During the year, bank has amortized issue expenses amounting to Rs. 1,424,943 with remaining amount of unamortized issue expenses as on 16th July 2023 of Rs. 8,325,057.

As per clause 5(2) of NRB Unified Directives No. 16/080, Bank and Financial Institutions issuing Debenture/other Debt Instrument shall have to create proportionate Capital Redemption Reserve from each year profit except for the first year & year of maturity.

As per clause 5(2) (Kha), If Bank and Financial Institutions utilize the proceed of Debenture issue as a source of fund, then no need to allocate fund to Capital Redemption Reserve. Due to inadequate distributable profit, Capital/Debenture Redemption has not been created for the FY 2079.80.

5.22 Reserves

5.22.1 General Reserve

The movement in general reserve during the year is as follows;

Rs. in '000

Opening Balance	742,558
Transferred during FY 2079/80	60,364
Closing Balance	802,922

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.

20% of the current year's net profit (Rs. 301,816,958) amounting to Rs. 60,363,392 (Previous Year Rs. 134,000,230) has been transferred to General Reserve.

5.22.2 Exchange Fluctuation Reserve

As per Section 45 of the Banks and Financial Institutions Act 2073, Bank is required to transfer 25% of revaluation gain to Exchange Fluctuation Reserve through Profit and Loss Appropriation Account. For the year, Rs.982,823 has been transferred to Exchange Fluctuation Reserve due to revaluation gain. The closing balance of Exchange Fluctuation Reserve is Rs. 5,773 thousand.

The movement in Exchange Fluctuation reserve during the year is as follows:

		Rs. in '000
Opening Balance		4,790
Transfer of 25% of revaluation gain		983
Closing Balance		5,773

5.22.3 Investment Adjustment Reserve

According to Directive no 8 of Nepal Rastra Bank's Unified Directives, Investment Adjustment Reserve has to be created for unquoted equity instrument where 3 years has elapsed since the investment period. The investment in the following companies form the part of Investment Adjustment Reserve:

			Rs. In '000
S.N.	Name of Company		Amount
1	Prabhu Capital Ltd.		300

5.22.4 Hamro Bikash Prabardhan Kosh

Hamro Bikash Prabardhan Kosh is a separate CSR initiative of the Bank. The bank has allocated 0.50% of Net profit in every year (additional) in case of EPS being more than Rs. 15. Total balance of Hamro Bikash Prabardhan Kosh is Rs. 13,112,494 as on ashad end 2080.

5.22.5 Regulatory Reserve

Regulatory reserves include any amount derived as result of NFRS conversion and adoption with effect in retained earnings. As required by NRB Directive 4, the Bank has created Regulatory Reserve and movement of reserve during the year is as follows:

			Rs.in '000
Particulars	Amount		Amount
Opening Balance			390,687
Adjustment for Regulatory reserves FY 2079-80			
Accrued interest recognized as income			182,942
Investment Property			56,328
Deferred tax assets			6,051
Actuarial (loss)/gain			2,937
Fair Value Reserve			(8,110)
Addition for Regulatory reserves FY 2079-80			240,148
Closing Balance of Regulatory reserves			630,835

Interest Income has been considered on the interest collected from Shrawan 1, 2079 to 15 Shrawan 2079 amounting to Rs. 171,336,559 thus, no transfer of that amount has been made to regulatory reserve as per circular no. 27/075/76 issued by NRB.

Reconciliation of Regulatory Reserve

Amount in Rs.

Fiscal Year	Interest receivable	Short provision for possible losses on investment	Short loan loss provision on NBA	Deferred tax assets recognized	Actuarial loss recognized	Fair value reserve	Capital Adjustment Fund	Total
Regulatory reserve FY 2074/75	-	-	-	-	-	-	-	-
Regulatory reserve FY 2075/76	42,775,496	1,304,919	11,292,397	36,311,199	11,445,138	54,836,024	-	157,965,173
Transfer to Regulatory Reserve	61,379,114	-	-	315,257	-	-	-	61,694,371
Transfer from Regulatory Reserve	-	(1,304,919)	(4,547,277)	-	(285,707)	(8,345,072)	-	(14,482,975)
Regulatory reserve FY 2076/77	104,154,610	-	6,745,120	36,626,456	11,159,431	46,490,952	-	205,176,569
Transfer to Regulatory Reserve	-	-	-	-	2,905,487	-	-	2,905,487
Transfer from Regulatory Reserve	(707,249)	-	(1,714,970)	(23,298,279)	-	(46,490,952)	-	(72,211,450)
Regulatory reserve FY 2077/78	103,447,361	-	5,030,150	13,328,177	14,064,918	-	-	135,870,606
Transfer to Regulatory Reserve	58,496,669	-	53,553,163	55,962,437	-	73,757,483	15,610,967	257,380,719
Transfer from Regulatory Reserve	-	-	-	-	(2,564,444)	-	-	(2,564,444)
Regulatory reserve FY 2078/79	161,944,030	-	58,583,313	69,290,614	11,500,474	73,757,483	15,610,967	390,686,881
Transfer to Regulatory Reserve	182,941,806	-	56,327,525	6,051,205	2,937,488	-	-	248,258,024
Transfer from Regulatory Reserve	-	-	-	-	-	(8,110,215)	-	(8,110,215)
Regulatory reserve FY 2079/80	344,885,836	-	114,910,838	75,341,819	14,437,962	65,647,268	15,610,967	630,834,690

5.22.6 Corporate Social Responsibility

As per the NRB Circular 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.23.59 lacs for the current fiscal year. Similarly, the total eligible expense Rs.5561 thousand have been utilized towards corporate social responsibility:

Rs. in '000

Opening Balance		26,134
Transfer to Reserve (FY 2079-80)		3,018
Expensed during the year	5,561	-
Total CSR expenses (FY 2079-80)		(5,561)
Closing Balance		23,591

Province wise Corporate Social Responsibilities Expenses during the FY 2079.80:

Amount in Rs.

Province	Area	Amount
Koshi	Financial Literacy	8,930
	Health	279,468
Total CSR Expense-Koshi		288,398
Madhes	Health	108,156
Total CSR Expense-Madhes		108,156
Bagmati	Education	128,970
	Environment	345,678
	Financial Literacy	30,000
	Health	1,029,451
	Training & Development	907,385
	Safety	62,150
	Animal Care	150,000
Total CSR Expense-Bagmati		2,653,635
Gandaki	Health	285,312
	Disabled	50,100
	Safety	42,250
Total CSR Expense-Gandaki		377,662
Lumbini	Education	179,500
	Environment	472,500
	Health	889,111
	Safety	190,367
Total CSR Expense-Lumbini		1,731,478
Karnali	Education	153,600
	Health	93,156
Total CSR Expense-Karnali		246,756
Sudurpaschim	Health	93,156
Total CSR Expense-Sudurpaschim		93,156
All Province	Kholau Bank Khata Abhiyan, 2076	61,700
Total CSR Expense FY 2079.80		5,560,942

5.23 Accrued interest on loan:

Previously the bank recognized interest income on cash basis as per requirement of NRB directives. However, under NFRS, interest income is recognized on accrual basis. Accordingly, the Interest Suspense is recognized as income. The details of which is presented below:

Particulars	FY 2079-80	FY 2078-79
Accrual Interest Income (Loan) recognized as income (Not Realized)	266,726,867	92,851,856

5.24 Average Spread Rate of Deposits and Loans:

Particulars	FY 2079-80	FY 2078-79
Average Interest Rate of Loans & Advances	14.07%	13.32%
Average Interest Rate on Deposits	9.47%	8.75%
Average Spread Rate	4.58%	4.58%

The interest spread rate of the Bank is within the limit as provided in NRB Directives.

5.25 Change in the Deposit Liabilities:

Rs. in '000

Particulars	FY 2079-80	FY 2078-79	Difference	Change (%)
Non-Interest-bearing Deposits	1,361,730	1,311,580	50,150	3.82%
Current	1,286,672	1,236,202	50,470	4.08%
Margin	75,058	75,377	-319	-0.42%
Interest bearing Deposits	62,083,996	55,433,835	6,650,161	12.00%
Saving	12,836,028	11,444,472	1,391,556	12.16%
Fixed Deposit	42,422,608	36,267,066	6,155,542	16.97%
Call Deposit	6,825,360	7,722,298	-896,938	-11.61%
Total Deposits	63,445,725	56,745,415	6,700,310	11.81%

5.26 Changes in Loans & Advances:

Rs. in '000

Particulars	Amount
Loans & Advances at the end of FY 2078-79	51,262,993
Current Year Loans & Advances (Net increment)	3,577,423
Current Year Written Off Loans	
Loans & Advances at the end of FY 2079-80	54,840,416

*Total loans extended to the customers except staff loans and interest accruals.

Reconciliation of Loans & Advances as per GAAP & NFRS:

Rs. in '000

Particulars	Amount
Total Loan As per GAAP	54,840,416
Staff Loan	511,614
AIR Loan (Total)	695,117
Impairment Charge	(2,055,895)
Loan As per NFRS	53,991,251

5.27 Shareholders holding 0.5% or more shares of the Bank as on 31 Ashad 2080:

S.N.	Name	No. of Shares Held	Paid Up Value Rs.	% of Shareholding
1	Mala Investment Private Ltd	790,593	79,059,253	1.80%
2	Jayaram Nepal	423,646	42,364,629	0.96%
3	Hari Prasad	398,395	39,839,459	0.91%
4	Ganga Lal Shrestha	374,001	37,400,104	0.85%
5	Shova Mishra	355,906	35,590,648	0.81%
6	Dhruba Kumar Upreti	310,364	31,036,426	0.71%
7	Shanti Silwal	292,729	29,272,939	0.67%
8	Baikuntha Paudel	283,192	28,319,228	0.64%

5.28 Disclosure of Actuarial Valuation for Leave and Gratuity:

According to NAS-19 Employee Benefits, an actuarial valuation should be carried out every year to ascertain the full liability payable under leave and gratuity. Actuarial gains and losses are changes in the present value of the defined benefit obligation resulting from:

- Experience adjustments (the effects of differences between the previous actuarial assumptions and what has actually occurred); and
- The effect of changes in actuarial assumptions.

The effect of actuarial valuation has been shown below:

Gratuity			
Particulars	Movement	2079-80	2078-79
Defined Benefit Obligation, Beginning of Period	10,777,323	81,431,915	70,654,592
Current Service Cost	1,453,010	22,448,622	20,995,612
Interest cost	2,592,509	8,239,486	5,646,977
Total Expense/(Income) Recognized in P&L	4,045,519	30,688,108	26,642,589
Actuarial (Gain)/ Loss- (T/f through OCI)	7,859,902	4,196,411	(3,663,491)
Benefit paid	280,813	(11,920,962)	(12,201,775)
Past Service Cost			-
Liability at the end of the year	22,963,557	104,395,472	81,431,915
Leave			
Particulars	Movement	2079-80	2078-79
Defined Benefit Obligation, Beginning of Period	9,398,171	51,008,231	41,610,060
Current Service Cost	1,257,474	13,723,684	12,466,210
Interest cost	1,663,233	5,024,492	3,361,259
Actuarial (Gain)/ Loss	6,079,109	8,175,282	2,096,173
Total Expense/(Income) Recognized in P&L	8,999,816	26,923,458	17,923,642
Benefit paid	(2,136,596)	(10,662,067)	(8,525,471)
Liability at the end of the year	16,261,391	67,269,622	51,008,231

5.29 Disclosure related to Training Expenses

As per NRB Directive 6(6), Bank should spend 3% of total personnel expense (salary and allowances) of previous year on training and personal development of employees. The Bank has spent Rs. 12,991,765 during the FY 2079-80 which is more than 3% of total employee costs of FY 2078-79 i.e. Rs. 12,903,261. Hence, no additional fund has been appropriated in current year.

5.30 Legal Cases

Bank has pending legal cases in different level of courts and offices on 31 Ashad 2080 as under:

S. No.	Court Name	No of pending cases
1	Supreme Court	3
2	High Court Patan	-
3	High Court (Outside Valley)	6
4	District Court (Inside Valley)	22
5	District Court (Outside Valley)	27
Total		58

5.31 Changes in Statement of Cash Flow Statement

The changes have been made in statement of cash flows for better presentation and as per changes in format specified by NRB. However, the closing cash and cash equivalent remain the same.

5.32 Forbearance/Relaxation

The bank has not provided any such loan during this fiscal year:

S.No.	Particulars	No. of customers	Amount (NRs.)
1	Accrued Interest Received after Asadh end 2080 till 15 Shrawan 2080	-	-
2	Additional 0.3% Loan Loss Provision created on Pass Loan Portfolio	-	-
3	Extension of moratorium period of loan provided to Industry or Project under construction	-	-
4	Restructured/Rescheduled Loan with 5% Loan Loss Provision	-	-
5	Enhancement of Working Capital Loan by 20% to COVID affected borrowers	-	-
6	Enhancement of Term Loan by 10% to COVID affected borrowers	-	-
7	Expiry Date of Additional 20% Working Capital Loan (COVID Loan) extended for upto 1 year with 5% provisioning	-	-
8	Expiry Date of Additional 10% Term Loan (COVID Loan) extended for upto 1 year with 5% provisioning	-	-
9	Time Extension provided for repayment of Principal and Interest for upto two years as per clause 41 of NRB Directives 2	-	-

Business Continuity

The bank has not provided any such loan during this fiscal year.

Particulars	No. of Customers	Amount (NPR)
Refinance loan	-	-
Business Continuity Loan	-	-

Subsidized Loan

During the current fiscal year, the bank has provided subsidized loan to 2,966 customers amounting to 369.62 crores.

Particulars	During FY 2079.80	
	No. of Customers	Amount (NRs.)
Subsidized Loan	2,966	3,696,226,765

5.33 Principal Indicators

S.No.	Particulars	Indicators	Fiscal Year	Fiscal Year	Fiscal Year	Fiscal Year	Fiscal Year
			75.76	76.77	77.78	78.79	79.80
1	Percent of Net Profit/ Gross Income	Percentage	14.52%	11.04%	12.80%	10.22%	3.48%
2	Earnings Per Share (based on closing capital)	NPR	17.14	13.97	17.27	15.70	6.87
3	Market Value per Share (as on Ashad end)	NPR	163.00	166.00	478.00	302.20	298.00
4	Price Earnings Ratio	Times	9.51	11.88	27.68	19.25	43.40
5	Dividend (including bonus) on share capital	Percentage	12.75%	10.00%	15.50%	6.80%	-
6	Cash Dividend on Share Capital	Percentage	0.00%	0.00%	4.50%	3.80%	-
7	Interest Income/Loans & Advances	Percentage	11.83%	12.57%	9.58%	11.90%	15.20%
8	Staff Expenses (excluding staff bonus)/Total Operating Expenses	Percentage	45.88%	46.82%	51.46%	53.06%	54.36%
9	Interest Expenses/Total Deposit and Borrowings	Percentage	6.81%	7.13%	5.15%	6.68%	9.23%
10	Exchange Gain/Total Income	Percentage	0.42%	0.76%	0.11%	0.35%	0.54%
11	Staff (Statutory) Bonus/ Total Staff Expenses (Excluding Bonus)	Percentage	22.61%	17.01%	18.09%	16.47%	6.66%
12	Net Profit/Loans & Advances (Excluding AIR)	Percentage	2.05%	1.64%	1.52%	1.37%	0.58%
13	Net Profit/Total Assets	Percentage	1.46%	1.15%	1.11%	0.94%	0.41%
14	Total Credit (Excluding AIR) /Deposit	Percentage	88.84%	79.33%	83.49%	86.36%	82.20%
15	Total Operating Expenses/Total Assets	Percentage	1.98%	2.08%	1.69%	1.70%	1.79%
16	Adequacy of Capital Fund on Risk Weightage Assets	Percentage					
	a. Core Capital	Percentage	15.17%	13.96%	11.61%	8.90%	8.94%
	b. Supplementary Capital	Percentage	1.10%	1.12%	1.42%	3.84%	4.03%
	c. Total Capital Fund	Percentage	16.27%	15.08%	13.04%	12.74%	12.96%
17	Liquidity (CRR)	Percentage	4.32%	3.74%	3.10%	3.23%	4.03%
18	Non-Performing Credit/ Total Credit (as per NRB provision)	Percentage	0.54%	0.92%	0.84%	1.47%	3.43%
19	Base Rate	Percentage	11.46%	10.58%	8.42%	11.89%	12.15%
20	Weighted Average Interest Rate Spread	Percentage	4.94%	4.50%	4.67%	4.58%	4.58%
21	Book Net worth	NPR '000	4,006,921	4,504,008	5,245,854	5,637,254	5,782,069
22	Total Shares	No.	31,000,385	34,952,934	38,448,228	42,677,533	43,957,859
23	Net Worth per Shares	NPR	129.25	128.86	136.44	132.09	131.54
24	Total Staffs	No.	773	810	814	921	945
25	Branches	No.	98	105	105	118	121

5.34 Additional Income Tax:

The government, through the financial bill of the fiscal year 2080/81, had instituted provisions for the mandatory filing of income tax in cases involving the issuance of bonus shares derived from the bargain purchase gains of mergers and acquisitions, as well as premiums from Further Public Offerings (FPOs). The bill asserts that if the tax on such income, as per the provisions of section 56(3) of the Income Tax Act, 2058, is not filed by the end of Mangsir 2080, the associated fees and interest will be waived.

A petition challenging this taxation initiative, filed by several BFIs on 29 Bhadra 2080, was recently dismissed by the constitutional bench of the Supreme Court. The court upheld the government's position, rejecting claims that the taxation amounted to a levy on capital. The dismissal of the writ was formally announced on 28 Mangsir 2080.

As per the Supreme court decision, JBBL has paid Income Tax amounting to Rs. 2,105,291 with respect to bargain purchase gain on merger and acquisition.

5.35 Previous Years Figures

Previous year figures have been regrouped and reclassified wherever necessary to conform to the current year's presentation.

Comparison of Unaudited and Audited Financial Statements as of FY 2079.80

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	6,009,503,130	6,009,503,130	-	0.00%	
Due from Nepal Rastra Bank	1,955,411,528	1,955,411,528	-	0.00%	
Placement with Bank and Financial Institutions	500,000,000	500,000,000	-	0.00%	
Derivative financial instruments	-	-	-	0.00%	
Other trading assets	-	-	-	0.00%	
Loan and advances to B/FIs	3,059,818,283	3,027,008,783	(32,809,500)	-1.07%	AIR on loans & advances to B/FIs regrouped and impairment adjusted.
Loans and advances to customers	51,198,795,053	50,964,242,656	(234,552,397)	-0.46%	Adjustment of NBA and AIR on loans & advances to B/FIs regrouped.
Investment securities	8,008,891,877	8,087,547,034	78,655,158	0.98%	AIR Balance on government bond transferred from other assets to investment securities as per amortized cost principle.
Current tax assets	33,272,912	139,926,940	106,654,029	320.54%	Figures are regrouped.
Investment in subsidiaries	153,000,000	153,000,000	-	0.00%	
Investment in associates	-	-	-	0.00%	
Investment property	182,398,157	182,398,157	-	0.00%	
Property and equipment	846,546,236	718,608,932	(127,937,304)	-15.11%	
Goodwill and Intangible assets	15,792,096	14,917,480	(874,616)	-5.54%	Reclassified to property and equipment.
Deferred tax assets	65,941,069	75,341,820	9,400,751	14.26%	Deferred tax effect of recognition of right of use assets.
Other assets	1,012,809,653	958,058,450	(54,751,203)	-5.41%	AIR Balance on government bond transferred from other assets to investment securities.
Total Assets	73,042,179,994	72,785,964,910	(256,215,083)	-0.35%	
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	3,561,248,945	3,411,248,945	(150,000,000)	-4.21%	
Due to Nepal Rastra Bank	-	-	-	0.00%	
Derivative financial instruments	-	-	-	0.00%	
Deposits from customers	61,134,476,383	61,284,476,383	150,000,000	0.25%	
Borrowing	-	-	-	0.00%	

Statement of Financial Position	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			In amount	In %	
Assets					
Current Tax Liabilities	-	-	-	0.00%	Figures are regrouped and accounted for changes in profit.
Provisions	-	-	-	0.00%	
Deferred tax liabilities	-	-	-	0.00%	
Other liabilities	818,683,245	816,495,257	(2,187,989)	-0.27%	Adjustment of lease liabilities under right to use assets.
Debt securities issued	1,491,674,943	1,491,674,943	-	0.00%	
Subordinated Liabilities	-	-	-	0.00%	
Total liabilities	67,006,083,516	67,003,895,528	(2,187,989)	0.00%	
Equity					
Share capital	4,395,785,886	4,395,785,886	-	0.00%	
Share premium	-	-	-	0.00%	
Retained earnings	227,889,218	2,947,918	(224,941,300)	-98.71%	Impact of changes in net profit.
Reserves	1,412,421,373	1,383,335,578	(29,085,795)	-2.06%	Impact of changes in net profit.
Total equity attributable to equity holders	6,036,096,477	5,782,069,382	(254,027,095)	-4.21%	
Non-controlling interest	-	-	-		
Total equity	6,036,096,477	5,782,069,382	(254,027,095)	-4.21%	
Total liabilities and equity	73,042,179,994	72,785,964,910	(256,215,084)	-0.35%	
Statement of Profit or Loss					
Interest income	8,337,429,584	8,337,429,584	-	0.00%	
Interest expense	5,968,512,892	5,969,198,340	685,448	0.01%	Due to adjustment of amortization of debenture.
Net interest income	2,368,916,692	2,368,231,244	(685,448)	-0.03%	
Fee and commission income	266,340,187	229,266,097	(37,074,090)	-13.92%	Reclassification of some income to other operating income.
Fee and commission expense	30,839,622	30,839,622	-	0.00%	

Statement of Financial Position	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			In amount	In %	
Assets					
Net fee and commission income	235,500,565	198,426,475	(37,074,090)	-15.74%	
Net interest, fee and commission income	2,604,417,257	2,566,657,719	(37,759,538)	-1.45%	
Net trading income	42,795,309	42,795,309	-	0.00%	
Other operating income	32,302,436	69,376,526	37,074,090	114.77%	Reclassification of some income from fee & commission income.
Total operating income	2,679,515,001	2,678,829,553	(685,448)	-0.03%	
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	553,464,533	954,356,041	400,891,508	72.43%	Due to increment in loan loss provision amount.
Net operating income	2,126,050,468	1,724,473,513	(401,576,955)	-18.89%	
Operating expense	1,336,021,539			0.00%	
Personnel expenses	789,443,085	754,153,752	(35,289,333)	-4.47%	Due to impact of changes in profit(Staff Bonus).
Other operating expenses	385,262,164	385,277,303	15,139	0.00%	
Depreciation & Amortization	161,316,290	161,319,862	3,572	0.00%	
Operating profit	790,028,929	423,722,596	(366,306,333)	-46.37%	
Non operating income	258,462	258,462	-	0.00%	
Non operating expense	-	-	-	0.00%	
Profit before income tax	790,287,391	423,981,058	(366,306,333)	-46.35%	
Income tax expense	237,086,217	122,164,100	(114,922,117)	-48.47%	Due to impact of changes in profit.
Current Tax	237,086,217	130,432,189	(106,654,029)	-44.99%	Due to impact of changes in profit.
Deferred Tax	-	(8,268,089)	(8,268,089)	0.00%	Due to final adjustment on deferred tax.
Profit/(loss) for the period	553,201,174	301,816,958	(251,384,216)	-45.44%	
				0.00%	
Profit/(loss) for the period	553,201,174	301,816,958	(251,384,216)	-45.44%	
Other Comprehensive Income	7,815,607	5,172,728	(2,642,879)	-33.82%	Adjustment of Actuarial gains/(losses) on equity securities.
Total comprehensive income	561,016,781	306,989,686	(254,027,095)	-45.28%	

ज्योति क्यापिटल लिमिटेडको वार्षिक वित्तीय विवरण

Corporate Office:

Address : Anamnagar-29, Kathmandu, Nepal
 E-mail : ca.prsh@gmail.com, info@prsh.com.np
 Website : www.prsh.com.np
 Telephone : 01-5705233

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

Opinion

We have audited the accompanying financial statements of **Jyoti Capital Limited** (hereafter referred as "the Company"), which comprise statement of financial position as at Ashadh 31, 2080 (June 16, 2023), statement of profit or loss, statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended and a summary of significant accounting policies and notes to the financial statements.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the company as at 31st Ashadh 2080 and of its financial performance and its cashflows for the year then ended in accordance with the Nepal Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

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

Key Audit Matters

Key audit matters are matters based on our judgment, which are of most significance in the audit of the financial statements of the current period, which were addressed in the context of the audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon. We do not provide separate opinion on these matters.

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

Other Information

Management is responsible for other information. The other information comprises the information included in the Report of Board of Directors pursuant to Section 109 (4) of the Companies Act, 2063, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The Report of Board of Directors is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

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

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




Page 1 of 3

When we read the Report of Board of Directors, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Responsibilities of the Management and Those charged with Governance for the Financial Statements

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

In preparing the financial statements, the management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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



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

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

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements if the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits if such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

- I. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of audit.
- II. The accounts and records of the company have been maintained as required by law.
- III. Financial statements are in agreement with the books of account maintained by the company.
- IV. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the Board of Directors, the representative or any employee of the company has not acted contrary to the provision of law relating to accounts nor caused direct loss or damage to the company deliberately or acted in a manner that would jeopardize the interest and security of the company.
- V. The operations of the company are within its jurisdiction.
- VI. We have not come across any fraudulence in the accounts, so far as it appeared from our examination of the books of account.



Subash Poudel, FCA
Partner



P.R.S.H. & Associates
Chartered Accountants
UDIN No. 230823CA009917De67

Date: 2080.04.23
Place: Anamnagar, Kathmandu

Jyoti Capital Limited
(a Subsidiary of Jyoti Bikash Bank Ltd.)
Statement of Financial Position
As on Ashadh End, 2080(16 July 2023)

Figures in NPR

PARTICULARS	As on Ashadh 31, 2080	As on Ashadh 32, 2079
ASSETS		
A. NON CURRENT ASSETS		
Property plant and equipment	1,246,860	-
Right To Use Asset	24,704,017	-
Intangible Asset	-	-
Deferred Tax Assets	-	-
Sub Total 'A'	25,950,877	-
B. CURRENT ASSETS		
Financial Asset Measured at Amortized cost	220,000,000	215,000,000
Loans & Advances	2,913,181	-
Financial Asset held at Fair Value through Profit or Loss	34,774,790	-
Cash and cash equivalents	1,819,515	5,607,142
Income Tax Receivable	1,500,581	-
Sub Total 'B'	261,008,066	220,607,142
TOTAL (A+B)	286,958,943	220,607,142
EQUITY AND LIABILITIES		
C. EQUITY		
Share Capital	210,000,000	210,000,000
Reserves and Surplus	24,790,477	8,577,062
Sub Total 'C'	234,790,477	218,577,062
D. NON CURRENT LIABILITIES		
Lease Liability	23,989,611	-
Deferred Tax Liabilities	718,564	-
Sub Total 'D'	24,708,175	-
E. CURRENT LIABILITIES		
Bank Overdraft	22,436,194	-
Trade and other payables	1,425,453	232,957
Income Tax Payable	-	1,797,123
Employee Benefits	31,487	-
Lease Liability	979,193	-
Provision for Staff Bonus	2,587,965	-
Sub Total 'E'	27,460,292	2,030,080
TOTAL (C+D+E)	286,958,943	220,607,142

Explanatory Notes form an Integral Part of Financial Statement

As per our report on even date

For P.R.S.H & Associates
Chartered Accountants
Subash Poudel, FCA
Partner

Kapil Dhakal
Chairman

Sushil Kumar Sharma
Director

Abhinash Uprety
Director

Bikash Dhakal
CEO

Shree Krishna Sigdel
DCEO

Date: 23rd Shrawan, 2080
Place: Kathmandu, Nepal.

Jyoti Capital Limited
(a Subsidiary of Jyoti Bikash Bank Ltd.)
Statement of Comprehensive Income

For the Period commencing on Shrawan 1, 2079 and ending on Ashadh end, 2080

Figures in NPR

Particulars	FY 2079-80	FY 2078-79
Revenue from financial asset	4,164,551	-
Interest Income	24,749,125	12,568,663
Total Operating Income	28,913,676	12,568,663
Operating Expenses		
Less: Commission on Securities Transactions	190,584	-
Total Operating Profit	28,723,092	12,568,663
Add: Other Income	9,000	-
Non Operating Expenses		
Less: Staff Cost	819,728	-
Less: General & Administration Expenses	984,942	315,717
Less: Finance Cost	612,518	-
Less: Depreciation and Amortization	435,251	-
Profit/(Loss) before Tax & Bonus	25,879,652	12,252,946
Less: Staff Bonus	2,587,965	-
Profit/(Loss) before Tax	23,291,686	12,252,946
Less: Current Tax	6,359,708	3,675,884
Less: Previous year Tax Expense	-	-
Less: Deferred Tax (Expense) / Income	(718,564)	-
Profit/(Loss) for the Year (Net Profit/Loss)	16,213,415	8,577,062
Other Comprehensive Income / (Expenses)		
Net Gains on Financial Asset measured at Fair Value Through OCI	-	-
Actuarial Gains / (Losses) on Defined Benefits Plan	-	-
Total Other Comprehensive Income / (Expenses)	-	-
Less: Tax Expense Relating to Components of OCI	-	-
Total Comprehensive Income For The Year	-	-
Attributable To Equity Share Holders	16,213,415	8,577,062

Explanatory Notes form an Integral Part of Financial Statement

As per our report on even date

For P.R.S.H & Associates
Chartered Accountants
Subash Poudel, FCA
Partner

Kapil Dhakal
Chairman

Sushil Kumar Sharma
Director

Abhinash Uprety
Director

Bikash Dhakal
CEO

Shree Krishna Sigdel
DCEO

Date: 23rd Shrawan, 2080
Place: Kathmandu, Nepal.

Jyoti Capital Limited
(a Subsidiary of Jyoti Bikash Bank Ltd.)
Statement of Cash Flow

For the Period commencing on Shrawan 1, 2079 and ending on Ashadh End, 2080

Figures in NPR

Particulars	FY 2079-80	FY 2078-79
A. Cash flow from Operating Activities		
Profit (Loss) after tax as per Profit & Loss Account	16,213,415	8,577,062
<i>Adjustments:</i>		
Add: a) Depreciation	435,251	-
b) Interest Expenses	612,518	-
Cash from Operation before adjusting Working Capital	17,261,184	8,577,062
<i>Working Capital Adjustment</i>		
a) Decrease/(Increase) in Current Assets	(39,188,552)	(1,878,761)
b) Increase/(Decrease) in Current Liabilities	25,430,212	3,908,840.92
c) (Increase)/Decrease in Deferred Tax	718,564	-
d) Increase/(Decrease) in Non Current Lease Liabilities	23,989,611	-
<i>Net Cash Flow from Operating Activities</i>	28,211,019	10,607,142
B. Cash Flow from Investing Activities		
a) Purchase of Fixed Assets/ Addition of Right to use Asset	(26,386,129)	-
b) Sale of Fixed Assets	-	-
c) (Increase)/ Decrease in Financial Asset	(5,000,000)	(215,000,000)
<i>Net Cash Flow from Investing Activities</i>	(31,386,129)	(215,000,000)
C. Cash Flow from Financing Activities		
a) Increase/(Decrease) in Equity Share Capital	-	210,000,000
b) Increase/(Decrease) in Advance for Equity Share	-	-
c) Increase/(Decrease) in Share Premium	-	-
d) Payment of Dividend	-	-
e) Interest Expenses	(612,518)	-
f) Provision Written Back	-	-
<i>Net Cash Flow from Financing Activities</i>	(612,518)	210,000,000
Net Cash Increase/(Decrease) during the Year (A+B+C)	(3,787,628)	5,607,142
Add: Opening Cash & Cash Equivalent	5,607,142	-
Closing Cash & Cash Equivalent	1,819,515	5,607,142

As per our report on even date

For P.R.S.H & Associates
Chartered Accountants
Subash Poudel, FCA
Partner

Kapil Dhakal
Chairman

Sushil Kumar Sharma
Director

Abhinash Uprety
Director

Bikash Dhakal
CEO

Shree Krishna Sigdel
DCEO

Date: 23rd Shrawan, 2080
Place: Kathmandu, Nepal.

Jyoti Capital Limited
(a Subsidiary of Jyoti Bikash Bank Ltd.)
Statement of Changes in Equity
For the Period commencing on Shrawan 1, 2079 and ending on Ashad End, 2080

Particulars	Share Capital	Retained Earning	Statutory Reserve	CSR Reserve	Total
Balance at Ashadh End 2079	210,000,000	8,577,062	-	-	218,577,062
Profit for the year	-	16,213,415	-	-	16,213,415
Other Comprehensive Income/ (Expense) net of Tax	-	-	-	-	-
Issue of Share Capital	-	-	-	-	-
Transfer to General Reserve	-	-	-	-	-
Transfer to Statutory Reserve	-	-	-	-	-
Transfer to CSR Reserve	-	-	-	-	-
Dividends to Shareholders	-	-	-	-	-
Balance at Ashad End 2080	210,000,000	24,790,477	-	-	234,790,477

As per our report on even date

For P.R.S.H & Associates
Chartered Accountants
Subash Poudel, FCA
Partner

Kapil Dhakal
Chairman

Sushil Kumar Sharma
Director

Abhinash Uprety
Director

Bikash Dhakal
CEO

Shree Krishna Sigdel
DCEO

Date: 23rd Shrawan, 2080
Place: Kathmandu, Nepal.



नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन नं.: ०१-४४१२२०७
Site: www.nrb.org.np
Email: nrbfsd@nrb.org.np
पोष्ट बक्स: ७३

पत्रसंख्या : वि.सं.सु.वि./गैरस्थलगत/ज्योति/०८०/८१

मिति : २०८०/०९/०६

च.नं. १०६

श्री ज्योति विकास बैंक लिमिटेड,
कमलपोखरी, काठमाण्डौं ।



विषय: वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०७९/८० को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण तथा अन्य प्रतिवेदनहरूका आधारमा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरूका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका निर्देशनहरू शेररधनीहरूको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्ने गरी संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७९/८० को लेखापरीक्षण भएको वार्षिक वित्तीय विवरण, नाफा वा नोक्सानको विवरण, विस्तृत आयको विवरण (Statement of Comprehensive Income), नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण, सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरू, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन लगायतका वार्षिक वित्तीय विवरणहरू साधारणसभा प्रयोजनको लागि प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध गर्दछु ।

- (क) कर्जा प्रवाह पश्चात अनिवार्य रूपमा कर्जा सदुपयोगिताको सुनिश्चितता गर्नुहुन ।
- (ख) एकीकृत निर्देशन नं. ८/०८० बमोजिम विपन्न वर्ग कर्जामा गणना गर्ने प्रयोजनको लागि बाहेक 'घ' वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाको शेररमा लगानीलाई यथाशीघ्र विक्री/विनिवेश गरी यस विभागमा जानकारी दिनहुन ।
- (ग) सामूहिक तथा व्यक्तिगत जमानीमा आधारित विपन्न वर्ग कर्जाका ग्राहकबाट कर्जा सेवा शुल्कका अतिरिक्त सुरक्षण शुल्क/रकम लिने कार्य बन्द गर्नुहुन ।
- (ग) संस्थाले जारी गरेको ऋणपत्रको हकमा यसै आर्थिक वर्षदेखि ऋणपत्र भुक्तानी कोषमा समानुपातिक रूपले मुनाफा सार्नुपर्नेमा सो नगरेको सम्बन्धमा डिबेञ्चर ट्रष्टीले आ.व. २०८०/८१ देखि आ.व. २०८६/८७ सम्म अनिवार्य रूपमा उक्त कोषमा मुनाफा छुट्याउने शर्तमा मात्र यस वर्षको लागि सहमति दिएको हुँदा आगामी वर्षदेखि सो कोषमा रकम जम्मा गर्नुपर्ने तर्फ सजग रहनुहुन ।
- (घ) यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन नं १५/०८० बमोजिम व्याजदर तथा व्याज छुट सम्बन्धी व्यवस्थाको पालना गर्नहुन तथा ग्राहकलाई व्याज छुट दिँदा सबै ग्राहकलाई समान रूपमा छुट दिने व्यवस्थाको कडाईका साथ पालना गर्नहुन ।
- (ङ) यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन नं १९/०८० बमोजिम सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्णरूपमा पालना गर्नुहुन ।
- (च) कर्जा प्रवाह र व्यवस्थापन, ग्राहक पहिचान (KYC), संस्थागत सुशासन, अनुपालना, सूचना प्रविधि लगायतका विषयमा आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकबाट औल्याएका कैफियतहरू पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्नुहुन ।

भवदीय,

(अमृत बहादुर बुढाथोकी)

उप-निर्देशक

बोधार्थ:

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।

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

श्री IBS (Individual Bank Supervisor) Officer

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त निर्देशनहरू उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया

ज्योति विकास बैंक लिमिटेडको आर्थिक वर्ष २०७९/८० वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्ने सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिइएका निर्देशनहरूलाई मिति २०८०/०९/०६ मा बसेको सञ्चालक समितिको ४७४ औं बैठकमा छलफल गरी निर्देशन बमोजिम गर्ने गराउने निर्णय भएको व्यहोरा सम्बन्धित सबैमा जानकारीको लागि अनुरोध गरिन्छ ।

बिकास बैंकको उद्देश्य प्राप्त गर्न गरिने कामहरूमा आवश्यक संसोधनका लागि बैंकको प्रबन्धपत्रको दफा ५(व)मा संसोधनको लागि प्रस्ताव सहितको तिन महले ।

दफा	प्रबन्धपत्रमा भएको साविक व्यवस्था	संसोधन/थप गर्नुपर्ने व्यवस्था	संसोधनको कारण
५(व)	नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकिदिएको सीमा भित्र रही शेयर, डिबेन्चर, बण्ड, ऋणपत्र, बचतपत्र, वा अन्य वित्तिय उपकरणको माध्यम बाट पुँजी परिचालन गर्ने ।	नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकिदिएको सीमा भित्र रही शेयर, डिबेन्चर, बण्ड, ऋणपत्र, बचतपत्र, सामुहिक लगानी कोष (Mutual Fund), प्राइभेट इक्विटी एण्ड भेन्चर क्यापिटल (PEVC), हेज फण्ड वा अन्य वित्तिय उपकरणको माध्यम बाट पुँजी परिचालन गर्ने ।	पुँजी परिचालनको नयाँ सम्भावनाको सदुपयोग गर्न प्रबन्धपत्रमा संसोधन आवश्यक भएकोले

सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सञ्चालकहरूको दैनिक तथा भ्रमण भत्ता संसोधन गर्ने सम्बन्धमा बैंकको विनियमावली (AOA) को दफा ३२ (ग) मा संसोधनको लागि प्रस्ताव सहितको तिन महले ।

नियम	नियमावलीमा भएको साविक व्यवस्था	संसोधन गर्नुपर्ने व्यवस्था	संसोधनको कारण
३२(१)ग (अ)	स्वदेशमा दैनिक भत्ता रु. ६,०००/-	स्वदेशमा दैनिक भत्ता रु १०,०००/-	समयानुकूल परिवर्तन गर्नुपर्ने भएकाले
३२(१)ग (आ)	भारतमा दैनिक भत्ता भारु. ३,०००/-	भारतमा दैनिक भत्ता भारु. १०,०००/-	समयानुकूल परिवर्तन गर्नुपर्ने भएकाले
३२(१)ग (इ)	भारत बाहेक अन्य मुलुकमा दैनिक भत्ता अमेरिकी डलर १५०/-	भारत बाहेक अन्य मुलुकमा दैनिक भत्ता सार्क राष्ट्रहरूको हकमा अमेरिकी डलर २००/- सार्क राष्ट्र बाहेकका अन्य राष्ट्रहरूको हकमा अमेरिकी डलर ३००/-	समयानुकूल परिवर्तन गर्नुपर्ने भएकाले

प्रदेश/क्लस्टर कार्यालय			
क्र.स.	प्रदेश/क्लस्टर कार्यालय	प्रदेश/क्लस्टर प्रमुख	सम्पर्क नं.
१	कोशी प्रदेश कार्यालय	राजेश सुबेदी	९८०२३९४०८५
२	बर्दिया क्लस्टर कार्यालय	दिनेश रायमाझी	९८०२३९४०८८
३	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	राजा राम थापा	९८०२३९४००७
४	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	मनोज कुमार रायमाझी	९८०२२६७८५५
५	नुवाकोट क्लस्टर कार्यालय	रविन रेग्मी	९८०२३९४०९४
६	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	बिसाल लामिछाने	९८०२३९४०९९
७	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	कपिल न्यौपाने	९८०२३९४०९४
८	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	मनोज भण्डारी	९८०२३९४१२९

केन्द्रीय विभागहरू		
क्र.स.	विभाग	विभागीय प्रमुख
१	प्रमुख - कर्पोरेट क्रेडिट तथा कर्जा बिक्री व्यवस्थापन विभाग	विकास रानाभाट
२	प्रमुख - मानव संसाधन विभाग	बलदेव थापा
३	प्रमुख - कर्जा असुली विभाग	दिलिप राज बराल
४	प्रमुख - सूचना प्रबिधि विभाग	रेशम राज आचार्य
५	प्रमुख - अनुपालना विभाग	प्रजिता जोशी
६	प्रमुख - कर्जा प्रशासन विभाग	गंगा राम बासुकला
७	प्रमुख - AML/CFT अनुपालना इकाई	अमृत पौडेल
८	प्रमुख - कर्पोरेट योजना तथा वित्तीय रिपोर्टिङ्ग विभाग	विकाश ढकाल
९	प्रमुख - संचालन विभाग	शर्मिला श्रेष्ठ
१०	प्रमुख - कानून विभाग	कृष्ण प्रसाद ओस्ती
११	प्रमुख - ब्रान्डिङ, कर्पोरेट कम्युनिकेसन तथा सीआरएम विभाग	कुशल जंग अधिकारी
१२	प्रमुख - निक्षेप बिक्री व्यवस्थापन विभाग	निरज गौतम
१३	प्रमुख - मार्केटिङ तथा अनुसन्धान विभाग	बसन्त दाहाल
१४	प्रमुख - क्रेडिट जोखिम, सञ्चालन र अन्य जोखिम तथा हिसाब मिलान विभाग	अशोक मरहट्टा
१५	ईन्चार्ज - सूचना प्रबिधि विभाग	कृष्ण शर्मा
१६	प्रमुख - कार्ड तथा डिजिटल बैंकिङ्ग तथा डिजिटल बैंकिङ्ग बिक्री व्यवस्थापन विभाग	सुवास नेपाल
१७	प्रमुख - आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग	सुरेश खतिवडा
१८	प्रमुख - ट्रेजरी फ्रन्ट विभाग	अमिर थिङ्ग
१९	प्रमुख - लेखा तथा ट्रेजरी ब्याक विभाग	मनिषा काईराला
२०	निमित्त ईन्चार्ज - कर्जा प्रक्रीया तथा नियन्त्रण विभाग	डिल्ली राज पराजुली
२१	ईन्चार्ज - सामान्य सेवा विभाग	सरस्वती लामिछाने
२२	ईन्चार्ज - कर्पोरेट योजना र वित्तीय रिपोर्टिङ्ग विभाग	चन्द्र प्रकाश खत्री

शाखा/विस्तारित काउन्टरहरू				
क्र.सं.	प्रदेश/क्लस्टर कार्यालय	शाखा/विस्तारित काउन्टर	शाखा प्रबन्धकको नाम	सम्पर्क नं.
१	बैंकिङ्ग कार्यालय	बैंकिङ्ग कार्यालय, कमलपोखरी	भुवन के.सी	९८०२३१४१०१
२	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	तम्घास	विकास जोशी	९८०२३३५७६९
३	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	मुर्गिया	मनोज गौतम	९८०२३३५७८७
४	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	मणिग्राम	खगेन्द्र थापा	९८०२२६७८००
५	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	परासी	दिपक अधिकारी	९८०२२६७८०९
६	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	बुटवल	कौशल कुमार पौडेल	९८०२३१४१०२
७	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	बाग्दुला	दिपक खड्का	९८०२३१४१२५
८	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	भिङ्गरी	चिरञ्जीवी पोखरेल	९८०२३१४१२६
९	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	मच्छी	अनिता के.सी.	९८०२३३५७४२
१०	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	दर्भान	प्रकाश जी.सी	९८०२३१४१२८
११	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	क्वाडी	टेक बहादुर कुँवर	९८०२३१४१२९
१२	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	बर्दघाट	नारायण विश्वकर्मा	९८०२३१४१५६
१३	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	अमुवा	खेमबहादुर सुवेदी	९८०२३१४१६५
१४	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	पडसरी	शंकर घिमिरे	९८०२३१४१६६
१५	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	भैरहवा	प्रकाश सुवेदी	९८०२३१४१७१
१६	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	जितपुर	सञ्जय क्षेत्री	९८०२३१४१७२
१७	बुटवल क्लस्टर कार्यालय	तानसेन	गोविन्द ढकाल	९८०२३१४१७७
१८	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	लहान	मिलन विश्वकर्मा	९८०२२६७८०२
१९	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	बर्दिवास	शिशिर भण्डारी	९८०२३१४१०३
२०	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	सिमरा	भरत आचार्य	९८०२३१४१०६
२१	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	चपुर	रितेश कुमार मिश्र 'बी'	९८०२३१४१०८
२२	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	वीरगन्ज	शरदकुमार ढुङ्गेल	९८०२३१४११२
२३	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	हेटौंडा	सुरजप्रसाद देवकोटा	९८०२३१४१३४
२४	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	रामगोपालपुर	रितेश कुमार मिश्र	९८०२३१४१३८
२५	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	फापरबारी	रोशी श्रेष्ठ	९८०२३१४१३९
२६	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	जनकपुर	सुरज श्रीवास्तव	९८०२३१४१५८
२७	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	गोलबजार	भुवन धमला	९८०२३१४१६०
२८	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	रूपानी	नेत्रप्रसाद चौधरी	९८०२३१४१६३
२९	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	परवानीपुर	देव चरण मेहता	९८०२३१४१६४
३०	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	निजगढ	यम्बर बहादुर खत्री	९८०२३१४१६८
३१	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	हरिवन	प्रमेन्द्र प्रसाद पटेल	९८०२३१४१६९
३२	बर्दिवास क्लस्टर कार्यालय	सिन्धुली	अनुप योजन	९८०२३१४१७०
३३	नुवाकोट क्लस्टर कार्यालय	त्रिशूली कोलनी-एक्सटेन्सन काउन्टर	सुजिना तामाङ	९८०२२६७८२७
३४	नुवाकोट क्लस्टर कार्यालय	गल्छी	सुमन अधिकारी	९८०२३१४१५१
३५	नुवाकोट क्लस्टर कार्यालय	बड्डार	ऋषवराज सिंह	९८०२३१४१९१
३६	नुवाकोट क्लस्टर कार्यालय	त्रिशुली	सुजन सिलवाल	९८०२३१४१९२

शाखा/विस्तारित काउन्टरहरू				
क्र.सं.	प्रदेश/क्लस्टर कार्यालय	शाखा/विस्तारित काउन्टर	शाखा प्रबन्धकको नाम	सम्पर्क नं.
३७	नुवाकोट क्लस्टर कार्यालय	छहरे	सुवर्ण सिटौला	९८०२३१४१९३
३८	नुवाकोट क्लस्टर कार्यालय	रातमाटे	मेगेन्द्र रिमाल	९८०२३१४१९४
३९	नुवाकोट क्लस्टर कार्यालय	रानीपौवा	विष्णुहरि उपाध्याय	९८०२३१४१९५
४०	नुवाकोट क्लस्टर कार्यालय	समुन्द्रटार	हर्क बहादुर तामाङ	९८०२३१४१९६
४१	नुवाकोट क्लस्टर कार्यालय	देउराली	निरञ्जन पाठक	९८०२३१४१९७
४२	नुवाकोट क्लस्टर कार्यालय	सामरी	सुजन बज्राचार्य	९८०२३१४१९८
४३	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	बेनी	दिपेन्द्र शर्मा	९८०२३१४२०३
४४	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	बाग्लुङ	मनोज लामिछाने	९८०२३१४२०४
४५	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	टाँडी	दिलकुमारी सापकोटा	९८०२३३५७६८
४६	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	बेशिशहर	हरि सरण अधिकारी	९८०२२६७८१३
४७	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	भरतपुर	सुरेश धिमिरे	९८०२३१४१९५
४८	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	पोखरा	सुवास तिवारी	९८०२३१४१९८
४९	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	थर्पु	सागरमणि भण्डारी	९८०२३१४१३३
५०	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	देवघाट	पोष्यनाथ आचार्य	९८०२३१४१३७
५१	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	पर्सा	यज्ञ राज भट्ट	९८०२३१४१५७
५२	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	नारायणगढ	कृष्ण कुँडेल	९८०२३१४१५९
५३	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	आँबुखैरेनी	प्रेम गिरी	९८०२३१४१६७
५४	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	कावासोती	प्रकाश शर्मा	९८०२३१४१७४
५५	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	वालिङ	गोविन्द अधिकारी	९८०२३१४१७६
५६	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	घान्द्रुक	प्रदीप सुनाम	९८०२३१४१७८
५७	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	तालचोक	नगेन्द्रराज ढकाल	९८०२३१४१८४
५८	पोखरा क्लस्टर कार्यालय	लेकसाइङ	कृष्णप्रसाद काफ्ले	९८०२३१४१८७
५९	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	अत्तरिया	सुनिल चन्द	९८०२२६७८०७
६०	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	नेपालगन्ज (न्युरोड)	रेकम बहादुर केसी	९८०२३१४१९९
६१	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	जाजरकोट	वीरेन्द्रबहादुर ऐडी	९८०२३१४१२०
६२	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	कोहलपुर	जगन बहादुर नागरजी	९८०२३१४१२३
६३	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	सुर्खेत	विष्णुप्रसाद श्रेष्ठ	९८०२३१४१३१
६४	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	घोराही	अरुणा बस्नेत	९८०२३१४१३२
६५	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	मौरीघाट	श्रीराम खड्का	९८०२३१४१३५
६६	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	धनगढी	गोविन्द बोहरा	९८०२३१४१३६
६७	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	नेपालगन्ज (पुष्पलाल चोक)	जयन्द्र कुँवर	९८०२३१४१४१
६८	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	तुलसीपुर	कमल प्रसाद रावत	९८०२३१४१४२
६९	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	गुलरिया	रविन्द्र मल्ल	९८०२३१४१४३
७०	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	राजापुर	दामोदर बुढाथोकी	९८०२३१४१४४
७१	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	गढवा	मिना चौधरी	९८०२३१४१४५
७२	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	शमशेरगन्ज	सुशान्त भण्डारी	९८०२३१४१४६
७३	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	हसुलिया	पारश शर्मा	९८०२३१४१६१

शाखा/विस्तारित काउन्टरहरू				
क्र.सं.	प्रदेश/क्लस्टर कार्यालय	शाखा/विस्तारित काउन्टर	शाखा प्रबन्धकको नाम	सम्पर्क नं.
७४	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	कपुरकोट	बुधिराम भण्डारी	९८०२३१४१६२
७५	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	महेन्द्रनगर	लक्ष्मण सिंह चौक्याल	९८०२३१४१७३
७६	कोशी प्रदेश कार्यालय	इटहरी	प्रकाश भा	९८०२३१४२०२
७७	कोशी प्रदेश कार्यालय	कटारी	रामप्रसाद आचार्य	९८०२२६७८०४
७८	कोशी प्रदेश कार्यालय	इलाम	अम्बिका प्रसाद ढकाल	९८०२३३५७७०
७९	कोशी प्रदेश कार्यालय	कञ्चनबारी	प्रमोद कुमार यादव	९८०२२६७८११
८०	कोशी प्रदेश कार्यालय	धुलाबारी	किरण वस्नेत	९८०२२६७८१५
८१	कोशी प्रदेश कार्यालय	पथरी	देवीप्रसाद चामलागाई	९८०२३१४११०
८२	कोशी प्रदेश कार्यालय	खोटाङ	सौरभ बानियाँ क्षेत्री	९८०२३१४११४
८३	कोशी प्रदेश कार्यालय	विराटनगर	नितेश श्रेष्ठ	९८०२३१४११६
८४	कोशी प्रदेश कार्यालय	भुम्का	निशेष भट्टराई	९८०२३१४१३०
८५	कोशी प्रदेश कार्यालय	दमक	मिलन दाहाल	९८०२३१४१४७
८६	कोशी प्रदेश कार्यालय	खोर्साने	बिबेक गुरागाई	९८०२३१४१५४
८७	कोशी प्रदेश कार्यालय	बिर्तामोड	बिदुर कोइराला	९८०२३१४१५५
८८	कोशी प्रदेश कार्यालय	गाईघाट	लील बहादुर खड्का	९८०२३१४१७५
८९	कोशी प्रदेश कार्यालय	धरान	प्रकाश चन्द्र बान्तवा राई	९८०२३१४१८५
९०	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	भम्सीखेल	सन्तोष सिंह	९८०२३१४२००
९१	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	टिकाथली	बिबेक अमात्य	९८०२२६७८२९
९२	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	गोकर्ण	रिमा प्रधान	९८०२२६७८३८
९३	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	नख्खु	अनन्त पछाई	९८०२११०२०३
९४	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	जरसिङपौवा एक्सटेन्सन काउन्टर	समिर थापा	९८६२१२२०१२
९५	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	कोटेश्वर	अजित खतिवडा	९८०२३१४१०४
९६	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	जोरपाटी	हरिप्रसाद भट्टराई	९८०२३१४१०५
९७	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	प्रयागपोखरी	केशवप्रसाद बाँस्तोला	९८०२३१४१०९
९८	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	सरस्वतीनगर	सुजन रेग्मी	९८०२३१४१११
९९	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	च्यामहसिङ	नारायण पौडेल	९८०२३१४११३
१००	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	नयाँ बानेश्वर	निरज मानन्धर	९८०२३१४१२१
१०१	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	पेप्सीकोला	मित्र प्रसाद दाहाल	९८०२३१४१४८
१०२	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	चापागाउँ	आशुतोष आचार्य	९८०२३१४१५३
१०३	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	बोडे	गंगा कुँवर	९८०२३१४१८०
१०४	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	बनेपा	अनुप थापा	९८०२३१४१८२
१०५	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	साँखु	विकास श्रेष्ठ	९८०२३१४१८३
१०६	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	सातदोबाटो	सन्तोष तिवारी	९८०२३१४१८६
१०७	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	सिनामंगल	प्रतिमा आचार्य पोखरेल	९८०२३१४१९०
१०८	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'बि'	रातोपुल	प्रज्ञा कँडेल	९८०२३१४१९९
१०९	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	सीतापाइला	रामचन्द्र खड्का	९८०२३१४२०१
११०	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	फुटुङ्ग	कृष्ण कोइराला	९८०२३१४२०५

शाखा/विस्तारित काउन्टरहरू				
क्र.सं.	प्रदेश/क्लस्टर कार्यालय	शाखा/विस्तारित काउन्टर	शाखा प्रबन्धकको नाम	सम्पर्क नं.
१११	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	डल्लु	सञ्जय खड्का	९८०२२६७८३६
११२	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	असन	महेन्द्र थापा	९८०२३१४१०७
११३	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	सुन्धारा	कृष्ण बहादुर बोहरा	९८०२३१४११७
११४	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	बालाजु	राकेश डंगोल	९८०२३१४१२२
११५	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	नयाँ सडक	जीत बहादुर गुरुङ	९८०२३१४१२४
११६	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	नेपालटार	अमित फुयाँल	९८०२३१४१४०
११७	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	ठमेल	सुरेश कुमार श्रेष्ठ	९८०२३१४१४९
११८	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	कालीमाटी	बिकेश महर्जन	९८०२३१४१५०
११९	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	टोखा	सन्दिप सुवेदी	९८०२३१४१५२
१२०	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	कीर्तिपुर	मणि श्रेष्ठ	९८०२३१४१७९
१२१	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	बलम्बु	अनिल खत्री	९८०२३१४१८१
१२२	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	महाराजगन्ज	निशिल ढकाल	९८०२३१४१८८
१२३	काठमाडौं क्लस्टर कार्यालय 'ए'	गोङ्गबु	प्रकाश श्रेष्ठ	९८०२३१४१८९
१२४	कोहलपुर क्लस्टर कार्यालय	सुर्खेत विस्तारित काउन्टर	विष्णुप्रसाद श्रेष्ठ	९८०२३१४१३१



१५५
रुपैयामा,
महिना सम्म,
सुविधाहरूमा छुट

*T & C Apply



अन्य बैंकको ATM बाट
नगद निकासी निःशुल्क

निःशुल्कः

मोबाइल बैंकिङ, डेबिट कार्ड, डिम्याट खाता,
डिम्याट नवीकरण शुल्क, मेरो शेयर,
CASBA, डलर कार्ड जारी शुल्क ,
On-demand Account Statement

विशेष छुटहरूः

वार्षिक लकर सुविधा, FD
prematurity शुल्क, FCY Exchange
Discount/Premium, Transfer of BO



Corporate Office: Kamalpokhari 01, Kathmandu
Phone No.: 01-4525575, 5970306/10, 4445275/79
Fax No.: 01-4442192, 4168581
Email: info@jbbl.com.np
Website: www.jbbl.com.np



ज्योति विकास बैंक लि.
JYOTI BIKASH BANK LTD.
More than a Bank



ज्योति विकास बैंक लि.
JYOTI BIKASH BANK LTD.
More than a Bank

"नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "ख" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त वित्तीय संस्था"

केन्द्रीय कार्यालय: कमलपोखरी-०१, काठमाडौं

फोन नं.: ०१-५९७०३०६-३०७

इमेल: info@jbbl.com.np

वेब: www.jbbl.com.np