

# संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण



## मुख्य कार्यालय

पो. ब. १९६८१, शारदा सदन, कमलादी काठमाडौं, नेपाल, फोन: ९७७ ०१ ४२६२६९९, फ्याक्स: ९७७ ०१ ४२६५०३०

इमेल: [info@ctznbank.com](mailto:info@ctznbank.com), SWIFT: CTZNNPKA

## आर्थिक वर्ष २०६६/६७

## सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड शारदा सदन, काठमाण्डौको चौथो वार्षिक साधारण सभा बस्ने सम्बन्धी सूचना

मिति २०६७/०५/१७ गते बसेको संचालक समितिको ७२ औं बैठकले निर्णय गरे अनुसार यस बैंकको चौथो वार्षिक साधारण सभा निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा निम्न विषयहरु उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारीका लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

### सभा हुने मिति, स्थान र समय

सभा हुने मिति :- २०६७ साल आश्विन ०८ गते (सेप्टेम्बर २४, २०१०), शुक्रवार  
स्थान :- नेपाल प्रशासनिक प्रशिक्षण प्रतिष्ठान (स्टाफ कलेज), जावलाखेल  
सभा सुरु हुने समय :- विहान ११:०० बजे

### छलफलका विषयहरु :

#### क. साधारण प्रस्तावहरु

१. अध्यक्षज्यूको मन्तव्य तथा संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनसहित २०६७ आषाढ मसान्तको वासलात र मिति २०६६/०४/०१ देखि २०६७/०३/३२ सम्मको नाफा नोक्सानीको हिसाव तथा सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण लगायतका वित्तीय विवरणहरु स्वीकृत गर्ने ।
३. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आ.ब. २०६७/६८ को लागि लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने । (एस आर पाण्डे एण्ड कम्पनी पुनः नियुक्त हुन योग्य रहेको)
४. संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे अनुसार १२.६३ प्रतिशत लाभांश वितरण गर्न स्वीकृत गर्ने ।

#### ख. बैंकको प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा थप एवम् संसोधन सम्बन्धि विशेष प्रस्ताव पारित गर्ने ।

१. बैंकको पूँजीगत संरचनामा परिवर्तन गरि वर्तमान अधिकृत पूँजी रु. २,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी दुई अरब) वाट बृद्धि गरी रु. ५,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी पाँच अरब) तथा जारी पूँजी रु. २,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी दुई अरब) वाट बृद्धि गरी रु. ३,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी तीन अरब) पुऱ्याउन स्वीकृति प्रदान गर्ने ।
२. शेयर हक हस्तान्तरण बारे ।
३. संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत संचालकले पाउने बैठक भत्ता बृद्धि गर्ने बारे ।
४. बैंकको प्रवन्ध पत्र तथा नियमावली संसोधन गर्न अनुमति लिनु पर्ने निकायहरुबाट प्राप्त हुन आउने निर्देशन बमोजिम थप घट लगायत आवश्यक संसोधन गर्न संचालक समितिलाई अख्तियार प्रदान गर्ने ।

#### ग. प्रधानमन्त्री राहत कोषलाई प्रदान गरिएको रु. १००,००० चन्दा स्वीकृति प्रदान गर्ने ।

#### घ. विविध

##### साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी

१. वार्षिक साधारण सभालाई ध्यानमा राखी मिति २०६७/५/२५ गते देखि २०६७/६/८ गते सम्म बैंकको शेयरधनी दर्ता किताव बन्द रहने छ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा २०६७/५/२४ गतेसम्म कारोबार भई मिति २०६७/६/१ गतेभित्र यस बैंकको शेयर रजिष्ट्रार एलिट क्यापिटल लिमिटेड, जमल, काठमाण्डौमा प्राप्त शेयर नामसारीको लिखतको आधारमा शेयरधनी दर्ता कितावमा कायम शेयरधनीहरुले सो सभामा भाग लिन तथा नगद लाभांश पाउने छन् ।
२. वार्षिक साधारण सभामा भाग लिन इच्छुक शेयरधनी महानुभावहरुले शेयर प्रमाणपत्र र आफ्नो परिचय खुल्ने प्रमाण वा सोको प्रतिलिपि अनिवार्य रुपमा साथमा लिई आउनुहुन अनुरोध छ ।
३. शेयरधनी महानुभावहरुको उपस्थिति पुस्तिकामा दस्तखत गर्न शेयरधनी उपस्थिति पुस्तिका विहान ९:०० बजे देखि १२:०० बजेसम्म खुल्ला गरिने छ ।
४. साधारण सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरुले प्रचलित कम्पनी कानूनले तोकेको ढाँचामा प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) फारम भरी सभा शुरु हुनुभन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगाडि अर्थात् २०६७/६/६ गते विहान ११.०० बजेभित्र बैंकको मुख्य कार्यालय शारदा सदन कमलादीमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ । बैंकको शेयरधनी बाहेक अरुलाई प्रोक्सी दिन र एकभन्दा बढी व्यक्तिलाई आफ्नो शेयर विभाजन गरी तथा अन्य कुनै किसिमबाट छुट्याई प्रोक्सी दिन पाइने छैन, यसरी दिइएको प्रोक्सी बदर हुनेछ ।
५. एक जना शेयरधनीले एकभन्दा बढीलाई प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुक्कर गरेमा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ । तर, प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसकेपछि सम्बन्धित शेयरधनीले प्रतिनिधि फेरबदल गर्न चाहमा यस अधि दिएको प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) बदर गरी यो प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) लाई मान्यता दिइयोस् भन्ने छुट्टै पत्र सहित प्रोक्सी फारम बैंकको मुख्य कार्यालयमा सभा शुरु हुनुभन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै दर्ता गराएको अवस्थामा अघिल्लो प्रतिनिधिलाई स्वतः बदर भएको मानी पछिल्लो प्रतिनिधि (प्रोक्सी) लाई मान्यता दिइने छ ।
६. दफा १ मा उल्लेख गरे बमोजिम शेयरधनी दर्ता कितावमा कायम शेयरधनीहरु मात्र सो सभाबाट पारित लाभांश रकमको हकदार हुनेछन् ।
७. प्रतिनिधि नियुक्त गरी सकेको शेयरधनी आफै सभामा उपस्थित भई हाजीर पुस्तिकामा दस्तखत गरेमा निजले दिएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ ।
८. एकभन्दा बढी व्यक्तिको संयुक्त नाममा शेयर दर्ता रहेको अवस्थामा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि चयन गरिएको एकजनाले मात्र वा लगत कितावमा पहिलो नाम उल्लेख भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन सक्ने छन् ।
९. नाबालक वा मानसिक सन्तुलन ठीक नरहेको शेयरधनीहरुको तर्फबाट बैंकको शेयर लगत दर्ता कितावमा संरक्षकको रुपमा नाम दर्ता भइरहेका महानुभावहरुले सभामा भागलिन, मतदान गर्न वा प्रतिनिधि तोक्न सक्नु हुनेछ ।
१०. साधारण सभा सम्बन्धमा थप जानकारी आवश्यक परेमा कार्यालय समयभित्र बैंकको प्रधान कार्यालय शारदा सदन, कमलादीमा सम्पर्क राख्न समेत अनुरोध गरिन्छ ।

११. सुरक्षाको दृष्टिकोणले शेयरधनी महानुभावहरू सभा स्थलमा आउँदा भोला, व्याग जस्ता वस्तुहरू नलिई आउनु हुन अनुरोध छ । आवश्यक देखिएमा सुरक्षाकर्मीले सुरक्षा जाँच गर्न सक्ने हुँदा सो कार्यमा सहयोग गरिदिनु हुन समेत अनुरोध गरिन्छ ।

पुनश्च: कम्पनीको संक्षिप्त आर्थिक विवरण शेयरधनी महानुभावहरूले उपलब्ध गराएको ठेगानामा पठाईएको छ । साथै कम्पनी ऐन २०६३ अनुसारको वार्षिक आर्थिक विवरण, संचालक समितिको प्रतिवेदन र लेखा परिक्षकको प्रतिवेदन शेयरधनी महानुभावहरूले कम्पनीको मुख्य कार्यालय कमलादी तथा यस बैंकको शेयर रजिष्ट्रार एलिट क्यापिटल लिमिटेडमा आई निरीक्षण गर्न र प्राप्त गर्न सक्ने व्यहोरा समेत जानकारीका लागि सूचित गरिन्छ । संक्षिप्त आर्थिक विवरण बैंकको Website: [www.ctznbank.com](http://www.ctznbank.com) मा पनि हेर्न सक्नुहुनेछ ।

संचालक समितिको आज्ञाले,  
कम्पनी सचिव

## आ.व. २०६६।६७ को संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण (प्रस्तुत संक्षिप्त आर्थिक विवरण बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको संक्षिप्त विवरण मात्र हो)

### कारोबारको सिंहावलोकन

बैंकको गत वर्षको तुलनामा समीक्षा वर्षमा हासिल गरेको प्रगतिको विवरण समावेश गरिएको वित्तीय भ्रलक निम्नानुसार रहेका छन् ।

(रु. हजारमा)

शिर्षक	२०६५/६६	२०६६/६७	वृद्धि प्रतिशत
कूल सम्पती	१२,९६,६०,७४	१६,५१,६८,८५	२७.३९
निक्षेप	११,५२,४४,२६	१४,२१,४४,८२	२३.३४
कर्जा अधिविकर्ष र खरीद तथा डिस्काउण्ट गरिएका विलहरू	८,२१,०२,१६	१०,९२,४८,८४	३३.०६
लगानी	२,०२,७३,३७	२,६८,०१,६८	३२.२०
खुद व्याज आमदानी	२४,९४,५४	४४,७९,३२	७९.५६
अन्य संचालन आमदानी	६,७१,९८	१०,८२,५६	६१.१०
संचालन खर्च	१३,१८,९१	१९,५०,९७	४७.९२
संचालन मुनाफा	१८,४४,८७	३६,१०,९२	९५.७२
खुद नाफा/(नोक्सान)	९,५८,१०	१९,३५,६२	१०२.०३
पूँजीकोष अनुपात	११.६५%	११.४०%	-

देशमा नयाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको संख्यामा वृद्धि भएको कारणले बैंकिङ क्षेत्रमा तुलनात्मक रूपमा प्रतिस्पर्धा सघन हुँदै गैरहेको छ र वढ्दो प्रतिस्पर्धाका कारण बैंकको व्याज Spread मा समेत संकुचन आइरहेको तथा यस आर्थिक वर्षमा देखिएको तरलताको अभाव तथा केन्द्रीय बैंकद्वारा जारी गरिएको रियलस्टेट क्षेत्रमा जाने कर्जामा सीमा निर्धारण गरिएको अवस्थाको बावजूद गत वर्षको तुलनामा समीक्षा अवधिमा संचालन मुनाफामा ९५.७२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ३६ करोड १० लाख ९२ हजार पुगेको छ भने खुद मुनाफा १०२.०३ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १९ करोड ३५ लाख ६२ हजार पुगेको छ । गत वर्षको तुलनामा समीक्षा अवधिमा बैंकको कर्जा अधिविकर्ष र खरीद तथा डिस्काउण्ट गरिएका विलहरूमा ३३.०६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १० अर्ब ९२ करोड ४८ लाख ८४ हजार पुगेको छ । बैंकले अवलम्बन गरेको गुणस्तरिय कर्जा नीतिको कारणले हाल बैंकको निस्कृय कर्जा ०.३१ प्रतिशत मात्र रहेको छ ।

पूँजी पर्याप्तता अनुपात नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको १० प्रतिशतको दाँजोमा बैंकले ११.४० प्रतिशत कायम राख्न सफल रहेकोले बैंकको वित्तीय स्थिति मजबुत रहेको प्रष्ट हुन्छ ।

शेयरधनीहरूलाई समयोचित रूपमा यथोचित प्रतिफल प्रदान गर्ने बैंकको नीति अनुरूप बैंकको संचालक समितिले वितरण योग्य मुनाफावाट १२.६३ प्रतिशत नगद लाभांश वितरण गर्न गरेको सिफारिस साधारण सभामा अनुमोदनको लागि प्रस्तुत गरिएको छ ।

बैंकले आफ्नो संजाल वृद्धि गरी ग्राहक वर्गलाई प्रदान गर्ने सेवा सुविधामा प्रभावकारीता ल्याउनको लागि बैंकले देशको पूर्वाञ्चलमा विराटनगर, मध्यमाञ्चलमा वीरगन्ज, काठमाण्डौँ उपत्यकामा न्यूरोड, बौद्ध, कोटेश्वर, कुमारीपाटी, पश्चिमाञ्चलमा पोखरा, मध्यपश्चिमाञ्चलमा नेपालगन्जमा आफ्नो शाखा सञ्चालनमा ल्याइ सकेको थियो भने समीक्षा वर्षमा काठमाण्डौँको कलंकी, ठिहीटी, नयाँबजार र मैतिदेवीमा, चितवनको नारायणघाटमा, पूर्वाञ्चलको विर्तामोड, पश्चिमाञ्चलको वुटवल, सुदुर पश्चिमाञ्चलको धनगढीमा शाखा सञ्चालनमा ल्याएको छ । साथै पूर्वाञ्चलको गाइघाट, मध्यमाञ्चलमा पथलैया पश्चिमाञ्चलको बेनी, मध्यपश्चिमाञ्चलको घोराही, सुदुर पश्चिमाञ्चलको महेन्द्रनगर र काठमाण्डौँ उपत्यका भित्र नारायणगोपाल चोक, कपन, ठिमी, किर्तिपुरमा निकट भविष्यमै शाखा विस्तारकालागि आवश्यक गृहकार्य गरिसकेको छ ।

२०६० आषाढ ३२ को वासलात

पूँजी र दायित्व	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. शेयर पूँजी	१,२०६,९५०,०००	१,०००,०००,०००
२. जगेडा तथा कोषहरू	१०१,३१९,४८९	३४,०७३,४८१
३. ऋणपत्र र वण्ड		
४. तिर्न बाँकी कर्जा सापटी	६५१,१५१,०००	२५०,०००,०००
५. निक्षेप दायित्व	१४,२१४,४८१,७९९	११,५२४,४२५,५९९
६. भुक्तानी दिनुपर्ने विलहरू	२,४३०,२३२	४,१६५,७९१
७. प्रस्तावित लाभांस	१२६,३१५,७८९	१००,०००,०००
८. आयकर दायित्व		
९. अन्य दायित्वहरू	२१४,२३६,६४०	५३,४०९,०३७
<b>कुल पूँजी र दायित्व</b>	<b>१६,५१६,८८४,९४९</b>	<b>१२,९६६,०७३,९०८</b>
सम्पत्ति	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. नगद मौज्दात	६२६,७०७,७२१	३६६,८७४,८७६
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	१,५९६,४३२,२४३	१,१३४,२१४,५७१
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	२२२,४७७,८३१	१५४,२६३,५४६
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	२३४,९८१,६४७	९००,४००,०००
५. लगानी	२,६८०,१६७,५६२	२,०२७,३३७,३८४
६. कर्जा, सापट तथा विल खरिद	१०,७८५,६५८,०२३	८,१२८,११४,१६१
७. स्थिर सम्पत्ति	१६३,८५६,०८०	१२१,६५८,६९२
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति		
९. अन्य सम्पत्ति	२०६,६०३,८४२	१३३,२१०,६७८
<b>कुल सम्पत्ति</b>	<b>१६,५१६,८८४,९४९</b>	<b>१२,९६६,०७३,९०८</b>

नाफा-नोक्सान हिसाब

१ श्रावण २०६६ देखि ३२ आषाढ २०६० सम्मको

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. ब्याज आम्दानी	१,३९८,८३०,६९१	७५८,२५६,१९८
२. ब्याज खर्च	९५०,८९८,३९७	५०८,८०२,३४६
<b>खुद ब्याज आम्दानी</b>	<b>४४७,९३२,२९४</b>	<b>२४९,४५३,८५२</b>
३. कमिशन तथा डिस्काउन्ट	२५,१३४,२९५	१२,२९५,४६१
४. अन्य सञ्चालन आम्दानी	६७,८४६,७२९	४५,८०४,५७८
५. सटही घटवढ आम्दानी	१५,२७५,०७७	८,८२५,१३९
<b>कुल सञ्चालन आम्दानी</b>	<b>५५६,१८८,३९५</b>	<b>३१६,३७९,०३०</b>
६. कर्मचारी खर्च	६३,४६४,८१३	४०,६६५,१२०
७. अन्य सञ्चालन खर्च	१३१,६३१,९७०	९१,२२६,७८४
८. सटही घटवढ नोक्सान		
<b>सम्भावित नोक्सानी ब्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा</b>	<b>३६१,०९१,६१२</b>	<b>१८४,४८७,१२६</b>
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	५७,१२३,६६७	३४,११८,९१३
<b>सञ्चालन मुनाफा</b>	<b>३०३,९६७,९४५</b>	<b>१५०,३६८,२१३</b>
१०. गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान	१,१७२,७२८	२७३,१७८
११. सम्भावित नोक्सान व्यवस्थाबाट फिर्ता		
<b>नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा</b>	<b>३०५,१४०,६७३</b>	<b>१५०,६४१,३९१</b>
१२. असामान्य कारोबारहरुबाट भएको मुनाफा/(खर्च)		
<b>सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद मुनाफा</b>	<b>३०५,१४०,६७३</b>	<b>१५०,६४१,३९१</b>
१३. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२७,७४०,०६१	१३,६९४,६७२
१४. आयकर व्यवस्था	८३,८३८,८१४	४१,१३६,७९३
यस वर्षको आयकर व्यवस्था	८८,३१८,९१९	४२,५३६,६५६
विगत वर्षसम्मको आयकर व्यवस्था		
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/(खर्च)	(४,४८०,१०५)	(१,३९९,८६३)
<b>खुद नाफा/(नोक्सान)</b>	<b>१९३,५६१,७९८</b>	<b>९५,८०९,९६६</b>

**नाफा नोक्सान बाडँफाडँ हिसाब**  
१ श्रावण २०६६ देखि ३२ आषाढ २०६७ सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
<b>आम्दानी</b>		
१. गत वर्षसम्मको संचित नाफा	३,२४६,१६३	२८,२३७,९२३
२. यस वर्षको मुनाफा	१९३,५६१,७९८	९५,८०९,९२६
३. सटही घटबढ कोष		
<b>जम्मा</b>	<b>१९६,८०७,९६१</b>	<b>१२४,०४७,८४९</b>
<b>खर्च</b>		
१. गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान		
२. यस वर्षको नोक्सान		
३. साधारण जगेडाकोष	३८,७१२,३६०	१९,१६१,९८५
४. भैपरी आउने जगेडा कोष		
५. संस्था विकासकोष		
६. लाभांश समीकरण कोष		
७. कर्मचारी सम्बन्धि जगेडा कोष		
८. प्रस्तावित लाभांश	१२६,३१५,७८९	१००,०००,०००
९. प्रस्तावित बोनस शेयर जारी		
१०. विशेष जगेडाकोष		
११. सटही घटबढकोष	११७,४७४	४८२,०४८
१२. पूँजी फिर्ता जगेडाकोष		
१३. पूँजी समायोजन कोष		
१४. गत वर्षको समायोजन		१,१५७,६५३
१५. स्थगन कर जगेडाकोष	४,४८०,१०५	
१६. लगानी समायोजन कोष	७४,०००	
<b>जम्मा</b>	<b>१६९,६९९,७२८</b>	<b>१२०,८०१,६८६</b>
१७. सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)	२७,१०८,२३३	३,२४६,१६३

**पूँजी कोष तालिका**

(रु. हजारमा)

विवरण	२०६७ आषाढ मसान्त	गत आ.व.
<b>१.१ जोखिम भारत सम्पत्ति</b>		
क. कर्जा जोखिम	११,७०,९२,७८.१७	९,१७,१०,५४.३४
ख. संचालन जोखिम	५४,७७,०१.८१	३९,२३,०५.५२
ग. वजार जोखिम*	१,६४,२७.८५	१,६७,२८.५५
<b>PILLAR II अन्तर्गतको समायोजन</b>		
जोड : ६.४क (१०) अनुसार पर्याप्त सूचना प्रवाह नगरेबापत जोखिम भारत सम्पत्तिको ३ प्रतिशत		
जोड : अपर्याप्त तरल सम्पत्ति बापत कुल निक्षेपको ...प्रतिशत		
<b>कुल जोखिम भारत सम्पत्ति (PILLAR II अन्तर्गतको समायोजन पछि)**</b>	<b>१२,३९,६०,९७.१२</b>	<b>९,५८,००,८८.४१</b>
<b>१.२ पूँजी कोष</b>		
<b>प्राथमिक पूँजी (Tier I)</b>	<b>१,३०,२९,००.८२</b>	<b>१,०३,३३,७६.३९</b>
क. चुक्ता पूँजी	१,२०,६९,५०.००	१,००,००,००.००
ख. इरिडिमेबल नन् क्युमुलेटिभ प्रिफरेन्स शेयर		
ग. शेयर प्रिमियम		
घ. प्रस्तावित बोनस शेयर		
ङ. साधारण जगेडा कोष	६,८८,४२.५९	३,०१,३०.२३
च. संचित नाफा/(नोक्सान) गत आ.व. सम्मको	२,७१,०८.२३	३२,४६.१६
छ. चालू आ.व.को नाफा/(नोक्सान)		
ज. पूँजी फिर्ता समायोजन कोष		
झ. पूँजी समायोजन कोष		
ञ. लाभांश समीकरण कोष		
ट. ऋणपत्र भूक्तानी कोष		
ठ. अन्य स्वतन्त्र कोषहरु		

विवरण	२०६७ आषाढ मसान्त	गत आ.व.
घटाउने : क. ख्याति वापतको रकम ख. अपलेखन नगरिएका विविध सम्पत्ति ग. इजाजत प्राप्त संस्थामा गरिएको शेयर लगानी घ. वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीमा रहेको लगानी ङ. सीमा भन्दा बढी लगानी च. प्रत्याभूति (Underwriting) अन्तर्गत गरिएको लगानी छ. पारिस्परिक क्रस होल्डिंग ज. अन्य		
<b>PILLAR II अन्तर्गतको समायोजन</b> घटाउने : ६.४(क)(१) अनुसार अपर्याप्त व्यवस्था घटाउने : ६.४(क)(१) अन्तर्गत सम्बन्धित पक्षालाई तथा निषेधित क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा सुविधा		
<b>पुरक पूँजी (Tier II)</b>	<b>१०,९८,०१.५२</b>	<b>८,२७,९९.२४</b>
क. क्याम्प्युलेटिभ र रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर ख. सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण ग. हाइब्रिड पूँजी उपकरणहरु घ. असल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ङ. सटही समिकरण कोष च. लगानी समायोजन कोष छ. सम्पत्ति पूर्वमूल्याङ्कन कोष ज. अन्य कोष	१०,८९,१२.९६ ८,१४.५६ ७४.००	८,२१,०२.१६ ६,९७.०८
<b>१.३ पूँजीकोष अनुपात</b>		
<b>प्राथमिक पूँजी/कूल जोखिम भारित सम्पत्ति (Tier I)</b>	<b>१०.५१%</b>	<b>१०.७९%</b>
<b>पूँजी कोष/कूल जोखिम भारित सम्पत्ति (Tier I &amp; Tier II)</b>	<b>११.४०%</b>	<b>११.६५%</b>

\* नेपाल राष्ट्र बैंकको सुझाव अनुरूप बजार जोखिममा थप गरिएको (खुद व्याज आम्दानीको १%)

\*\* नेपाल राष्ट्र बैंकको सुझाव अनुरूप जोखिम भारित सम्पत्तिमा थप गरिएको (जोखिम भारित सम्पत्तिको १%)

## सिटिजन्स बैंक इण्टरनेशनल लिमिटेडका शेयरधनी महानुभावहरूमा लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन

1. We have audited the accompanying financial statements of Citizens Bank International Limited, which comprise the Balance Sheet as at Ashad 32, 2067 (July 16, 2010), and the profit and loss account, Statement of Changes in Equity, Cash Flow Statement and Notes to the Annual Account for the year then ended, and a Summary of significant Accounting Policies and other explanatory notes.

### Management's Responsibility for the financial Statements

2. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial Statements in accordance with Nepal Accounting Standards. This responsibility includes: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and presentation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies; and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

### Auditor's responsibility

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

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depended on our professional judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, we considered the internal control relevant to the Bank's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that were appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the Bank's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of the accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by the management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that our audit evidence we obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

### Opinion

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

- We have obtained all the information and explanations, which were considered necessary for the purpose for our audit.
- In our opinion proper books of accounts as required by the law have been kept by the Bank.

- iii. The Bank has accounted Interest Income from Loans & Advances on cash basis as per Nepal Rastra Bank's Directives which is not in line with Nepal Accounting Standard 7- Revenue Recognition, which prescribes accrual basis of accounting.
  - iv. The Balance Sheet, Profit and Loss Account, Cash Flow Statement and attached Schedules dealt with by this report are prepared as per Directives of Nepal Rastra Bank and are in agreement with the books of account maintained by the Bank.
  - v. During our examination of the books of account of the Bank, we have not come across the cases where the Board of Directors or any member thereof or any representative or any office holder or any employee of the Bank has acted contrary to the provisions of law or caused loss or damage to the Bank.
  - vi. The returns received from branches of the Bank were adequate for the purpose of our audit.
  - vii. In our opinion, so far as appeared from our examination of the book, the Bank has maintained adequate capital funds and adequate provisions for possible impairment of assets in accordance with the directives of Nepal Rastra Bank;
  - viii. The Bank has been functioning as per the directives of Nepal Rastra Bank.
  - ix. The Bank has not acted in a manner to jeopardize the interest and security of the depositors and shareholders.
  - x. The operations of the Bank were within its jurisdiction, and
  - xi. We have not come across any fraudulence in the accounts.
5. In our opinion, except for matter referred to in the para 4(iii) above, the accompanying financial statements give a true and fair view, in all material respects the financial position of Citizens Bank International Limited as at Ashad 32, 2067 (16 July, 2010) and of the results of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Accounting Standards and comply with Company Act 2063, Banks and Financial Institutions Act, 2063 and Directives of Nepal Rastra Bank.

Place: Kathmandu  
Date: August 16, 2010

For: S. R. Pandey & Co.  
Chartered Accountants  
Sudarshan Raj Pandey, FCA  
Partner

## कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०६ उपदफा ४ अनुसारको अतिरिक्त विवरण

१. जफत गरिएको शेयरहरूको विवरण - बैंकले गतवर्ष कुनै पनि शेयर जफत गरेको छैन ।
२. सहायक कम्पनीहरूसँगको कारोवार - बैंकका कुनै सहायक कम्पनीहरू छैनन् ।
३. आधारभूत शेयरधनीहरूबाट बैंकलाई उपलब्ध गराइएको जानकारी - यस्तो कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।
४. समीक्षा वर्ष (२०६६/६७) मा बैंकका संचालक तथा पदाधिकारीहरूले खरीद गरेको शेयर - यस्तो कुनै कारोवार भएको छैन ।
५. समीक्षा वर्ष (२०६६/६७) मा बैंकका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोवारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट बैंकले प्राप्त गरेको जानकारी - यस्तो कुनै जानकारी बैंकलाई प्राप्त भएको छैन ।
६. समीक्षा वर्ष (२०६६/६७) मा बैंकसँग सम्बन्धित संभौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा - यस्तो कुनै जानकारी बैंकलाई प्राप्त भएको छैन ।
७. बैंकले आफ्नो शेयर आफैले खरीद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरीद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अंकित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरीद गरे वापत बैंकले भुक्तानी गरेको रकम - बैंकले आफ्नो शेयर आफैले खरीद गरेको छैन ।
८. बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सो को विस्तृत विवरण:  
बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली अन्तर्गत देहाय बमोजिम कामकारवाही गरिएको:  
(क) संचालन प्रक्रिया तर्फ 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 गरिएको ।  
(ग) लेखापरीक्षण समितिले आन्तरिक नियन्त्रण प्रक्रियाको नियमित अनुगमन गर्ने परिपाटीको विकास गरिएको ।
९. समीक्षा वर्षमा कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण:  
(क) कर्मचारी खर्च रु. ६,३४,६४,८९३।-  
(ख) कार्यालय संचालन खर्च रु. १३,९६,३९,९७०।-
१०. लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सोको विवरण:  
(क) लेखापरीक्षण समिति:  
वालकृष्ण प्रसाई अध्यक्ष  
प्रकाश चन्द्र मैनाली सदस्य  
अनिन राजभण्डारी सदस्य  
रमन उप्रेती सदस्य सचिव  
(ख) समितिका सदस्यहरूलाई बैठक भत्ताबाहेक कुनै पारिश्रमिक/सुविधा प्रदान गर्ने गरिएको छैन । सदस्य-सचिव बाहेक अध्यक्ष र सदस्यहरूलाई प्रतिबैठक भत्ता रु. ४,०००।- प्रदान गरिएको छ ।  
(ग) आर्थिक वर्ष २०६६/६७ मा ८ पटक समितिको बैठक बस्यो, जसमा आन्तरिक लेखापरीक्षणको प्रतिवेदनको समीक्षा गरी सुधारका लागि व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिएको ।

११. सञ्चालक, प्रबन्धक सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा - नभएको ।
१२. सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम: यस आ.व.मा संचालकहरूलाई बैठक भत्ता वापत रु. ६,६९,०००/- तथा अन्य सुविधा वापत रु. ९,०७,०००/- भुक्तानी गरिएको छ । प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा अन्य पदाधिकारीहरूलाई तलव तथा भत्ता वापत रु. १,२३,१२,८९९/- भुक्तानी गरिएको छ ।
१३. शेयरधनीले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम: गत वर्षको लाभांश मध्ये रु ९४,८४,१३५/- शेयरधनीले बुझिलिन बाँकी रहेको छ ।
१४. कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरीद वा विक्री गरेको कुराको विवरण - नभएको ।
१५. कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनीबीच भएको कारोवारको विवरण - नभएको ।
१६. यस ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम संचालन समितिको प्रतिवेदन खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा - नभएको ।

### प्रबन्ध-पत्र तथा नियमावलीमा संशोधन

साविक	संशोधन	कारण
<p><b>प्रबन्ध-पत्रको दफा ५ को (क) (ख)</b></p> <p><b>५. बैंकको पूँजीको संरचना</b></p> <p>(क) बैंकको अधिकृत पूँजी रु. २,००,००,००,०००/- (अक्षरूपी रु. दुई अरब मात्र) हुनेछ । सो पूँजीलाई रु.१००/- का दरले २,००,००,००० (दुई करोड थान) साधारण शेयरमा विभाजित गरिएको छ ।</p> <p>(ख) बैंकको जारी पूँजी रु. २,००,००,००,०००/- (अक्षरूपी रु. दुई अरब मात्र) हुनेछ । सो पूँजी लाई रु.१००/- का दरले २,००,००,००० (दुई करोड थान ) साधारण शेयरमा विभाजित गरिएको छ । बैंकले तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी न्यूनतम रु.२,००,००,००,०००/- (अक्षरूपी रु. दुई अरब) हुनेछ ।</p>	<p><b>संशोधित</b></p> <p><b>प्रबन्ध-पत्रको दफा ५ को (क) (ख)</b></p> <p><b>५. बैंकको पूँजीको संरचना</b></p> <p>(क) बैंकको अधिकृत पूँजी रु. ५,००,००,००,०००/- (अक्षरूपी रु. पाँच अरब मात्र) हुनेछ । सो पूँजीलाई रु.१००/- का दरले ५,००,००,००० (पाँच करोड थान) साधारण शेयरमा विभाजित गरिएको छ ।</p> <p>(ख) बैंकको जारी पूँजी रु. ३,००,००,००,०००/- (अक्षरूपी रु. तीन अरब मात्र) हुनेछ । सो पूँजीलाई रु.१००/- का दरले ३,००,००,००० (तीन करोड थान) साधारण शेयरमा विभाजित गरिएको छ । बैंकले तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी न्यूनतम रु.३,००,००,००,०००/- (अक्षरूपी रु. तीन अरब) हुनेछ ।</p>	<p>बैंकले आगामी वर्षहरूमा बोनस शेयर जारी गर्न बैंकको पूँजीमा वृद्धि गर्न आवश्यक देखिएकोले ।</p>
<p><b>प्रबन्ध-पत्रको दफा ७ को (ज)</b></p> <p>(ज) बैंकले हकप्रद शेयर निष्काशन गर्दा साविकका संस्थापक शेयरधनीहरूले खरिद गर्न पाउने हकप्रद शेयरको सम्पूर्ण वा आंशिक हक हस्तान्तरण गर्न चाहेमा चुक्ता पूँजीको एक प्रतिशत वा सो भन्दा कम शेयर लिएका संस्थापक शेयरधनीको हक नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको शर्तको अधिनमा रहि हक हस्तान्तरण गर्न सक्ने र एक प्रतिशत भन्दा माथि शेयर स्वामित्व भएकाको हकमा नेपाल राष्ट्र बैंकको पूर्व स्वीकृति लिई हक हस्तान्तरण गर्न सक्नेछ ।</p>	<p><b>प्रबन्ध-पत्रको दफा ७ को (ज)</b></p> <p>(ज) बैंकले हकप्रद शेयर निष्काशन गर्दा साविकका संस्थापक शेयरधनीहरूले खरिद गर्न पाउने हकप्रद शेयरको सम्पूर्ण वा आंशिक हक हस्तान्तरण गर्न चाहेमा चुक्ता पूँजीको दुई प्रतिशत वा सो भन्दा कम शेयर लिएका संस्थापक शेयरधनीको हक नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको शर्तको अधिनमा रहि बैंकले हक हस्तान्तरण गर्न सक्ने र दुई प्रतिशत भन्दा माथि शेयर स्वामित्व भएकाको हकमा नेपाल राष्ट्र बैंकको पूर्व स्वीकृति लिई हक हस्तान्तरण गर्न सक्नेछ । यसैगरी सर्वसाधारण शेयरधनीहरूले समेत प्रचलित कानूनको अधिनमा रही आफूले खरीद गर्न पाउने हकप्रद शेयरको सम्पूर्ण वा आंशिक हकहस्तान्तरण गर्न सक्नेछन ।</p>	<p>नियमन निकायबाट आवश्यक निर्देशन जारी भएको हुँदा संचालकलाई समयानुकूल सुविधा प्रदान गर्न आवश्यक परेकोले ।</p>
<p><b>नियमावलीको नियम २८ को (ख)</b></p> <p><b>२८. सञ्चालकको पारिश्रमिक, भत्ता र सुविधा सम्बन्धि न्यवस्था :</b></p> <p>(ख) संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत अध्यक्षले पाउने बैठक भत्ता रु. ५०००/- (रुपैया पाँच हजार) र संचालकले पाउने बैठक भत्ता रु. ४०००/- (रुपैया चार हजार) हुनेछ ।</p>	<p><b>नियमावलीको नियम २८ को (ख)</b></p> <p><b>२८. सञ्चालकको पारिश्रमिक, भत्ता र सुविधा सम्बन्धि न्यवस्था :</b></p> <p>(ख) संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत अध्यक्षले पाउने बैठक भत्ता रु. १००००/- (रुपैया दश हजार) र संचालकले पाउने बैठक भत्ता रु. ८०००/- (रुपैया आठ हजार) हुनेछ ।</p>	<p>संचालकलाई समयानुकूल सुविधा प्रदान गर्न आवश्यक परेकोले ।</p>