



INDIA
BUSINESS
AWARDS
2025

3rd
Emerging Asia
BANKING
AWARDS
ICC Award | Rising Star in Asset Quality



STABLE FOUNDATIONS SMARTER SOLUTIONS



महालक्ष्मी विकास बैंक लि.
Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

(नेपाल राष्ट्र बैंकवाट "ख" वर्गको राष्ट्रियस्तरको इजाजत प्राप्त संस्था)

सबल बैंक, सफल सहकार्य

२४ औं

वार्षिक प्रतिवेदन
आ.व. २०८१/८२



**STABLE FOUNDATIONS
SMARTER SOLUTIONS**

विषय सूची

१

चौबिसौं वार्षिक साधारण सभा बरने सर्बनन्दी सूचना

८

प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधि पत्र)

५

संस्थागत परिचय

८०

विगत पाँच वर्षहरूको वित्तीय अलक्नन्द

८५

असार मसान्त २०८२ सम्मको मुख्य विवरण तथा सुचाङ्गहरू

८६

अध्यक्षज्यूको मन्तब्य

८८

चौबिसौं वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन

६३

संस्थागत सुशासन सर्बनन्दी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

७२

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को नियम २६(२) सँग सर्बनिधित विवरणहरू

७५

कर्मपनी ऐन २०६३ को दफा १०२ उपदफा ४ बमोजिमको अतिरिक्त विवरण

७८

नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकूकित निर्देशनको निर्देशन (२०) को ७(च) बमोजिमको विवरण

वितीय विवरण	८९
वितरण योङ्य नाफा वा नोक्सान सम्बन्धी विवरण	९०
प्रमुख लेखा नीतिहरू	९१
खुलासा तथा थप जानकारी	९२
अपरिष्कृत र परिष्कृत वितीय विवरणको तुलना	९३
प्रमुख परिसुचकहरू	९४
परिष्कृत र प्रक्षेपित वितीय विवरणको तुलना	९५
नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा वितीय विवरण प्रकाशित गर्न दिइएको स्वीकृति पत्र	९६
नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा वितीय विवरण प्रकाशित गर्न दिइएको निर्देशनको प्रतिउत्तर	९७
प्रबन्धपत्रमा प्रस्तावित संशोधन/थप नँया परिमार्जनको तिन महले विवरण	९८
ठिपोठ	९९
शारखा सञ्जाल	१००

८९

९०

९१

९२

९३

९४

९५

९६

९७

९८

९९

१००

१०१

महालक्ष्मी विकास बैंक लि.को चौबिसौ वार्षिक साधारण सभा बस्ने बारेको सूचना

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू

यस महालक्ष्मी विकास बैंकको मिति २०८२/०८/२४ (तदअनुसार १० डिसेम्बर, २०२५) गते बसेको सञ्चालक समितिको ६३७ औं बैठकको निर्णयानुसार यस विकास बैंकको चौबिसौ वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, समय र स्थानमा निम्न विषयहरू उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारी एवं उपस्थितिको लागि हार्दिक अनुरोध गर्दछौं ।

सभा हुने मिति, समय र स्थान

मिति : २०८२ साल पौष महिना २१ गते सोमवार (तदअनुसार ५ जनवरी, २०२६) ।

समय : बिहान १० बजे ।

स्थान : त्रिभुवन आर्मी अफिससर्स क्लब, भद्रकाली, टुँडिखेल, काठमाडौं ।

छलफलका विषयहरू

(क) सामान्य प्रस्तावहरू :

- (१) अध्यक्षज्युको मन्त्रव्य सहित चौबिसौ वार्षिक साधारण सभा (आ.व. २०८१/०८२) को प्रयोजनका लागि सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन पारीत गर्ने ।
- (२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०८२ साल आषाढ मसान्तको वासलात तथा आ.व. २०८१/०८२ को नाफा नोक्सान हिसाब एवं सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण, नाफा/नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, ईक्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बद्ध वित्तीय विवरण सहितका अनुसूचीहरू पारीत गर्ने ।
- (३) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०८१/०८२ सम्मको संचित मुनाफा रकमबाट हाल कायम रहेको चुक्ता पूँजी रु.४,२९,६४,५८,१५८/- को ५.३७ प्रतिशतले हुन आउने रु.२३,०७,१९,८०३/०८ (अक्षरेपी तेरेस करोड सात लाख उन्नाईस हजार आठ सय तिन र पैसा आठ मात्र) नगद लाभांश (लाभांशमा लाग्ने कर प्रयोजनार्थ समेत) वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।
- (४) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ तथा कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १११ बमोजिम आर्थिक वर्ष २०८२/०८३ को लागि लेखापरीक्षण गर्ने लेखापरीक्षकको नियुक्ति तथा पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने । (PKF T.R. Upadhyaya & Co पुनः नियुक्त हुन सक्नुहोँग) ।
- (५) विकास बैंकको नियमावली बमोजिम संस्थापक समुह (क) बाट ३ जना र सर्वसाधारण समुह (ख) बाट ३ जना गरी जम्मा ६ जना सञ्चालकको निर्वाचन गर्ने ।
- (६) स्वतन्त्र सञ्चालक नियुक्तिको जानकारी सम्बन्धमा ।
- (७) बैंकको कर्पोरेट भवन बनाउनका लागि आवश्यक जग्गा वा भवन खरिद सम्बन्धमा ।

(ख) विशेष प्रस्तावहरू :

- (१) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०८१/०८२ सम्मको संचित मुनाफा रकमबाट हाल कायम रहेको चुक्ता पूँजीको ५ प्रतिशतका दरले हुन आउने रकम रु.२१,४८,२२,९०७/९० (अक्षरेपी एकाईस करोड अड्चालीस लाख बाईस हजार नौ सय सात र पैसा नब्बे मात्र) बाराबरको बोनस शेयर वितरण गर्ने प्रस्ताव पारीत गर्ने ।
- (२) बोनस शेयर जारी भए पश्चात जारी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि गर्ने पारीत भए अनुसार प्रबन्धपत्रको दफा ५ (ख), (ग), संशोधन/परिमार्जन गर्ने ।
- (३) विकास बैंकको प्रबन्धपत्रमा भएको संशोधनको स्वीकृति लिदा वा अभिलेख गर्दा गराउँदा प्रबन्धपत्रमा संशोधन, परिवर्तन, वा थप/घट गर्ने, सो सम्बन्धी कागजात प्रमाणित गर्न, दाखिला गर्न र अभिलेख गराई लिन तथा प्रचलित बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन बमोजिम बैंकको प्रबन्धपत्रमा भाषागत तथा अन्य सुधार गरी अभिलेख गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई अद्वियारी प्रदान गर्ने ।

(ग) विविध ।

चौविसौ वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी :

- (१) चौविसौ वार्षिक साधारण सभाको प्रयोजनको लागि मिति २०८२/०९/७ गते १ दिन यस विकास बैंकको शेयरधनी दर्ता किताब (Book Close) बन्द रहनेछ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा मिति २०८२/०९/०६ गते सम्म कारोबार भई स्याद भित्र यस विकास बैंकको शेयर रजिस्ट्रार, सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल काठमाडौंमा प्राप्त शेयर नामसारीको लिखतको आधारमा शेयरधनी दर्ता किताबमा कायम शेयरधनीहरूले मात्र सो सभामा भाग लिन र आ.व. २०८१/०८२ मा वितरण गर्न घोषणा गरिएको बोनस शेयर तथा नगद लाभांश पाउन योग्य हुनेछन् ।
- (२) आर्थिक विवरण सहितको आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ को वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिका शेयरधनी महानुभावहरूलाई विकास बैंकको शेयरधनी लगतमा कायम रहेको ठेगानामा पठाईने छ । कुनै कारणवस शेयरधनी महानुभावहरूले समयमा वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिका प्राप्त गर्न नसकेमा यस विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालय, दरबारमार्ग, काठमाडौं वा शेयर रजिस्ट्रार, सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्सालबाट प्राप्त गर्न सक्नुहुनेछ । कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ८४ को प्रयोजनार्थ संक्षिप्त आर्थिक विवरण शेयरधनीहरूको जानकारीका लागि यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ । साथै संक्षिप्त आर्थिक विवरण लगायतका वार्षिक साधारण सभामा पेश हुने प्रस्तावहरू बैंकको [website:www.mahalaxmibank.com.np](http://www.mahalaxmibank.com.np) मा हेर्न र डाउनलोड गर्न सकिनेछ ।
- (३) सभामा भाग लिनको लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले कम्पनी कानूनले तोकेको ढांचामा प्रोक्सी फारम भरी सभा सुरु हुने भनी तोकिएको समय भन्दा कम्तमा ४८ घण्टा अगावै कार्यालय समय भित्र विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालयमा दर्ता गरिसक्नु पर्नेछ । यसरी नियुक्त गरिएको प्रतिनिधि विकास बैंकको शेयरधनी हुनुपर्नेछ । त्यसरी प्रतिनिधि नियुक्त गरिसकेपछि उक्त प्रतिनिधि बदर गरी अर्को प्रतिनिधि मुकरर गरी सभा शुरु हुने भनी तोकिएको समय भन्दा कम्तमा ४८ घण्टा अगावै विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालयमा कार्यालय समय भित्र दर्ता गरेमा वा आफु स्वयम् साधारण सभामा उपस्थित हुन आएमा त्यस्तो शेयरधनीले गरिएको अधिल्लो प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ । कुनै शेयरधनीले एक भन्दा बढी शेयरधनीलाई प्रतिनिधि नियुक्त गरेको भएमा भने निज स्वयमले अन्य प्रोक्सी बदर गरी एउटा कायम गरेको अवस्थामा बाहेक त्यस्ता सबै प्रतिनिधि पत्रहरू स्वतः बदर हुनेछन् । शेयरधनीहरूले एउटै समूहको दुइवटा प्रोक्सी दिन पाइने छैन । प्रतिनिधि मुकरर गर्दा आफ्नो सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधि एउटै व्यक्तिलाई नियुक्त गर्नुपर्दछ । कुनै किसिमबाट छुट्याई दिएमा उक्त प्रोक्सी बदर गरिनेछ । यस सम्बन्धमा साधारण सभामा विवाद गर्न पार्ने छैन ।
- (४) शेयरधनी महानुभावहरूको सुविधाको लागि हाजिरी पुस्तिका सभा स्थलमा साधारण सभा हुने दिन बिहान ९:०० बजेदेखि तै खुल्ला गरिनेछ । साधारण सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई उक्त स्थानमा रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ ।
- (५) सभामा उपस्थित हुने सम्पूर्ण शेयरधनीहरूले शेयर प्रमाणपत्र वा डिम्याट खाताको विवरण र आफ्नो परिचय खुल्ने प्रमाण (जस्तै नागरिकता प्रमाणपत्र वा अन्य कुनै परिचयपत्र) अनिवार्य रूपमा साथमा लिई आउनु हुन अनुरोध छ ।
- (६) संयुक्त रूपमा शेयर ग्रहण गर्ने शेयरधनीहरूको हकमा साभेदारहरूद्वारा नियुक्त साभेदारले वा निजले नियुक्त गरेको प्रतिनिधिले र सो बमोजिम नियुक्त हुन नसकेकोमा शेयरधनीहरूको दर्ता किताबमा नाम क्रमानुसार अधि लेखिएको साभेदारले मात्र सभामा भाग लिन, छलफल गर्न र मतदान गर्न पाउनेछन् ।
- (७) संरक्षक रहनुभएका शेयरधनी महानुभावहरूका तर्फबाट यस विकास बैंकको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रूपमा दर्ता भएका महानुभावहरूले सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न सक्नुहुनेछ ।
- (८) यस विकास बैंकको शेयर खरिद गरेको संगठित संस्था वा कम्पनीले यस विकास बैंकको कुनै अर्को शेयरधनीलाई प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुकरर गर्न सक्नेछन् । प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुकरर नगरिएको अवस्थामा त्यस्तो संगठित संस्था वा कम्पनीले मनोनित गरेको प्रतिनिधिले शेयरवालाको हैसियतले सभामा भाग लिन र मतदान गर्न सक्नेछन् ।
- (९) सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने संस्थापक समुह र सर्वसाधारण समुहको सञ्चालकहरूको निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रम निर्वाचन अधिकृतले तोके बमोजिम विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालय दरबारमार्ग, काठमाडौंमा पछि प्रकाशित गरिनेछ ।
- (१०) सञ्चालक पदको निर्वाचनमा उम्मेदवार हुन बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३, प्रचलित नियम, कानून तथा विकास बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली बमोजिम सञ्चालक हुन योग्य हुनुपर्नेछ ।
- (११) निर्वाचन सम्बन्धी कार्यहरू विकास बैंकको स्वीकृत सञ्चालक निर्वाचन निर्देशिका-२०८२ तथा प्रचलित ऐन, नियम बमोजिम हुनेछ ।
- (१२) निर्वाचन सम्बन्धी कार्यतालिका वार्षिक साधारण सभा अगावै निर्वाचन अधिकृतले निर्वाचन अधिकृतको कार्यालय वा बैंकको केन्द्रीय कार्यालयको सूचना पाटिमा टाँसँ/प्रकाशित गर्नेछ ।



(१३) साधारण सभाको काम कारबाहीहरू कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ तथा विकास बैंकको प्रबन्धपत्र, नियमावली बमोजिम हुनेछन् ।

(१४) छलफलका विषयहरू मध्ये विविध शिर्षक अन्तर्गत कुनै प्रस्ताव भएमा छलफल गर्न ईच्छुक शेयरधनीहरूले सभा हुनु भन्दा ७ (सात) दिन अगावै छलफलको विषयको जानकारी कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितिका अध्यक्षलाई लिखित रूपमा दिनुपर्नेछ ।

(१५) शेयरधनी महानुभावहरूले व्यक्त गर्नु भएका जिज्ञासा, मन्तव्य वा प्रश्नहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट सामुहिक रूपले वा सञ्चालक समितिको अध्यक्ष वा अध्यक्षले तोकेको व्यक्तिले जवाफ दिन सक्नुहुनेछ ।

(१६) सुरक्षाका कारण साधारण सभामा उपस्थित हुने शेयरधनी महानुभावहरूलाई यथासक्य भोला/व्याग नल्याउनु हुन अनुरोध गरिन्छ । सभाको सुरक्षाका लागि खटिएका सुरक्षाकर्मीहरूले शेयरधनी महानुभावहरू लगायत सभाकक्षमा प्रवेश गर्ने सबैको भोला/व्याग र शरीर जाँच गर्न सक्नेछन् ।

(१७) साधारण सभा सम्बन्धी थप जानकारी आवश्यक भएमा यस विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालयको फोन ५३६८७९९ वा मो.नं. ९७०९०३६९९९ मा कार्यालय समय भित्र विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालय अन्तपूर्ण आर्केड-२, दरबारमार्ग, काठमाडौं वा यस बैंकको शेयर रजिस्ट्रार सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौंमा सम्पर्क गर्न सकिनेछ ।

..

सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार
(कम्पनी सचिव)

साधारण सभामा आफ्नो प्रतिनिधि नियुक्त गर्ने प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधि पत्र)
(कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ७१ को उपदफा (३) संग सम्बन्धित)

प्रोक्सी फारम

श्री सञ्चालक समिति
महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड,
दरबारमार्ग, काठमाडौं ।

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

जिल्ला म.न.पा./उप म.न.पा./न.पा/गा.पा वडा.नं..... बस्ने
म/हामी ले महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडको शेयरधनीको हैसियतले मिति २०८२ साल पौष
२१ गते सोमवार हुने २४ (चौबीस) औ वार्षिक साधारण सभामा म/हामी स्वं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन
नसक्ने भएकाले उक्त सभामा मेरो /हाम्रो तर्फबाट भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागी जिल्ला
..... म.न.पा./उपम.न.पा./न.पा/गा.पा वडा.नं..... बस्ने त्यस बैंकका शेयरधनी श्री.....
..... लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि नियुक्त गरी पठाएको छु /पठाएकाछौं।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको :

निबेदक

हस्ताक्षरको नमुना :

दस्तखत :

शेयरधनी न

नाम :

हितग्राही खाता नं.

ठेगाना :

शेयरधनी नं :

हितग्राही खाता नं.:

संस्थापक/सर्वसाधारण शेयर संख्या:

मिति: २०८२/०९/

द्रष्टव्य : यो निबेदन साधारण सभा हुनु भन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै बैंकको रजिस्टर्ड कार्यालय दरबारमार्ग, काठमाडौंमा दर्ता गरी
सक्नुपर्नेछ । (शेयरधनी बाहेक अन्य व्यक्तिहरूलाई प्रतिनिधि नियुक्त गर्न सकिने छैन)

----- * ----- * ----- * -----

प्रवेश-पत्र

शेयरधनीको नाम शेयरधनी नं / हितग्राही खाता नं

शेयर संख्या (संस्थापक , सर्वसाधारण) जम्मा:

महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडको मिति २०८२ साल सौष्ठुर्यमते सोमवारका दिन हुने चौबीसौ वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित
हुन जारी गरीएको प्रवेश-पत्र ।

शेयरधनीको हस्ताक्षर




कम्पनी सचिव

द्रष्टव्य : १) शेयरधनीहरू आफैले खाली ठाउँहरूमा भर्नु हुन अनुरोध छ ।
२) सभाकक्षमा प्रवेश गर्न यो प्रवेश-पत्र अनिवार्य रूपमा प्रस्तुत गर्नु पर्नेछ ।



संस्थागत परिचय



इतिहास र विरासत

महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड वि.स. २०५२ (1995 A.D.) मा स्थापना भई करिब तीन दशक देखी नेपालको वित्तीय प्रणालीको एक महत्वपूर्ण आधारस्तम्भका रूपमा रहेको छ। “सबल बैंक, सफल सहकार्य” भन्ने दर्शनलाई अनुशारण गर्दै बैंकले दिगो र समावेशी वित्तीय विकास मार्फत आफ्ना सेवाहरू विस्तार गर्दै आएको छ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजत प्राप्त “ख” वर्गका विकास बैंकहरूमा पूँजी पर्याप्तता मापदण्ड पुरा गर्ने प्रथम राष्ट्रिय स्तरको विकास बैंकको रूपमा यस बैंकले आज देशका सहरी क्षेत्र देखी ग्रामीण बस्तीसम्म १०३ शाखा र ३२ ए.टी.एम. मार्फत ८ लाख भन्दा बढी ग्राहकहरूलाई सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। Service with Smile (मुस्कानसहितको सेवा) भन्ने मुलमन्त्र आत्मसात गर्दै बैंकले दिगो डिजिटल बैंकिङ्गलाई आपै रणनितिक केन्द्रविन्दुमा राख्दै सुरक्षित, सहज र प्रयोगकर्ता मैत्री डिजिटल माध्यमहरूको विस्तार मार्फत वित्तीय पहुँच र विस्तारमा उल्लेखनीय योगदान प्रदान गरिरहेको छ।

8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH



मर्यादित काम र आर्थिक वृद्धि बैंकले डिजिटल वित्तीय सेवाको पहुँच विस्तार मार्फत भरपर्दो, समावेशी र दिगो आर्थिक वृद्धि तथा सबैका लागि पूर्ण र उत्पादनमुलक रोजगारी र मर्यादित कामको प्रवर्धन गर्दै लगेको छ।

9 INDUSTRY, INNOVATION AND INFRASTRUCTURE



उद्योग, नवीन खोज र पूर्वाधार बैंकले डिजिटल तथा भौतिक संजाल द्वारै सुदृढ गर्दै उत्थानशिल पूर्वाधारको निर्माण, समावेशी र दिगो औद्योगीकरणको प्रवर्धन र नवीन खोजलाई प्रोत्साहन गर्दै लगेको छ।

10 REDUCED INEQUALITIES



असमानता न्यूनीकरण दुर्गम, भुगोल तथा बैंकिङ्ग सेवाबाट विज्ञित जनतासम्म वित्तीय समावेशीता विस्तार गर्दै देशको समग्र विकासमा महत्वपूर्ण भूमिका निर्वाह गरिरहेको छ।

13 CLIMATE ACTION



वातावरणमैत्री बैंकिङ्ग अभ्यासहरू प्रवर्द्धन, कार्बन फुटप्रिन्ट न्यूनीकरण तथा जलवायु सजग वित्तीय सेवाहरूमा सहयोग प्रदान गर्दै बैंकले Sustainable Development Goal 13 (जलवायुमा पहल) अन्तर्गत जलवायु परिवर्तन र यसको प्रभाव नियन्त्रण गर्न बैंकले प्रत्यक्ष योगदान गरिरहेको छ।

मुख्य उपलब्धीहरू - एक नजरमा

आ.व. २०७७/७८

Contactless (NFC-Near Field Communication) प्रविधिमा आधारित भुक्तानी कार्डको सुरुवात गरी भुक्तानी प्रक्रियालाई सहज र भन्नक्टरहित बनाइएको साथै, २९.०५ प्रतिशतको उच्चतम लाभांश घोषणा ।

आ.व. २०७६/७७

Best Presented Award (BPA-2018): बंगलादेशमा आयोजित प्रतियोगितामा ICAN द्वारा प्रदान गरिएको यस पुरस्कारले बैंकको उत्कृष्ट वित्तीय प्रतिवेदन, प्रकटीकरण स्तर र प्रस्तुति गुणस्तरलाई मान्यता दिएको हो ।

बंगलादेशमा आयोजित SAFA अवार्ड अन्तर्गत वित्तीय प्रतिवेदनका लागि अवार्ड तथा Corporate Governance मा विशेष जोड दिएको आधारमा Certificate of Merit प्राप्त ।

आ.व. २०७५/७६

उन्नत सुरक्षामा आधारित चिप प्रविधियुक्त अमेरिकी डलर (USD) कार्डको सुरुवात गरी कार्ड कारोबारलाई थप सुरक्षित र प्रविधिमैत्री बनाइएको ।

आ.व. २०७४/७५

२०७४/०३/१८ गते महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड र यति डेभलपमेन्ट बैंकबीच मेगा मर्जर सम्पन्न भई “महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड” को रूपमा एकीकृत, राष्ट्रिय स्तरको विकास बैंक क्षेत्रमा अग्रणी तथा ठूला बैंकहरूमध्ये एकको रूपमा स्थापित ।

आ.व. २०७३/७४

महालक्ष्मी विकास बैंक "Best Enterprise & Manager of the Year" विधामा UK स्थित European Business Assembly द्वारा सम्मानित ।





आ.व. २०७८/७९

विद्यमान मोबाइल बैंकिङ प्रणालीलाई Smart सेवासहित Omnichannel प्रणालीमा स्तरोन्नति । महालक्ष्मी कर्पोरेट क्रिकेट लिंग सफलतापूर्वक आयोजना । साथै, बैंकको Balance Sheet आकार ५० अर्ब रुपैयाँ पुगेको ।



आ.व. २०७९/८०

महालक्ष्मी कर्पोरेट क्रिकेट लिंग २०८० सफलतापूर्वक आयोजना । साथै, 'महालक्ष्मी क्रेडिट कार्ड' को शुभारम्भ ।



आ.व. २०८०/८१

ISO 9001:2015 प्रमाणिकरण प्राप्त साथै, क्रस-बोर्डर QR भुक्तानी सेवा सुरुवात ।

Learning & Development (L&D Award-2023): BFIN द्वारा प्रदान गरिएको यो पुरस्कारले बैंकले मानव संसाधन विकास, क्षमता निर्माण र संस्थागत सिकाइ कार्यक्रमहरूमा गरेको प्रभावशाली लगानीलाई सम्मानित गरेको हो ।



आ.व. २०८१/८२

QR आधारित कर्जा आवेदन सेवा, Cross-Border QR Payment, Visa 3D Secure Card, 'महालक्ष्मी स्मार्ट साथी' मोबाइल एप स्तरोन्नति, Scan2Cash, Digital Payment Center, Call Center, Virtual Credit Card, EMI सुविधा तथा अन्तर्राष्ट्रिय रेमिटेन्स सेवा विस्तारसहित डिजिटल बैंकिङमा अग्रणी भूमिका ।

भौगोलिक पहुँच, उपस्थिति तथा ग्राहक आधार

बैंकले दरबारमार्ग, काठमाण्डौ स्थित प्रधान कार्यालयमार्फत सञ्चालन हुँदै आएको महालक्ष्मी विकास बैंकले आज सातै प्रदेशमा फैलिएका १०३ शाखा कार्यालयहरू र ३२ ए.टि.एम को सञ्जालबाट ८ लाख भन्दा बढी ग्राहकलाई सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । बैंकको सञ्जाल देशका प्रमुख शहरी क्षेत्रहरू, अर्ध-शहरी क्षेत्र तथा ग्रामीण समुदायसम्म फैलिएको छ जसले विविध भौगोलिक क्षेत्रमा ग्राहकलाई औपचारिक वित्तीय सेवामा पहुँच सुनिश्चित गर्न भन्दूत गरिरहेको छ ।

भौतिक उपस्थितिसँगै बैंकको तिब्र रूपमा विस्तार भईरहेको डिजिटल बैंकिङ इकोसिष्टम (मोबाइल बैंकिङ, QR भुक्तानी, कार्ड सेवा तथा अन्य अनलाईन प्लेटफर्म) मार्फत ग्राहकलाई जसलाई जहाँ भए पनि जुनसुकै समयमा महालक्ष्मी विकास बैंकसँग जोडिन सक्ने सुविधा प्रदान गर्दछ ।





सञ्चालक समिति

अध्यक्ष

श्री राजेश उपाध्याय

सञ्चालक

श्री रूपेन्द्र पौडेल

सञ्चालक

श्री संजय ठिरी

सञ्चालक

श्री राहुल अग्रवाल

सञ्चालक

श्री सागर नल्ल

स्वतन्त्र सञ्चालक

श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर

सञ्चालक

श्री श्याम सुन्दर रुंगाठ

सञ्चालकहरूको संक्षिप्त परिचय

अध्यक्ष

श्री राजेश उपाध्याय

श्री राजेश उपाध्याय यस बैंकको संस्थापक शेयरधनीको प्रतिनिधित्व गर्दै मिति २०६७/८/२९ देखि २०७०/३/३० सरम साबिकको मनकामना डेमलपगेन्ट बैंकमा सञ्चालक समितिको सदस्य रहनु भएको थिए । मिति २०७१/२/२९ देखि मिति २०७४/३/१५ सरम साबिकको यस डेमलपगेन्ट बैंक लि.मा अध्यक्ष पदमा कार्यरत रहनु भएको । मिति २०७४/३/१६ देखि निरन्तर रुपमा सञ्चालक समितिको अध्यक्ष पदमा रहनु भएको छ ।

उहाँ ज्लोबल आई एम ई बैंकमा सञ्चालक सदस्य तथा सञ्चालक स्तरीय कर्जा समितिको संयोजक पदमा रहि कार्य गरिस्तर्नु भएको छ । साथै छन.एल.जि ईन्स्योरेन्स लि.मा सञ्चालक तथा लेखापरीक्षण समिति संयोजक पदमा रही कार्य गर्नुभएको थिए । उहाँसंग नेपालका विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्था, बिना कर्पनीहरूमा कार्य गरेको अनुभव रहेको छ ।

त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपालबाट व्यवस्थापन विषयमा स्नातकोत्तर (M.B.A.) (Specialization: International Marketing) सरमको शैक्षिक योग्यता हासिल गर्नु भएका श्री राजेश उपाध्याय विप्रेषण क्षेत्रमा विगत लागो समय देखि आवद्ध रहनुहुन्छ । सि.एफ.एस.रेसिट प्रा.लि, कन्टीनेन्टल नार्केटिङ प्रा.लि, काठमाडौं क्यापिटल मार्केट, सिएफएस डेवर्स, लगाक्यातका कर्पनीहरूमा सञ्चालक/अध्यक्ष रहनु भएका श्री उपाध्याय बैंक तथा वित्तीय संस्था परिसंघ नेपालको वरिष्ठ उपाध्यक्ष, नेपाल व्यवस्थापन समुहको आजिवन सदस्य र Rotary Club Kathmandu Metro का समेत सदस्य हुनुहुन्छ ।

सञ्चालक

श्री संजय गिरी

श्री संजय गिरी यस बैंकको संस्थापक शेयरधनीको प्रतिनिधित्व गर्दै साबिकको महालक्ष्मी फाईनान्स लि.मा मिति २०६९/१/११ सरम र साबिकको महालक्ष्मी विकास बैंक लि.मा मिति २०६३/५/१८ देखि २०६४/३/१५ सरम र मिति २०७४/३/१६ देखि हाल सरम सञ्चालक समितिको सदस्य पदमा रहनु भएको छ । यस बैंकको लेखापरीक्षण समितिको सदस्य समेत रही कार्य गर्नु भएका श्री संजय गिरी हाल यस बैंकको सञ्चालक स्तरीय सम्पत्ति शुद्धिकरण व्यवस्थापन समितिको संयोजक समेत हुनुहुन्छ ।

भारतको गुजरात विश्वविद्यालयबाट व्यवस्थापन विषयमा स्नातकोत्तर (M.B.A.) (Specialization: Marketing) शैक्षिक योग्यता हासिल गर्नुभएका श्री संजय गिरी विगत लागो समयदेखि नेपालको उद्योग, होटल व्यवसाय लगायतका विभिन्न कर्पनीहरूमा आवद्ध रहनुभएको छ । आफ्नो व्यवसाय तथा व्यापारका दौरानमा Forest Association Nepal, Hotel Association Nepal, CTEVT, Energy efficiency and environment forum, Permanent Member of Nepal-India Friendship Association, Nepal मा विभिन्न समयमा अध्यक्ष, संयोजक र सदस्य मई कार्य गरीसकेको अनुभव समेत रहेको छ । यसका अलावा ई.सं. २००० देखि हाल सरम उहाँ Nepal Leather Industry Association को अध्यक्ष पदमा रही कार्य गर्दै आईरहनु भएको छ ।

ई.सं. २०२० देखि श्री संजय गिरी Rotary International Club मा आवद्ध मई विभिन्न जिल्ला स्तरीय देखि अन्तराष्ट्रीय स्तरमा समेत प्रतिनिधि मई काम गरीसक्नु भएको छ ।

सञ्चालक

श्री सागर मल्ल, (प्रतिनिधि ग्रोइङ प्रा.लि.)

यस बैंकको संस्थापक शेयरधनी श्री ग्रोइङ प्रा.लि.को प्रतिनिधित्व गर्दै श्री सागर मल्ल मिति २०८२/५/८ त्रेतेको यस बैंकको सञ्चालक पदमा कार्यरत रहनुभएको छ ।

पोखरा विश्वविद्यालयबाट व्यवस्थापनमा स्नातकोत्तर (M.B.A) (Business Administration) सरमको शैक्षिक योग्यता हासिल गर्नु भएका श्री मल्ल विशेषत हाईड्रो पावर ब्यापार व्यवसायसंग आवद्ध रहनु भएको छ ।



सञ्चालक

श्री श्याम सुन्दर रुङ्गाटा

श्री श्याम सुन्दर रुङ्गाटा यस बैंकको सर्वसाधारण शेयरधनीको प्रतिनिधित्व गर्दै साबिकको महालक्ष्मी फाइनान्स लि.मा मिति २०५५/६/२१ देखि सञ्चालक पदमा कार्यरत रहनु भएको तत्पश्चात मिति २०७३/५/१८ सरम साबिकको महालक्ष्मी विकास बैंक लि.मा सञ्चालक पदमा रही कार्य गरीसक्नु भएको छ र मिति २०७५/१/२१ देखी हालसरम सञ्चालक पदमा कार्यरत रहनु भएको छ । श्री श्याम सुन्दर रुङ्गाटाले उक दौरानमा सञ्चालक स्तरीय लेखापरीक्षण समितिको सदस्य पदमा रहि कार्य गरिसक्नु भएको । साथै मिति २०८२/४/२७ देखि सञ्चालक स्तरीय लेखापरीक्षण समितिको सदस्य समेत हुनुहुन्छ ।

नेपाल सरकार, शिक्षा विज्ञान तथा प्रविधि मन्त्रालयबाट एस.एल.सि. सरमको शैक्षिक योग्यता हासिल गर्नु भएका श्री श्याम सुन्दर रुङ्गाटा विगत लामो समय देखी नेपालको विभिन्न उद्योग, व्यापार, व्यवसायहरूमा आवद्ध हुनुहुन्छ ।



सञ्चालक

श्री रुपेन्द्र पौडेल

यस बैंकको सर्वसाधारण शेयरधनीको प्रतिनिधित्व गर्दै श्री रुपेन्द्र पौडेल साबिकको मनकामना डेभलपमेण्ट बैंक लि.मा मिति २०६७/१२/१० देखि २०७०/३/३० सरम सञ्चालक पदमा कार्यरत रहनु भएको । तत्पश्चात साबिक यती डेभलपमेण्ट बैंक लि.मा मिति २०७०/३/३१ देखि मिति २०७२/२/३० सरम सञ्चालक पदमा रही कार्य गरीसक्नु भएको छ । मिति २०७४/३/१६ देखि हालसरम सञ्चालक पदमा कार्यरत श्री रुपेन्द्र पौडेलले यस बैंकको सञ्चालक स्तरीय कर्मचारी सेवा समितिका संयोजक पदमा रही कार्य समेत गरी सक्नु भएको छ । निज हाल यस बैंकको सञ्चालक स्तरीय जोखिम व्यवस्थापन समितिको संयोजक समेत हुनुहुन्छ । साथै उत्तीन साबिकको रिलायबल फाईनान्स लि. र सिद्धार्थ डेभलपमेण्ट बैंक लि. मा समेत सञ्चालक पदमा रहनु भएको थियो ।

त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट स्नातक (B.Com., Management) सरमको शैक्षिक योग्यता हासिल गर्नु भएका श्री रुपेन्द्र पौडेल वित्तीय व्यवस्थापन, विभिन्न अन्तराष्ट्रिय संघ संस्थामा कार्यरत रही नेपालको बैंकिङ, फाइनान्स, Butwal Power Company Limited, LGP Under UNDP Assisted Projects, Bagmati Watershed Project (EU), Gurkha Enterprises Multinational Company in UK रही People, Energy and Environment Development Association (PEEDA) नामक संस्थामा कोषाध्यक्ष तथा अन्य कर्मचारीहरूमा समेत प्रबन्ध सञ्चालक पदमा आवद्ध रही सक्नु भएको छ ।

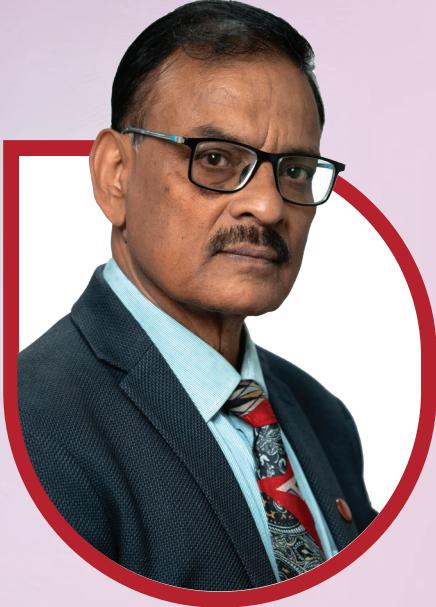


सञ्चालक

श्री राहुल अग्रवाल

यस बैंकको सर्वसाधारण शेयरधनीको प्रतिनिधित्व गर्दै श्री राहुल अग्रवाल मिति २०७५/१/२१ देखि हालसरम सञ्चालक पदमा कार्यरत हुनुहुन्छ । श्री राहुल अग्रवालले यस बैंकको सञ्चालक स्तरीय कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको सदस्य, AML/CFT समितिको संयोजक पदमा रही कार्य गरी सक्नु भएको छ । हाल उत्तीन यस बैंकको सञ्चालक स्तरीय लेखापरीक्षण समितिको संयोजक समेत हुनुहुन्छ ।

भारतको बैंगलोर विश्वविद्यालयबाट व्यवस्थापन विषयमा स्नातकोत्तर (MBA IN FINANCE) सरमको शैक्षिक योग्यता हासिल गर्नु भएका श्री राहुल अग्रवाल नेपालको व्यापार क्षेत्रमा विगत लामो समयदेखी आवद्ध रही वरुण गोर्टस प्रा.लि.को सञ्चालक पदमा आवद्ध हुनुहुन्छ । साथै उत्तीन Round Table Nepal नामक संस्थाको अध्यक्षको रूपमा शुभिका निर्वाह गरिसक्नु भएको छ ।



स्वतन्त्र सञ्चालक

श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर

यस बैंकको स्वतन्त्र सञ्चालकको रूपमा प्रतिनिधित्व गर्नु होने श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर मिति २०८२/३/२२ गते देशी यस बैंकको सञ्चालक पदमा नियुक्त भई बैंकको सञ्चालक स्तरीय कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको संयोजक हुनुहुन्छ ।

भारतको Barak Tulha University (BU) NMCBM, India बाट व्यवस्थापनमा स्नातकोत्तर MBA (Marketing & International Trade) सरमातो शैक्षिक योग्यता हासिल गर्नु भएका श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर नेपालको वित्तीय तथा आर्थिक क्षेत्रमा ३० वर्ष भन्दा बढी अनुभव हासिल गर्नु भएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको पूर्व कार्यकारी निर्देशक, मध्य पश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैंक, साना किसान बैंक, एपोक्स नेपाल, राष्ट्रिय बैंकिङ तालीम संस्थान, जलविद्युत लगानी तथा विकास कर्मपनी लि., गाथील्लो तामाकोशी जलविद्युत लि., लगायत विभिन्न वित्तीय संस्थाहरूमा आवद्ध रही सर्वत्र भएको छ ।



कर्मपनी सचिव

श्री सोमराज पन्त

कानूनको क्षेत्रमा लालो अनुभव प्राप्त अधिकारी श्री सोमराज पन्त विगत २२ वर्ष देखि यस बैंकको कर्मपनी सचिवको रूपमा कार्य गर्दै आउनु भएको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्थाको कर्जा असूली सम्बन्धी कार्यमा दरखल रहनु भएका उन्हां हाल कर्जा सूचना केन्द्र लि.को सञ्चालक सेवेत हुनुहुन्छ । वहा महालक्ष्मी विकास बैंकको तर्फबाट कर्जा सूचना केन्द्र लि. को सञ्चालक सदस्यको रूपमा रहनु भएको छ ।

दुरदृष्टि

“

निरन्तर नविनतम र्खोज तथा सुधार, बलियो संस्थागत सुशासन तथा व्यवसायीक कार्य संस्कृतीको माध्यमबाट ग्राहकवर्ग, कर्मचारी, सरोकारवाला तथा नियमनकारी निकायहरू बीच “सबैभन्दा विश्वासिलो” बैंकको रूपमा स्थापित हुने ।

”

मिसन

“

नियमनकारी निकायबाट जारी नियामकीय निर्देशनहरूको पूर्ण रूपमा अनुपालना गर्दै निक्षेपको सुरक्षण प्रदान गर्ने, ग्राहकलाई विशिष्ट सेवा प्रदान गर्ने, बैंकलाई उत्तम कार्यथलोको रूपमा विकसित गर्ने तथा शेयरधनीहरूलाई सदैव उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने ।

”

उद्देश्यहरू

“

पुर्व सक्रियताको माध्यबाट ग्राहक सेवामा विशिष्टता प्रदान गर्ने ।

प्रतिस्पर्धी बजार मूल्यमा वितीय सेवा प्रदान गर्ने ।

व्यवसायमा नैतिकता, पारदर्शिता तथा उत्तरदायित्वलाई निरन्तर आत्मसाथ गर्दै संस्थागत सुशासनमा नमुनाको रूपमा प्रस्तुत हुने ।

अत्याधुनिक प्रविधिको प्रयोग गरी बलियो वितीय तथा सञ्चालन प्रभावकारिता प्रदान गर्ने ।

दिर्घकालीन प्रतिफल आर्जन गर्न सम्पति गुणस्तरमा निरन्तर सुधार गर्ने ।

वितीय तथा टैक्स वितीय जोखिमहरू प्रभावकारी रूपमा व्यवस्थापन गर्न व्यवसायिक पद्धतिको अवलोकन गर्ने ।

लागत प्रभावकारिताको माध्यमबाट सञ्चालन र्खच कम गर्ने ।

कुशल कार्य सम्पादन गर्ने कर्मचारीहरूलाई वृति विकासको लाभि केन्द्रको रूपमा निर्माण गर्ने ।

नियमनकारी निकायहरूबाट जारी गरिएका मार्गदर्शन तथा आन्तरिक नीति/मार्गदर्शनहरू भित्र रही नाफा वृद्धि गर्ने ।

”



सुदृढ डिजिटल उपस्थिति तथा सामाजिक सञ्जाल नेतृत्व

महालक्ष्मी विकास बैंकले पारदर्शी सञ्चार र आधुनिक बैंकिङ अभ्यासप्रतिको प्रतिबद्धतालाई प्रतिविम्बित गर्दै प्रमुख सामाजिक सञ्जाल प्लेटफर्महरूमा सुदृढ, निरन्तर र विश्वासिलो डिजिटल उपस्थिति स्थापना गरेको छ । फेसबुक, भाइबर तथा अन्य डिजिटल माध्यमहरूमा आधिकारिक रूपमा प्रमाणित (Verified) पेजहरू मार्फत बैंकले आफ्ना सरोकारवालासँग प्रत्यक्ष, विश्वसनीय र प्रभावकारी संवाद सुनिश्चित गर्दै आएको छ ।

बैंकका सामाजिक सञ्जाल माध्यमहरू ब्रान्ड प्रवर्द्धन, सेवा तथा उत्पादनसम्बन्धी जानकारी, वित्तीय साक्षरता अभिवृद्धि तथा ग्राहक शिक्षाका लागि प्रभावकारी सञ्चार माध्यमका रूपमा प्रयोग भइरहेका छन् । समीक्षाधीन अवधिमा बैंकका डिजिटल प्लेटफर्महरूमा अनुयायी संख्या उल्लेखनीय रूपमा वृद्धि भई विभिन्न अभियान तथा सूचनाहरूमा उच्च स्तरको संलग्नता देखिएको छ ।

बैंकको डिजिटल अभ्यासको प्रमुख विशेषता भनेको छिटो र जिम्मेवार प्रतिक्रिया प्रणाली हो । सामाजिक सञ्जालमार्फत प्राप्त हुने ग्राहकका जिज्ञासा तथा सन्देशहरूलाई सक्रिय रूपमा अनुगमन गर्दै छोटो समयमै समाधान गर्ने व्यवस्था गरिएको छ, जसले ग्राहक सन्तुष्टि र विश्वास दुवैलाई मजबुत बनाएको छ । योजनाबद्ध सामग्री, अभियानमुखी सञ्चार तथा समयसापेक्ष अपडेटहरूले बैंकको डिजिटल दृश्यता थप सुदृढ गरेको छ ।

समर्पित र लचकदार सामाजिक सञ्जाल रणनीतिका कारण महालक्ष्मी विकास बैंकले नेपालका बैंकिङ संस्थामाझ सशक्त डिजिटल उपस्थिति कायम गर्न सफल भएको छ । डिजिटल माध्यमहरूको जिम्मेवार, तथ्यमा आधारित र प्रभावकारी प्रयोगमार्फत बैंकले आफ्नो ब्रान्ड छावि सुदृढ गर्दै ग्राहक अनुभव उकास्ने दिशामा निरन्तर अग्रसरता देखाउँदै आएको छ ।



संस्थागत दर्शन (मुस्कान सहितको सेवा)



“Service with Smile” - महालक्ष्मी विकास बैंकको लागि केवल एक नारा मात्र होइन-यो बैंकको सेवा संस्कृतीको आधार स्तम्भ समेत हो । यस दर्शनले व्यवसायिक, दक्ष तथा प्रविधि मैत्री बैंकिङ्ग सेवालाई आत्मीयता, सम्मान र सहानुभुती सहित प्रदान गर्ने बैंकको प्रतिबद्धतालाई भल्काउँछ । शाखामा प्रत्यक्ष सेवा, कल सेन्टर संवाद वा डिजिटल माध्यम मार्फत हुने प्रत्येक ग्राहक अनुभव यस विश्वासमा आधारित छ । बैंकिङ्ग सरल, सभ्य तथा समाधामुखी हुनुपर्छ । यो दर्शनले बैंकका उत्पादनहरूको डिजाईन, गुनासो समाधान प्रक्रिया र कर्मचारी तालिमहरूमा समेत प्रत्यक्ष प्रभाव पार्दछ, जसले मानव केन्द्रित सेवा र ग्राहक सन्तुष्टीलाई हरेक कार्यको केन्द्रमा राख्ने संस्थागत संस्कृतीलाई मजबुत बनाएको छ ।

बिज-चित्र फोटोग्राफी

उदयमान प्रमुख अभियान

Mahalaxmi Bikas Bank BizChitra Photography Competition - संस्करण १ सिर्जनशील ब्रान्ड-संलग्नता पहलका रूपमा सुरु गरिएको थियो जसले फोटो चित्र मार्फत ग्राहक, कलाकार, युवा तथा साना उद्यमीहरूसँग गहिरो सम्बन्ध निर्माण गर्ने उद्देश्य राखेको छ। यस स्तरको फोटोमा आधारित प्रचार अभियान सुरु गर्ने सम्भवत नेपालको पहिलो बैंक बनेर महालक्ष्मी विकास बैंकले निम्न विषयमा प्रभाव पार्न सफल भएको छ :

- स्थानीय कथाहरू उजागर गर्ने,
- सामुदायिक सहभागिता बढाउने
- शाखा-स्तरको पहुँच सुदृढ गर्ने

संस्करण १ को अपार सफलतापछि संस्करण २ थप व्यापक भई बहुप्रदेशीय सहभागिता बढुल सफल भएको छ। यो सफल यात्रालाई निरन्तरता दिँदै संस्करण ३ लाई बैंकको वार्षिक प्रमुख कार्यक्रम (Flagship Annual Event) को रूपमा अघि बढाइएको छ जसले सिर्जनशीलतमा आधारित संलग्नता, सामुदायिक दृश्यता, तथा समावेशी ब्रान्ड निर्माणमा बैंकको प्रतिबद्धता भल्काउँछ।

प्रथम संस्करण



नारायण महर्जन
तृतीय



शंखर भुजेल
द्वितीय



अभिषेक महर्जन
प्रथम

दोस्रो संस्करण



प्रकाशराज बज्राचार्य
तृतीय



सौरभ बज्राचार्य
द्वितीय



सुवास श्रेष्ठ
प्रथम

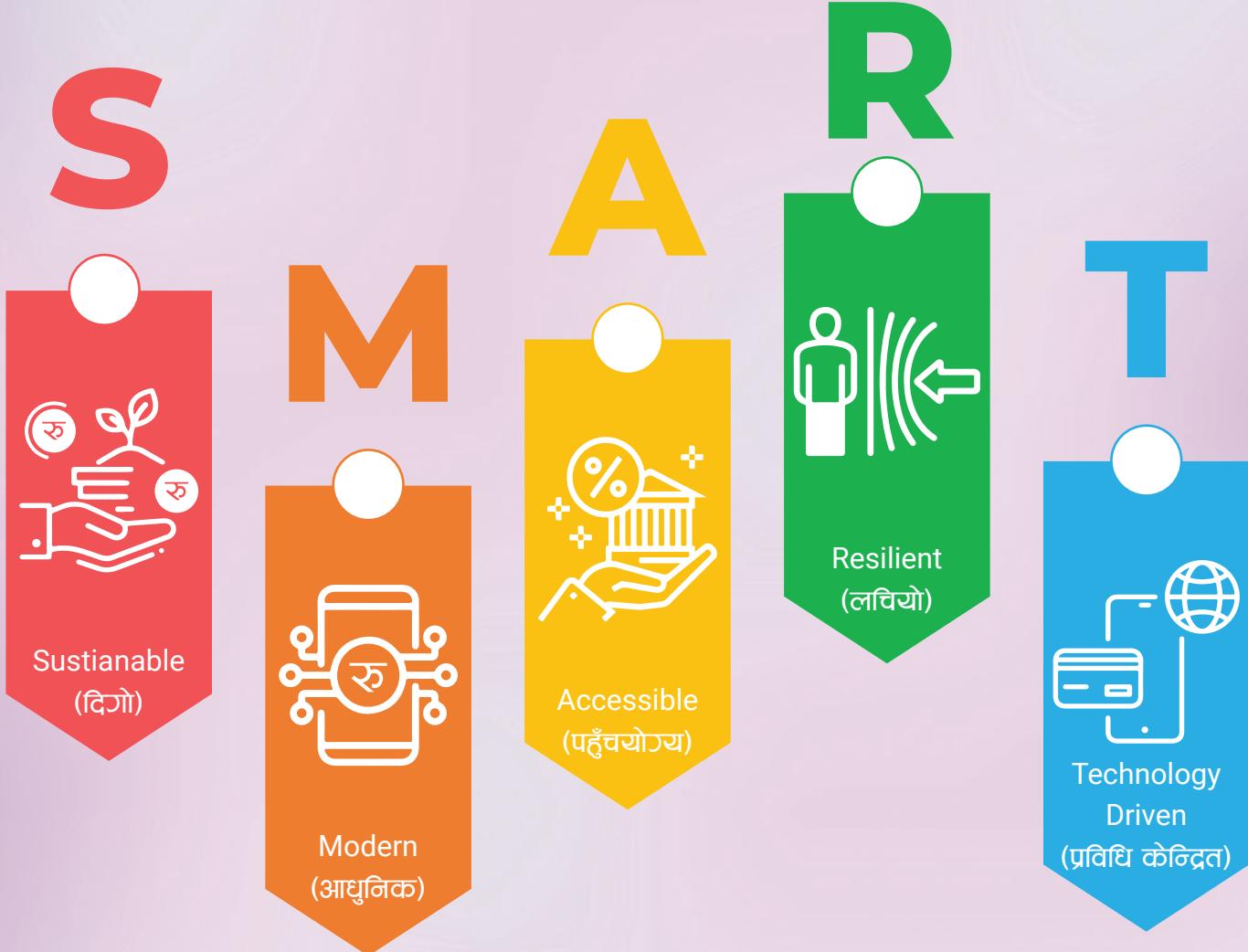
गुणस्तर मापदण्ड सुदूरीकरण

बैंकले प्राप्त गरेको ISO 9001:2015 प्रमाणिकरणले संरचित, प्रक्रिया केन्द्रित तथा गुणस्तरमुखी व्यवस्थापन प्रणालीप्रति बैंकको प्रतिबद्धतालाई प्रमाणित गर्दछ । यसले बैंकको सुशासन र सञ्चालन विश्वसनीयतालाई थप मजबुत बनाएको छ । यस अन्तर्राष्ट्रिय मापदण्डले निम्न क्षेत्रहरूको सुनिश्चितता गर्दछ ।



दिगो विकासका लक्ष्यहरू र Environmental, Social and Governance (ESG) प्रतिबद्धता

Sustainable Banking (दिगो बैंकिङ) अन्तर्गत बैंकले ESG (Environmental, Social, Governance) सिद्धान्त र संयुक्त राष्ट्र संघले अबलम्बन गरेका दिगो विकासका लक्ष्यहरूलाई बैंकले एकीकृत रूपमा सञ्चालन गरेको छ। यस अन्तर्गत मुख्यतया निम्न वमोजिका कार्यहरू रहेका छन् :



उत्तरदायी कर्जा अभ्यास
हरित वित जस्तै हरित घर कर्जा, विद्युतीय सवारी कर्जा
शिक्षा, स्वास्थ्य, सामाजिक तथा वित्तीय समावेशिता, सांस्कृतिक संरक्षण तथा विपद राहतमा कोिन्ड्रत सशक्त संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका कार्यक्रमहरू
पारदर्शी सुशासन तथा गुणस्तर कोन्दित प्रक्रियाहरू

महालक्ष्मी विकास बैंकका लागि दिगोपनको अर्थ पर्यावरणीय प्रभाव न्यून पार्दे संस्थागत आचारसंहिता बलियो बनाउदै ग्राहक तथा समुदायका लागि दिर्घकालिन मूल्य सिर्जना गर्नु हो।

आधुनिक बैंकिङ्ग (डिजिटल इकोसिष्टम)

Modern (आधुनिक बैंकिङ्ग)ले बैंकको परम्परागत बैंकिङ्गलाई डिजिटल पहिलो (Digital First) अनुभवमा रूपान्तरण गर्ने प्रतिबद्धता जनाउँछ। स्मार्ट साथी, भर्चुअल क्रेडिट कार्ड, क्रेडिट कार्ड EMI, Scan2Cash, QR आधारित कर्जा आवेदन, डिजिटल पेमेन्ट सेन्टर जस्ता नवप्रवर्तनहरूले भुक्तानी, कर्जा प्रवाह, ग्राहक अन्तरक्रिया तथा सेवा अनुभवलाई आधुनिक बनाइएको छ, जसको उद्देश्य सहज, प्रयोगकर्ता मैत्री तथा पूर्णरूपमा डिजिटल पहुँच भएको सेवा प्रदान गर्नु रहेको छ।



सबैका लागि पहुँचयोग्य सेवा

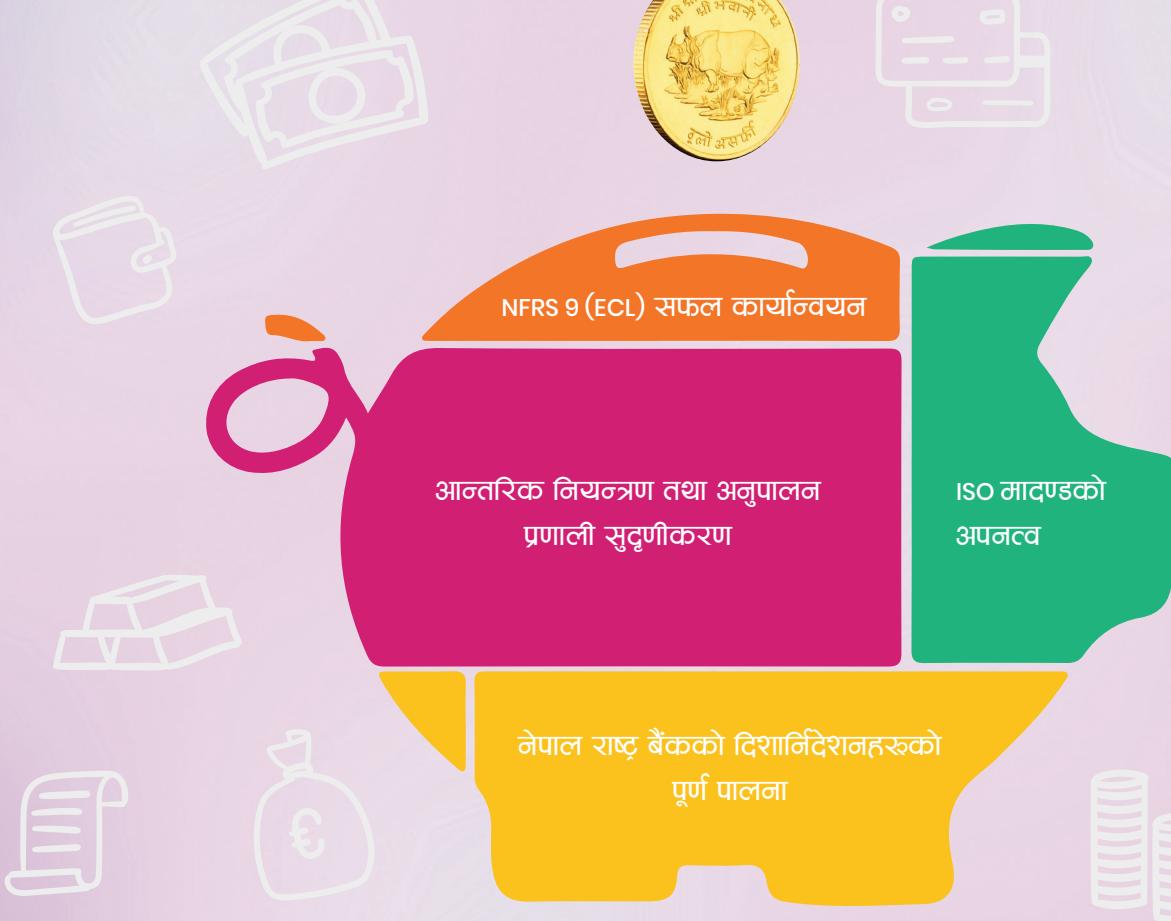
Accessible (पहुँचयोग्य सेवा) अन्तर्गत बैंकले समाजका हरेक वर्ग - महिला, युवा, ग्रामीण परिवार, अपांगता भएका व्यक्तिहरू, साना उद्यमीहरू सबैलाई वित्तीय पहुँच सुनिश्चित गर्ने केन्द्रित छ। यस अन्तर्गत बैंकले गरेका मुख्य पहलहरू निम्न बमोजिम रहेका छन् :



यी सबैले अवरोध नहाई समावेशी आर्थिक विकासलाई प्रबद्धन गर्ने साथै सरल प्रक्रिया, स्पष्ट सञ्चार तथा सबै च्यानलमा उत्तरदायित्व सहयोग पनि पहुँचयोग्यताका अभिन्न अंग हुन् ।

लचिलो प्रणाली तथा सुशासन

Resilient (लचिलो प्रणाली)ले बैंकको सुशासन प्रणाली, जोखिम व्यवस्थापन र सञ्चालन मजबुतीलाई प्राथमिकता दिएको संकेत गर्दछ । बैंकिङ्ग प्रणालीलाई लचिलो बनाउन तथा संस्थागत सुशासन कायम गर्न गरिएका मुख्य कदमहरू निम्न बमोजिम रहेका छन् :



यी सबैले बैंकलाई अर्थिक उतारचढाव सामना गर्न, सम्पत्ति गुणस्तर कायम राख्न, ग्राहक हित सुरक्षित गर्न र दीर्घकालीन स्थिरता सुनिश्चित गर्न मद्दत गर्दछन् ।



प्रविधि केन्द्रित नवप्रवर्तन

Technology Driven (प्रविधि केन्द्रित)ले बैंक रूपान्तरणको केन्द्रसा प्रविधिलाई राखेको छ। उन्नत डिजिटल प्लेटफर्म, सुरक्षित कार्ड प्रणाली (Visa 3D Secure), सीमापार QR (UPI, Alipay+) एकीकरण तथा नयाँ डिजिटल हब भवनको निर्माण जस्ता कदमहरूले बैंकको सूचना प्रविधि र डिजिटल क्षमतालाई निरन्तर स्तोरन्ती गरेको छ। आधुनिक प्रविधिको उपयोग निम्न उद्देश्य सहित गरिएको छ:



सेवा उपलब्धता र गति बढाउन



सुरक्षा स्तर मजबूत बनाउन



डेटा आधारित अन्तर्दृष्टि विकास बनाउन



भविष्यमा विस्तार हुन सक्ने स्केलेबल प्रणाली निर्माण गर्न

यसले महालक्ष्मी विकास बैंकलाई निरन्तर नवप्रवर्तन कार्यहरू गर्न तथा ग्राहकलाई अभ्यन्तरीन सेवा प्रदान गर्न सक्षम बनाउँछ।

₹



कार्यसरपादन तथा नयाँ पहलहरू

- Smart Sathi, Virtual Credit Card, Credit Card EMI, Scan2Cash, QR-based Loan Application, Visa 3D Secure जस्ता डिजिटल नवप्रवर्तनहरको सफल सुरुआत
- Digital Payment Center स्थापना तथा UPI/PhonePay, Alipay जस्ता cross-border payment solutions को विस्तार
- Digital Hub कार्यालय भवनको निर्माण कार्य सुरुवात
- Baal Bachat Recurring Deposit Account, Grihalaxmi Bachat, Green Home Loan जस्ता नयाँ Smart खाता तथा कर्जाको सुरुवात
- Adhyanta Fund Management तथा विभिन्न payment प्लेटफर्मसँगका रणनीतिक साझेदारी



सरोकारवाला सहभागिता

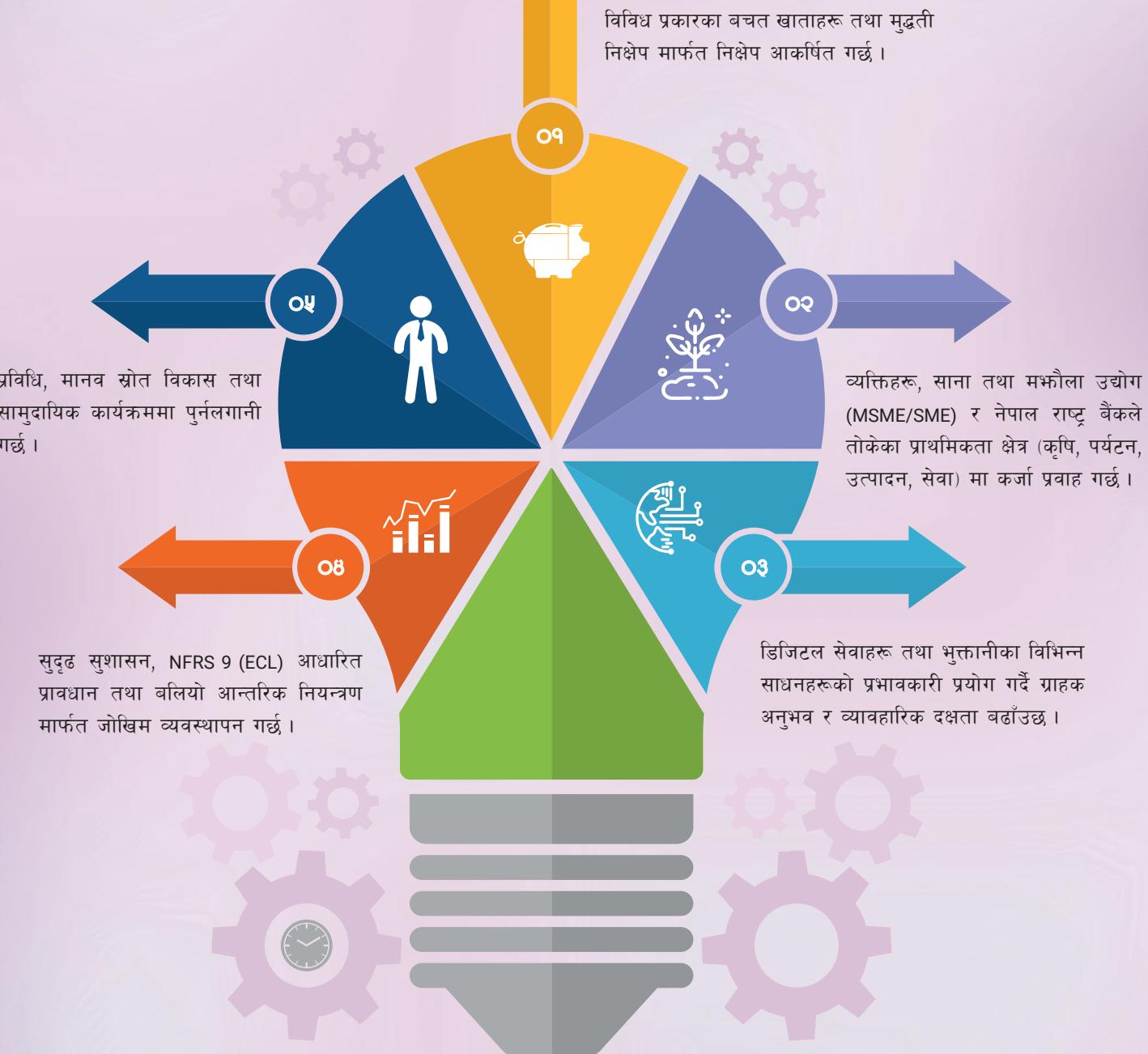
बैंकले विभिन्न सरोकारवालाहरूसँग प्रत्यक्ष सहभागिता मार्फत निरन्तर संवाद र सहयोगको महत्व दिएको छ :

ग्राहक	कर्मचारी	नियामक निकाय	शेयरधनी एवं लगानीकर्ता	समुदाय एवं समाज
<p>नियमित फिडब्याक संकलन, कल-सेन्टर सेवा, शाखा-स्तरको अन्तरक्रिया, डिजिटल समर्थन, तथा गुनासो समाधान प्रणाली ।</p>	<p>तालिम, नेतृत्व कार्यशाला, कर्मचारी संलग्नता कार्यक्रम, सरगमान तथा प्रेरणा कार्यक्रम, खुला संवाद च्यानल</p>	<p>नेपाल राष्ट्र बैंकका निर्देशनहरूको सक्रिय अनुपालन, पारदर्शी रिपोर्टिङ, तथा समयमै प्रकटीकरण ।</p>	<p>वार्षिक साधारण सभा, वित्तीय प्रतिवेदन, लाभांश सूचना, तथा प्रदर्शन अपडेटहरू ।</p>	<p>सस्थानित सामाजिक परियोजना, वित्तीय साक्षरता, सामाजिक समावेशिताका विभिन्न कार्यक्रमहरू, विपद राहतका कार्यक्रम मार्फत स्थानीय साझेदारीहरूसँग प्रत्यक्ष रूपमा बैंक जोडिएको औपचारिक तथा अनौपचारिक दुवै माध्यमबाट बैंकले हरेक सरोकारवालाको अपेक्षा बुझेर आफ्ना रणनीतिक कार्यहरूमा समाहित गरेको छ ।</p>

मूल्य सिर्जना र रणनितिक दिशा

हाम्रो व्यवसाय मोडल - कसरी मूल्य सिर्जना गर्दै ?

महालक्ष्मी विकास बैंको व्यवसाय मोडल स्थिर निक्षेप संकलन, संकलन गरिएको निक्षेप रकमको उत्पादनमुलक क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह तथा मूल्यमा आधारित वित्तीय सेवामा परिचालन र विभिन्न सरोकारवालाहरू (ग्राहक, शेयरधनी, कर्मचारी, नियामक निकाय र समुदाय) सबैका लागि लाभ सिर्जना गर्ने केन्द्रित छ ।



यस एकीकृत मोडेलको प्रयोग मार्फत महालक्ष्मी विकास बैंकले वित्तीय स्रोतहरूको उचित परिचालन मार्फत दिगो प्रतिफल र दीर्घकालीन सम्बन्ध मूल्यमा रूपान्तरण गर्दै ।

नीति तथा वैधानिक अनुपालन



महालक्ष्मी विकास बैंक कर्जा, जोखिम, मानव संशाधन, सुचना प्रविधि, सञ्चालन, AML/CFT तथा अन्य प्रमुख क्षेत्र समेटने व्यापक नीतिहरू तथा कार्यविधिहरूको मार्फत सञ्चालनमा रहेको छ । बैंक नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी ऐन तथा अन्य विद्यमान कानून अन्तर्गत पूर्णत अनुपालनमा रहने प्रतिबद्ध छ । नियमित नीति समीक्षा, अद्यावधिक तथा कर्मचारी प्रशिक्षणहरूले वैधानिक अनुपालनलाई दैनिक सञ्चालनमै एकीकृत गरको छ, जसले बैंकको विश्वसनीयता, पारदर्शिता, र जोखिम नियन्त्रणलाई सुदृढ़ बनाउँछ ।

ESG & SDG मूल्य सिर्जना

महालक्ष्मी विकास बैंकले मूल्य सिर्जनालाई ESG (वातावरणीय - Environmental, सामाजिक - Social र सुशासन - Governance) सँग संयुक्त राष्ट्र संघले अवलम्बन गरेका दिगो विकासका लक्ष्यहरूसँग एकीकृत गरेको छ । दिगो सफलताको आधार उत्तरदायी, पारदर्शी, नैतिक र पर्यावरणमैत्री बैंकिङ हो भन्ने मान्यतामा बैंक दृढ छ । आ.व. २०८१/८२ मा बैंकले आफ्ना कार्यक्रम, उत्पादन तथा सञ्चालनमा ESG-SDG प्राथमिकता प्रभावकारी रूपमा समाहित गरेको छ ।

E-वातावरणीय मूल्य सिर्जना

महालक्ष्मी विकास बैंकको वातावरणीय प्रतिबद्धता स्वच्छ ऊर्जा, स्रोत दक्षता, र हरित वित्त प्रवर्द्धनमा रहेको छ । यस अन्तर्गत हरित घर कर्जा, बनेपा-धुलिखेल क्षेत्रमा महिला उद्यमीहरूलाई विद्युतीय सवारी कर्जा जस्ता कार्यहरू रहेका छन् । पर्यावरणमैत्री सञ्चालन कार्य अन्तर्गत Virtual Credit Card, Smart Sathi, Online EMI, QR Payment, Scan2Cash, paperless loan applications मार्फत कागजको प्रयोग उल्लेखनीय रूपमा घटाएको छ । साथै कार्यलय प्रयोजनको लागि विद्युतीय सवारीको प्रयोगलाई प्राथमिकतामा राखिएको छ, जसले कार्बन उत्सर्जनमा कमी त्याएको छ । यी कार्यले गर्दा संयुक्त राष्ट्र संघले अवलम्बन गरेका दिगो विकासका लक्ष्यहरू ७ (किफायती र स्वच्छ ऊर्जा), ९ (उद्योग, नवीन खोज र पूर्वाधार), १३ (जलवायुमा पहल) प्राप्त गर्न सहयोग पुगेको छ । यसले गर्दा बैंक क्रमशः low-carbon operation तर्फ रूपान्तरण हुँदै ग्राहकहरूलाई हरित जीवनशैलीतर्फ प्रोत्साहन गर्न सफल भएको छ ।

S-सामाजिक मूल्य सिर्जना

महालक्ष्मी विकास बैंकको संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका कार्यक्रमहरू शिक्षा, समावेशिता, लैङ्गिक सशक्तीकरण, सांस्कृतिक संरक्षण तथा विपद् राहतमा जस्ता कार्यहरूमा केन्द्रित छ ।

वित्तीय समावेशिता



अपांगता भएकाहरूका लागि सहज रूपमा वित्तीय सेवा प्रदान गर्न अंपागमैत्री शाखा

गृहलक्ष्मी महिला बचत, बाल बचत खाता तथा विद्यार्थी बचत खाताहरूको सञ्चालन

महिला, बालबालिका तथा कमजोर वर्गमाथि केन्द्रित विभिन्न कार्यक्रमहरू सञ्चालन

सामुदायिक विकास



महोत्तरीमा १५० घरधुरी (५४५ व्यक्ति) लाई आपातकालीन राहत सहयोग

आर्थिक रूपमा कमजोर परिवारका उत्कृष्ट विद्यार्थीहरूलाई १,५०,००० रुपैयाँ बराबरको छात्रवृत्ति प्रदान

बैंकको वार्षिकोत्सवमा ३१ महिला उद्यमीलाई सम्मान तथा सहयोग

महालक्ष्मी मन्दिर, ललितपुरमा QR मार्फत दान गर्न मिल्ने व्यवस्था

सशक्तीकरण एवं संलग्नता



शाखा-स्तरमा महिला उद्यमीहरूलाई सम्मान

युवाको सिर्जनशीलता र उद्यमशीलताको प्रवर्द्धन गर्न BizChitra Photography Competition हरूको सफलतापूर्वक आयोजना

कर्मचारी स्वास्थ्य तथा संस्थागत भाइचाराको विकास गर्न महालक्ष्मी कर्पोरेट क्रिकेट लिग संस्करण १ देखि ४ सम्म सफलतापूर्वक आयोजना

यी कार्यहरूले गर्दा संयुक्त राष्ट्र संघले राखेका विभिन्न दिगो विकासका लक्ष्यहरू जस्तै गरिबीको अन्त्य, असमानता न्यूनीकरण, गुणस्तरीय शिक्षा, लैङ्गिक समानता, सुस्वास्थ्य तथा समृद्ध जीवन, दिगो शहर र समुदाय प्राप्त गर्न बैंकले योगदान गरेको छ । साथै महालक्ष्मी विकास बैंकले सामाजिक समावेशीकरण र समुदाय सुदृढीकरणमा समेत प्रत्यक्ष योगदान पुऱ्याइरहेको छ ।

G-सुशासन मूल्य सिर्जना

सुदृढ़ सुशासन नै दीर्घकालीन स्थिरता, पारदर्शिता, र संस्थागत विश्वसनीयताको आधार हो । यहाँ सिद्धान्तलाई आत्मसात गर्दै संस्थागत सुशासन कायम गर्न बैंकले विभिन्न कार्यहरू गरेको छ ।

सुशासन सुदृढीकरण

- ▲ NFRS (ECL-Expected Credit Loss) सफल कार्यान्वयन
- ▲ आन्तरिक नियन्त्रण, लेखा परिक्षण तथा अनुपालन प्रणालीको मजबुतीकरण
- ▲ स्पष्ट आचारसंहिता, नियामकीय पालना, पारदर्शी प्रतिवेदन



ISO 9001:2015

प्रमाणिकरण : गुणस्तर व्यवस्थापनमा बैंकको प्रतिबद्धता

- ▲ गुणस्तर सुनिश्चितता
- ▲ निरन्तर सुधार
- ▲ ग्राहक सन्तुष्टि
- ▲ सुशासन अनुशासन



सरोकारवालाहरूको विश्वास

- ▲ समयमै सूचना प्रकाशन
- ▲ विवेकपूर्ण जोखिम व्यवस्थापन
- ▲ सुदृढ़ पूँजी पर्याप्तता
- ▲ उत्तरदायी निर्णय-प्रक्रिया



यी कार्यहरूले गर्दा संयुक्त राष्ट्र संघले राखेका विभिन्न दिगो विकासका लक्ष्यहरू जस्तै मर्यादित काम र आर्थिक वृद्धि, उद्योग, नवीन खोज र पूर्वाधारहरू, शान्ति, न्याय र सक्षम निकायहरू प्राप्त गर्न बैंकले योगदान गरेको छ । संस्थागत सुशासनमा बैंकले प्रस्तुत गरेको उत्कृष्टताले बैंकलाई लचिलो, अनुपालनयुक्त, र दिगो बनाउन थप मद्दत गरेको छ ।

एकीकृत ESG-SDG मूल्य श्रृंखला

महालक्ष्मी विकास बैंकले यी सिद्धान्तलाई रणनीतिसँग गहिरो रूपमा एकीकृत गर्दै संयुक्त राष्ट्र संघले अखिलयार गरेका दिगो विकासका लक्ष्यहरूको अपेक्षित परिणामलाई प्रत्यक्ष समर्थन गर्दछ । डिजिटल रूपान्तरण, हरित वित्त, सामाजिक समावेशिता, नैतिक सुशासन तथा उत्तरदायी सञ्चालनमार्फत बैंकले वित्तीय स्थिरता मजबुत बनाउदै राष्ट्रिय विकासमा सार्थक योगदान गरिरहेको छ ।

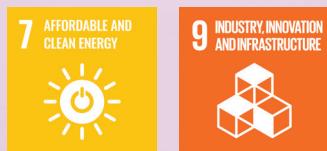


GOVERNANCE (सुशासन)

ISO 9001:2015, NFRS 9, transparency, internal controls

SOCIAL (सामाजिक)

Scholarships, disaster relief, inclusive banking, women empowerment



ENVIRONMENTAL (वातावरणीय)

Green Loan, EV financing, paperless banking, digital adoption

ESG INTEGRATION ROADMAP (ESG एकीकरण रोडरूप्याप)

Social (सामाजिक)

स्वास्थ्य, शिक्षा, विपद् राहतमा CSR

समावेशी बैंकिङ

अपांगता-मैत्री सेवा

सांस्कृतिक संरक्षण

BizChitra Photography Contest, Mahalaxmi Corporate Cricket League जस्ता युवामुखी कार्यक्रम

Environmental (वातावरणीय)

Green products, EV financing

कागज प्रयोग घटाउने डिजिटलाइजेशन

बैंक सञ्चालनमा EV अपनात्व

Governance (सुशासन)

सुदूर बोर्ड निगरानी

पारदर्शी रिपोर्टिङ

NFRS-9 कार्यान्वयन

ISO 9001-2015 गुणस्तर व्यवस्थापन

नेपाल राष्ट्र बैंकको नियामकीय निर्देशनहरू तथा अन्य कानूनी मापदण्डको पूर्ण पालना

वित्तीय प्रदर्शनको संक्षिप्त अवलोकन

समिक्षा अवधिमा महालक्ष्मी विकास बैंकले सन्तुलित र दिगो वित्तीय प्रगती हासिल गर्न निक्षेप परिचालन र गुणस्तरीय कर्जा परिचालन मार्फत नाफा वृद्धिमा ध्यान केन्द्रित गरेको छ ।



महालक्ष्मी महाबचत खाता जस्ता निक्षेप खाता मार्फत शाखा स्तरमा नयाँ बचत खाता र खोल्ने अभियानलाई बैंकले एक सफल अभियानको रूपमा स्थापित गर्न सफल भएको छ जसले बैंकको निक्षेप दायित्वलाई मजबूत बनाएको छ ।



विवेकपूर्ण रर्च व्यवस्थापन काचम राख्दै डिजिटल पूर्वाधार तथा मानव पूँजीमा निरन्तर लगानी गरेको छ ।

NFRS (ECL) कार्यान्वयन तथा सुदृढ जोखिम व्यवस्थापनमार्फत सम्पति गुणस्तर र प्रावधान अनुशासन सुधार गर्न बैंक सफल भएको छ ।



नियामक निकायको अपेक्षा अनुरूप स्वस्थ पूँजी पर्याप्तता र प्रमुख वित्तीय सूचकहरू काचम राख्न बैंक सफल भएको छ ।



समग्रमा बैंकका सुदृण वित्तीय प्रदर्शन, लचिलो कार्य सञ्चालन, अनुशासित जोखिम व्यवस्थापन तथा बढ्दो ग्राहक विश्वासले बैंकको समग्र प्रगति सम्भव भएको छ ।



सुशासन दर्शन



महालक्ष्मी विकास बैंक पारदर्शिता, जवाफदेहिता, निष्पक्षता र उत्तरदायित्वका आधारस्तम्भमा निर्मित उच्च स्तरको संस्थागत सुशासनप्रति प्रतिवद्ध छ । बैंकका सुशासनका अभ्यासहरू संचालक समितिद्वारा प्रभावकारी निगरानी, व्यवस्थापनद्वारा नैतिक निर्णय प्रक्रिया, तथा संगठनका सबै तहमा सुदृढ आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई समर्थन गर्ने गरी तय गरिएको छ ।

सञ्चालक समिति



सञ्चालक समितिले बैंकको दीर्घकालीन दिशा निर्धारण, महत्वपूर्ण नीतिहरूको अनुमोदन, कार्य सञ्चालन तथा जोखिम निगरानी र रणनीतिक मार्गदर्शन प्रदान गर्दछ । संचालक समितिमा बैंकिङ, वित्त, कानून, व्यापार, तथा व्यवस्थापनमा अनुभव र विशेषज्ञता भएका व्यक्तिहरू समावेश छन्, जसले निर्णय प्रक्रियामा सन्तुलित दृष्टिकोणको सुनिश्चित गर्दछ ।

जोखिम व्यवस्थापन रूपरेखा



महालक्ष्मी विकास बैंकले कर्जा, बजार, तरलता, सञ्चालन तथा उदयमान जोखिमहरू समेट्ने एक व्यापक जोखिम व्यवस्थापन रूपरेखा अवलम्बन गरेको छ । नीतिहरू, सीमा, निगरानी उपकरणहरू तथा सुशासन संरचनाहरूले जोखिमको पहिचान, मूल्यांकन तथा न्यूनीकरणलाई सक्रिय तथा प्रभावकारी बनाउँछन् ।

NFRS (ECL)

बैंकले NFRS 9 (Expected Credit Loss) सफलतापूर्वक कार्यान्वयन गरेको छ, जसले कर्जा जोखिम व्यवस्थापन र प्रावधान प्रणालीलाई अझ वैज्ञानिक तथा अग्रमुखी बनाउँछ । ECL मोडलले Probability of Default, Loss Given Default तथा Exposure at Default समेतै कर्जा-नोक्सानी प्रावधानलाई अधिक पारदर्शी, सटीक र भविष्य-उन्मुख बनाएको छ ।

आन्तरिक नियन्त्रण एवं अनुपालन



सुदृढ आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा समर्पित अनुपालन इकाईले बैंकका सबै गतिविधि विद्यमान कानून, नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेका निर्देशन, आन्तरिक नीति तथा नैतिक मानकअनुसार सञ्चालन भए नभएको सम्बन्धमा सुनिश्चित गर्दछ ।

व्यवस्थापन टोली



प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको नेतृत्वमा रहेको व्यवस्थापन टोलीमा बैंकको रणनीति कार्यान्वयन, दैनिक सञ्चालन व्यवस्थापन, डिजिटल रूपान्तरण अधि बढाउने तथा सम्पूर्ण गतिविधि नीतिहरू र मियामक आवश्यकता अनुसार सञ्चालन गर्ने जिम्मेवारी हुन्छ । यस टोलीमा व्यवसाय, जोखिम, सञ्चालन, वित्त, डिजिटल, मानव संशाधन तथा अन्य सहयोगी विभागहरूका अनुभवी कर्मचारीहरू समावेश छन् जसले सम्बन्धित विभागमा काम गरी बैंकका रणनीतिक तथा सञ्चालन लक्ष्यहरू हासिल गर्दछन् ।

शाखा तथा ए.टि.एम. विवरण

महालक्ष्मी विकास बैंक सातै प्रदेशमा फैलिएको १०३ शाखा र ३२ ए.टि.एम.को सुदृढ सञ्जालमार्फत ग्राहकहरूलाई सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। बैंकको शाखा सञ्जाल प्रमुख शहरी केन्द्र, उदयमान बजार क्षेत्र, ग्रामीण बस्ती सम्म फैलिएको छ, जसले विविध वर्गका ग्राहकहरूलाई समावेशी वित्तीय सेवामा पहुँच सुनिश्चित गर्दछ।

शाखा कार्यालय तथा ए.टि.एम. सम्बन्धी विस्तृत सूची, ठेगाना तथा सम्पर्क विवरणहरू Annex Section मा उपलब्ध गराइएको छ।



संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रमका मुख्य आकर्षण (वार्षिकोत्सव तथा प्रमुख पहलहरू)

३१ जना महिला उद्यमीलाई सम्मान (३१ओं वार्षिकोत्सव)

३१ओं वार्षिकोत्सवको अवसरमा महालक्ष्मी विकास बैंकले आफ्ना शाखा सञ्जालमार्फत ३१ जना महिला उद्यमीलाई सम्मान गरेको छ । स्थानीय अर्थतन्त्र, सामुदायिक विकास तथा उद्यम विस्तारमा उनीहरूले पुऱ्याएको योगदानको कदर गर्दै प्रशंसापत्र प्रदान गरेको हो । आ-आफ्नो क्षेत्रमा दृढ़ता, नवप्रवर्तन र नेतृत्व प्रस्तुत गरेका महिलालाई सम्मान गर्नु बैंकको मूल उद्देश्य रहेको छ । यो पहलले दिगो विकास लक्ष्य-५ (लैङ्गिक समानता) तथा दिगो विकास लक्ष्य-८ (शिष्ट रोजगार र आर्थिक वृद्धि) प्रति बैंकको दृढ़ प्रतिबद्धता दर्शाउँछ । महिलाद्वारा सञ्चालित व्यवसायलाई प्रवर्द्धन तथा आर्थिक स्वावलम्बनलाई प्रोत्साहन दिँदै बैंकले महिला सशक्तीकरण, उद्यम विकास तथा समावेशी आर्थिक सहभागितामा एक साझेदारको भूमिका खेल सफल भएको छ ।





आर्थिक रूपमा कमजोर विद्यार्थीका लागि छात्रवृत्ति

बैंकले आर्थिक रूपमा कमजोर परिवारका तर शैक्षिक रूपमा उत्कृष्ट विद्यार्थीहरूलाई प्रति विद्यार्थी रु. ५०,००० को दरले (कुल रु. १,५०,०००) छात्रवृत्ति प्रदान गरेको छ । यस पहलले योग्य विद्यार्थीलाई शिक्षामा निरन्तरता दिन सहयोग गर्दै र आर्थिक कठिनाईले शिक्षा आर्जन अवरुद्ध हुन हुँदैन भन्ने बैंकको विश्वासलाई प्रतिविम्बित गर्दछ ।

महोत्तरी आगलागी राहत (५४५ जना प्रभावित)

२०८१ वैशाख १२ गते मटिहानी नगरपालिका-६, महोत्तरीमा लागेको भीषण आगलागीले १५० घरधुरी र करिब ५४५ व्यक्ति विस्थापित भएपछि, बैंकले तत्काल राहत सामग्री वितरण गरी सहयोग पुऱ्याएको थियो । यो पहलले आपातकालीन अवस्थामा समुदायसँग उभिनु र विपद् व्यवस्थापनमा योगदान पुऱ्याउन बैंक सदैव तत्पर छ, भन्ने तथ्य स्थापित गर्दै ।



संस्करण १ देखी संस्करण ४

प्रथम संस्करण

१६

बैंक तथा
वित्तीय संस्थाहरू



चौथौं संस्करण

३४

बैंक तथा
वित्तीय संस्थाहरू

Mahalaxmi Corporate Cricket League (MCCL) बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू बीच एक उत्कृष्ट तथा बहुप्रतिक्षित प्रतियोगिता बन्न सफल भएको छ । संस्करण १ मा १६ वटा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको सहभागितावाट सुरु भएको यो यात्रा संस्करण ४ मा आईपुग्दा बैंक तथा वित्तीय संस्था, जीवन तथा वीमा कम्पनीहरू तथा मर्चेन्ट बैंकहरू गरी २४ वटा संस्थाहरूको सहभागिता रहेको थियो । यस प्रतियोगिताले बैंकको वार्षिकोत्सव कार्यक्रम समेत अभ अर्थपूर्ण बनाएको छ । यस प्रतियोगिताको आयोजना सँगै निम्न उद्देश्यहरू प्राप्त गर्न बैंक सफल भएको छ :

- मित्रता र सहकार्य,
- स्वास्थ्य तथा खेलकुद विकास
- बैंकिङ तथा वित्त समुदायबीच भाईचाराको विकास





संस्थागत क्षेत्रमा **महालक्ष्मी क्रिकेट ट्रिकेट लिंग** इन्डोर क्रिकेट अन्तर्गत सबैभन्दा ठुलो प्रतियोगिता बन्न सफल भएको छ । यस प्रतियोगिताले वैकको ब्रान्ड सुदूर गर्न, संस्थागत क्षेत्रमा वैकको पहिचान स्थापित गर्न तथा विभिन्न साझेदारहरूसँग सम्बन्ध थप बलियो बनाउन महत्वपूर्ण भुमिका निर्वाह गरेको छ । साथै प्रतियोगिता सँग सम्बन्धित विभिन्न जानकारीहरू यस वैकको अधिकारिक सामाजिक सञ्जालमार्फत व्यापक रूपमा प्रेषित गरिने भएकोले आम जनमानसमा वैकको छवि निर्माण गर्न सहयोग गरेको छ ।



ISO 9001:2015 Certification



Received SAFA award in Bangladesh for financial report and the certificate of Merit for its emphasis for corporate governance



Awarded with 'Best Presented Annual Report Award 2018' by ICAN in Nepal.



Awarded with "Best Enterprise & Manager of the Year" by European Business Assembly in UK



INDIA BUSINESS AWARDS 2025



"Excellence in Banking Innovation and Customer Delight" award by India Business Awards 2025.



Rising Star in Asset Quality (Development Bank Category-2025) Emerging Asia Banking Awards, New Delhi by Indian Chamber of Commerce (ICC)



Most Customer Centric Bank of the Year 2025 by Business Connect, India



National Best Presented Annual Report Award 2024-Silver in Financial Services Sector by ICAN



Learning & Development (L&D Award-2023) by BFIN

**AWARDS &
RECOGNITION**



महालक्ष्मी मन्दिर सहयोग र डिजिटल QR दान प्रणाली

यस बैंकले महालक्ष्मी मन्दिर ललितपुरलाई सम्पदा संरक्षणका लागि सहयोग प्रदान गर्दै आएको छ । साथै, सोही मन्दिरमा डिजिटल QR दान प्रणाली स्थापना गरे पश्चात भक्तजनलाई नगदरहित भुक्तानीमार्फत सहज रूपमा दान गर्न सहज भएको छ । यसले संस्कृति संरक्षण र डिजिटल सहजतालाई एउटै रणनीतिक पहलमा समेटेको छ ।



आ.व. २०८९/८० को प्रमुख वित्तीय सुचाफ्नहरू



निक्षेप
५६.२२ अर्ब



चुका पूँजी
८.३० अर्ब



धितोपत्र लगानी
१२.४७ अर्ब



जगेडा कोष
२.७८ अर्ब



कुल कर्जा
४७.२१ अर्ब



खुद ब्याज आरदानी
१.८४ अर्ब



संचालन मुनाफा
६१.१४ करोड



८.०४ लाख
सन्तुष्ट निक्षेप ग्राहक



खुद मुनाफा
४२.४३ करोड



१८.७० हजार
सन्तुष्ट कर्जा ग्राहक



१०३
शारखा सञ्जाल



३२
एटिम



१५१.८८०
कार्ड



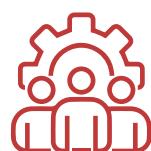
४१.२०६
डिम्याट खाता



५५८.८८४
मोबाइल बैंकिंग



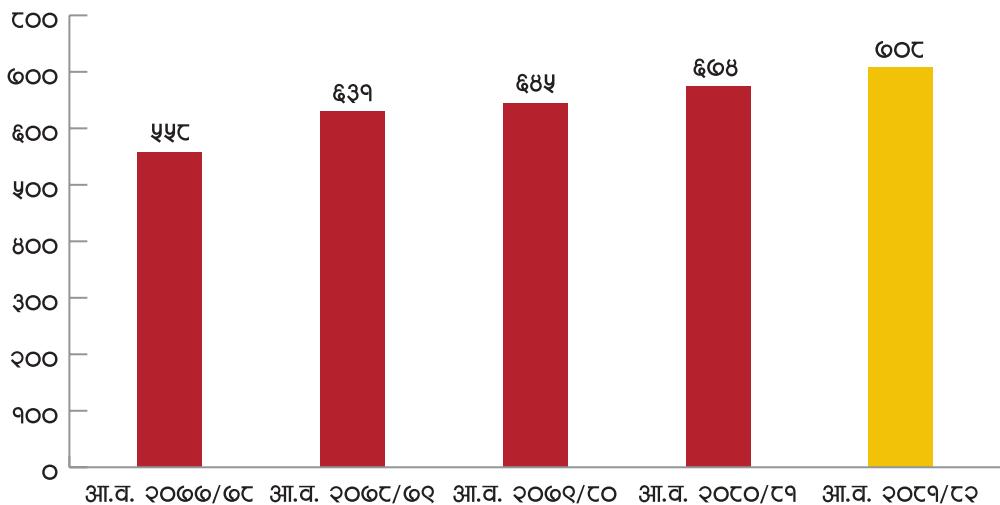
३२.८४९
वयुआर सेवा



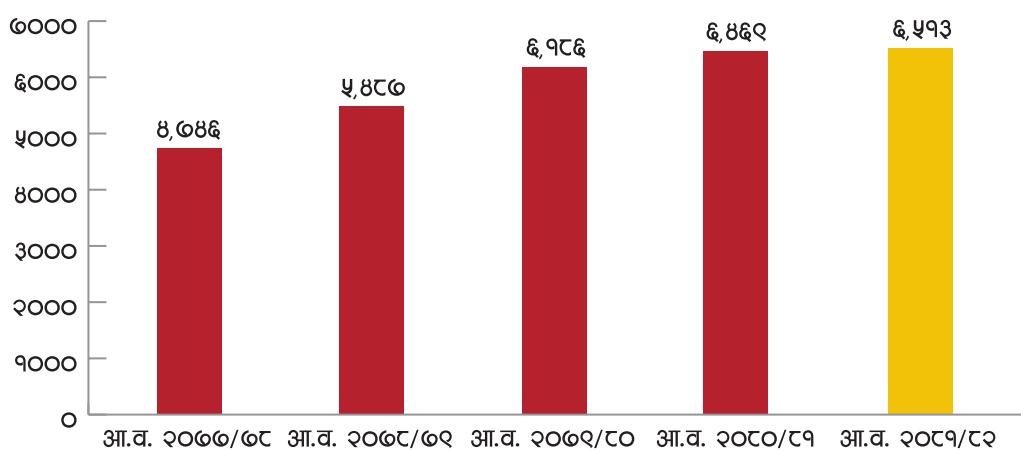
८४६
कर्मचारी संख्या

विगत पाँच वर्षहरूको वितीय मूलकहरू

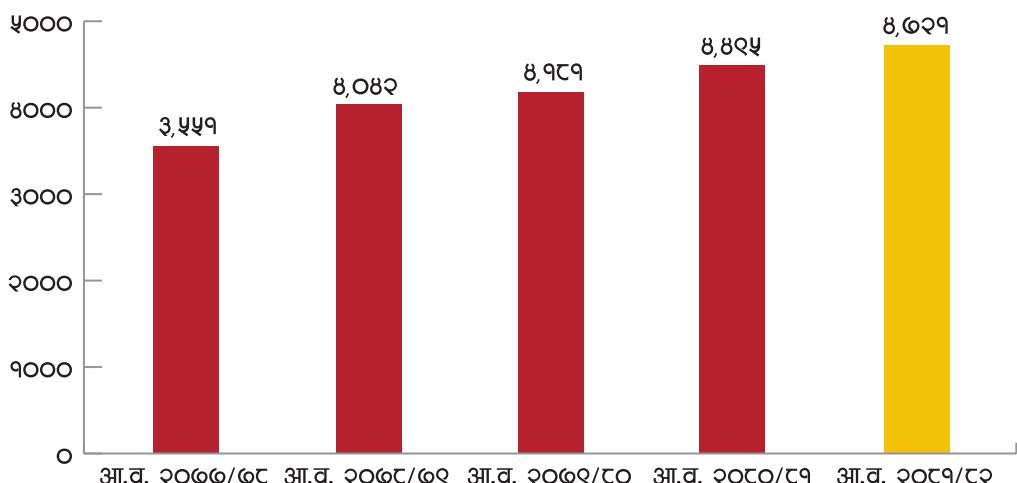
शेयर पूँजी तथा जगेडा कोषहरू (करोडमा)



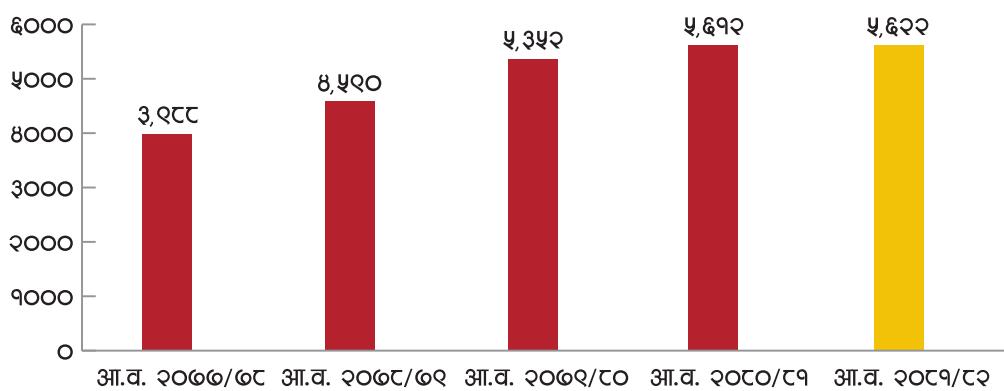
कुल सम्पत्ति (करोडमा)



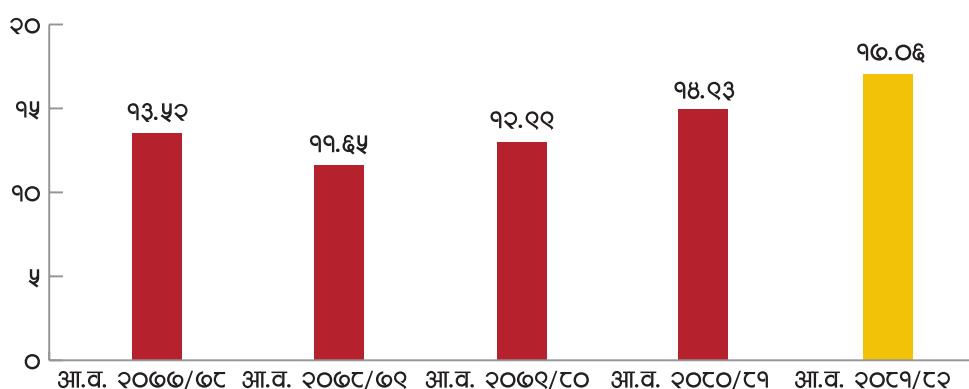
कुल कर्जा लगानी (करोडमा)



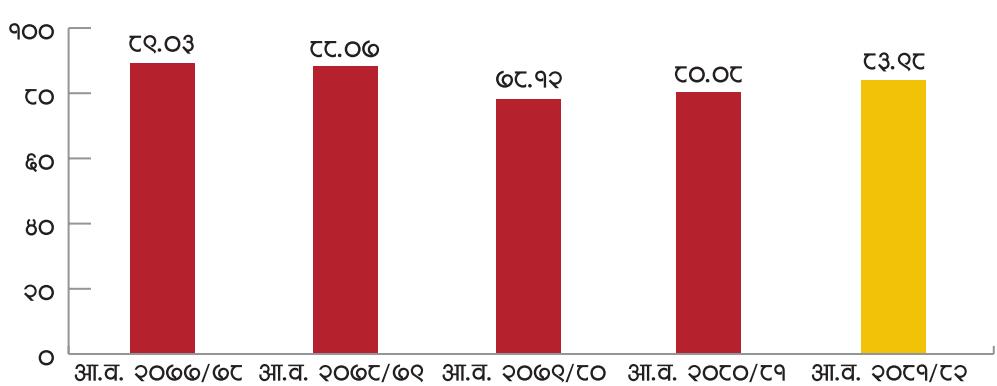
निक्षेप संकलन (करोडमा)



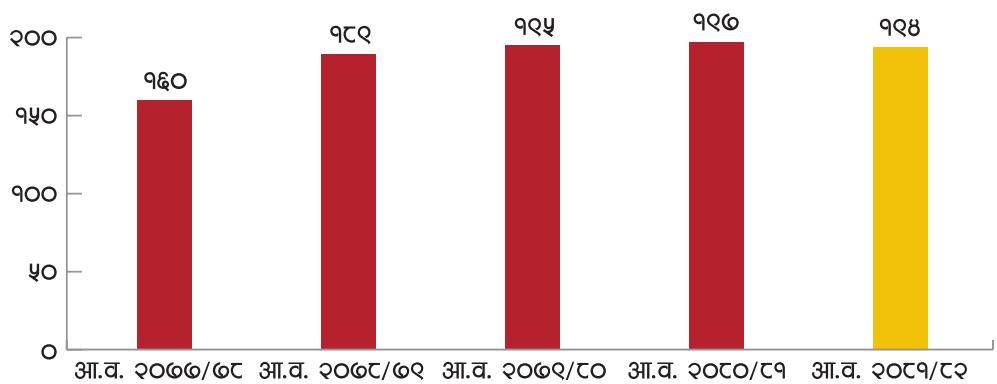
पूँजी पर्याप्तता अनुपात (प्रतिशतमा)



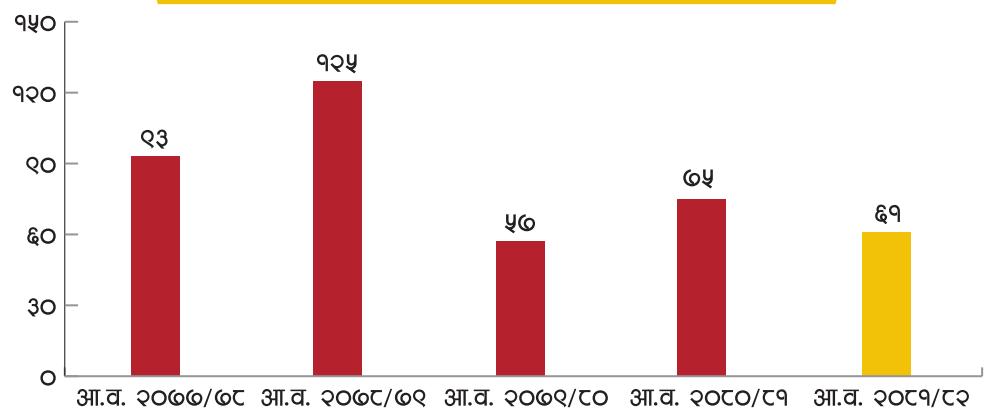
कर्जा निक्षेप अनुपात (प्रतिशतमा)



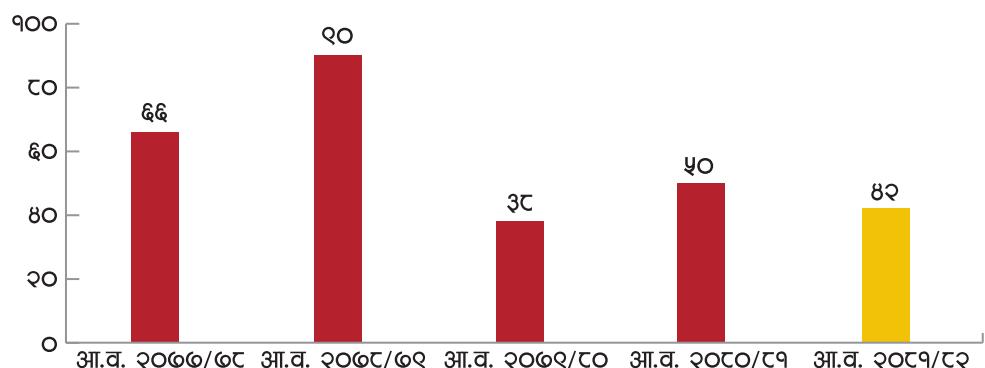
खुद ब्याज आमदानी (करोडमा)



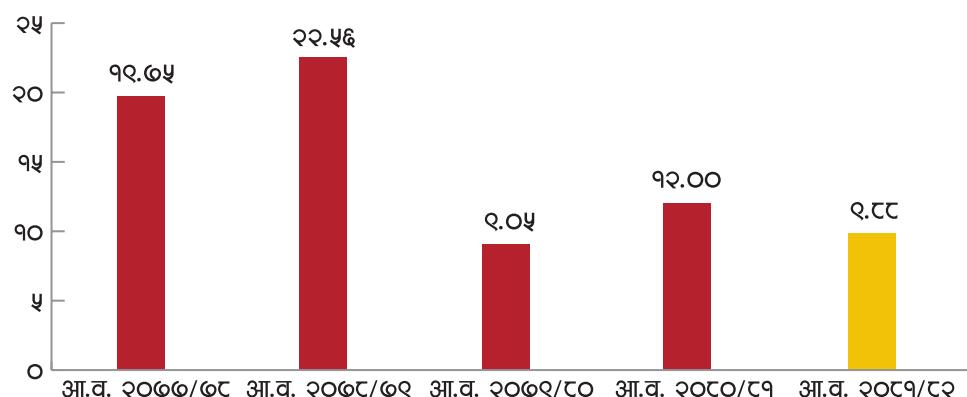
संचालन मुनाफा (करोडमा)



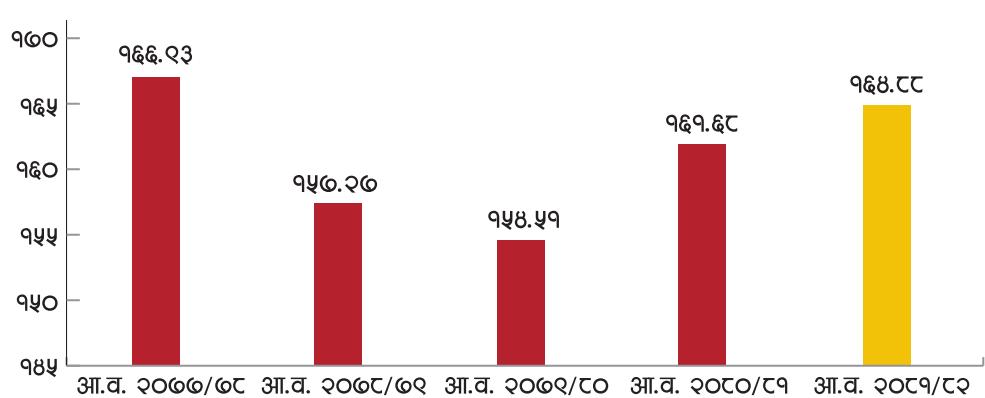
खुद नापा (करोडमा)



प्रति शेयर आमदानी



प्रति शेयर नेटवर्थ





महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड : स्थापनादेखि दीर्घकालीन दिगोपनसर्वम

महालक्ष्मी विकास बैंकको स्थापना वि.सं. २०५२ मा भएको हो, जसले नेपालमा एउटा बलियो, सहयोगी र सफल बैंक बन्ने दृष्टिकोणलाई मुख्य विषयवस्तु बनाएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “ख” वर्गको राष्ट्रियस्तरको बैंकको रूपमा इजाजतपत्र प्राप्त यस बैंकले काठमाडौंको दरबारमार्गस्थित रजिस्टर्ड कार्यालयबाट सञ्चालन सुरु गरेको हो। हाल, बैंकले १०३ शाखा र ३२ वटा एटीएममार्फत आठ लाखभन्दा बढी ग्राहकलाई सेवा प्रदान गर्दै आएको छ।

“मुस्कानसहितको सेवा” भन्ने नारालाई आत्मसात् गर्दै महालक्ष्मी विकास बैंक ग्राहकहरूको सन्तुष्टि सुनिश्चित गर्न प्रतिबद्ध छ। आधुनिक डिजिटल युगको माग पूरा गर्न बैंकले डिजिटल बैंकिङ सेवाको विस्तारमा केन्द्रित रहेको छ। यसले ग्राहकहरूको विकासशील आवश्यकताहरूलाई पूरा गर्दै, बैंकिङ सेवा अझ सुविधाजनक र प्रभावकारी बनाउने उद्देश्य राखेको छ।

दीर्घकालीन दिगोपन र नाफाका लागि प्रतिबद्ध महालक्ष्मी विकास बैंकले दिगो व्यापार अभ्यास, निरन्तर सुधार, नवप्रवर्तन, र नियामक निकायहरूप्रति उत्तरदायित्वलाई प्राथमिकतामा राखेको छ। बैंकले कर्पोरेट सुशासनलाई बलियो बनाउदै पारदर्शिता, सत्यनिष्ठा र नैतिक आचरण सुनिश्चित गर्न जोड दिएको छ।

नवप्रवर्तन, सुधार र कर्पोरेट सुशासनको संस्कृति प्रवर्द्धन गर्दै, बैंकले आफ्ना सरोकारवालाहरूको वृद्धि र समृद्धिप्रति दृढ प्रतिबद्धता व्यक्त गरेको छ। बदलिँदौ बैंकिङ परिदृश्यमा अनुकूलन गर्दै, उत्कृष्टता, ग्राहक सन्तुष्टि र दिगो वृद्धिको खोजीमा महालक्ष्मी विकास बैंक निरन्तर अधिक बढिरहेको छ।

बैंकले आफ्नो दीर्घकालीन लक्ष्यहरू पूरा गर्दै, दिगो नाफा हासिल गर्ने र नेपाली बैंकिङ उद्योगमा उत्कृष्ट सेवा प्रदान गर्ने लक्ष्यसाथ निरन्तर प्रयासरत छ।

प्रदेश	आषाढ २०८२		आषाढ २०८१	
	शाखा संख्या	एटिम संख्या	शाखा संख्या	एटिम संख्या
प्रदेश १ (कोशी प्रदेश)	५	१	५	४
प्रदेश २ (मध्येश प्रदेश)	१५	४	१५	७
प्रदेश ३ (वागमति प्रदेश)	३७	९	३७	१५
प्रदेश ४ (गण्डकी प्रदेश)	९	३	९	४
प्रदेश ५ (लुम्बिनी प्रदेश)	१८	७	१८	१०
प्रदेश ६ (कर्णाली प्रदेश)	२	०	२	०
प्रदेश ७ (सुदूर-पश्चिम प्रदेश)	१७	८	१७	९
जम्मा	१०३	३२	१०३	४८

विवरण	टिप्पणी
स्टक प्रतिक	MLBL
क्षेत्र	विकास बैंक (रास्ट्रीय स्तर)
शेयर रजिस्ट्रार	सिद्धार्थ क्यापिटल लि.
जम्मा सुचिकृत शेयर संख्या	४२,९६४,५८२
जम्मा चुक्ता पूँजी	४,२९६,४५८,९५८
शेयर सुचिकृत मिति	२३ अगस्ट, २०१०

विवरण	आ.व. २०८१/८२
अधिकतम मूल्य (रु.)	४९८.००
न्युनतम मूल्य (रु.)	३५०.००
अन्तिम मूल्य (रु.)	४९९.६७
जम्मा कारोबार शेयर संख्या	२४,८२८,०९४
जम्मा कारोबार दिन	२३१

केन्द्रीय कार्यलय

महालक्ष्मी विकास बैंक लि.

दोश्रो तल्ला, अन्नपूर्ण आर्केड-२

दरवारमार्ग, काठमाडौं, नेपाल

फोन नं. ०१-५३६८७९९, रिकभरी सम्बन्धी: ०१-५३२३७३५, ०१-५३६८१५३

फ्याक्स नं. १६६००९९५०९५

ईमेल: info@mahalaxmibank.com.np, complaint@mahalaxmibank.com.np



असार मसान्त २०८२ सर्वमको मुख्य विवरण तथा सुचाङ्कहरू

कम्पनीको प्रकार	पब्लिक लिमिटेड कम्पनी
रजिष्टर्ड कार्यालय	अन्नपूर्ण आर्केड-२ दरबारमार्ग, काठमाडौं
कम्पनी रजिस्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको मिति, दर्ता नं.	२०५६०९०७, १०५४३५-०५६/०५७
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट कारोबार स्वीकृति प्राप्त मिति	२०५८०२१७
कारोबार शुरु भएको मिति	२०५८०३०५
कार्य क्षेत्र	राष्ट्रियस्तर
शाखा सञ्जाल संख्या	१०३ (२५ काठमाडौं उपत्यका भित्र)
कुल कर्मचारी संख्या	८४७
शेयर सुचिकरण मिति	२०६७०५०७
	अधिकृत पूँजी रु. ८,०००,०००,०००/-
पूँजी संरचना	जारी पूँजी रु. ४,२९६,४५८,९५८/- चुक्ता पूँजी रु. ४,२९६,४५८,९५८/-
प्रस्तावित बोनस शेयर (५ प्रतिशत)	२१४,८२२,९०७९०
प्रस्तावित नगद लाभांश (५.३७ प्रतिशत कर प्रयोजनार्थ समेत)	२३०,७९९,८०३.०८
नेटवर्थ	रु. ७,०८३,८४६,०९३
नेटवर्थ प्रति शेयर	रु. ९६४.८८
शेयर संरचना	संस्थापक ५१ प्रतिशत सर्वसाधारण ४९ प्रतिशत
शेयरधनीको संख्या	८४३ संस्थापक, ८०,८७० सर्वसाधारण
कुल निक्षेप	रु. ५६,२९७,०८५,९४३
कुल कर्जा तथा सापटि	रु. ४७,२९३,५४९,२३४
खुद नाफा	रु. ४२४,३१८,४७६
प्रति शेयर आमदानी (बोनस शेयर समावेश गर्नु अघि)	९.८८
बचतकर्ता संख्या	८०४,४३८
ऋणी संख्या	९९,६९६
पूँजीकोष पर्याप्तता	९७.०६%
कर्जा तथा निक्षेप अनुपात (CD Ratio)	८३.९८%
निष्कृत कर्जा र कुल कर्जा अनुपात	४.९८%
तरलता अनुपात	२९.३८%
व्याजदर अन्तर	४.४८%



महालक्ष्मी विकास बैंक लि.को २४ औं वार्षिक साधारण सभामा बैंक सञ्चालक समितिका अध्यक्ष

श्री राजेश उपाध्यायज्यूको मन्त्रव्य

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडको २४ औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुनुभएका आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू, सञ्चालकज्यूहरू, नियमनकारी निकायका प्रतिनिधिहरू, बैंकका वाह्य तथा आन्तरीक लेखापरीक्षक, बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा बैंकमा कार्यरत कर्मचारीहरू, पत्रकार बन्धुहरू लगायत उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरूमा बैंक सञ्चालक समिति तथा मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट यहाँहरू सबैलाई यस गरिमामय सभामा हार्दिक स्वागत गर्दछु ।

बैंकले दिगो वित्तीय सफलता हासिल गर्नको लागि नीतिगत रूपमा अत्यकालिक तथा दीर्घकालिन रणनीतिहरू तय गरेको छ । साथै सन्तुलित र निरन्तर प्रगतिको रणनीति सहित अगाडि बढिरहेको छ । ठुलो संस्था भन्दा पनि छारितो संस्था बनाउने उदेश्यका साथ कार्य गरिरहेको छ ।

सूचना प्रविधि नै आधुनिक बैंकिङ्को आधारशिला तथा ग्राहक वर्गहरूको सन्तुष्टिको मुख्य आधार भएको कुरालाई मनन गर्दै सूचना प्रविधिलाई सबल र विश्वसनीय बनाउनका लागि प्रविधिको उपयुक्त प्रयोग गर्दै छिटो र सहज सेवा उपलब्ध गराउने नीति लिएको छ ।

बैंकले संस्थागत सुशासन, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सुदृढ गर्दै समग्र रूपमा बैंकिङ्क क्षेत्रमा देखिने जोखिम व्यवस्थापनलाई न्यूनिकरण गर्ने तर्फ विशेष ध्यान दिइएको छ । उत्कृष्ट र विश्वासिलो विकास बैंक बन्ने उद्देश्यका साथै “सबल बैंक सफल सहकार्य” भन्ने नारालाई चरितार्थ गर्न बैंकले व्यवसाय वृद्धि, मानव संशाधनको विकास तथा आधुनिकीकरण, कर्मचारीहरूको वृत्ति विकास तथा तालिम, संस्थागत सुशासन, जोखिम व्यवस्थापन, नीति तथा कार्यविधिको पूर्ण परिपालनाका साथै ब्राण्डिङ्गमा जोड दिएको छ ।

कर्मचारीनै संस्थाको मुख्य आधारशिला भएकाले कर्मचारी व्यवस्थापनलाई सुदृढ बनाउदै Performance based Compensation को नीति सहित कर्मचारीहरूलाई उपयुक्त तालिम लगायत प्रोत्साहनका उपायहरू अवलम्बन गरिएको छ ।

विदेशी बैंक वा वित्तीय संस्थालाई रणनीतिक साझेदारको रूपमा भित्रउने बैंकको लक्ष्य रहेकाले सोका लागि बैंकको आन्तरिक सुदृढीकरणलाई निरन्तरता दिने गरि कार्य भैरहेको जानकारी गराउन चाहन्छु ।

व्यावसाय वृद्धिमा परिमाण भन्दा पनि परिणाममुखी नीति अवलम्बन गरेको छ। बैंकको गैद्ध व्याज आम्दानीमा कमी देखिएको छ, भने व्याज आम्दानीको ठूलो रकम असुली हुन सकेको छैन। बजार वृद्धि अनुपात न्युन रहेको र कर्जाको माग समेत नभएको अवस्था रहेको साथै असुली समेत हुन नसकेकाले अत्यावश्यक बाहेक अनावश्यक खर्चहरू नियन्त्रणलाई निरन्तरता दिएका छौ। खर्च र पूँजी दुवैको व्यवस्थापनमा ध्यान दिएका कारण प्रतिकूल वातावरणका बावजुद पनि बैंकले आफ्ना वित्तीय सूचकहरूमा प्रगति गरेको छ।

बैंकिङ्ग क्षेत्रमा देखिएका प्रतिकूल वातावरणका बिच बैंकले समिक्षा वर्ष आ.व. २०८१/०८२ को मुनाफा रकमबाट हाल कायम रहेको चुक्ता पूँजीको १०.३७ प्रतिशत (५ प्रतिशत बोनश शेयर र ५.३७ प्रतिशत नगद लाभांश) ले हुन आउने रु. ४४,५५,४२,७१०/९८ दिन सफल भएका छौ। सो प्रस्ताव यसै वार्षिक साधारण सभामा पेश गरेका छौ।

८ वर्षको लाभांश वितरण गरेको विवरण

सि.नं.	आर्थिक वर्ष	चुक्ता पूँजी (रु)	वोनस शेयर (प्रतिशत)	नगद लाभांश (प्रतिशत)	जम्मा (प्रतिशत)
१	२०७३/०७४	२,६३,३७,९७,४३४/-	-	९	९
२	२०७४/०७५	२,६३,३७,९७,४३४/-	८	७	१५
३	२०७५/०७६	२,८४,४५,०१,२३०/-	८	९.८९ (कर प्रयोजनार्थ समेत)	१७.८९
४	२०७६/०७७	३,०७,२०,६१,३२८/-	८.८०	०.४६ (कर प्रयोजनार्थ समेत)	९.२६
५	२०७७/०७८	३,३४,२४,०२,७२४/-	२०	१.०५२६ (कर प्रयोजनार्थ समेत)	२१.०५
६	२०७८/०७९	४,०१,०८,८३,२६९/-	४	६.४७ (कर प्रयोजनार्थ समेत)	१०.४७
७	२०७९/०८०	४,१७,१३,१८,६००/-	-	६.४ (कर प्रयोजनार्थ समेत)	६.४
८	२०८०/०८१	४,१७,१३,१८,६००/-	३	४ (कर प्रयोजनार्थ समेत)	७
९	२०८१/०८२	४,२९,६४,५८,१५८/-	५	५.३७ (कर प्रयोजनार्थ समेत)	१०.३७
जम्मा		५६.८०	४५.६५	१०६.४५	

यदि कुनै शेयरधनीको आ.व. २०७३/०७४ मा १०० कित्ता शेयर थियो भने २०८१/०८२ सम्ममा १७९.२८ कित्ता शेयर पुग्न गएको छ। त्यस्तै १०० कित्ताको प्रति कित्ता १०० को दरले १०,००० लगानी भएकोमा शेयरधनीहरूले आ.व २०८१/०८२ सम्म सोको नगद लाभांश जम्मा रु. ६,३६४/२६ प्राप्त गर्नु भएको छ। प्राप्त शेयर र नगद गरि जम्मा १३५ प्रतिशत शेयरधनीहरूलाई प्रतिफल प्राप्त भएको जानकारी गराउन चाहान्छौ।

बैंकको ज्ञानेश्वर स्थित जग्गामा भवन निर्माणको कार्य भैसकेको र युवा वर्गलाई लक्षित गरि प्रबिधी मैत्री Lounge Banking सहितको आन्तरिक सजावटको कार्य भैरहेको जानकारी गराउन चाहान्छौ।

बैंकले आफ्नो करपोरेट भवन बनाउनका लागि उपयुक्त स्थानमा घर जग्गाको खोजि गरिरहेको र सैद्धान्तिक सहमतिका लागि सो प्रस्ताव यसै वार्षिक साधारण सभामा पेश भएको जानकारी गराउन चाहान्छु।

यसै वार्षिक साधारण सभामा बैंकको संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्नु हुने संस्थापक शेयरधनीहरूको तर्फबाट ३ जना र सर्वसाधारण समूहबाट ३ जना सञ्चालकहरूको निर्वाचनको कार्यतालिका समेत रहेकोले उपस्थित शेयरधनीहरूको तर्फबाट निर्वाचनमा उल्लेख सहभागिता रहने र सो निर्वाचनबाट योग्य उम्मेदवार चयन हुने छ भन्ने विश्वास लिएको छु।

बैंकले हालसम्म हासिल गरेका उपलब्धहरू तथा गतिविधिहरू, भविष्यको योजना बारेमा विस्तृत रूपमा संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको व्यहोरा आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरूमा जानकारी गराउन चाहान्छु।

अन्तमा, यस २४औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित शेयरधनीज्यूहरू एवं अतिथिज्यूहरूप्रति हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त गर्दै यहाँहरूबाट प्राप्त निरन्तर सहयोग तथा सद्भावका लागि आभार प्रकट गर्दछु। यस बैंकलाई प्रगति र सफलतातिर लैजान प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपले सहयोग तथा सुभाव दिने शेयरधनी महानुभावहरू, बैंक सञ्चालक समितिका सदस्यहरू, ग्राहकहरू, अन्य नियमनकारी निकायहरू नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिस्ट्रारको कार्यालय, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, सिडिएस एण्ड किल्यरिड लि. तथा विभिन्न संघसंस्थाहरू, लेखापरीक्षक, बैंकका सम्पूर्ण कर्मचारीहरू एवं समस्त शुभेच्छुकहरू प्रति आभार व्यक्त गर्दै आगामी दिनहरूमा पनि सदा भैं यहाँहरूको सहयोग र शुभेच्छा प्राप्त भइरहने विश्वास लिएको छु। भविष्यमा पनि सदा भैं यहाँहरूको साथ, सहयोग र मार्गदर्शन प्राप्त हुने आशा एवं विश्वास लिई ग्राहक महानुभावहरू, शेयरधनी महानुभावहरू र सरोकारवालाहरूलाई सेवामा विविधिकरण गर्दै सरल, सहज, पारदर्शी र उत्कृष्ट सेवा प्रदान गर्ने अठोट गर्दछौ।

वार्षिक साधारणसभामा यहाँहरूलाई पुनः स्वागत गर्दै सबैको उत्तरोत्तर उन्नति र प्रगतिको कामना गर्दछु।

धन्यवाद।

राजेश उपाध्याय

अध्यक्ष, सञ्चालक समिति
महालक्ष्मी विकास बैंक लि.

महालक्ष्मी विकास बैंक लि.को चौबिसौ वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन

आ.व. २०८१/०८२

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू

यस महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडको चौबिसौ वार्षिक साधारण सभामा हाम्रो न्यानो आतिथ्यता स्वीकार गरी उपस्थित हुनुभएका आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू, नियमनकारी निकायबाट पाल्नु भएका प्रतिनिधीहरू तथा उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरूलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्न चाहन्छौं ।

१. अन्तर्राष्ट्रिय परिदृश्य

बढ्दो भूराजनीतिक तनाव र पछिल्लो समय ठूला अर्थतन्त्रहरू बीचको कठोर व्यापारिक नीतिले कोभिड-१९, महामारी पश्चात् क्रमशः सुधार हुँदै गएको विश्व अर्थतन्त्र पुनः प्रभावित हुन थालेको अन्तर्राष्ट्रिय मुद्राकोषको विश्लेषण रहेको छ । फलस्वरूप, सन् २०२४ मा ३.३ प्रतिशतले विस्तार भएको विकसित अर्थतन्त्र सन् २०२५ मा १.४ प्रतिशतले विस्तार हुने र सन् २०२४ मा ४.३ प्रतिशतले विस्तार भएको उदीयमान तथा विकासोन्मुख अर्थतन्त्र सन् २०२५ मा ३.७ प्रतिशतले विस्तार हुने कोषको प्रक्षेपण रहेको छ । सन् २०२४ मा भारत र चीनको अर्थतन्त्र क्रमशः ६.५ प्रतिशत र ५.० प्रतिशतले विस्तार भएकोमा सन् २०२५ मा क्रमशः ६.२ प्रतिशत र ४.० प्रतिशतले मात्र विस्तार हुने कोषको प्रक्षेपण छ ।

विश्व अर्थतन्त्रमा विगत तीन वर्षदेखि मुद्रास्फीतिको स्थितिमा क्रमशः सुधार हुँदै गएको छ । सन् २०२४ मा ५.७ प्रतिशत रहेको विश्वको उपभोक्ता मुद्रास्फीति सन् २०२५ मा ४.३ प्रतिशत रहने कोषको प्रक्षेपण रहेको छ । विकसित अर्थतन्त्रको मुद्रास्फीति सन् २०२४ मा २.६ प्रतिशत रहेकोमा सन् २०२५ मा २.५ प्रतिशतमा सीमित हुने प्रक्षेपण छ । साथै, उदीयमान तथा विकासशील अर्थतन्त्रको मुद्रास्फीति सन् २०२४ मा ७.७ प्रतिशत रहेकोमा सन् २०२५ मा ५.५ प्रतिशतमा सीमित हुने प्रक्षेपण छ । विश्व मुद्रास्फीति घट्ने क्रममा रहे तापनि भू-राजनीतिक तनाव र केही मुलुकहरूको कठोर व्यापार नीतिले मूल्यमा चाप पर्न सक्ने जोखिम कायमै रहेको कोषको विश्लेषण रहेको छ ।

मुद्रास्फीति घट्दै गएसँगै विश्वका अधिकांश मुलुकहरूले लचिलो मौद्रिक नीति अवलम्बन गर्न थालेका छन् । युरोपियन केन्द्रीय बैंक (ECB) ले सन् २०२४ जुनदेखि आठ पटक निक्षेप सुविधा दरलाई घटाएको छ । यसै गरी, भारतीय रिजर्व बैंकले सन् २०२३ फेब्रुअरीदेखि ६.५ प्रतिशत कायम गरेको छ । पिपुल्स बैंक अफ चाइनाले २०२३ जुनमा ३.५५ प्रतिशत रहेको एक वर्षे लोन प्राइम रेट घटाएर २०२५ जुनमा ३.०० प्रतिशत कायम गरेको छ । अमेरिकी फेडरल रिजर्वले २०२४ सन् २०२४ सेप्टेम्बरको ५.२५-५.५ प्रतिशतको दायराबाट तीन पटक घटाएर सन् २०२४ डिसेम्बरमा ४.२५-४.५० प्रतिशतको दायरा भित्र कायम गरी निरन्तरता दिएको छ ।

२. मुलुकको समष्टिगत आर्थिक तथा बैंकिङ्ग क्षेत्रका परिसूचकहरू

२.१ कुल गार्हस्थ्य उत्पादन

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा यथार्थ कुल गार्हस्थ्य उत्पादनको वृद्धिदर ४.६१ प्रतिशत रहेको केन्द्रीय तथ्याङ्क विभागको प्रारम्भिक अनुमान रहेको छ । अधिल्लो आर्थिक वर्ष यस्तो वृद्धिदर ३.६७ प्रतिशत रहेको थियो । समीक्षा वर्षमा कृषि क्षेत्रको उत्पादन ३.२८ प्रतिशत, उद्योग क्षेत्रको ४.५३ प्रतिशत तथा सेवा क्षेत्रको वृद्धि ४.२१ प्रतिशत वृद्धि रहने अनुमान छ । अधिल्लो वर्ष कृषि, उद्योग तथा सेवा क्षेत्रको उत्पादन क्रमशः ३.३५ प्रतिशत, ०.११ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो ।

२.२ मुद्रास्फीति

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ४.०६ प्रतिशत रहेको छ । अधिल्लो आर्थिक वर्ष यस्तो मुद्रास्फीति ५.४४ प्रतिशत रहेको थियो ।

२०८२ असारमा वार्षिक विन्दुगत उपभोक्ता मुद्रास्फीति २.२० प्रतिशत रहेको छ । २०८१ असार महिनामा यस्तो मुद्रास्फीति ३.५७ प्रतिशत रहेको थियो ।

अधिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा खाद्य तथा पेय पदार्थ समूहअन्तर्गत तरकारी उप-समूहको मूल्यवृद्धि १०.७१ प्रतिशत, घ्यू तथा तेलको ८.७२ प्रतिशत, दाल तथा गोडागुडीको ७.९० प्रतिशत र खाद्य तथा खाद्यजन्य पदार्थको ६.१३ प्रतिशत



रहेको छ । मरमसला उप-समूहको मूल्य सूचकाङ्क २.६२ प्रतिशत र माछा तथा मासुको ०.३४ प्रतिशतले घटेको छ ।

गैर-खाद्य तथा सेवा समूह अन्तर्गत विविध वस्तु तथा सेवाहरू उप-समूहको मूल्यवृद्धि ९.३९ प्रतिशत, कपडाजन्य तथा जुता चप्पलको ६.०९ प्रतिशत, मदिराजन्य पैय पदार्थको ५.६५ प्रतिशत, फर्निसिङ तथा घरायसी उपकरणहरूको ४.७८ प्रतिशत र सुर्तीजन्य पदार्थको ४.३७ प्रतिशत रहेको छ ।

२.३ वैदेशिक व्यापार

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा कुल वस्तु निर्यात द९.८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.२७७ अर्ब ३ करोड पुगेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो निर्यातमा ३.० प्रतिशतले कमी आएको थियो । समीक्षा वर्षमा भारत, चीन र अन्य मुलुकतर्फको निर्यात क्रमशः ११७.८ प्रतिशत, १.६ प्रतिशत र ६.७ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । वस्तुगत आधारमा भटमासको तेल, पोलिस्टरको धागा, जुटका सामान, चिया, जुता तथा चप्पल लगायतका वस्तुको निर्यात बढेको छ भने पाम तेल, जिङ्ग सिट, जुस, अदुवा, तयारी पोसाक लगायतका वस्तुको निर्यात घटेको छ ।

समीक्षा वर्षमा कुल वस्तु आयात १३.३ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१८०४ अर्ब १२ करोड पुगेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो आयातमा १.२ प्रतिशतले कमी आएको थियो । वस्तु आयात गरिने मुलुकका आधारमा भारत, चीन र अन्य मुलुकबाट भएको आयात क्रमशः ७.५ प्रतिशत, १४.२ प्रतिशत र ३१.७ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । वस्तुगत आधारमा भटमासको कच्चा तेल, यातायातका उपकरण, सवारी साधन तथा स्पेयर पार्ट्स, चामल/धान, खाने तेल, स्पन्ज आइरन लगायतका वस्तुको आयात बढेको छ भने पेट्रोलियम पदार्थ, हवाइजहाजका स्पेयर पार्ट्सपुर्जा, सुन, रासायनिक मल, विद्युतीय उपकरणलगायतका वस्तुको आयात घटेको छ ।

समीक्षा वर्षमा कुल वस्तु व्यापार घाटा ६.० प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१५२७ अर्ब ९ करोड पुगेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो घाटामा १.० प्रतिशतले कमी आएको थियो । समीक्षा वर्षमा निर्यात-आयात अनुपात १५.४ प्रतिशत पुगेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो अनुपात ९.६ प्रतिशत रहेको थियो ।

२.४ कुल विदेशी विनिमय सञ्चिति

२०८१ असार मसान्तमा रु.२०४१ अर्ब १० करोड बराबर रहेको कुल विदेशी विनिमय सञ्चिति ३१.२ प्रतिशतले वृद्धि भई २०८२ असार मसान्तमा रु.२६७७ अर्ब ६८ करोड पुगेको छ । अमेरिकी डलरमा यस्तो सञ्चिति २०८१ असार मसान्तमा १५ अर्ब २७ करोड रहेकोमा २०८२ असार मसान्तमा २७.७ प्रतिशतले वृद्धि भई १९ अर्ब ५० करोड पुगेको छ ।

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को आयातलाई आधार मान्दा वैकिड क्षेत्रसँग रहेको विदेशी विनिमय सञ्चिति १८.२ महिनाको वस्तु आयात र १५.४ महिनाको वस्तु तथा सेवा आयात धान्न पर्याप्त रहने देखिन्छ ।

२.५ चालु खाता

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा चालु खाता रु.४०९ अर्ब २० करोडले बचतमा रहेको छ । अधिल्लो वर्ष चालु खाता रु.२२१ अर्ब ७१ करोडले बचतमा रहेको थियो । अमेरिकी डलरमा अधिल्लो वर्षमा १ अर्ब ६७ करोडले बचतमा रहेको चालु खाता समीक्षा वर्षमा ३ अर्ब १ करोडले बचतमा रहेको छ ।

समीक्षा वर्षमा खुद पूँजीगत ट्रान्सफर रु.९ अर्ब ८४ करोड रहेको छ । अधिल्लो वर्षमा यस्तो ट्रान्सफर रु.५ अर्ब ८१ करोड रहेको थियो । यसैगरी, समीक्षा वर्षमा प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी (इक्विटी मात्र) रु.१२ अर्ब २ करोड भित्रिएको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी (इक्विटी मात्र) रु.८ अर्ब ४७ करोड रहेको थियो ।

२.६ शोधनान्तरको स्थिति

समीक्षा वर्षमा शोधनान्तर स्थिति रु.५९४ अर्ब ५४ करोडले बचतमा रहेको छ । अधिल्लो वर्ष शोधनान्तर स्थिति रु.५०२ अर्ब ४९ करोडले बचतमा रहेको थियो । अमेरिकी डलरमा अधिल्लो वर्ष ३ अर्ब ७७ करोडले बचतमा रहेको शोधनान्तर स्थिति समीक्षा वर्षमा ४ अर्ब ३७ करोडले बचतमा रहेको छ ।

२.७ विप्रेषणको स्थिति

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा विप्रेषण आप्रवाह १९.२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१७२३ अर्ब २७ करोड पुगेको छ । अधिल्लो वर्ष विप्रेषण आप्रवाह १६.५ प्रतिशतले बढेको थियो । २०८२ असार महिनाको विप्रेषण आप्रवाह रु.१८९ अर्ब ११ करोड रहेको छ । अधिल्लो वर्षको सोही महिनामा यस्तो आप्रवाह रु.११७ अर्ब ७८ करोड रहेको थियो ।

२.८ वित्त स्थिति नेपाल सरकार वित्त घाटा/बचत

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा वैकिड कारोबारमा आधारित सरकारको वित्त स्थिति रु.४०४ अर्ब ४२ करोडले घाटामा रहेको छ । अधिल्लो वर्षको सोही अवधिमा सरकारी वित्त स्थिति रु.३७९ अर्ब ३८ करोडले घाटामा रहेको थियो । आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा तीनै तहका सरकारको एकीकृत वित्त स्थिति भने रु.१३० अर्ब ७३ करोडले बचतमा रहेको छ ।

२.४५ वैदेशिक रोजगारको स्थिति

समीक्षा वर्षमा वैदेशिक रोजगारीका लागि अन्तिम श्रम स्वीकृति (संस्थागत तथा व्यक्तिगत-नयाँ) लिने नेपालीको संख्या ५,०५,९५७ र पुनः श्रम स्वीकृति लिनेको संख्या ३,३२,३०९ रहेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो संख्या क्रमशः ४,६०,१०२ र २,८१,१९५ रहेको थियो ।

२.५० व्याजदर

२०८१ असारमा ९१-दिने ट्रेजरी बिलको भारित औसत व्याजदर ३.०० प्रतिशत रहेकोमा २०८२ असारमा २.९५ प्रतिशत रहेको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबीचको अन्तर-बैंक कारोबारको भारित औसत व्याजदर २०८१ असारमा २.९९ प्रतिशत रहेकोमा २०८२ असारमा २.९६ प्रतिशत रहेको छ ।

२०८१ असारमा वाणिज्य बैंकहरूको औसत आधार दर रु.०० प्रतिशत, विकास बैंकहरूको ९.७७ प्रतिशत र वित्त कम्पनीहरूको ११.२१ प्रतिशत रहेकोमा २०८२ असारमा औसत आधार दर क्रमशः ६.०२ प्रतिशत, रु.०३ प्रतिशत र रु.९७ प्रतिशत कायम भएको छ ।

२०८१ असारमा वाणिज्य बैंकहरूको निक्षेपको भारित औसत व्याजदर ५.७७ प्रतिशत, विकास बैंकहरूको ६.६३ प्रतिशत र वित्त कम्पनीहरूको ७.९३ प्रतिशत रहेकोमा २०८२ असारमा निक्षेपको भारित औसत व्याजदर क्रमशः ४.१९ प्रतिशत, ४.८८ प्रतिशत र ६.०१ प्रतिशत कायम भएको छ ।

२०८१ असारमा वाणिज्य बैंकहरूको कर्जाको भारित औसत व्याजदर ९.९३ प्रतिशत, विकास बैंकहरूको ११.३४ प्रतिशत र वित्त कम्पनीहरूको १२.५५ प्रतिशत रहेकोमा २०८२ असारमा कर्जाको भारित औसत व्याजदर क्रमशः ७.८५ प्रतिशत, रु.९५ प्रतिशत र १०.२२ प्रतिशत कायम भएको छ ।

२.५१ मुद्राप्रदाय

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा विस्तृत मुद्राप्रदाय १२.५ प्रतिशतले बढेको छ । अधिल्लो वर्ष उक्त मुद्राप्रदाय १२.९ प्रतिशतले बढेको थियो । समीक्षा वर्षमा खुद वैदेशिक सम्पत्ति (विदेशी विनियम सूल्याङ्गन नाफा/नोक्सान समायोजित) रु.५९४ अर्ब ५४ करोडले बढेको छ । अधिल्लो वर्ष उक्त सम्पत्ति रु.५०२ अर्ब ४९ करोडले बढेको थियो । छाडा समीक्षा वर्षमा सञ्चित मुद्रा १६.१ प्रतिशतले बढेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो मुद्रा ७.७ प्रतिशतले बढेको थियो ।

२.५२ निक्षेप परिचालन

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप १२.६ प्रतिशत (रु.८११ अर्ब ४९ करोड) ले बढेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो निक्षेप १३ प्रतिशत (रु.७४२ अर्ब ३७ करोड) ले बढेको थियो ।

२०८२ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा चल्ती, बचत र मुद्राती निक्षेपको अंश क्रमशः ७.१ प्रतिशत, ३६.८ प्रतिशत र ४८.३ प्रतिशत रहेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो अंश क्रमशः ५.८ प्रतिशत, ३०.३ प्रतिशत र ५६.४ प्रतिशत रहेको थियो ।

२०८२ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाको कुल निक्षेपमा संस्थागत निक्षेपको अंश ३६.१ प्रतिशत रहेको छ । २०८१ असार मसान्तमा यस्तो निक्षेपको अंश ३६.२ प्रतिशत रहेको थियो ।

२.५३ कर्जा तथा सापट

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा रु.४ प्रतिशत (रु.४२३ अर्ब ७३ करोड) ले बढेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो कर्जा ५.८ प्रतिशत (रु.२७६ अर्ब ९४ करोड) ले बढेको थियो ।

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जामध्ये गैर-वित्तीय संस्थागत क्षेत्रतर्फ प्रवाह भएको कर्जाको अंश ६२.८ प्रतिशत र व्यक्तिगत तथा घरपरिवार क्षेत्रतर्फ प्रवाह भएको कर्जाको अंश ३७.२ प्रतिशत रहेको छ । अधिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो अंश क्रमशः ६३.३ प्रतिशत र ३६.७ प्रतिशत रहेको थियो ।

समीक्षा वर्षमा निजी क्षेत्रतर्फ प्रवाहित कर्जामध्ये वाणिज्य बैंकहरूको कर्जा प्रवाह रु.६ प्रतिशतले, विकास बैंकहरूको ६.१ प्रतिशतले र वित्त कम्पनीहरूको रु.४ प्रतिशतले बढेको छ ।

२०८२ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको लगानीमा रहेको कर्जामध्ये ६४.७ प्रतिशत कर्जा घर जग्गाको धितोमा र १४.५ प्रतिशत कर्जा चालु सम्पत्ति (कृषि तथा गैर-कृषिजन्य वस्तु) को धितोमा प्रवाह भएको छ । २०८१ असार मसान्तमा योअनुपात क्रमशः ६६.५ प्रतिशत र १३.२ प्रतिशत रहेको थियो ।

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट प्रवाहित आवधिक कर्जा ७.१ प्रतिशतले, रियल स्टेट कर्जा (व्यक्तिगत आवासीय घर कर्जासमेत) ५.९ प्रतिशतले, मार्जिन प्रकृति कर्जा ५६.२ प्रतिशतले, ट्राप्ट रिसिट (आयात) कर्जा ५१.१ प्रतिशतले, हायर पर्चेज कर्जा ३.७ प्रतिशतले र डिमान्ड तथा चालु पूँजी कर्जा १३.२ प्रतिशतले बढेको छ भने ओभरड्राफ्ट कर्जा १०.४ प्रतिशतलेघटेको छ ।

२.१४ तरलता व्यवस्थापन

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा स्थायी निक्षेप सुविधामार्फत रु. २१५०८ अर्ब ४० करोड र निक्षेप सङ्गलन बोलकबोलमार्फत रु. ३१४२ अर्ब ९५ करोड गरी कुल रु. २४६५१ अर्ब ३५ करोड तरलता प्रशोचन गरिएको छ ।

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाले पटक पटक गरी ओभरनाइट तरलता सुविधामार्फत रु. २ अर्ब ७० करोड तरलता उपयोग गरेका छन् । फलस्वरूप, समीक्षा वर्षमा खुद रु. २४६४८ अर्ब ६५ करोड तरलता प्रशोचन भएको छ । अधिल्लो आर्थिक वर्षमा खुला बजार कारोबार र स्थायी तरलता सुविधालगायतका विभिन्न उपकरणमार्फत खुद रु. ३८६८ अर्ब ८४ करोड तरलता प्रशोचन गरिएको थियो ।

३. विगत वर्षको बैंकको कारोबारको सिंहावलोकन

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को वित्तीय विवरण Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) बमोजिमको सर्वमान्य लेखाको सिद्धान्तका आधारमा तयार गरिएको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/८२ र आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वित्तीय विवरण अनुसार यस बैंकको वित्तीय स्थितिको तुलनात्मक अवस्था तथा प्रमुख सुचकाइहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

अनुपातहरू	आ.व. २०८१/८२	आ.व. २०८०/८१	वृद्धि/(हास)
पूँजीकोष पर्याप्तता	१७.०६%	१४.९३%	२.१३%
वासलात हिसाब	आ.व. २०८१/८२	आ.व. २०८०/८१	वृद्धि/(हास)
शेयर पूँजी	४,२९६,४५८,९५८	४,१७१,३९८,६००	३.००%
जगेडा तथा कोषहरू	२,७८७,२८७,९३५	२,५७२,८९९,०८४	८.३४%
निक्षेप	५६,२९७,०८५,९४३	५६,१२४,४२९,४९६	०.१७%
कर्जा तथा सापटी	४७,२९३,५४९,२३४	४४,९४५,७८५,०५७	५.०५%
लगानी	१२,४६८,९२९,१८२	१४,६२९,८९७,४६९	-१४.७७%
कुल सम्पत्ति	६५,१२९,२०३,७२०	६४,६८८,९९५,२९८	०.६८%
नाफा नोक्सान हिसाब	आ.व. २०८१/८२	आ.व. २०८०/८१	वृद्धि/(हास)
खुद व्याज आमदानी	१,९४१,२९६,८४८	१,९६६,४२३,२७५	-१.२८%
अन्य आमदानी	३३०,६०५,३७८	२५५,१०२,६७२	२९.६०%
सञ्चालन खर्च	१,१४३,०४२,४३०	१,१५१,५३६,१०८	-०.७४%
सञ्चालन मुनाफा	६११,४०६,८९३	७४८,४०९,०३१	-१८.३१%
खुद मुनाफा	४२४,३९८,४७६	५००,३६४,९२५	-१५.२०%
वित्तीय अनुपात	आ.व. २०८१/८२	आ.व. २०८०/८१	वृद्धि/(हास)
प्रति शेयर आमदानी	९.८८	९२.००	-१७.६७%
निष्कृत कर्जा	४.९८%	४.०७%	०.९०%

३.१ पूँजीकोष पर्याप्तता अनुपात

बैंकले Capital Adequacy Framework 2015 अनुरूप पूँजीकोष गणना गर्दै आएको छ । समीक्षा अवधिको असार मसान्तमा बैंकको प्राथमिक पूँजी पर्याप्तता अनुपात १३.५३ प्रतिशत र समग्र पूँजी पर्याप्तता अनुपात (Capital Adequacy Ratio) १७.०६ प्रतिशत रहेको छ ।

३.२ पूँजी संरचना

आ.व २०८०/८१ को अन्त्यमा बैंकको चुक्ता पूँजी रु. ४ अर्ब १७ करोड १३ लाख १८ हजार रहेकोमा, यस आ.व २०८१/८२ को अन्त्यमा बैंकको चुक्ता पूँजी रु. ४ अर्ब २९ करोड ६४ लाख ५८ हजार रहन गएको छ ।

३.३ जगेडा तथा कोषहरू

आ.व २०८०/८१ को अन्त्यमा बैंकको नाफा नोक्सान हिसाब तथा नियमनकारी जगेडाकोषहरू गरी २ अर्ब ५७ करोड २८ लाख ११ हजार रहेकोमा द. ३४% ले वृद्धि भई यस आ.व २०८१/८२ को अन्त्यमा रु. २ अर्ब ७८ करोड ७३ लाख ८८ हजार रहन गएको छ ।

३.४ निक्षेप

समीक्षा अवधिमा बैंकको निक्षेप रु. ५६ अर्ब १२ करोड ४४ लाख २९ हजारमा ०.१७% ले वृद्धि भई रु. ५६ अर्ब २१ करोड ७० लाख ८६ हजार रहन गएको छ ।

बैंकले विभिन्न संस्थागत तथा व्यक्तिगत निक्षेपकर्ताहरूको आवश्यकता अनुसारको विभिन्न निक्षेप सुविधा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । निक्षेप व्यवस्थापनमा विशेष सावधानी अपनाउदै संस्थागत तथा छोटो अवधिका निक्षेपमा मात्र अधिकेन्द्रित हुँदा उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमलाई कम गर्ने स्थिर प्रकृतिका स-साना निक्षेप सङ्कलनमा विशेष जोड दिई विभिन्न प्रकारका निक्षेप योजनाहरू सञ्चालनमा त्याएको छ । बजार विश्लेषण र निक्षेपकर्ताको चाहना बमोजिमका ग्राहकमैत्री विभिन्न निक्षेप योजनाहरू सञ्चालनमा त्याउने कामलाई बैंकले निरन्तरता दिइरहेको छ ।

३.५ कर्जा तथा सापटी

समीक्षा अवधिमा बैंकको कर्जा तथा सापटी रु. ४४ अर्ब ९४ करोड ५७ लाख ८५ हजारमा ५.०५% ले वृद्धि भई रु. ४७ अर्ब २१ करोड ३५ लाख ४९ हजार रहन गएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम तोकिएका विभिन्न क्षेत्रहरू जस्तै कृषि, उर्जा, लघु-घरेलु, साना एवं मझौला उद्यम लगायतका क्षेत्रमा लगानी गर्नुपर्ने न्यूनतम कर्जा सापटको सिमा रकम पुऱ्याउन यस बैंक अग्रसर रहेको छ । विशेष गरी व्यवसायिक कृषि क्षेत्र अन्तर्गत रही पशुपन्थीजन्य दाना उद्योग, पशुपन्थीपालन, दुध उत्पादन तथा प्रशोधन, प्रांगरिक तथा जैविक मल, फलफुल खेती, कफी खेती, हयाचरी व्यवसाय लगायतका क्षेत्रहरूमा लगानी गरिएको छ ।

नेपाल सरकार तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको प्राथमिकता बमोजिम समग्र देशकै कुल गाहस्थ्य उत्पादन, रोजगार, उपभोग, बचत र व्यापार व्यवसाय अभिवृद्धि गरी मुलुकको आर्थिक वृद्धिदर लगायतका उद्देश्य अनुरूप यस बैंकले आफ्नो स्थापना काल देखि नै व्यवसायिक कृषि तथा पशुपालन, नवीकरणीय उर्जा, निर्माण व्यवसाय, होटल तथा पर्यटन व्यवसाय, अस्पताल, शैक्षिक संस्थाहरू र थोक तथा खुद्रा व्यापार लगायतका विभिन्न आर्थिक तथा सामाजिक पूर्वाधार विकासका परियोजनाहरूमा लगानी गर्ने नीति लिएको छ । यस नीति अन्तर्गत रही यस बैंकले देशको समग्र अर्थ व्यवस्थामा टेवा पुऱ्याउने गरी कर्जा लगानी रहेको छ र आगामी दिनहरूमा समेत यस क्षेत्रको सम्भाव्य परियोजनाहरूमा थप लगानी गर्न बैंक उत्सुक रहेको छ ।

साथै, बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन बमोजिम विभिन्न सहूलियतपूर्ण कर्जाहरू समेत प्रदान गर्दै आइरहेको छ । बैंकले व्यक्तिगत लगानीकर्ताको माग पूर्ति गर्न आफ्नो कर्जा सम्बन्धी व्यवस्था, नीति नियम संशोधन तथा पुनरसंरचना गरी ग्राहकमुखी बनाउदै घर कर्जा, सवारी कर्जा, व्यक्तिगत कर्जा, मुद्राती धितो कर्जा, शेयर धितो कर्जा जस्ता कर्जा सुविधाहरू आफ्नो फैलिदो वृहत् शाखा सञ्जालको उपयोग गरी प्रदान गर्दै आएको छ ।

३.६ लगानी

बैंकको व्यवसाय विविधीकरण गर्ने क्रममा बैंकले स्थापनाकाल देखि नै विभिन्न लगानीका अवसरहरूको सदुपयोग गर्दै आय आर्जन गर्दै आईरहेको छ । समीक्षा अवधिमा बैंकको लगानी रु. १४ अर्ब ६२ करोड ९८ लाख ९७ हजारबाट १४.७७% ले कमी आई रु. १२ अर्ब ४६ करोड ८९ लाख २९ हजार रहन गएको छ ।

बैंकले आफ्नो निक्षेप तथा लगानीको उचित व्यवस्थापनका लागि थप नाफामूलक क्षेत्रको पहिचान गरी आफ्नो लगानी बढाउने रणनीति अवलम्बन गरेको छ । उक्त रणनीति अनुसार बैंकको लगानीको दायरा फराकिलो भई जोखिम कम हुने तथा मुनाफामा समेत अपेक्षित वृद्धि हुने विश्वास लिईएको छ । रणनीतिक रूपमा दीर्घकालीन फाईदाका दृष्टिले लगानी विविधीकरण अन्तर्गत बैंकले विभिन्न क्षेत्रमा संस्थापक शेयरधनीका रूपमा विभिन्न कम्पनी, क्यापिटल मार्केटद्वारा संचालित पोर्टफोलियो सेवा, दोस्रो शेयर व्यापार लगायतका व्यवसाय तथा अन्य अपेक्षित रूपमा विभिन्न कम्पनी, नागरिक बचतपत्र, आदि जस्ता लगानी औजारहरूमा लगानी गर्दै आएको छ ।

लगानी	आ.व. २०८१/८२	आ.व. २०८०/८१	वृद्धि/(हास)
सरकारी ऋणपत्र	५,५२०,७७५,०००	५,७२४,३७५,०००	-३.५६%
सरकारी ट्रेजरी बिल्स	४,०३८,६८४,४१७	३,३७३,८४३,१०४	१९.७१%
ने.रा.बै. निक्षेप साधन	१,८००,०००,०००	४,५००,०००,०००	-६०.००%
सुचिकृत शेयर	९७८,७६९,०६५	९०२,७११,१३४	८.४३%
सुचिकृत नभएको शेयर	१२४,२३४,३००	१२४,२३४,३००	०.००%
सम्बद्ध कम्पनी	६,४६६,४००	४,७३३,९००	३६.६०%
जम्मा	१२,४६८,५२४,९८२	१४,६२५,२४७,४३४	-१४.७७%

३.६ कुल सम्पत्ति

समीक्षा अवधिमा बैंकको कुल सम्पत्ति रु. ६४ अर्ब ६८ करोड ८९ लाख ९५ हजारबाट ०.६८% ले वृद्धि भई रु. ६५ अर्ब १२ करोड ९२ लाख ४ हजार पुगेको छ ।



३.७ खुद व्याज आमदानी

समीक्षा अवधिमा बैंकको कुल व्याज आमदानी रु. १ अर्ब ९६ करोड ६४ लाख २३ हजारबाट १.२८% ले कमी आइ रु. १ अर्ब ९४ करोड १२ लाख १७ हजार रहन गएको छ । औपत व्याजदर अन्तर (Spread Rate) २०८२ असार मसान्तसम्ममा ४.४८ प्रतिशत भएको छ ।

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

३.८ अन्य संचालन आमदानी

आ.व. २०८०/८१ मा बैंकको अन्य संचालन आमदानी रु. २५ करोड ५१ लाख ३ हजार रहेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा २९.६० प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ३३ करोड ६ लाख ५ हजार पुगेको छ ।

३.९ सञ्चालन खर्च

आ.व. २०८०/८१ मा बैंकको कुल सञ्चालन खर्च रु. १ अर्ब १५ करोड १५ लाख ३६ हजार रहेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा ०.७४ प्रतिशतले कमी आई रु. १ अर्ब १४ करोड ३० लाख ४२ हजार पुगेको छ ।

३.१० संचालन मुनाफा

आ.व. २०८०/८१ मा बैंकको संचालन मुनाफा रु. ७४ करोड ८४ लाख ९ हजार रहेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा १८.३१ प्रतिशतले कमी आई रु. ६१ करोड १४ लाख ७ हजार पुगेको छ ।

३.११ खुद मुनाफा

आ.व. २०८०/८१ मा बैंकको खुद मुनाफा रु. ५० करोड ३ लाख ६५ हजार रहेकोमा आ.व. २०८१/८२ मा १५.२० प्रतिशतले कमी आइ रु. ४२ करोड ४३ लाख १८ हजार पुगेको छ ।

८. सूचना प्रणाली

महालक्ष्मी विकास बैंकले आफ्ना ग्राहकहरूलाई सरल, सुरक्षित र प्रभावकारी सेवा प्रदान गर्ने विषयलाई सदैव उच्च प्राथमिकतामा राखेको छ । यसै सन्दर्भमा बैंकले बजारमा उपलब्ध सबैभन्दा नयाँ र आधुनिक प्रविधिहरूलाई आत्मसाथ गर्दै आफ्नो सेवा प्रणालीलाई निरन्तर सुधार गर्दै आएको छ । हाल बैंकले Pumori Plus IV नामक अत्याधुनिक बैंकिङ सफ्टवेयर प्रयोग गरी कारोबार सञ्चालनमा गरेको छ, जसले सेवा प्रदान गर्ने क्षमता र गुणस्तरमा उल्लेखनीय वृद्धि भएको छ ।

बैंकको "Mission Digitization" अभियान अन्तर्गत ग्राहकलाई प्रदान गरिने सेवा सुविधासँगै आन्तरिक प्रशासन र कार्यप्रणालीलाई स्वचालित र दक्ष बनाउने कार्यमा समेत जोड दिएको छ । यस अभियानका लागि सफ्टवेयर तथा हार्डवेयर क्षेत्रमा थप लगानी गरी सुरक्षा प्रणालीलाई अभ्य सशक्त बनाइएको छ, जसले गर्दा ग्राहकलाई भरोसायोग्य र छिटो सेवा दिन बैंक सक्षम भएको छ । भविष्यमा बैंकले सूचना प्रविधिमा निरन्तर सुधार र नवीनतम विकासमार्फत ग्राहकका लागि नयाँ र अत्याधुनिक सेवा सुविधा उपलब्ध गराउने रणनीति लिएको छ । बैंकका सबै शाखाहरू Online Connected रहने भएकोले ग्राहकहरूले जुनसुकै शाखाबाट सजिलैसँग जुनसुकै कारोबार (ABBS) गर्न सक्दछन् ।

त्यसै बैंकको डाटामा भैपरी आउने प्रकोपबाट सुरक्षित गर्नको लागि बैंकले Disaster Recovery Site भैरहवामा र Data Hub काठमाडौंमा राखिएको छ । बैंकले सूचना प्रणालीलाई थप प्रभावकारी र चुस्त बनाउनका लागि स्वतन्त्र विज्ञबाट सूचना प्रविधि सम्बन्ध परामर्श लिएको छ र सोही परामर्शदाताको सुभाव अनुसार बैंकको सूचना प्रविधिलाई प्रभावकारी र मजबूत बनाउदै लिएको छ ।

यसको साथसाथै IT infrastructure development अन्तर्गत Security Enhancement, Alert Automation, Robotic Process Automation (RPA) को Pilot Testing, Business Process Management (BPM) software प्रयोग गरी process re-engineering तथा रणनीतिक रूपमा समग्र बैंकिङ कार्यहरूको digitalization समेत गरिएको छ । त्यसैगरी बैंकले सुरक्षित तवरले घरबाटै काम गर्ने पद्धतिको विकास गरेको छ । साथै, कर्जा प्रक्रियालाई स्वचालित गर्नको लागि अधिल्लो Document Management System (DMS) लाई upgrade गरी Loan Origination System प्रयोगमा ल्याइएको छ । जसले गर्दा कामहरूमा छिटो छिरितो हुनुको साथै कागजी कार्यहरू कम हुन गएको छ ।

साथै, बैंकले सूचना प्रविधिको विकाससँगै बैंकिङ क्षेत्रमा देखा पर्ने सम्भावित जोखिमहरूलाई न्यूनिकरण गर्दै आफ्नो सेवा सुविधाको गुणस्तरमा सुधार गर्दै लैजाने नीति लिएको छ ।

९. डिजिटल बैंकिङ

महालक्ष्मी विकास बैंकले डिजिटल रूपान्तरणलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्दै आएको छ । डिजिटल बैंकिङलाई प्राथमिकतामा राख्दै आएको बैंकले आफ्ना सम्पूर्ण सेवा सुविधालाई क्रिमिक रूपमा डिजिटल रूपान्तरण गर्न, विभिन्न योजना बनाई कार्यान्वयन गर्दै आईरहेको छ । सोही प्राथमिकता अर्त्तर्गत महालक्ष्मी बैंकले हाल सञ्चालनमा रहेको मोबाइल बैंकिङ सेवालाई प्रतिस्थापन गर्दै Omni Channel मा आधारित अत्याधुनिक Bank XP System मा स्तरोन्तती गरी मोबाइल बैंकिङ सेवालाई थप प्रविधिमैत्री बनाएको छ ।

E-cash (चेक विनै काउन्टरबाट पैसा निकालने प्रविधि), E voucher (कागज विहीन भौचर प्रविधि), जस्ता डिजिटल प्रविधिमुलक सेवा प्रदान गर्दै आएको बैंकले थप डिजिटल बैंकिङ सुविधाहरू बैंकले प्रदान गर्दै आएको छ ।

बैंकले ग्राहकहरूको बैंदेशिक यात्राको क्रममा कारोबार थप सुरक्षित, सहज र भरपर्दा होस भन्ने उद्देश्यले VISA EMV chip based Travel Card, eCommerce card and Dollar card को सुविधा प्रदान गर्दै आएको छ । साथै बैंकले महालक्ष्मी क्युआर व्यापार भुक्तानी (Mahalaxmi QR Merchant Payment), महालक्ष्मी स्मार्ट बैंकिङ (Mahalaxmi Smart Banking), महालक्ष्मी इन्टरनेट बैंकिङ (Mahalaxmi Internet Banking), महालक्ष्मी मिस्ट कल सेवा (Mahalaxmi Missed Call Service), महालक्ष्मी अनलाइन फिक्स्ड डिपोजिट (Mahalaxmi Online Fixed Deposit) डिजिटल सेवा पनि प्रदान गर्दै आएको छ ।

क्यास स्थानेजमेन्ट सेवा (Cash Management Service-CMS) अन्तर्गत सि.एम.एस चेक कलेक्शन (CMS-Cheque Collection) र इलेक्ट्रोनिक क्यास स्थानेजमेन्ट (Electronic Cash Management Services e-CMS)

वित्तीय सेवाहरूलाई प्रवर्द्धन गर्न तथा भारतबाट नेपालमा भुक्तानी सम्बन्धी कार्यलाई सहज बनाउनको लागी महालक्ष्मी विकास बैंक र भारतको अग्रणी वित्तीय संस्था एच.डी.एफ.सी (HDFC) बैंकबीच सम्भदारी भएको छ । यस अन्तर्गत एच.डी.एफ.सी (HDFC) बैंकले प्रयोग गर्दै आइरहेको अत्याधुनिक क्यास स्थानेजमेन्ट सेवा (Cash Management Service-CMS) अन्तर्गत सि.एम.एस. चेक कलेक्शन (CMS-Cheque Collection) र इलेक्ट्रोनिक क्यास स्थानेजमेन्ट (Electronic Cash Management Services e-CMS) सेवामा पहुँच प्राप्त हुनेछ जसले गर्दा कुनै पनि व्यक्ति वा संस्थाले भारतको एच.डी.एफ.सी (HDFC) बैंक मार्फत नेपालमा रहेको महालक्ष्मी विकास बैंकको खातामा सिधै रकम जम्मा गर्न सक्नेछन् । साथै भारतमा रहेका अन्य बैंकहरूको चेक जम्मा गरेर समेत नेपाल पैसा पठाउन सकिनेछ ।

साथै यो प्रणालीको प्रयोग सँगै बैंकले ग्राहकहरूलाई गरेको डिजिटल नवप्रवर्तन र सेवा विस्तारको प्रतिबद्धतामा समेत सहयोग पुग्नेछ ।

६. कार्ड तथा क्युआर व्यवसाय

यस बैंकले आफ्ना ग्राहकहरूको सुविधालाई ध्यानमा राख्दै ATM, Debit Card, Mahalaxmi USD Ecommerce Card तथा Dollar Card सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । साथै कार्ड सेवा विस्तार गर्ने क्रममा यस आर्थिक वर्षको अन्तसम्म बैंकको कुल डेविट कार्डको संख्या १५१,४८० र क्युआर संख्या ३२,४४९ पुगेको छ ।

महालक्ष्मी विकास बैंकले ग्राहकहरूलाई अत्याधुनिक, सुरक्षित तथा सहज बैंकिङ सुविधा उपलब्ध गराउने बैंकको नीति बमोजिम फोन पे सँगको साझेदारीमा पूर्ण डिजिटल भर्चुअल ब्रेडिट कार्ड (Virtual Credit Card) सञ्चालनमा ल्याएको छ । यस अन्तर्गत ग्राहकहरूले यस बैंकको मोबाइल बैंकिङ एप “महालक्ष्मी स्मार्ट साथी” भित्र महालक्ष्मी फोन पे क्रेडिट कार्डमा गई कुनै पनि स्थानबाट सुरक्षित र सुविधाजनक तरिकाले फोन पे क्युआर मर्चेन्ट मार्फत भुक्तानी गर्न तथा अनलाइन मार्फत गरिने किनमेलको भुक्तानी गर्न सक्नेछन् ।

बैंकले भविष्यमा Point of Sale (POS) सेवाहरू संचालनमा ल्याउने योजनामा अध्ययन सुरु गरिएको छ । चालु आर्थिक वर्षमा बैंकले एटिम सेवा, मोबाइल बैंकिङ, कार्ड, इन्टरनेट बैंकिङबाट रु. रु. १५७,०८० आमदानी गर्न सफल भएको छ ।

७. विप्रेषण कारोबार

बैंकले छिटो तथा सुरक्षित विप्रेषण सेवा प्रदान गर्नका लागी विभिन्न ख्याति प्राप्त रेमिटेन्स कम्पनिहरूसँग सम्झौता गरि विप्रेषण कारोबार संचालन गर्दै आइरहेको छ । बैंकले आ.व. २०८१/८२ मा रु. २,१७२,०९८,९९८ अन्तराष्ट्रिय विप्रेषण रकम भित्राई रु. २,२५७,८६४ विप्रेषण कमिशन आमदानी गरेको छ ।

आगामी दिनहरूमा विप्रेषण कारोबारलाई अझ प्रभावकारी बनाउदै लैजाने क्रममा बैंकले विदेश तथा स्वदेशमा रहेका विभिन्न बैंक र रेमिटेन्स कम्पनीहरूसँग थप सम्झौताहरू गरी विप्रेषण कारोबार विस्तार गर्ने रणनीति लिएको छ ।

८. ग्राहक सम्बन्ध

ग्राहक महानुभावहरूलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्ने सिद्धान्तबाट बैंक सधैँ सचेत छ । कर्जा तथा निक्षेपतर्फ विभिन्न नयाँ प्रकारका सेवा प्रारम्भ गर्दै ग्राहकहरूको आवश्यकता अनुसारका उच्च गुणस्तरका सेवाहरू प्रदान गर्न सक्ने बैंकका रूपमा परिचित हुने लक्ष्य रहेको छ । हाम्रो सफलताको श्रेय ग्राहकहरूको अपार विश्वासलाई नै जान्छ र यस अवसरमा ग्राहक सेवाको गुणस्तर बढाउने प्रण गर्दछौं । साथै ग्राहक सम्बन्ध तथा सन्तुष्टिलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्दै बैंकले केन्द्रीय स्तरमा ग्राहक सहायता केन्द्र (Customer Support Center) समेत स्थापना गरेको छ । यसबाट ग्राहकहरूले बैंकका शाखामा उपस्थित नभई ग्राहक सेवा प्रतिनिधिहरूसँग फोन तथा इमेलका माध्यमबाट सम्पर्क गरी आफ्ना जिज्ञासा तथा समस्याको सामाधान प्राप्त गर्न सक्नुहुन्छ ।

९. मानव संसाधन

विद्यमान प्रतिस्पर्धात्मक बैंकिङ परिवेशमा दीगो सफलता हासिल गर्न दक्ष र प्रतिबद्ध जनशक्ति नै सबैभन्दा महत्वपूर्ण आधार भएकोले बैंकले उपयुक्त कार्य वातावरण सिर्जना गर्नुका साथै समयसापेक्ष सेवा सुविधा, उचित पुरस्कार तथा प्रोत्साहनमार्फत कर्मचारीहरूलाई कार्यप्रति उत्प्रेरित गरिरहने नीति अवलम्बन गर्दै आएको छ ।



ग्राहकवर्गलाई सर्वसुलभ, छिटोछिरितो तथा प्रभावकारी सेवा उपलब्ध गराउदै बैंकका व्यावसायिक उद्देश्यहरू हासिल गर्न जनशक्तिको दक्षता अभिवृद्धिलाई उच्च प्राथमिकता दिइएको छ । यस उद्देश्य अनुरूप मानव संसाधन विकास तथा व्यवस्थापनलाई केन्द्रमा राखी विभिन्न तालिम, सेमिनार तथा क्षमता विकास कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्दै कर्मचारीहरूलाई निरन्तर अभिमुखीकरण गरिरै आएको छ ।

व्यवसाय विस्तारसँगै आवश्यक पर्ने दक्ष जनशक्ति बैंकभित्रै विकास गर्दै लैजाने नीतिअनुसार कर्मचारी भर्ना, सरुवा, पदोन्नति तथा अनुशासनसम्बन्धी कारबाहीहरू प्रचलित नीति तथा प्रक्रिया बमोजिम सञ्चालन हुँदै आएका छन् । दक्ष कर्मचारीहरू नै बैंकको दीगो विकासको आधार भएकोले मानव संसाधन विभागले HR Succession Plan को तयारी समेत गरिसकेको छ ।

ग्राहकलाई अभि छिटो र प्रभावकारी सेवा प्रदान गर्ने लक्ष्यसहित सबै कर्मचारीहरू समावेश हुने गरी विभिन्न शीर्षकहरूमा आन्तरिक तथा वाह्य विज्ञहरूमार्फत तालिम कार्यक्रमहरू सञ्चालन गरिएको छ । आर्थिक वर्षभरिमा जनशक्तिको दक्षता अभिवृद्धिका लागि कुल रु. १७,७०४,०१० खर्च गरिएको छ । साथै, आगामी वर्षहरूमा पनि आवश्यक तालिम तथा क्षमता विकास कार्यक्रमहरू निरन्तर रूपमा सञ्चालन गर्ने नीति बैंकले लिएको छ ।

१०. कर्मचारीतर्फ उत्तरदायित तथा योगदान

बैंकले कर्मचारीहरूको सुरक्षा तथा कल्याणलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्दै प्रत्येक कर्मचारीका लागि रु. १० लाख बराबरको सामूहिक दुर्घटना बीमा व्यवस्था गरेको छ । साथै, औषधि उपचार बापत प्रत्येक कर्मचारीलाई वार्षिक रूपमा एक महिनाको तलब बराबरको रकम अवकाशको समयमा प्राप्त हुने गरी बैंकको आन्तरिक कोषमा जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिएको छ । बैंकलाई कुनै अतिरिक्त आर्थिक भार नपर्ने गरी कर्मचारी औषधि उपचार कोषकै रकम प्रयोग गरी स्वास्थ्य उपचार बीमा समेत सञ्चालन गरिएको छ ।

यसका अतिरिक्त, श्रम ऐन बमोजिम हुन आउने न्यूनतम दायित्व अनुसार उपदानको व्यवस्था गरिएको छ, भने कर्मचारी सेवा विनियमावली बमोजिम उपदान तथा विदा बापतका सुविधाहरू प्रदान हुँदै आएका छन् । बैंकले कर्मचारीहरूको दीर्घकालीन सुविधा सुनिश्चित गर्न प्रत्येक आर्थिक वर्षमा उपदान तथा सञ्चित विदा बापतको तलबको एक्च्युवरी मूल्याङ्कन गराई सोही अनुसार आवश्यक व्यवस्था गर्दै आएको छ । उपदान बापतको रकम नागरिक लगानी कोषको उपदान कोष योजनामा जम्मा गरिने व्यवस्था गरिएको छ । साथै बैंकले २० वर्ष अनवरत रूपमा संस्थामा योगदान गरेका ३५ जना कर्मचारीहरूलाई दीर्घकालीन सेवा सम्मान स्वरूप अभिनन्दन कार्यक्रम समेत सम्पन्न गरेको छ । त्यसैगरी समय समयमा बैंकले गर्भवती महिला कर्मचारीहरूलाई काम गर्न गाहो नहोस भनी पिर्का र कुसन उपलब्ध गराइ सहयोगको संस्कार अगाडी बढाइ रहेको छ ।

यस आर्थिक वर्षको मुनाफाबाट बोनस ऐन बमोजिम कर्मचारी बोनस अन्तर्गत कुल रु. ६६,१४६,१३७ रकम छुट्याइएको छ ।

त्यसैगरी, कर्मचारी विनियमावली अनुसार आवास कर्जा, सवारी साधन कर्जा, सामाजिक कर्जा तथा अधिविकर्ष कर्जा सहुलियत व्याजदरमा उपलब्ध गराउदै बैंकले कुल रु. ५१९,५६७,०९५ बराबरको ऋण सुविधा कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरेको छ ।

११. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित

बैंकले मुनाफामा मात्र केन्द्रित नभई समाजप्रतिको उत्तरदायित्वलाई आत्मसाथ गर्दै आएको छ । बैंकले आफ्नो मुनाफाको केही अंश सामाजिको दिगो विकास, समुन्नत भविष्य र विकासमा खर्च गनुपर्छ भन्ने अभिप्राय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको एकीकृत निर्देशन तथा नेपालको दिगो विकास लक्ष्यलाई आत्मसात् गर्दै बैंकले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रम अन्तर्गत आफ्नो स्थानाकाल देखि नै सामाजिक, आर्थिक, सांस्कृतिक, शैक्षिक आदि जस्ता क्षेत्रमा सकारात्मक परिवर्तन ल्याउनका निम्न विभिन्न कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्दै आएको छ । यसैको निरन्तरता स्वरूप आ.व. २०८१/८२ मा बैंकले विभिन्न क्षेत्रहरूमा आर्थिक तथा वस्तु उपलब्ध गराई विभिन्न सामाजिक संघ संस्थाहरूलाई कुल रु. ४,८३२,१४३ आर्थिक सहयोग उपलब्ध गराएको छ ।

क्षेत्र	आ.व. २०८१/८२	आ.व. २०८०/८१
सामाजिक परियोजनाहरूमा हुने खर्च	३,३००,६२४	३,७५६,६९०
स्वास्थ तथा औषधि आदिको सहज आपूर्तिको लागि प्रत्यक्ष रूपमा गरेको खर्च	६७८,७७७	२२२,१५८
अनाथालय, बालमन्दिर र वृद्धाश्रमलाई दिइएको अनुदान	२६९,६४७	
प्रत्यक्ष अनुदान खर्च	११७,६४८	१,४२२,२७०
दिगो विकास लक्ष्य		
विद्युतीय कारोबार प्रवर्द्धनका	१०६,५००	३७९,५५०
वित्तीय साक्षरता	३५८,९४८	५४८,३६४
जम्मा	८,८३२,१४३	६,८१५,०३३

बैंकको सानो सहयोगले समाजमा ठुलो परिवर्तन नभएता पनि यसले समाजको लागि सकारात्मक सन्देश प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं । यस बैंकले समाजको वृत्तर हितका लागि आगामी दिनहरूमा पनि समाजसेवा कार्यहरूलाई थप प्रभावकारी बनाउन बैंकको केन्द्रिय कार्यालय, प्रार्देशिक कार्यालय तथा शाखा कार्यालयहरू मार्फत योजनाबद्ध रूपमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गतका कार्यक्रमहरू अधि बढाउने लक्ष्य लिएको छ । यस आ.व २०८१/८२ मा बैंकले सामाजिक उत्तरदायित्वको लागि रु.४२ लाख ४३ हजार छुट्ट्याइको छ ।

१२. संस्थागत सुशासन

संस्थागत सुशासन संस्थाको मेरुदण्ड भएकाले महालक्ष्मी विकास बैंकमा संस्थागत सुशासन (Corporate Governance) लाई उच्च महत्वका साथ परिपालना गर्ने गराउनका लागि सञ्चालक समिति र बैंक व्यवस्थापन पूर्णरूपमा प्रतिबद्ध रहेको छ । सञ्चालक समितिका काम कारबाहीहरू तथा बैंकका अन्य सबै क्रियाकलापहरूलाई स्वतन्त्र एवं पारदर्शीरूपमा उच्चस्तरको व्यापारिक स्वच्छता, व्यवसायिकता तथा प्रचलित कानून तथा मापदण्डहरूको अधीनमा रही संस्थागत सुशासनको विकास गर्न बैंक सदा क्रियाशील रहेको छ । बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंक तथा अन्य नियमन निकायहरूबाट समय समयमा जारी भएका नीति एवं निर्देशन तथा सोको अधिनमा रही विभिन्न नीति नियम सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत गराई पूर्ण रूपमा लागु गर्दै आएको छ । भविष्यमा समेत संस्थागत सुशासनलाई प्राथमिकताका साथ लागु गरिनेछ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं.६, १९० मा भएको व्यवस्था सम्बन्धमा संस्थाका सञ्चालकहरूबाट उल्लेखित आचरणहरू पालना भएको छ । बैंकले नियमनकारी निकाय तथा कानूनको परिपालनाको निम्नि मात्रै नभई Integrity, Transparency र Fairness लाई सदैव आत्मसात गर्दै आएको छ । आफ्नो शेयरधनी, अन्य सरोकारवालाको हित सुरक्षित गर्ने संस्थागत सुशासनलाई आफ्नो नीति तथा नियमहरूको जानकारीहरू पारदर्शी रूपमा प्रस्तुत गर्ने गरेको छ ।

१३. सम्पति शुद्धिकरण नियन्त्रण

विकास बैंकले प्रचलित ऐन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी भएको निर्देशनको कार्यान्वयनको सिलसिलामा सम्पति शुद्धिकरण सम्बन्धी छुट्टै आन्तरीक नीति तथा कार्यविधी बनाई लागु गरेको छ । यसरी बनाइएका नीति तथा कार्यविधीद्वारा सम्पति शुद्धिकरण नियन्त्रण तर्फ मूलतः देहाय अनुसारको व्यवस्था गरिएको छ ।

- सञ्चालक समितिका संचालकको संयोजकत्वमा सम्पति शुद्धिकरण सम्बन्धी समिति गठन गरिएको छ, जसले सम्पति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धमा भए गरेका काम कारबाहीहरूको कमिति त्रयमासिक रूपमा अनुगन गर्ने गरेको छ भने बैंकमा विद्यमान नीति कार्यविधी तथा प्रकृयागत पक्षहरूको पर्याप्तताको यकिन गरी आवश्यक देखिएका क्षेत्रमा सुधार गर्न सञ्चालक समिति मार्फत व्यवस्थापनलाई निर्देशन प्रदान गर्ने गरेको छ ।
- सम्पति शुद्धिकरण नियन्त्रण सम्बन्धी नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशन बमोजिमको कार्य गर्ने गराउने प्रयोजनका लागि केन्द्रीय कार्यालयमा अनुपालन अधिकृत तोकिएको छ ।
- ग्राहक पद्धतीलाई व्यवस्थित गरिनुका साथै जोखिममा आधारित ग्राहक वर्गिकरण पद्धती अवलम्बन गरिएको छ ।
- नियमनकारी निकायको निर्देशनमा भएको व्यवस्था बमोजिमका विवरणहरू नियमित रूपमा तोकिएको समयावधि भित्र वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ ।
- बैंकमा हुनसक्ने सभावित शंकास्पद कारोबारको अनुगमन गर्ने पद्धती अवलम्बन गरिएको छ तथा आवश्यकता अनुसार यस सम्बन्धी प्रतिवेदन वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्ने गरिएको छ ।
- कारोबारको स्वचालित अनुगमन पद्धती तथा अनलाइन रिपोर्टिंग (GoAML) अनुसार प्रतिवेदन पेश गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।
- शाखाहरूमा कार्यरत कर्मचारीहरूलाई सम्पति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा बैंकले गर्नु पर्ने कार्य तथा प्रकृया बारे जानकारी गराउन तालिम प्रदान गर्ने गरिएको छ ।

१४. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली

बैंकिङ्ग व्यवसायमा सिहित कर्जा, बजार तथा सञ्चालन लगायतका जोखिमहरूलाई दृष्टिगत गरी बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई मजबूत बनाउने नीति लिएको छ । यस सम्बन्धमा बैंकिङ्ग कारोबारका सबै क्षेत्रमा आवश्यक नीति, नियमहरू बनाई कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ । त्यसै गरी बैंकका कामकारवाहीहरू प्रचलित कानून बमोजिम भएर गरेको छ/छैन त्यसको यकिन गर्ने उद्देश्यले बैंकमा एउटा स्वतन्त्र आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग गठन गरी त्यस विभागलाई सञ्चालक समिति अन्तर्गतको लेखापरीक्षण समिति मातहत राखिएको छ । बैंकिङ्ग कारोबारहरूमा निहित जोखिमहरूलाई निरन्तर रूपमा अनुगमन गरी सञ्चालक समितिलाई उपयुक्त राय सुझाव दिनका लागि सञ्चालक समितिको जवाफदेहीतामा जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरी उक्त समितिले त्यस सम्बन्धमा प्रभावकारी रूपमा कार्य गर्दै आइरहेको छ । साथै, कर्जामा निहित जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्ने छुट्टै कर्जा जोखिम विभाग गठन गरी सञ्चालनमा ल्याइएको छ । त्यसै बैंकमा रहेका सम्पूर्ण ग्राहकको जोखिम स्तर निर्धारण गर्ने तथा अन्य अनुपालनको कममा देखिने कमिकमजोरीको उपयुक्त तरिकाले अनुगमन तथा समाधान गर्न सम्पति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समिति गठन गरि त्यस अन्तर्गत सम्पति शुद्धिकरण विभाग सञ्चालनमा रहेको छ ।



साथै विभिन्न विभागहरूसँग सम्बन्धित कार्य सञ्चालनलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरू जारी गरी लागू गरिएको छ । निर्णय प्रकृयालाई छिटो-छरितो तथा चुस्त बनाउन व्यवस्थापन तहमा व्यवस्थापन समिति (Executive Committee), जोखिम र आम्दानीको (Risk and Return) दृष्टिकोणबाट वासलात व्यवस्थापन गर्ने, व्याजदर तथा तरलता जोखिमको रणनीतिक व्यवस्थापन गर्न व्यवस्थापन तहका पदाधिकारीहरू समिलित सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO), बैंकको दैनिक काम कारबाही, लगानी, सञ्चालन तथा रणनीतिक योजनाको कार्यान्वयनका लागि चाहिने सूचना तथा प्रविधि प्रणालीको विकास गर्ने, समयानुसार अद्यावधिक गर्ने र अग्रसर भई काम गर्न बैंकका पदाधिकारीहरू समिलित IT Steering Committee र बैंकको दैनिक काम - कारबाहीका लागि चाहिने Logistics को व्यवस्था गर्न बोलपत्रको आव्हान गर्ने, Logistics खरिदका लागि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई सिफारिस गर्ने र बोलपत्र कबोल गर्ने जस्ता कामका लागि खरिद र आर्थिक निर्देशन समिति लगायतका समितिहरू क्रियाशील रहेका छन् ।

१५. राजशर्तमा बैंकको योगदान

बैंकले प्रत्यक्ष र अप्रत्यक्ष रूपमा राष्ट्रिय अर्थतन्त्रमा योगदान गर्दै आएको छ । नेपाल सरकारको राष्ट्रिय ठुकुटीमा, आ.व. २०८१/८२ मा बैंकले अग्रिम आयकर बापत रु. ३३ करोड ६४ लाख ६५ हजार र विभिन्न भुक्तानीमा कर कट्टी गरे बापत रु. २४ करोड ७८ लाख ६४ हजार गरी कुल रु.५८ करोड ४३ लाख २८ हजार ठूला करदाता कार्यालयमा दाखिला गरेको छ ।

१६. सञ्चालक समिति

बैंकको सञ्चालक समितिमा श्री राजेश उपाध्याय ज्यूको अध्यक्षतामा ७ सदस्यीय सञ्चालक समिति रहेको छ । प्रचलित बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन र कम्पनी ऐनको परिधिभित्र रही बैंकको नीतिगत निर्णय गर्ने उच्च निकायको भूमिका निर्वाह गर्ने क्रममा बैंकलाई आवश्यक सबै नीति, नियमहरू निर्माण तथा अनुगमनमा सञ्चालक समितिको सक्रिय भूमिका रहेको छ । साथै, यस समितिले बैंकको प्रमुख सूचकाङ्कहरूको अनुगमन गरी व्यस्थापनलाई आवश्यक निर्देशनहरू जारी गर्ने, बैंकको व्यवसायिक योजना (Business Plan) एवं बजेट स्वीकृत गर्ने, सञ्चालक समितिको बैठकलाई व्यवस्थित गर्न तथा सञ्चालकहरूलाई नियम निर्देशनको दायरामा राख्न सञ्चालक समितिले आफ्नो आचारसंहिता लागू गरेको छ । सञ्चालक समितिमा श्री राजेश उपाध्याय ज्यूको अध्यक्षतामा ७ सदस्यीय सञ्चालक समिति रहेको छ ।

क्र.सं.	सञ्चालकहरूको नाम	पद
१	श्री राजेश उपाध्याय	संचालक अध्यक्ष
२	श्री सञ्जय गिरी	संचालक
३	ग्रोविङ्ग प्रा.लि.को तर्फबाट श्री दिपक कुमार रौनियार रहनु भएकोमा मिति २०८२/०५/८ देखि श्री सागर मल्ल	संचालक
४	श्री श्याम सुन्दर रुगंटा	संचालक
५	श्री सुपेन्द्र पौडेल	संचालक
६	श्री राहुल अग्रवाल	संचालक
७	मिति २०८२/३/२१ सम्म श्रीमती अम्बिका श्रेष्ठ र मिति २०८२/३/२२ देखि श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर	स्वतन्त्र संचालक

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा यस समितिको जम्मा ३१ वटा बैठक बसेको थियो । बैंकको सञ्चालक समितिका सम्पूर्ण सदस्यहरूले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा तोकिएका आचरणहरू पालना गर्नुभएको छ । सञ्चालक समितिको बैठक बापत संयोजकलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु. १२,०००, मिति २०८१/११/०९ देखि रु. १३,००० र संचालक सदस्यलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु.११,०००, मिति २०८१/११/०९ देखि रु. १२,००० दरले बैठक भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको छ ।

१७. अन्य संचालक स्तरीय समितिहरू

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं ६/०८१(७)(१)(क) र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा २६ र २७ मा भएको व्यवस्था अनुसार सञ्चालक समितिले आफ्नो जवाफदेहीतामा लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति र सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति गठन गरेको छ ।

१७.१ लेखापरीक्षण समिति

कम्पनी ऐन २०८३ को दफा १६४ तथा ने रा.बैंक को निर्देशन बमोजिम बैंकको वाह्य लेखापरीक्षक नियुक्तीको लागि सिफारिश गर्ने, बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्यक्षेत्र निर्धारण गर्ने, आन्तरिक, वाह्य तथा केन्द्रीय बैंकबाट भएको लेखापरीक्षणको सिलसिलामा प्राप्त भएका कैफियतहरूको समीक्षा गर्ने र बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागले पेश गरेको आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लिखित कैफियतहरू उपर समीक्षा गर्नको लागि आ.व. २०८१/८२ मा सञ्चालक श्री दिपक कुमार रौनियार संयोजक रहने गरी ३ सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति गठन गरिएको छ । उक्त समितिमा देहाएवमोजिमका सदस्यहरू रहेको छन् ।

नाम	पद
दिपक कुमार रौनियार	संचालक
राहुल अग्रवाल	संचालक
आशिष अधिकारी	आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागीय प्रमुख
मिति २०८२/०४/२७ देखी लागु हुनेगरी लेखापरीक्षण समितिको संयोजक पदमा श्री राहुल अग्रवाल र सदस्य पदमा श्री श्याम सुन्दर रुंगटा नियुक्त हुनुभएको ।	सदस्य सचिव

समिक्षा अवधिमा यस समितिको कुल ४९ वटा बैठकहरू बसेको थियो । लेखापरीक्षण समितिको बैठक वापत संयोजकलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु. ११,०००, मिति २०८१/११/०९ देखी रु. १२,००० र संचालक सदस्यलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु. १०,०००, मिति २०८१/११/०९ देखी रु. ११,००० दरले बैठक भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको छ । समितिको सदस्य सचिव लेखापरीक्षण विभाग प्रमुखलाई बैठक भत्ताको व्यवस्था गरिएको छैन ।

१७.२ जोखिम व्यवस्थापन समिति

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम बैंकिङ्ग प्रणालीमा आइपर्ने विभिन्न जोखिमहरूलाई समयमै पहिचान गरी तिनको न्यूनीकरण गरी उचित व्यवस्थापन सहित राय सुभाव सञ्चालक समितिमा पेश गर्नका लागि सञ्चालक श्री रुपेन्द्र पौडेल संयोजक रहने गरी ४ सदस्यीय जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ । जोखिम न्यूनीकरण गर्ने प्रणालीको विकास एवं सोको प्रभावकारिता आदिका सम्बन्धमा तोकिएको अवधिमा व्यवस्थापनले यस समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने व्यवस्था समेत मिलाइएको छ । समितिले बैंकको काम कारवाहीको सिलसिलामा अन्तर्निहित हुने कर्जा जोखिम, बजार जोखिम, सञ्चालन जोखिम, तरलता, पूँजी पर्याप्तता अनुपात लगायतका विभिन्न जोखिमहरूको मापन गर्ने, उक्त जोखिमहरूलाई न्यूनीकरण गर्ने व्यवस्थापनलाई मार्गदर्शन तथा निर्देशन दिने कार्य यस समितिवाट भइरहेको छ ।

उक्त समितिमा देहाएवमोजिमका सदस्यहरू रहेको छन् ।

नाम	पद
रुपेन्द्र पौडेल	संचालक
दिपक कुमार रौनियार	लेखापरीक्षण समिति संयोजक
शेखर आचार्य	संचालन विभाग प्रमुख
सुशिल तिमलसिना	जोखिम विभाग प्रमुख

मिति २०८२/०४/२७ देखी लागु हुनेगरी जोखिम व्यवस्थापन समितिको पदेन सदस्य पदमा श्री राहुल अग्रवाल नियुक्त हुनुभएको । समिक्षा अवधिमा यस समितिको कुल ३९ वटा बैठकहरू बसेको थियो । जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक वापत संयोजकलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु. ११,०००, मिति २०८१/११/०९ देखी रु. १२,००० र संचालक सदस्यलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु. १०,०००, मिति २०८१/११/०९ देखी रु. ११,००० दरले बैठक भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको छ । समितिको सदस्य संचालन विभाग प्रमुख र सदस्य सचिव जोखिम विभाग प्रमुखलाई बैठक भत्ताको व्यवस्था गरिएको छैन ।

१७.३ सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समिति

नेपाल राष्ट्र बैंकले बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई जारी गरेको निर्देशन नं. ६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम सञ्चालक स्तरीय सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समिति गठन गरिएको छ । संचालक श्री संजय गिरी संयोजक रहने गरी ३ सदस्यीय समिति गठन गरिएको छ । सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशन बमोजिम संस्थामा भए गरेका कामहरूको अनुगमन गर्ने प्रणालीको विकास गरिएको छ भने यस समितिले संचालक समिति समक्ष आवश्यक राय सुभाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने व्यवस्था समेत मिलाइएको छ ।

उक्त समितिमा देहाएवमोजिमका सदस्यहरू रहेको छन् ।

नाम	पद
संजय गिरी	संचालक
सुशिल तिमलसिना	जोखिम विभाग प्रमुख
सन्तोष कुमार गौतम	अनुपालन विभाग प्रमुख



समीक्षा अवधिमा यस समितिको कुल ६ वटा बैठकहरू बसेको थियो । सो समितिको बैठक वापत संयोजकलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु. ११,०००, मिति २०८१/११/०९ देखी रु. १२,००० र संचालक सदस्यलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु.१०,०००, मिति २०८१/११/०९ देखी रु. ११,००० दरले बैठक भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको छ । समितिको सदस्य जोखिम विभाग प्रमुख र सदस्य सचिव अनुपालन विभाग प्रमुखलाई बैठक भत्ताको व्यवस्था गरिएको छैन ।

१७.४ कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवा सुविधा समिति

बैंकमा कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवा सुविधा समिति गठन भई कार्य सम्पादन गर्दै आइरहेको छ । सो समितिको काम कर्तव्य अधिकार सोहि निर्देशनको अनुसूची (१) बमोजिम कर्मचारीहरूको पारिश्रमिक सम्बन्धी अध्ययन तथा विश्लेषण गर्ने, कर्मचारीहरूले सम्पादन गर्नु पर्ने कार्य, लक्ष्य तथा प्रगति मूल्याङ्कनका परिसूचकहरू विकास गरी सो बमोजिम निजहरूको कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन प्रणालीको पुनरावलोकन गर्ने, जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यहरू भर्ना, छनौट, नियुक्ति, पदस्थापना, सरुवा, बढुवा, श्रम सम्बन्धी योजना, नीति तथा मापदण्डहरू तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष सुझावपेश गर्ने र कर्मचारी नीति तथा कार्यरत कर्मचारी संरचनाको समीक्षा गर्ने र Succession Planning तयार गरी कर्मचारीको वृत्ति विकास लगायत सेवा संग सम्बन्धित विषयमा व्यवस्थापनलाई मार्गदर्शन दिनका लागि सञ्चालक समिति समक्ष सिफारिश गर्नका लागि ४ सदस्यीय समिति गठन गरिएको छ ।

नाम	पद
अम्बिका श्रेष्ठ	संचालक
दिपेश लम्साल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
अनुज आचार्य	प्रमुख वित्त अधिकृत
विशाल राज कार्की	मानव संशाधन प्रमुख

मिति २०८२/०४/२७ देखी लागु हुनेगरी कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवा सुविधा समितिको संयोजक पदमा श्री अश्वीनी कुमार ठाकूर नियुक्त हुनुभएको ।

समिक्षा अवधिमा यस समितिको कुल ६ वटा बैठकहरू बसेको थियो । सो समितिको बैठक वापत संयोजकलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु. ११,०००, मिति २०८१/११/०९ देखी रु. १२,००० र संचालक सदस्यलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु.१०,०००, मिति २०८१/११/०९ देखी रु. ११,००० दरले प्रदान गर्ने गरिएको छ । समितिका अन्य सदस्यलाई भत्ताको व्यवस्था गरिएको छैन ।

साथै बैंकको कार्य सञ्चालन दक्षतापूर्वक चुस्त रूपमा सम्पन्न गर्न सहज होस् भन्ने अभिप्रायले बैंकको सेवामा योग्य व्यक्ति छनौट गरी नयाँ नियुक्ति एवं पदपूर्ति सम्बन्धी कार्य सम्पादन गर्नको लागि नेपाल राष्ट्र बैंक को निर्देशन बमोजिम व्यवस्थापन तहको पदपूर्ति समिति समेत गठन गरिएको छ ।

१८. व्यवस्थापन, व्यवस्थापकिय जिम्मेवारी तथा व्यवस्थापकिय समिति

समिक्षा अवधीमा व्यवस्थापनमा देहाय बमोजिमको हेरफेर भएको छ,

नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, श्री धुवराज तिवारीले बैंकको स्वेच्छिक अवकाश योजना मार्फत मिति २०८२/०३/०६ गतेवाट लागु हुने गरी बैंकबाट स्वेच्छिक अवकाश लिनुभएको छ ।

बैंकले विभिन्न काम कारबाहीलाई सरल, सहज तथा पारदर्शी बनाउन तथा अन्य व्यवस्थापकिय कार्य गर्न विभिन्न व्यस्थापन स्तरीय समितिहरू गठन गरिएको छ ।

१८.१ सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन समिति

बैंकको सम्पत्ति तथा दायित्वको उचित व्यवस्थापन, तरलता व्यवस्थापन, कर्जा तथा निक्षपको व्याजदर निर्धारण तथा परिवर्तन, विभिन्न लगानी योग्य लगानीको आवश्यक मूल्याङ्कन गरी लगानी गर्ने, GAAP Analysis, गर्ने प्रयोजनार्थ प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको अध्यक्षतामा, सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, कर्जा विभाग प्रमुख, बजार तथा व्यापार प्रवर्धन प्रमुख तथा वित्त विभाग प्रमुख सदस्य सचिव सहितको सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO) रहेको छ । समितिको समीक्षा अवधिमा १५ वटा बैठक बसेको थियो । उक्त बैठक वापत भत्ता दिने गरिएको छैन ।

१८.२ मानव संसाधन पदपूर्ति समिति

विद्यमान प्रतिस्पर्धात्मक बैंकिङ्ग क्षेत्रमा सफलता हासिल गर्नका लागि दक्ष कर्मचारीहरूको दक्ष जनशक्तिलाई भर्ती गरी विभिन्न शाखा, प्रादेशिक कार्यालय, इकाइ, विभागहरूमा नियुक्ति दिने, सरुवा, बढुवा, पदोन्नती लगायत कर्मचारी सम्बन्धित काम कारबाही गर्न, नीति नियमहरूमा आवश्यक सल्लाह सुझाव दिन, कर्मचारी दनशक्ति अभिवृद्धि, Succession Plan तयारी लागु गर्ने प्रयोजनार्थ सहायक प्रमुख

कार्यकारी अधिकृत श्री जलज कुमार अधिकारीको अध्यक्षतामा, अन्य सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृतहरू र मानव संसाधन विभाग प्रमुख सदस्य सचिव सहितको मानव संसाधन पदपूर्ति समिति रहेको छ । समितिको समीक्षा अवधिमा ३० वटा बैठक बसेको थियो । उक्त बैठक वापत भत्ता दिने गरिएको छैन ।

१८.३ आर्थिक निर्देशन समिति

बैकलाई आवश्यक पर्ने विभिन्न मालसामान, निमार्ण/पुनर्निमार्ण, परामर्श सेवा तथा अन्य आवश्यक वस्तु तथा सेवाहरू खरिद प्रक्रियामा प्रतिस्पर्धा, स्वच्छता इमान्दारीता, जवाफदेहीता र विश्वनीयता प्रवर्धन गरी मितव्यी तथा विवेकपूर्ण ढङ्गबाट खर्चको अधिकतम प्रतिफल हासिल गर्न र बैकले निमार्ण कार्य गर्दा गराउँदा, मालसामन, परामर्श सेवा तथा अन्य सेवा खरिद गर्दा त्यस्तो खरिदको व्यवस्थापन क्षमता अभिवृद्धि गरी उत्पादक, विक्रेता, आपुर्तिकर्ता, निमार्ण व्यवसायी वा सेवा प्रदायकलाई बिना भेदभाव बैकको खरिद पक्रियामा सहभागी गराई समान अवसर सुनिश्चत गरी न्युनतम लागतमा गुणस्तरीय खरिद कार्य गर्ने गरी प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको अध्यक्षतामा प्रमुख वित्त अधिकृत, संचालन विभाग प्रमुख, लेखा तथा वित्त विभाग प्रमुख र सामान्य सेवा विभाग प्रमुख सदस्य सचिव सहितको आर्थिक निर्देशन समिति रहेको छ । समितिको समीक्षा अवधिमा ११७ वटा बैठक बसेको थियो । उक्त बैठक वापत भत्ता दिने गरिएको छैन ।

१८.४ खरिद समिति

बैंकलाई आवश्यक पर्ने विभिन्न मालसामान, निर्माण/पुनर्निर्माण, परामर्श सेवा तथा अन्य आवश्यक वस्तु तथा सेवाहरू सामान्य सेवा विभागले पहिचान गरेको विभिन्न आपूर्तिकर्ता वा सेवा प्रदायकको वस्तु वा सेवाको गुण, लागत प्रभावकारीता, दक्षता, जोखिमस्तर, तथा विश्वसनियताको मूल्यांकन गरी सबैभन्दा उपयुक्त आपूर्तिकर्ता वा सेवा प्रदायकसंग वस्तु वा सेवाहरूको प्रभावकारिता, दक्षता र अर्थ व्यवस्था सम्बन्धी मापदण्ड पुरा गरी खरिद गर्ने गर्नेगरी सहायक प्रमुख वित्त अधिकृतको अध्यक्षतामा, लेखा तथा वित्त विभाग प्रमुख र सामान्य सेवा विभाग प्रमुख सदस्य सचिव सहितको खरिद समिति रहेको छ । समितिको समीक्षा अवधिमा १६३ वटा बैठक बसेको थियो । उक्त बैठक वापत भत्ता दिने गरिएको छैन ।

१८. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेखित कैफियत र सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया

लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा नियमित व्यावसायीक कारोबारमा देखिएका सामान्य विषयहरूमा दिइएका सुझावहरू बाहेक उल्लेख्य कैफियतहरू रहेका छैनन् । लेखापरीक्षकबाट प्राप्त सुझावहरू अनुरूप संधार गर्न सञ्चालक समिति सदैव क्रियाशील र प्रतिवद्ध रहेको छ ।

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) अनुसारको २०८२ असारमसान्तको वासलात, आ.व. २०८१/८२ को नाफा-नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान वाँडफाँड हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, सम्बन्धित अनुसंचीहरू र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन यसै प्रतिवेदनको अंगको रूपमा राखिएको छ ।

२०. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया

आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको पर्याप्तता र प्रभावकारिता राख्नको लागि सञ्चालक समिति जिम्मेवार छ । त्यस्तो पर्याप्तता र प्रभावकारितालाई ध्यानमा राख्दै सञ्चालक समितिले बैंकको व्यवसायलाई व्यवस्थित आधारमा सञ्चालन गर्न जोखिमलाई सन्तुलित बनाउनु पर्छ, र आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरू मुख्यतया बैंकको जोखिम बहन गर्न सक्ने सीमाहरू र सूचकहरूबाट हुने कुनै विचलनलाई हालाइट गर्नका लागि डिजाइन गरिएको हुनुपर्छ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीले केवल वित्तीय जानकारी र अभिलेखमा भएको गल्ती वा धोखाधडीको विरुद्ध उचित जानकारी प्रदान गर्न सक्छ, तर पूर्ण आश्वासन दिन सक्दैन । सञ्चालक समितिले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन अन्य समितिहरू गठन गरेको छ । लेखापरिक्षण समितिले बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालिको पर्याप्तता र निष्ठाको समिक्षा गरि सञ्चालक समितिलाई प्रतिवेदन पेश गर्दछ । आन्तरिक लेखापरिक्षण विभागले बैंकले निति र प्रकृयालाई अनुपालन गरे नगरेको यकिन गरि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालिको प्रभावकारिताको समिक्षा गरि लेखापरिक्षण समितिलाई प्रतिवेदन पेश गर्दछ जुन पछि सञ्चालक समितिले समिक्षा गर्दछ । यसको अतिरिक्त बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप मजबुत र सुदृढ बनाउनको निस्ति विभिन्न व्यवस्थापन स्तरिय समितिहरू गठन गरिएको छ । बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन नीति, नियम र निर्देशनहरू जारि गरेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन २०८१ को आवश्यकता बमोजिम आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली अभ प्रभावकारी बनाउन बैंकले थप नितिहरू बनाउने प्रक्रियामा छ ।

२१. बैंकको कारोबारलाई असर पाने भूख्य कारकहरू

बैंकको कारोबारलाई असर पार्न सक्ने विभिन्न किसिमका जोखिमहरूलाई तल प्रस्तुत गरिएको छ :

- देशको आर्थिक अवस्थामा आउने परिवर्तनबाट पर्न सक्ने जोखिमहरू ।
- राष्ट्रको आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीति परिवर्तनबाट हुन सक्ने सम्भावित जोखिमहरू ।
- नेपाल सरकार र नेपाल राष्ट्र बैंकले बैंक सम्बन्धी नीतिमा परिवर्तन गर्दा सिर्जना हुनसक्ने सम्भावित जोखिमहरू ।
- विदेशी विनिमय कारोबार गर्दा विनिमयदरमा हने परिवर्तनबाट हन सक्ने जोखिमहरू ।



- तरलतामा हुने उतार चढावका कारणले निक्षेप तथा कर्जा लगानीको व्याजदरमा हुने परिवर्तन तथा लगानी योग्य तरलताको अभावबाट व्यवसाय वृद्धिमा आउन सक्ने जोखिमहरू ।
- निक्षेप संकलन, लगानी, तथा कर्जा सापटीको दायरा साँधुरिएर उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमहरू ।
- कर्जा असुली नभई उत्पन्न हुने जोखिमहरू ।
- अन्तर्राष्ट्रिय बजारमा हुने मन्दी तथा अन्य विश्व घटनाबाट नेपाली बजारमा पर्न सक्ने असरबाट हुन सक्ने आर्थिक जोखिमहरू ।
- पूँजीबजारमा आउन सक्ने उत्तारचढावबाट हुन सक्ने जोखिमहरू ।
- वैकल्पिक लगानी क्षेत्रको अभाव ।
- विप्रेषण आयमा आउन सक्ने उतार चढावबाट अर्थ व्यवस्थामा नकारात्मक प्रभाव परी सिर्जना हुनसक्ने जोखिमहरू ।
- देशको राजनीतिक अस्थिरताले पर्न सक्ने असरहरू ।
- तीव्र बैंकिङ्ग प्रतिस्पर्धाका कारण पर्न सक्ने असरहरू ।
- सम्पत्ति शुद्धीकरणलाई रोकनका लागि देशमा केन्द्रीकृत तथ्याङ्कहरू तथा पर्याप्त प्रविधिहरूको अभावका कारण हुन सक्ने जोखिम ।
- सूचना प्रविधिको विकास सँगै जोडिएका सञ्चालन जोखिम सम्बन्धी चुनौतीहरू ।

२२. भावी कार्यक्रमहरू

भावी कार्यक्रम अन्तर्गत बैंकले पञ्च वर्षीय रणनीतिक योजना तयार गरि सोही अनुसार अगाडि बढेको छ । बैंकले आगामी वर्षमा गर्ने प्रमुख कामहरू निम्नानुसार रहेका छन् :

- विज्ञापन तथा व्यापार प्रवर्द्धन कार्यक्रमद्वारा बैंकले आफ्नो Brand विस्तार गरी व्यापार बढाउदै जाने ।
- संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विभिन्न थप कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्ने र बैंकलाई समाजको जिम्मेवार संस्थाको रूपमा परिचित गराउदै बैंकको Brand लाई थप सबल बनाउने ।
- बैंकको सेवाहरू तथा ग्राहकहरूको कारोबारलाई छिटो छरितो र सुरक्षित बनाउनका लागि बैंकिङ्ग सफ्टवेरलाई अझै प्रभावकारी बनाउदै आधुनिक बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै जाने ।
- निक्षेपको औसत व्याजदरमा कमी ल्याउने किसिमले निक्षेपका नयाँ योजनाहरू तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्ने र व्यक्तिगत निक्षेपकर्ताहरूको आधार वृद्धि गर्दै संस्थागत निक्षेपतरफो किर्भरता कम गर्दै लैजाने ।
- बैंकिङ्गमा जोखिमको रूपमा विषेश रूपले हेरिएको AML, KYC, ATM Card Fraud, लगायतका कार्यहरूलाई दुरुस्त राख्नका लागि विशेष सावधानीका उपायहरू अवलम्बन गर्ने ।
- कर्जाको गुणस्तर सुधार गर्ने र कर्जा विस्तार गर्दा कृषि, उर्जा, पर्यटन लगायत साना तथा घरेलु उद्योग, उत्पादनमुलक क्षेत्रमा लगानी वृद्धि गर्ने ।
- कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धि को लागि नियमित रूपमा तालिम दिई मानव संसाधनको विकास गर्ने ।
- नेपाली श्रोत तथा साधनमा आधारित उद्योग धन्दा, उत्पादनशील क्षेत्र, कृषि, पर्यटन, जलविद्युत लगायतका क्षेत्रमा कर्जा विस्तार गर्ने ।
- डिजिटल बैंकिङ्गको क्षेत्रमा विकसित नविनतम प्रविधिलाई यस क्षेत्रमा बढ्दो जोखिमको पक्षलाई समेत विचार गरी आवश्यकता अनुसार लागू गर्ने र बैंकको आन्तरिक प्रणालीलाई सुदृढ गर्दै जोखिम न्यूनीकरणमा विशेष ध्यान दिने । जोखिममा आधारित व्यवस्थापकीय निर्णय लिने संस्कारलाई प्रभावकारी रूपमा लागु गर्ने ।
- बैंकले लगानी विविधिकरण गर्ने नीति अनुरूप सहायक कम्पनी खोल्ने तथा अन्य लगानीको श्रोतहरूको पहिचान गर्ने ।

२३. कम्पनी ऐन २०८३ को दफा १०८ उपदफा ४ अनुसारको अतिरिक्त विवरणहरूलाई यसै प्रतिवेदनको अंगको रूपमा अनुसूची 'क' मा राखिएको छ ।

२४. धितोपत्र दर्ता तथा निष्कासन नियमावली २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बद्ध विवरण यसै प्रतिवेदनको अंगको रूपमा अनुसूची 'ख' मा राखिएको छ ।

२५. लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम

बैंकले २०८२ आषाढ मसान्तमा कायम रहेको चुक्ता पैंजी रु. ४,२९६,४५८,१५८ (अक्षरेपी चार अर्ब उनान्तीस करोड, चौसटी लाख अन्ठाउन हजार एक सय अन्ठाउन मात्र) को ५.३७ प्रतिशत अर्थात रु. २३०,७९९,८०३/०८ (अक्षरेपी तेईस करोड सात लाख उन्नाइस हजार आठ सय तिन र पैसा आठ मात्र) बराबरको नगद लाभांश र ५ प्रतिशत रु. २१४,८२२,९०७/९० (अक्षरेपी इकाईस करोड अडचालिस लाख बाईस हजार नौ सय सात र पैसा नब्बे मात्र) बराबरको बोनस शेयर वितरण गर्न प्रस्ताव गरिएको छ ।

२६. धन्यवाद ज्ञापन

यस बैंक प्रति निरन्तर रूपमा विश्वास गरी सौहार्दपूर्ण वातावरणमा कारोबार गर्दै आउनु भएका हाम्रा आदरणीय सम्पूर्ण ग्राहकवर्गहरू प्रति हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछौं । ग्राहक महानुभावहरूबाट बैंकलाई प्राप्त हुँदै आएको सकृय सहयोगको उच्च मूल्याङ्कन गर्दै आउँदा दिनहरूमा आफ्ना ग्राहकवर्गहरूलाई थप स्तरीय सेवा प्रदान गर्न हामी कटिबद्ध रहेका छौं ।

बैंक सञ्चालनका लागि आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरूले हामीलाई सुम्पनु भएको गहनतम अभिभारालाई इमान्दारीपूर्वक वहन गर्न कटिबद्ध रहेको व्यहोरा अवगत गराउदै यस बैंकको उन्नति र प्रगतिको लागि शेयरधनीहरूबाट प्राप्त निरन्तर सहयोग, समर्थन र प्रेरणा प्रति कृतज्ञता व्यक्त गर्दै यहाँहरूबाट निरन्तर सहयोग र सद्भाव पाउने विश्वास सहित बैंकको चौतर्फी प्रगतिका निम्नि प्रतिबद्ध रहेको विश्वास दिलाउन चाहन्छौं । बैंकको निरन्तर उन्नति एवं उत्तरोत्तर प्रगति तथा सम्बृद्धिका लागि अभिभावकको रूपमा निरन्तर मार्गदर्शन तथा सदा साथ दिनुहुने आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू तथा नियमनकारी निकायहरू नेपाल सरकार, नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिस्ट्रारको कार्यालयका साथै नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि., आन्तरिक तथा बाह्य लेखा परिक्षक र अन्य प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष सहयोग पुऱ्याउँदै आउनु भएका हाम्रा सहयोगी सम्पूर्ण निकाय तथा महानुभावहरू प्रति हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दै भविष्यमा पनि यसै गरी यहाँहरूको साथ पाईरहने विश्वास लिएका छौं ।

अन्त्यमा, बैंकको हितको लागि निरन्तर क्रियाशील भई ग्राहकवर्गको सेवामा संलग्न सम्पूर्ण कर्मचारीहरूले यस बैंकको प्रगति हासिल गर्नको लागि गरेको मेहनत र लगनशिलताको लागि विशेष धन्यवाद दिई यस सञ्चालक समिति आउँदा वर्षहरूमा सबैसँग यस्तै सहयोगको अपेक्षा राख्दछौं ।

सञ्चालक समितिको तर्फबाट

राजेश उपाध्याय

अध्यक्ष

मिति : २०८२/०८/२४



संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

(सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड
ठेगाना, ईमेल र वेबसाइट सहित	अन्नपूर्ण आर्केड-२, दरबारमार्ग, काठमाडौं Email: info@mahalaxmibank.com.np Website: www.mahalaxmibank.com
फोन नं.	०१-५३६८७९९
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७१/८२

१. संचालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : श्री राजेश उपाध्याय, २०७८/११/१३

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

क्र.सं.	शेयर संरचना	शेयर संख्या
१	संस्थापक	२,९९,९९,९३६६९
२	सर्वसाधारण	२,९०,५२,६४४१९७
३	अन्य	-
जम्मा		४,९८,६४,५८१/५८

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	सञ्चालकहरूको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद, तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका	बोर्डलाई नियुक्तिको जानकारी गराएको मिति
१	श्री राजेश उपाध्याय	संस्थापक	५७,५३१ (संस्थापक) २४,०३२ (साधारण)	२०७८/११/१३	२०७८/११/१६		२०७८/११/१५
२	श्री सञ्जय गिरी	संस्थापक	५,७३,४६६ (संस्थापक) १,४०,६३८ (साधारण)	२०७८/११/१३	२०७८/११/१६		२०७८/११/१५
३	ग्रोइङ्ग प्रा.लि. को तर्फबाट श्री दिपक कुमार रौनियार रहनु भएको हाल सागर मल्ल रहनु भएको	संस्थापक	२,२३० (संस्थापक) १३१ (साधारण)	२०७८/११/१३	२०७८/११/१६	निर्वाचित	२०७८/११/१५
४	श्री श्याम सुन्दर रुंगटा	सर्वसाधारण	३,८३९ (साधारण)	२०७८/११/१३	२०७८/११/१६		२०७८/११/१५
५	श्री रुपेन्द्र पौडेल	सर्वसाधारण	५,९०९ (साधारण)	२०७८/११/१३	२०७८/११/१६		२०७८/११/१५
६	श्री राहुल अग्रवाल	सर्वसाधारण	८०० (साधारण)	२०७८/११/१३	२०७८/११/१६		२०७८/११/१५

क्र.सं.	सञ्चालकहरूको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद, तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका	बोर्डलाई नियुक्तिको जानकारी गराएको मिति
७	अम्बिका श्रेष्ठ मिति २०८२/३/२१ सम्म श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर मिति २०८२/३/२२ देखि	स्वतन्त्र संचालक	नभएको	२०८२/३/२२	२०८२/३/२९	मनोनित	२०८२/३/२४

(घ) संचालक समितिको बैठक :

- संचालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	यस आ.व. मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिल मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
१	२०८१/०४/०४	७	छैन	२०८०/०४/१७
२	२०८१/०४/१६	७	छैन	२०८०/०५/२२
३	२०८१/०४/२५	७	छैन	२०८०/०५/२७
४	२०८१/०४/३०	७	छैन	२०८०/०५/२९
५	२०८१/०५/०६	७	छैन	२०८०/०६/२१
६	२०८१/०५/१४	७	छैन	२०८०/०६/०३
७	२०८१/०६/०२	६	छैन	२०८०/०६/२१
८	२०८१/०६/०४	६	छैन	२०८०/०६/०६
९	२०८१/०६/१३	७	छैन	२०८०/०६/१५
१०	२०८१/०६/२३	७	छैन	२०८०/०८/२७
११	२०८१/०७/११	७	छैन	२०८०/०९/०३
१२	२०८१/०७/२१	७	छैन	२०८०/०९/०६
१३	२०८१/०८/०६	७	छैन	२०८०/०९/१६
१४	२०८१/०८/१४	७	छैन	२०८०/०९/२८
१५	२०८१/०९/०१	७	छैन	२०८०/१०/१०
१६	२०८१/०९/०५	७	छैन	२०८०/१०/२०
१७	२०८१/०९/११	७	छैन	२०८०/१०/२३ (विहान)
१८	२०८१/०९/१८	७	छैन	२०८०/१०/२३ (बैलुका)
१९	२०८१/१०/०८	७	छैन	२०८०/११/०४
२०	२०८१/१०/१५	६	छैन	२०८०/११/१८
२१	२०८१/१०/२८	७	छैन	२०८०/१२/०५
२२	२०८१/११/२०	७	छैन	२०८०/१२/२३
२३	२०८१/११/२६	६	छैन	२०८१/०१/१६
२४	२०८१/१२/२२	७	छैन	२०८१/०२/१३
२५	२०८२/०१/१०	७	छैन	२०८१/०२/२५



क्र.सं.	यस आ.व. मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
२६	२०८२/०१/१७	७	छैन	२०८१/०३/०९
२७	२०८२/०२/२६	७	छैन	२०८१/०३/२५
२८	२०८२/०३/१३	५	दुई	
२९	२०८२/०३/२० विहान ९ बजे	६	दुई	
३०	२०८२/०३/२० विहान १० बजे	७	छैन	
३१	२०८२/०३/२९	४	छैन	

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण : नभएको
- सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

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

सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राख्ने नराखेको

सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)

सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति

सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.

वैकल्पिक सञ्चालक नभएको

निर्णयको छुट्टै अभिलेख राखेको

३९ दिन ।

२०८१/०४/२५

२०८१/११/०८ सम्म

अध्यक्ष रु १२,०००।-

सञ्चालक रु ११,०००।-

२०८१/११/०८ देखी

अध्यक्ष रु १३,०००।-

सञ्चालक रु १२,०००।-

२३,८४,४५०/-

आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको:

भएको

एकाधर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण:

नभएको

सञ्चालकहरूको वार्षिक रूपमा सिकाई तथा पूर्ताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	विषय	मिति	सहमागी सञ्चालकको संख्या	तालिम सञ्चालन भएको स्थान
१.	Corporate Governance, Risk, and regulatory compliance AML/CFT	२०८१/१०/१८ (31January 2025, Friday)	७	Waterfront Resort, Lakeside, Pokhara.

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

संस्थासँग निज वा निजको एकाधरको परिवारको कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,

जानकारी गराएको

निज वा निजको एकाधरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिवेन्वरको विवरण,

जानकारी गराएको

निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,

व्यक्तिगत फाईल अनुसार श्री राजेश उपाध्यायको ICFCPO मा संस्थापक शेयर रहेको

निजको एकाधरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण :

सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :

संचालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारबाही गरियको भए सोको विवरण :

पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा नरहेको

जानकारी नभएको ।

जानकारी नभएको ।

३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण

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

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री रुपेन्द्र पौडेल, सञ्चालक	संयोजक
२.	श्री दिपक रौनियार, सञ्चालक (लेखापरीक्षण समितिका संयोजक)	पदेन सदस्य
३.	केन्द्रीय कार्यसञ्चालन विभागका प्रमुख	सदस्य
४.	प्रमुख - समग्र जोखिम व्यवस्थापन अधिकृत	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या : ३५

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको प्र्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने उद्देश्यले जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ । समितिले व्यावसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनका लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको पुनरावलोकन तथा प्र्याप्तता एवम् व्यवस्थापनबाट प्राप्त हुने जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदनको विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने गरिएको छ । त्यस्तै, देशको विद्यमान अर्थतन्त्रको अवस्थाको कारणले संस्थामा पर्न सक्ने असरको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव पेश गर्ने गरिएको छ ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको :

आन्तरिक नियन्त्रण पद्धतीलाई व्यवस्थित बनाउन संस्थाले विभिन्न कार्यविधीहरू बनाई लागु गरेको छ ।

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

आन्तरिक नियन्त्रण पद्धतीलाई सुदृढ गर्न सम्भालक तथा व्यवस्थापन स्तरीय विभिन्न समितिहरूको गठन गरिएको छ ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण :

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

१. लेखापरीक्षण समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री दिपक कुमार रौनियार, सञ्चालक	संयोजक
२.	श्री राहुल अग्रवाल, सञ्चालक	सदस्य
३.	आन्तरिक लेखा परीक्षण विभागका प्रमुख	सदस्य सचिव

■ समितिको बैठक संख्या : ४५

■ समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

संस्थाको समग्र वित्तीय अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण योजना र आन्तरिक लेखापरीक्षणमा औल्याइएका विषयहरूमा आवधिक रूपमा समीक्षा गरी आवश्यक सुधारको लागि व्यवस्थापनलाई निर्देशन प्रदान गरेको । बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका बुँदा/कैफियतहरू उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चालन व्यवस्थापनलाई निर्देशन प्रदान गरिएको ।



२. कर्मचारी सेवा सुविधा समिति (संचालकस्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री अम्बिका श्रेष्ठ, सञ्चालक	संयोजक
२	श्री दिपेश लम्साल, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
३	लेखा, विरीय तथा कोष प्रमुख	सदस्य
४	मानव संशाधन विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव

■ समितिको बैठक संख्या : ६

■ समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

कर्मचारीहरूको उत्पादकत्व बढाउन कर्मचारीहरूको सेवा सुविधा वृद्धि गर्न कर्मचारी सेवा सुविधा सम्बन्धी व्यवस्था, २०७५ मा संशोधन गरिएको । ट्यालेन्ट हन्ट तथा नयाँ भर्ना प्रक्रिया मार्फत कर्मचारीहरूको भर्ना गरिएको ।

३. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति (संचालकस्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री सञ्जय गिरी, सञ्चालक	संयोजक
२.	जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुख	सदस्य
३.	अनुपालन विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव

■ समितिको बैठक संख्या : ६

■ समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी विद्यमान कानून अनुसार संस्थामा भए गरेको काम कारवाहीहरूको सम्बन्धमा व्यवस्थापनबाट प्राप्त प्रतिवेदन उपर छलफल गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन प्रदान गरेको तथा तत्सम्बन्धमा संचालक समिति समक्ष राय सुझाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने गरेको ।

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

१. पदपूर्ति समिति (व्यवस्थापन स्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री जलज कुमार अधिकारी, सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	संयोजक
२.	श्री अमित बहादुर चन्द, सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
३.	श्री अनुज आचार्य, सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
४.	श्री सुवास जोशी, का.मु. सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
५.	श्री विशालराज कार्की, मानव संशाधन विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव

■ समितिको बैठक संख्या : ३०

■ समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

रिक्त पद पहिचान, भर्ना योजना विकास, उम्मेदवारको समिक्षा, अन्तरवार्ता/लिखित परीक्षा सञ्चालन, योग्य कर्मचारी छनौट, कर्मचारी भर्ना तथा कर्मचारीहरूको कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन सम्बन्धी व्यवस्थापन लगायतको कार्य यस समितिले गर्दै आएको छ ।

२. सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (व्यवस्थापन स्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री दिपेश लम्साल, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	संयोजक
२	श्री जलज कुमार अधिकारी, सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य

क्र.सं.	नाम	पद
३	श्री अनुज आचार्य, सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
४	श्री अमित बहादुर चन्द, सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
५	श्री सुवास जोशी, का.मु. सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
६	श्री संजय कुमार श्रेष्ठ, कर्जा प्रमुख	सदस्य
७	श्री बसन्त बक्सी, बजार तथा व्यापार प्रवर्धन प्रमुख	सदस्य
८	श्री शीला अर्याल, लेखा वित्तीय तथा कोष प्रमुख	सदस्य सचिव

■ **समितिको बैठक संख्या : १५**

■ **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :**

सम्पत्ति तथा दायित्वको उचित व्यवस्थापन, तरलता व्यवस्थापन, व्याजदर मूल्याङ्कन र कर्जा तथा निक्षेप परिवर्तनको अध्ययन तथा आवश्यक व्यवस्थापन गर्ने गरेको छ । त्यस्तै राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय आर्थिक गतिविधिको विश्लेषण गरि बैंकको लगानीहरूको समिक्षा, लगानीसँग सम्बन्धित उचित निर्णय, अन्तराल विश्लेषण तथा तरलता योजनाको समिक्षा तथा बजारको माग अनुसार नाया वित्तीय वस्तु/सेवाहरूको सिफारिस समेत यस समितिले गर्दै आएको छ ।

३. खरिद समिति (व्यवस्थापन स्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद
१.	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	अध्यक्ष
३	लेखा, वित्तीय तथा कोष प्रमुख	सदस्य
६	सामान्य सेवा विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव

■ **समितिको बैठक संख्या : १६३**

■ **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :**

समितिको गुणस्तर, मूल्य तथा आर्थिक प्रशासन विनियमावली २०७५ मा भएको व्यवस्था बमोजिम संस्थामा खरिद सम्बन्धी आवश्यक कार्यहरू यस समितिले गर्दै आएको छ ।

४. आर्थिक निर्देशन समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	संयोजक
२	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
३.	केन्द्रीय कार्य सञ्चालन प्रमुख	सदस्य
४.	लेखा, वित्तीय तथा कोष प्रमुख	सदस्य
५.	सामान्य सेवा विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव

■ **समितिको बैठक संख्या : ११७**

■ **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :**

यस समितिले सामान्य सेवा विभागले पहिचान गरेको विभिन्न आपूर्तिकर्ता वा सेवा प्रदायकको वस्तु वा सेवाको गुण, लागत प्रभावकारीता, दक्षता, जोखिमस्तर, तथा विश्वसनियताको मूल्यांकन गरी सबैभन्दा उपयुक्त आपूर्तिकर्ता वा सेवा प्रदायकको नाम सिफारिश गर्दछ । वस्तु वा सेवाहरूको प्रभावकारिता, दक्षता र अर्थ व्यवस्था सम्बन्धी मापदण्ड पुरा गरी खरिद भएको सुनिश्चित गर्नका लागि यस समिति सकृद रहेको छ ।

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको



८. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण

(क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०८१/०९/०८ अन्त्यपूर्ण पोस्ट राष्ट्रिय दैनिक
विशेष साधारण सभाको सूचना		२०८१/०९/१४ अभियान राष्ट्रिय दैनिक
वार्षिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	आ.व. २०८१/०८/२ मा विशेष साधारण सभा भएको छैन।
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०८१/०९/०८ अन्त्यपूर्ण पोस्ट राष्ट्रिय दैनिक प्रथम त्रैमास २०८१/०९/०७, आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक दोश्रो त्रैमास २०८१/१०/०७, आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक तेश्रो त्रैमास २०८२/०१/०७, कारोबार राष्ट्रिय दैनिक चौथो त्रैमास २०८२/०४/३०, कारोबार राष्ट्रिय दैनिक
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य पत्राचार संवेदनशील सूचना (तुरुन्तै)		३ प्रतिशत वोनस शेर्यर र ४ प्रतिशत नगद लाभांश (लाभांशमा लाग्ने कर प्रयोजनार्थ समेत) संचालक समितिको मिति २०८१/९/०९ को निर्णय सोहिं मितिमा नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज तथा सि.डि.एस.सि. लगाएत लाई जानकारी गराएको।
अन्य	छैन	

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

(ग) पछिलो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : बैंकको २३ औं वार्षिक साधारण सभा मिति २०८१/०९/२९ मा सम्पन्न भएको तथा विशेष साधारण सभा नभएको।

९. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

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

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने : यसै साथ संलग्न रहेको छ।

(ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री दिपेश लम्साल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२७ वर्ष
२	श्री जलज कुमार अधिकारी	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२९ वर्ष
३	श्री अमित बहादुर चन्द	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२३ वर्ष
४	श्री अनुज आचार्य	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	१५ वर्ष
५	श्री सुवास जोशी	का.मा. सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	१८ वर्ष

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ती गर्दा अपनाएको प्रकृया	यस बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम प्रकृया अपनाई विज्ञापन प्रकाशित गरी वा ट्यालेन्ट हन्ट गरी पदपूर्ति गर्ने गरीएको।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीहरूको संख्या	४२
कुल कर्मचारीको संख्या	८४७
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको	भएको।

आ.व. कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित तालिम संख्या ९६

कर्मचारीको संख्या

सम्मिलित कर्मचारी संख्या १,५६५

आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु

रु. १७,७०४,०९०/-

कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत

१६.७८%

कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत

२.५७%

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण :

(क) लेखासम्बन्धी विवरण :

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :

NFRS को आधारमा तयार गरिएको ।

संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:

२०८२/०७/१७

त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :

प्रथम त्रैमास २०८१/०७/१७ आर्थिक अभियान दैनिक दोश्रो त्रैमास २०८१/१०/०७, आर्थिक अभियान दैनिक तेश्रो त्रैमास २०८२/०१/०७, कारोबार दैनिक चौथो त्रैमास २०८२/०४/३०, कारोबार दैनिक

अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :

२०८२/०७/१७

साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :

२०८१/०९/२९

संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण:

(अ) आन्तरिक रूपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको वा वाहय विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको

(अ) वाहय विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको

(आ) वाहय विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण :

(आ) श्री प्रतिक खनाल एण्ड एशोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स

(इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण किति अवधिको गर्ने गरिएको
(त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)

(इ) त्रैमासिक

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता :

क्र.सं.	नाम	पद	योग्यता
१	श्री दिपक कुमार रौनियार	संयोजक	स्नातकोत्तर
२	श्री राहुल अग्रवाल	सदस्य	स्नातकोत्तर
३	विभागीय प्रमुख, आन्तरिक लेखा परीक्षण विभाग	सदस्य सचिव	एसिसिए

बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :

क्र.सं.	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
१	२०८१/०४/१७	३
२	२०८१/०४/२९	३
३	२०८१/०४/३२	३
४	२०८१/०५/०५	३
५	२०८१/०५/१४	३
६	२०८१/०५/१८	३
७	२०८१/०५/२१	३
८	२०८१/०५/२८	३

क्र.सं.	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
९	२०८१/०५/३१	३
१०	२०८१/०६/०७	३
११	२०८१/०६/११	३
१२	२०८१/०६/१६	३
१३	२०८१/०६/२०	३
१४	२०८१/०७/०४	३
१५	२०८१/०७/०८	३
१६	२०८१/०७/११	३



क्र.सं.	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या	क्र.सं.	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
१७	२०८१/०७/१२	३	३३	२०८१/११/०५	३
१८	२०८१/०७/१३	३	३४	२०८१/११/११	३
१९	२०८१/०७/२०	३	३५	२०८१/११/२५	३
२०	२०८१/०८/०६	३	३६	२०८१/१२/०३	३
२१	२०८१/०८/१३	३	३७	२०८१/१२/०८	३
२२	२०८१/०८/२०	३	३८	२०८१/१२/३१	३
२३	२०८१/०८/२४	३	३९	२०८२/०१/०३	३
२४	२०८१/०९/०१	३	४०	२०८२/०१/०७	३
२५	२०८१/०९/०२	२	४१	२०८२/०१/२१	३
२६	२०८१/०९/०५	३	४२	२०८२/०२/०१	३
२७	२०८१/०९/०८	३	४३	२०८२/०२/०९	३
२८	२०८१/०९/१२	३	४४	२०८२/०२/१६	३
२९	२०८१/०९/१४	३	४५	२०८२/०२/२७	३
३०	२०८१/०९/१६	३	४६	२०८२/०३/०८	३
३१	२०८१/०९/२४	३	४७	२०८२/०३/१०	३
३२	२०८१/१०/१३	३	४८	२०८२/०३/१२	३
प्रति बैठक भत्ता रु. : बैठक नं. : २१४-२४८ संयोजक : रु. ११,०००/- सदस्य : रु. १०,०००/- बैठक नं. : २४९-२६२ संयोजक : रु. १२,०००/- सदस्य : रु. ११,०००/-					

लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति : लेखापरीक्षण समितिको बैठकबाट भएको प्रत्येक निर्णयको प्रतिवेदन संचालक समितिमा प्रस्तुत गर्ने गरिएको ।

७. अन्य विवरण

संस्थाले संचालक तथा निजको एकाधरको परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैड्ड तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा नलिएको सापेटी वा अन्य कुनै रूपमा रकम लिए/नलिएको

प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको संचालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बोहेक सूचिकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोगाचलन गरे/नगरेको

नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरूको पालना भए/नभएको भएको

नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको भएको

संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण :

बैंकका सञ्चालकहरू विरुद्ध यस बैंकको काम कारवाहीका सम्बन्धमा कुनै मुद्दा चलिरहेको जानकारी नभएको । यस बैंक पक्ष विपक्ष भई २०८२/०३/३२ सम्म निम्न अदालतमा विभिन्न मुद्दाहरू चलिरहेका छन् ।

क्र.सं.	अदालतको नाम	मुद्दा संख्या
१	सर्वोच्च अदालत	७
२	उच्च अदालत	३
३	जिल्ला अदालत (उपत्यका भित्र)	१०
४	ऋण असुलि न्यायाधिकरण	१४
५	जिल्ला अदालत तथा उच्च अदालत (उपत्यका बाहिर)	२२
६	सरकारवादी भै चलेको	४

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को नियम

२६(२) अनुसूची १५ सँग सर्वानुचित थप विवरणहरू

१. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

३. लेखापरीक्षण भएको तितीय विवरण

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

४. कानूनी कारोबारी सम्बन्धी विवरण

(क) त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भएः

व्यावसायिक कारोबारको सिलसिलामा दायर भएका मुद्दा वाहेक अन्य कुनै मुद्दा नरहेको ।

(ख) संगठित संस्थाको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्ध प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भएः

प्रतिवेदन अवधिमा यस सम्बन्धमा कम्पनीलाई कुनै सूचना तथा जानकारी प्राप्त नभएको ।

(ग) कुनै संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए

प्रतिवेदन अवधिमा यस सम्बन्धमा कम्पनीलाई कुनै सूचना तथा जानकारी प्राप्त नभएको ।

५. तितीय संस्थाको शेयर कारोबार सम्बन्धी विश्लेषण

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

नेपाल धितोपत्र बोर्ड र नेपाल स्टक एक्सचेन्जको सुपरिवेक्षणमा सञ्चालित शेयर कारोबारको मूल्य माग र आपूर्तिको सिद्धान्तमा आधारित हुने भएकोले यस सम्बन्धमा कम्पनीको कुनै धारणा नरहेको ।

(ख) गत वर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा बैंकको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या तथा कारोबार संख्या :

आ.व २०८१/८२ मा कम्पनीको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम, अन्तिम मूल्य, कारोबार भएको कुल दिन तथा कारोबार संख्याको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	२०८१ आश्विन मसाल्त	२०८१ पौष मसाल्त	२०८१ चैत्र मसाल्त	२०८२ असार मसाल्त
अधिकतम मूल्य	४९८.००	४९८.००	४६७.९०	४९९.९०
न्यूनतम मूल्य	३५०.००	३६५.००	३६५.००	३५८.००
अन्तिम मूल्य	४२१.००	३६७.००	३६९.००	४११.६७
कुल कारोबार भएको शेयर संख्या	७,९०२,८२४	२,९९८,६९३	८,६२४,५७९	५,३०२,०८६
कुल कारोबार दिन	५७	५५	५६	६३

६. समस्या र चुनौती

(क) आन्तरिक समस्या तथा चुनौती :

- नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप व्याजदर अन्तर कायम गर्नु,
- शाखा सञ्चालन विस्तार गर्न चुनौतिपूर्ण हुनु,
- सञ्चालन जोखिम तथा सुचना प्रविधिको प्रयोगबाट हुने जोखिम व्यवस्थापन चुनौतिपूर्ण हुनु,



- बैंकबाट प्रदान गरिने दीर्घकालीन, मध्यकालीन, चालु पूँजी जस्ता कोषमा आधारित कर्जा तथा गैहकोषीय सेवाहरू उपलब्ध गराउँदा हुन सक्ने सम्भावित जोखिमहरू,
- बढ्दो सञ्चालन लागत र जनशक्ति व्यवस्थापन,
- बढ्दो प्रतिस्पर्धाका कारण दक्ष जनशक्तिको अभाव तथा बैंकका विद्यमान जनशक्तिलाई समेत Retain गर्ने चुनौती,
- गैर-व्याज आम्दानी बढाउन चुनौती,
- निक्षेप तथा कर्जा लगानी व्याज दरमा हुने परिवर्तनबाट असर पर्ने जोखिमहरू,
- समयमा कर्जा असुली नभै उत्पन्न हुने आर्थिक जोखिमहरू,
- Banking Sofware मा प्राविधिक गडबडीले हुन सक्ने समस्या एवम् जोखिम

(ख) बाह्य समस्या तथा चुनौती :

- विश्वव्यापी महामारिको रूपमा फैलिएको कोभिड-१९ले पछिको अन्तराष्ट्रीय तथा राष्ट्रीय अर्थतन्त्रमा पर्न गएको प्रतिकूल असरका चुनौतीहरू,
- व्याजदरको अस्वभाविक उतारचढाब, तरलता अवस्था र यसको नीतिगत अन्योलबाट उब्जने बजार जोखिम तथा वित व्यवस्थापनका चुनौतीहरू,
- नेपाल राष्ट्र बैंक तथा नेपाल सरकारले जारी गर्ने नीति, निर्देशन तथा कानूनहरूमा हुने परिवर्तनले उत्पन्न हुन सक्ने सम्भावित जोखिमबाट हुने चुनौती,
- सीमित लगानी क्षेत्रमा भएको प्रतिस्पर्धा,
- लगानी मैत्री वातावरणको अभाव,
- बजारमा समग्र आर्थिक गतिविधिमा सुस्तता आएका कारण कर्जाको किस्ता तथा पाकेको व्याज असुलीमा समस्या देखिएको र त्यसबाट निष्कृत कर्जा बढ्नुका साथै कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बढ्न जाने हुँदा कर्जा जोखिम व्यवस्थापन चुनौती,
- सूचना प्रविधिका क्षेत्रमा देखा परेका नयाँ किसिमका चुनौतीहरू,
- देशको आर्थिक अवस्थामा आउने उत्तारचढाबबाट उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमबाट हुने चुनौती,
- बैंकिङ् क्षेत्रमा समय समयमा हुने तरलताको समस्या, कर्जा लगानीका अवसरहरू घट्दै जानु तथा बढ्दो जोखिमको अवस्था,
- इजरायल हमासको हमला र रुस युक्तेन आक्रमणपछिको विश्व अर्थतन्त्रमा असर र त्यसले आर्थिक वृद्धि रोक्ने र महँगी बढाउने

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

- बैंकको नीति, नियम तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली चुस्त दुरुस्त राखिएको,
- कर्जा लगानी प्रदान गर्दा विस्तृत अध्ययन तथा विश्लेषण गर्ने गरिएको,
- निक्षेपको लागत, मानव संसाधनको खर्च तथा सञ्चालन खर्चहरूमा वित्तिय विश्लेषण गरी त्यस अनुरूप कार्य गरिएको,
- देशको वेरोजगारीको समस्यालाई केही हहसम्म समाधान गर्ने उद्देश्यले कृषि क्षेत्रमा लगानिको सम्भावनाको अध्ययन गरिएको,
- बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापनको आधारभूत पक्षहरूलाई मजबूत बनाई उल्लिखित चुनौतिको समाधान गर्ने गरिएको,
- भविष्यमा हुनसक्ने जोखिमबाट बच्न कर्मचारीहरूलाई आवश्यक तालिम दिने गरिएको,
- आधुनिक प्रविधि तथा सफ्टवेयर प्रयोग गरी प्रत्यक्ष रूपमा ग्राहक बैंक समक्ष प्रस्तुत हुन नपर्ने गरी बैंकिङ् सुविधा प्रदान गर्ने,
- लगानीका नयाँ स्रोतहरू पहिचान गर्ने र बजारको अवस्था अनुसार व्याजदर अन्तर कायम गर्ने,
- रेमिट्रान्स प्रबर्द्धन,
- कम्पनीको Banking Software मा हुनसक्ने प्राविधिक गडबडीबाट बच्न आवश्यक Back-up राख्ने गरिएको,
- जोखिम व्यवस्थापनमा सुदृढीकरण तथा लगानी व्यवस्थापन गर्ने,
- चालु सेवाहरूका साथै नयाँ तथा आकर्षक सेवाहरूको सुरुवात गर्ने,
- त्यसका लागि अल्पकालीन एवम् दीर्घकालीन रणनीती तथा कर्जा लगानीको सुरक्षित क्षेत्र पहिचान गरी कर्जा लगानी तथा न्यून व्याजदरमा निक्षेप परिचालन गर्नु,
- सम्पति तथा दायित्वको उचित व्यवस्थापन,
- सञ्चालन खर्चको नियमित अनुगमन एवम् विश्लेषण गर्ने गरिएको,
- नयाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको शाखा विस्तार सँगै दक्ष जनशक्तिको अभाव देखापरेको परिप्रेक्ष्यमा बैंक बाट त्यस्ता दक्ष तथा योग्य कर्मचारीहरूको वहिर्गमनलाई रोक्न आवश्यक नीति तर्जुमा गरिनेछ ।

७. संस्थागत सुशासन

- नियमनकारी निकायबाट दिईएका सुभाव तथा निर्देशनहरू व्यवस्थापन मार्फत कार्यान्वयन गराउन लेखापरीक्षण समिति सदैव क्रियाशील रहेको छ,
- बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापन कार्यलाई मजबुत पार्न, वर्तमान परिप्रेक्ष्यमा समग्र बजारमा देखापरेको सुचना प्रविधिसंग सम्बन्धीत जोखिम विश्लेषण गरि व्यवस्थापन गर्न, सञ्चालन जोखिम कम गर्न तथा आन्तरिक प्रक्रियाहरूलाई व्यवस्थित गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको,
- ने.रा. बैंक तथा अन्य नियमन निकायबाट जारी गरीएको निर्देशन, परिपत्रको पूर्ण परिपालना गर्ने गरिएको,
- कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक लेखापरीक्षक नियुक्त गर्नुको साथै लेखापरीक्षण विभाग समेत गठन गरिएको,
- कम्पनीको आवश्यकताअनुसार विभिन्न समितिहरू गठन गरिएको,
- सञ्चालक समितिको बैठक र विभिन्न समितिहरूको बैठक, व्यवस्थापन समितिको बैठक नियमित रूपमा हुने गरेको,
- कम्पनीमा संस्थागत सुशासन कायम राख्न सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन कटिवद्ध रहेको,
- सम्पत्ति तथा दायित्व र जोखिम व्यवस्थापनलाई कडाइका साथ पालना गर्ने गरिएको,
- Corporate Governance policy सञ्चालक समितिबाट पारित भई लागू गरेको

८. घितोपत्र निष्काशन निर्देशिका २०८५ को दफा ८८ अनुसार विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका विवरणहरू मध्ये ढीस प्रतिशत वा सो भन्दा बढीले फरक परेका विवरणहरू :

यसै प्रतिवेदनमा संलग्न रहेको ।

९. नियम २६ को उपनियम (५) संग सम्बन्धित विशेष घटना वा परिस्थिति सम्बन्धी विवरण

यसै प्रतिवेदनमा संलग्न रहेको ।



कर्मपनी ऐन २०६३ को दफा १०९ उपदफा ४ बमोजिमको अतिरिक्त विवरण

१. विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा उल्लेख गरिएको छ ।

२. राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई कुनै असर परेको भए सो असर

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा उल्लेख गरिएको छ ।

३. प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालू वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नु पर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा :

प्रतिवेदन तयार भएको मिति सम्म चालु आर्थिक वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नु पर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा यस आर्थिक वर्षको पहिलो ३ महिना सम्म बैंकको कारोबार स्थिति निम्न बमोजिम भएको अवगत गराउँदछु ।

सि.नं.	शीर्षक	२०८२ असोज मसान्त सम्म
१	निक्षेप दायित्व	५४,८८१,४४८,९६२
२	कर्जा तथा सापटी (कुल)	४५,५४३,१४१,७१

बैंकको उत्तरोत्तर प्रगतिका लागि भविष्यमा बैंकले गर्नु पर्ने कामको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा उल्लेख गरिएको छ ।

४. कम्पनीको औद्योगिक रा व्यावसायिक सम्बन्ध :

कम्पनीले आफ्नो कारोबारसँग सम्बन्धित ग्राहकहरू, व्यावसायिक एवं औद्योगिक प्रतिष्ठान, सङ्घ संस्थाहरू तथा विभिन्न निकायहरूसँग सुमधुर तथा व्यावसायिक सम्बन्ध कायम गर्दै आएको छ । यो बैंक डेभलपमेण्ट बैंकर्स एसोशियसन, नेपाल उद्योग बाणिज्य महासंघको सदस्य रहेको छ । कम्पनीको औद्योगिक, व्यावसायिक एवं सामाजिक सम्बन्धहरू आगामी दिनमा अझै विस्तार गर्दै लाने र यसलाई आफ्नो हित प्रवर्द्धन र कारोबार विस्तारको लागि समेत उपयोग गरिनेछ ।

५. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण सञ्चालक :

यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको छ ।

६. कारोबारलाई असर पाने मुख्य कुराहरू :

यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको छ ।

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

यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको छ । बैंकको आ.व.२०८१/८२ को वित्तीय विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०८२/०८/०१ मा स्वीकृत हुँदा दिइएको निर्देशन यसै प्रतिवेदनको पछिलो पृष्ठमा समावेश गरिएको छ ।

८. लामांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको छ ।

९. शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अङ्कित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनुभन्दा अगाहै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयरबापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण :

प्रतिवेदनको अवधिमा शेयर जफत गरिएको छैन ।

१०. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन :

कम्पनीले गरेको प्रगतिका बारेमा यसै प्रतिवेदनको विभिन्न बुँदाहरूमा प्रस्तुत गरिसकेका छौं । कम्पनीको कुनै पनि सहायक कम्पनी रहेको छैन ।

११. कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

आ.व २०८१/८२ को अन्तमा बैंकले सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबार र कारोबारमा आएको परिवर्तन संलग्न वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब, नगद प्रबाह विवरण तथा लेखा सम्बन्धी विवरणले प्रष्ट पार्दछ ।

१२. तिगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी :

यस्तो कुनै जानकारी प्राप्त नभएको साथै आधारभूत शेयरधनीहरूको विवरण पछाडि पृष्ठमा उल्लेख गरिएको छ ।

१३. तिगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :

सञ्चालकहरूले लिएको शेयर स्वामित्वको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ । शेयर कारोबारमा सञ्चालक तथा व्यवस्थापन संलग्न छैनन् । कर्मचारीहरूलाई छुट्टाइएको शेयर बाहेक पदाधिकारीले यस कम्पनीको शेयर लिएका छैनन् ।

सञ्चालकहरूको नाम	ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	समुह
श्री राजेश उपाध्याय	चण्डोल, काठमाडौं	संस्थापक	५७,५३१ २४,०३२	संस्थापक
श्री सञ्जय गिरी	बीरगंज १२, पर्सा	संस्थापक	५,७३,४६६ १,४०,६३८	संस्थापक
श्री दिपक कुमार रौनियार (ग्रोइङ्ग प्रा.लि.को तर्फबाट)	धोबिधारा ३३, काठमाडौं	संस्थापक	२,२३० १३१	संस्थापक
श्री श्याम सुन्दर रुग्ना	पर्सा ४, विरगंज	सर्वसाधारण	३,८३९	साधारण
श्री रुपेन्द्र पौडेल	किर्तीपुर १, काठमाडौं	सर्वसाधारण	५,१०९	साधारण
श्री राहुल अग्रवाल	सिद्धार्थनगर ४, रुपन्देही	सर्वसाधारण	८००	साधारण
श्री अम्बीका श्रेष्ठ मिति २०८२/३/२१ सम्म	ढोलाहिटी, ललितपुर			
श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर मिति २०८२/३/२२ देखि	बत्तिसपुतली, गौशाला, काठमाडौं	स्वतन्त्र संचालक	नभएको	

१४. तिगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा :

यस्तो कुनै कारोबारका बारेमा जानकारी प्राप्त नभएको ।

१५. कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अङ्कित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरेबापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम :

कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको छैन ।

१६. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरण

यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत विवरण उल्लेख गरिएको छ ।

१७. विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण:

बैंकको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को कर्मचारी खर्च (कर्मचारी बोनस समेत) रु. ६८९,९६९,९९५, कार्यालय संचालन खर्च रु. ३८२,६७४,७९९ र ह्लासकट्टी र परिषोध रु. ७१,१९७,६३७ गरी कुल व्यवस्थापन खर्च रु. १,१४३,०४२,४३० रहेको छ । बैंकको कुल व्यवस्थापन खर्चको विस्तृत विवरण बैंकको आर्थिक विवरणको अनुसूची ४.३६, ४.३७ र ४.३८ मा उल्लेख गरिएको छ ।



१८. लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारबाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुभाव दिएको भए सोको विवरणः

देहाय बमोजिमका पदाधिकारी रहेको लेखापरीक्षण समिति क्रियाशील रहेको छ ।

नाम	पद
दिपक कुमार रौनियार रहनुभएकोमा हाल राहुल अग्रवाल	संचालक
राहुल अग्रवाल रहनुभएकोमा हाल श्याम सुन्दर रुंगटा	संचालक
आशिष अधिकारी	आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागीय प्रमुख
	सदस्य सचिव

पारिश्रमिकः समितिको संयोजकलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु. ११,०००, मिति २०८१/११/०९ देखी रु. १२,००० र संचालक सदस्यलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु. १०,०००, मिति २०८१/११/०९ देखी रु. ११,००० दरले भत्ता प्रदान गरिएको र सो बाहेक अन्य कुनै पनि सुविधा प्रदान गरिएको छैन । आन्तरिक लेखापरीक्षणको विभागीय प्रमुख सदस्य सचिवलाई भत्ता तथा कुनै सुविधा प्रदान गरिएको छैन ।

सुभावः समितिले वैंकको वित्तीय स्थिति, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, विभिन्न कानूनी निर्देशिकाहरूको अनुपालन तथा जोखीम न्यूनीकरणका सम्बन्धमा व्यवस्थापनलाई निर्देशन र सुभाव दिनुका साथै सञ्चालक समितिलाई जानकारी प्रदान गरेको छ ।

१९. सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठीत संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुमाउन बाँकी भए सो कुरा

नभएको ।

२०. सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :

(क) अध्यक्ष तथा सञ्चालक

सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सञ्चालकहरूलाई प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम अध्यक्षलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु. १२,०००, मिति २०८१/११/०९ देखी रु. १३,००० र संचालक सदस्यलाई मिति २०८१/११/०८ सम्म प्रति बैठक रु. ११,०००, मिति २०८१/११/०९ देखी रु. १२,००० दरले प्रदान गरिएको र सो बाहेक मासिक टेलिफोन सेवा र पत्रपत्रिका/इन्टरनेट सुविधा प्रदान गरिएको छ ।

आ.व. २०८१/८२ मा बैठक भत्ता बापत सञ्चालकहरूलाई जम्मा रु. ४,५८६,४५० खर्च भएको छ ।

(ख) कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम

क्र.सं	सुविधा विवरण	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	व्यवस्थापनका अन्य पदाधिकारीहरू
१	तलब	५,१४८,०००	८,३३५,४७३
२	संचय कोष	५१४,८००	८३३,५४७
३	दशै भत्ता	७१५,०००	९६९,६९९
४	भत्ता	४,८६२,०००	७,९९९,९०२
५	कर्मचारी बोनश	१,२७९,५४३	१,४२३,२५८
६.	अन्य	५९,८२०	९,२९७,४८२
जम्मा		१२,५७९,९६३	२८,८५९,३५४

तलब, भत्ता बाहेक प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई निम्न बमोजिमका सेवा तथा सुविधा प्रदान गरिएको छ :

- सञ्चय कोष, र बोनस ऐन अनुसारको बोनस सुविधा ।
- वैंकको नियमानुसारको औषधि खर्च, जीवन बीमा ।
- वैंकको नियमानुसार सवारी साधन, इन्धन खर्च तथा मोबाइल खर्च सुविधा ।

२१. शेयरधनीहरूले बुमिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम

संस्थाको नाम	रकम
साविक यती फाइनान्स लि.	१०८,१५३
साविक भ्याली फाइनान्स लि.	४२५,७९६
साविक महालक्ष्मी फाइनान्स लि.	४,२९२,७९४
साविक सिद्धार्थ फाइनान्स लि.	७२९,६६५
साविक मालीका विकास बैंक लि.	३,३६२,९९६
महालक्ष्मी विकास बैंक लि.	१०७,५५५७०३
जम्मा	११६,४९३,५४६

२२. दफा १४१ बमोजिम सम्पति खरिद ता बिक्री गरेको कुराको विवरण

प्रतिवेदन अवधिमा कम्पनीलाई आवश्यक पर्ने आफ्नो सम्पत्तिहरू (परिवहन, कार्यालय सामान, पूँजिगत निर्माण, लिजहोल्ड सम्पत्ति) तथा बिक्रीको विवरण संलग्न वासलातको बुँदा ४.१३ र ४.१४ रहेको छ ।

२३. दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनीबीच भएको कारोबारको विवरण

यस बैंकको कुनै सहायक, मुख्य, अन्य सम्बद्ध कम्पनी नभएको ।

२४. यस ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा

यस विषयसँग सम्बन्धित सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा खुलाइ सकिएको छ ।

२५. अन्य आवश्यक कुराहरू

नभएको ।



नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशनको निर्देशन (२०)

को ९(च) बमोजिमको विवरण

बैंकले सेवाग्राहीलाई पर्ने असुविधा तथा सर्वसाधारणको गुनासो सुनुवाई गर्न तथा प्राप्त गुनासो/उजुरीहरूको समाधान गर्न सहजीकरण गर्ने गरी बैंकले आफ्नो प्रत्येक शाखा कार्यालयहरूमा “सूचना तथा गुनासो सुनुवाई डेस्क” को स्थापना गरेको छ ।

गुनासो सुनुवाई तथा सम्बोधन कार्यलाई प्रभावकारी रूपमा सञ्चालन गर्नको लागि गुनासो व्यवस्थापन निति २०२३ तर्जुमा गरी लागु गरिएको छ । ग्राहकहरूले विभिन्न माध्यमहरू जस्तै बैंकको हटलाईन नम्बर, महालक्ष्मी कल सेन्टर, बैंकको आधिकारिक वेबसाईट, बैंकको आधिकारिक सामाजिक सञ्जालहरू, सुभाव पेटिका, इमेल ठेगाना मार्फत आफ्नो गुनासो राख्न सक्ने व्यवस्था मिलाईएको छ । साथै गुनासोहरूको प्रभावकारी रूपमा सम्बोधन गर्न गुनासो सुन्ने अधिकारीको विवरण बैंकको वेबसाईटमा राखिएको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशनको निर्देशन (२०) को ९(च) बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले ग्राहकबाट प्राप्त भएको गुनासो र सोको निरुपण सम्बन्धी तथ्याङ्क आफ्नो वार्षिक प्रतिवेदनमा समेत प्रकाशन गर्नु पर्ने नियम बमोजिम सोको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	गुनासो/उजुरीको विवरण	कुल संख्या	समाधान भएको संख्या	समाधानको प्रक्रियामा रहेको संख्या
१	लिखित निवेदन प्राप्त	०	०	०
२	गुनासो पोर्टलबाट प्राप्त	१७	१७	०
३	अन्य (इमेल, टेलिफोन तथा मौखिक) माध्यमबाट प्राप्त	७२९	७२९	०
जम्मा		७४६	७४६	०
४	गुनासोको विषय			
क	कर्जासँग सम्बन्धित	०	०	०
ख	निक्षेपसँग सम्बन्धित	०	०	०
ग	विद्युतीय सेवासँग सम्बन्धित	६२४	६२४	०
घ	सेवा शुल्कसँग सम्बन्धित	०	०	०
ड	अन्य सेवासँग सम्बन्धित	१०५	१०५	०

गुनासो दर्ता तथा सुचना प्राप्त गर्ने माध्यमहरू:

टोल फ़ि नम्बर: १६६००१११५०१५

वेबसाईट : www.mahalaxmibank.com.np

फोन नम्बर: ०१-५३६८७९९

Facebook: <https://www.facebook.com/mahalaxmibikasbank>

इमेल: info@mahalaxmibank.com.np, complaint@mahalaxmibank.com.np

LinkedIn: www.linkedin.com/company/mahalaxmi-bikas-bank-limited/

गुनासो सुन्ने अधिकारीको विवरण:

नाम	: जलज कुमार अधिकारी	नाम	: बसन्त बक्सी
पद	: सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	पद	: नि. प्रबन्धक
फोन नम्बर	: ०१-५३६८७९९	फोन नम्बर	: ०१-५३६८७९९
मोबाइल नम्बर	: ९७०९०३६३०३	मोबाइल नम्बर	: ९७०९०३६३९९
इमेल	: jalaj.adhikari@mahalaxmibank.com.np	इमेल	: basant.bakshi@mahalaxmibank.com.np



Introduced for the first time by a
Development Bank in Nepal.



Explore the Smart Solutions Offered
by Mahalaxmi Smart Sathi.

- » Virtual Credit Card
- » Remit Service
- » Real-Time Loan Against Fixed Deposit
- » Online KYC Submission
- » Open Fixed Deposit & Savings Account
- » Loan Eligibility & Requests



#AnyTimeAnyWhere



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

TO THE SHAREHOLDERS OF MAHALAXMI BIKAS BANK LIMITED

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the Financial Statements of Mahalaxmi Bikas Bank Limited which comprise statement of financial position as at 32 Ashad 2082 (16 July 2025), statement of profit or loss, statement of comprehensive income, statement of cash flows, statement of changes in equity for the year 1 Shrawan 2081 to 32 Ashad 2082 (16 July 2024 to 16 July 2025) and notes to the Financial Statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying Financial Statements present fairly, in all material respects, the financial position as at 32 Ashad 2082 (16 July 2025), its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs).

Basis for Opinion

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

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgement, were of most significance in our audit of the Financial Statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the Financial Statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.

a) Information Technology ('IT') systems and controls impacting financial reporting in relation to the Bank

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
The IT environment of the Bank is complex and involves a large number of independent and interdependent IT systems used in the operations of the Bank for processing and recording a large volume of transactions at numerous locations.	In assessing the integrity of the IT systems relevant to financial reporting, our team obtained an understanding of the IT infrastructure and IT systems relevant to the Bank's financial reporting process for evaluation and testing of relevant IT general controls and IT application controls.
The accuracy and reliability of the financial reporting process depend on the IT systems and the related control environment, including:	We gathered a comprehensive understanding of IT applications landscape implemented at the Bank. It was followed by process understanding, mapping of



- IT general controls over user access management and change management across applications, networks, databases, and operating systems;
- IT application controls.

Due to the pervasive nature, complexity and importance of the impact of the IT systems and related control environment on the Bank's financial reporting process, we have identified testing of such IT systems and related control environment as a Key Audit Matter for the current year audit.

applications to the same and understanding financial risks posed by people-process and technology.

We also assessed the operating effectiveness of controls over granting, removal and periodical review of access rights. We further tested the segregation of duties, including preventive controls to ensure that access to change applications, the operating system, or databases in the production environment was granted only to authorized personnel.

Other areas that were assessed under the IT control environment were whether requests for access to systems were appropriately logged, reviewed and authorized. Entity level controls pertaining to policy and procedure were also part of our audit procedure.

Where deficiencies were identified, we tested compensating controls or performed alternate procedures.

b) Identification and provisioning for non-performing assets ('NPAs') and recognition of interest income on loans and advances in relation to the Bank

Gross Non-performing Loans and Advances as at 32 Ashad 2082: NPR 2349 million,

Provision for NPA as at 32 Ashad 2082 : (NPR 1989 million).

(Refer Note 3.4 (g) of the financial statements)

Key Audit Matter

The Guidance Note on Interest Income Recognition 2025, NFRS-9 Expected Credit Loss Related Guidelines 2024, and Unified Directives issued by NRB and provision of NFRS along with carve out issued by ICAN prescribes the prudential norms for Income Recognition, Identification, Classification and Provisioning of Non-Performing Loans and Advances.

The Bank is also required to apply its judgement to determine the identification and provision required against NPAs by applying quantitative as well as qualitative factors.

The risk of identification of NPAs is affected by factors like stress and liquidity concerns in certain sectors.

The provisioning for identified NPAs is estimated based on ageing and classification of NPAs, recovery estimates, the value of security and other qualitative factors and is subject to the minimum provisioning norms specified by NRB. Further, in line with the

How our audit addressed the key audit matter

Our key procedures included, but were not limited to, the following:

- We understood the process & controls, and tested the design and operating effectiveness of key controls, including IT-based controls, focusing on the following:
 - a) Approval of new lending facilities against the Bank's credit policies and the performance of annual loan assessments.
 - b) Controls over the monitoring of credit quality which amongst other things included, the monitoring of overdue reports, drawing power limits, pending security creation.
 - c) Identification and classification of NPAs in line with NRB's Directives, the impairment requirement as per NFRS and NFRS-9 Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024 issued by NRB and certain qualitative aspects.
 - d) Assessment of adequacy of NPA provisions being the higher of NRB norms and the impairment requirement as per NFRS 9-



NFRS-9 (along with carve out issued by ICAN) and Expected Credit Loss (ECL) Related Guidelines, 2024 issued by NRB, impairment is recognized at the higher of the provision as per NRB norms or the impairment loss computed under NFRS-9 ECL requirements.

As at 32 Ashad 2082, the total provision requirement as per NRB norms amounted to NPR 2,654,449,628 while the impairment allowance determined under the NFRS-9 ECL model stood at NPR 2,179,007,892. In accordance with applicable requirements, the Bank has recognized the higher of the two amounts, i.e., NPR 2,654,449,628 in the financial statements.

The identification of NPAs and provisioning for loans and advances require a significant level of estimation and given its significance to the overall audit including possible observation by NRB which could result in disclosure in the financial statements.

The determination of ECL involves significant judgment by management in relation to the assessment of credit risk, the staging of loans, and the use of forward-looking macroeconomic information in estimating probability of default (PD), loss given default (LGD), and exposure at default (EAD).

Given the complexity, regulatory carve-outs, and the degree of estimation involved, we identified this as a key audit matter.

Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024 issued by NRB.

- To test the identification of loans with default events and other triggers, we selected a sample of performing loans and independently assessed whether there was a need to classify such loans as NPAs.
- Performed inquiries with the credit and risk departments to ascertain if there were indicators of stress or an occurrence of an event of default in a particular loan account or any product category which needed to be considered as NPA.
- Held specific discussions with the management of the Bank on sectors where there is perceived credit risk and the steps taken to mitigate the risks to identified sectors.
- As per our review of the impairment calculation, we noted that the impairment is calculated as the higher of the following prescribed methods:
 - i) NRB Prudential Norms;
 - ii) NFRS-9 Expected Credit Loss (ECL) Related Guidelines, 2024.
- In respect of the NFRS-9 Expected Credit Loss (ECL) calculations, we specifically:
 - i) Reviewed the data inputs used for the ECL model (loan tapes, customer credit ratings, collateral information, historical loss data, and macroeconomic overlays).
 - ii) Verified the Bank's ECL modeling policy and assessed whether it was consistent with regulatory guidance and industry practice.
 - iii) Evaluated the appropriateness of staging criteria (Stage 1, Stage 2 and Stage 3) and assessed whether significant increase in credit risk was properly identified.
 - iv) Tested the reasonableness of key assumptions including Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), and Exposure at Default (EAD).
 - v) Testing the accuracy and completeness of underlying data used in the ECL calculation
 - vi) Comparing the results of the ECL model against prudential provisioning requirements to ensure the higher of the two was recorded.



- vii) Assessed the incorporation of forward-looking information and management overlays into the ECL estimate.
- viii) Verified that the Bank's Internal Audit function has validated the Expected Credit Loss (ECL) approach and the underlying model.

Other Matter

The financial statements of the Company for the year ended 31 Ashad 2081 were audited by the predecessor auditor, who on 1st Poush 2081 expressed an unmodified opinion on those financial statements.

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

The Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, including the report of the Board of Directors, but does not include the Financial Statements and our auditor's report which 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 identified above when it becomes available 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.

Responsibilities of 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 NFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank'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 Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibility for 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 Group'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 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 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 Financial Statements, including the disclosures, and whether the 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 Financial Statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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 of 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 of such communication.

Report on the Other Legal and Regulatory Requirements

We have obtained information and explanations asked for, which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit. In our opinion, the statement of financial position as at 16 July 2025 (32 Ashad 2082), the statement of profit or loss, the statement of comprehensive income, the statement of changes in equity, and the statement of cash flows for the year then ended and notes to the Financial Statements, including a summary of significant accounting policies have prepared in the format prescribed by the Nepal Rastra Bank Unified Directives No. 4 and in accordance with the requirements of



the Companies Act, 2063 and Section 59 of the Banks and Financial Institution Act, 2073 and are in agreement with the books of account maintained by the Bank, and proper books of account as required by law including relevant records relating to the preparation of the aforesaid financial statements have been kept so far as it appears from our examination of those books and records of the Bank. In our opinion, the returns received from the branches were sufficient for the purpose of the audit though these statements were independently not audited.

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

To the best of our information and according to explanations given to us and so far appeared from our examination of the books of account of the Bank on a sample basis for the purpose of our audit, we have not come across cases where the Board of Directors or any employees of the Bank have acted contrary to the provisions of law relating to the accounts, or committed any misappropriation or caused loss or damage to the Bank and violated any directives of Nepal Rastra Bank or acted in a manner to jeopardize the interest and security of the Bank, its depositors and investors except than those mentioned in the note 5.10.1 of the financial statements.



Sanjeev Dhakal

Partner

PKF T R Upadhyay & Co.
Chartered Accountants

124 Lal Colony Marg, Lal Durbar, Kathmandu, Nepal

Date: 17 Kartik 2082

UDIN: 251103CA01152Mtg6C

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

Statement of Financial Position

As on 32 Ashad 2082

Amount in NPR

Assets	Note	Current Year	Previous Year
Cash and Cash Equivalent	4.1	2,952,870,738	2,478,680,743
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	2,215,803,424	2,004,682,212
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	-	-
Derivative Financial Instruments	4.4	-	-
Other Trading Assets	4.5	-	-
Loan and Advances to B/FIs	4.6	3,833,409,822	3,712,564,513
Loans and Advances to Customers	4.7	41,510,404,522	40,550,087,131
Investment Securities	4.8	12,462,462,782	14,625,163,539
Current Tax Assets	4.9	60,465,953	-
Investment in Subsidiaries	4.10	-	-
Investment in Associates	4.11	6,466,400	4,733,900
Investment Property	4.12	547,660,001	532,454,431
Property and Equipment	4.13	537,693,098	344,370,504
Goodwill and Intangible Assets	4.14	5,366,926	6,237,690
Deferred Tax Assets	4.15	111,346,829	57,549,740
Other Assets	4.16	885,253,225	372,470,817
Total Assets		65,129,203,720	64,688,995,218
Liabilities			
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	1,101,615,285	914,146,754
Due to Nepal Rastra Bank	4.18	-	-
Derivative Financial Instruments	4.19	-	-
Deposits from Customers	4.20	55,115,470,657	55,210,282,742
Borrowing	4.21	-	-
Current Tax Liabilities	4.9	-	12,006,842
Provisions	4.22	-	-
Deferred Tax Liabilities	4.15	-	-
Other Liabilities	4.23	832,827,862	813,345,450
Debt Securities Issued	4.24	995,443,823	995,083,747
Subordinated Liabilities	4.25	-	-
Total Liabilities		58,045,357,627	57,944,865,535
Equity			
Share Capital	4.26	4,296,458,158	4,171,318,600
Share Premium		-	-
Retained Earnings		445,596,833	292,319,290
Reserves	4.27	2,341,791,102	2,280,491,793
Total Equity Attributable to Equity Holders		7,083,846,093	6,744,129,684
Non-controlling Interest			
Total Equity		7,083,846,093	6,744,129,684
Total Liabilities and Equity		65,129,203,720	64,688,995,218
Contingent Liabilities and Commitment	4.28	1,442,452,306	1,506,785,978
Net Assets value per share		164.88	161.68

As per our report of even date

Rajesh Upadhyay Chairman	Sanjay Giri Director	Shyam Sundar Rungta Director	Rupendra Poudel Director	Rahul Agrawal Director	CA Sanjeev Dhakal For and on behalf of PKF TR Upadhy & Co.
Ashwini Kumar Thakur Director	Sagar Malla Director	Dipesh Lamsal Chief Executive Officer	Anuj Acharya Chief Financial Officer	Sheela Aryal Head Finance & Treasury	

Date: 3rd November, 2025

Place: Kathmandu

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

Statement of Profit or Loss

For the year ended 32 Ashad 2082

Amount in NPR

	Note	Current Year	Previous Year
Interest Income	4.29	4,877,104,524	6,495,350,389
Interest Expense	4.30	2,935,887,676	4,528,927,114
Net Interest Income		1,941,216,848	1,966,423,275
Fee and Commission Income	4.31	234,846,574	226,085,038
Fee and Commission Expense	4.32	28,282,592	18,873,177
Net Fee and Commission Income		206,563,982	207,211,860
Net Interest, Fee and Commission Income		2,147,780,830	2,173,635,135
Net Trading Income	4.33	231,137	221,372
Other Operating Income	4.34	123,810,259	47,669,440
Total Operating Income		2,271,822,226	2,221,525,947
Impairment Charge/(Reversal) for Loans and Other Losses	4.35	517,372,903	321,580,807
Net Operating Income		1,754,449,323	1,899,945,139
Operating Expense		1,143,042,430	1,151,536,108
Personnel Expenses	4.36	689,169,995	719,432,629
Other Operating Expenses	4.37	382,674,799	363,585,097
Depreciation & Amortization	4.38	71,197,637	68,518,382
Operating Profit		611,406,893	748,409,031
Non Operating Income	4.39	744,690	5,477,830
Non Operating Expense	4.40	16,836,355	11,370,565
Profit before Income Tax		595,315,229	742,516,296
Income Tax Expense	4.41	170,996,753	242,151,371
Current Tax		260,044,132	252,352,857
Deferred Tax Income/(Expenses)		(89,047,379)	(10,201,485)
Profit for the year		424,318,476	500,364,925
Profit Attributable to			
Equity holders of the Bank		424,318,476	500,364,925
Non-controlling Interest		-	-
Profit for the year		424,318,476	500,364,925
Earnings per Share			
Basic earnings per share		9.88	12.00
Diluted earnings per share		9.88	12.00

As per our report of even date

Rajesh Upadhyay Chairman	Sanjay Giri Director	Shyam Sundar Rungta Director	Rupendra Poudel Director	Rahul Agrawal Director	CA Sanjeev Dhakal For and on behalf of PKF TR Upadhy & Co.
Ashwini Kumar Thakur Director	Sagar Malla Director	Dipesh Lamsal Chief Executive Officer	Anuj Acharya Chief Financial Officer	Sheela Aryal Head Finance & Treasury	

Date: 3rd November, 2025
Place: Kathmandu



Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

Statement of Comprehensive Income

For the year ended 32 Ashad 2082

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Profit for the year	424,318,476	500,364,925
Other Comprehensive Income	-	-
a) Items that will not be reclassified to profit or loss	-	-
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value	75,799,099	63,449,991
Gain/(loss) on revaluation	-	-
Atuarial gain/(loss) on defined benefit plans	41,701,868	30,307,521
Income tax relating to above items	(35,250,290)	(28,127,254)
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss	82,250,677	65,630,258
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 equited method	-	-
Other comprehensive income for the period, net of income tax	82,250,677	65,630,258
Total comprehensive income for the year	506,569,153	565,995,183
Total comprehensive income attributable to		
Equity holders of the Bank	506,569,153	565,995,183
Non-controlling interest	-	-
Total comprehensive income for the year	506,569,153	565,995,183

As per our report of even date

Rajesh Upadhyay Chairman	Sanjay Giri Director	Shyam Sundar Rungta Director	Rupendra Poudel Director	Rahul Agrawal Director	CA Sanjeev Dhakal For and on behalf of PKF TR Upadhy & Co.
Ashwini Kumar Thakur Director	Sagar Malla Director	Dipesh Lamsal Chief Executive Officer	Anuj Acharya Chief Financial Officer	Sheela Aryal Head Finance & Treasury	

Date: 3rd November, 2025

Place: Kathmandu

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

Statement of changes in equity

As on 32 Ashad 2082

Attributable to equity holders of the Bank

Amount in NPR

	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Capital Redemption Reserve	Employee Enhancement Fund	Investment Adjustment Reserve	Actuarial Gain/Loss Reserve	CSR Fund	Deferred Tax Reserve	Total	Non controlling interest	Total equity
Balance at Shrawan 1,2080	4,171,318,600	-	1,394,353,400	2,356,414	662,324,661	(39,603,825)	-	267,191,344	-	1,802,045	2,500,000	(23,484,733)	6,340,985	-	6,445,098,891	-	6,445,098,891
Adjustment/ Restatement	-	-	-	-	-	-	-	4,853,492	(4,853,492)	-	-	-	-	-	-	-	
Adjusted/Restated balance at Shrawan 1,2080	4,171,318,600	-	1,394,353,400	2,356,414	662,324,661	(34,750,333)	-	262,337,852	-	1,802,045	2,500,000	(23,484,733)	6,340,985	-	6,445,098,891	-	6,445,098,891
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	500,364,925	-	-	-	-	-	500,364,925	-	500,364,925
Other comprehensive income, net of tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gain/(loss) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gain/loss on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	(21,215,265)	-	-	-	-	-	-	-	21,215,265	-	21,215,265
Gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Comprehensive Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to reserve during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to General Reserve	-	-	-	-	-	-	-	100,072,985	-	-	-	-	-	-	(100,072,985)	-	-
Provision on Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Interest Receivable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange Fluctuation Fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



(431,430,446)
(429,907)

431,430,446
429,907

	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings	Capital Redemption Reserve	Employee Capability Enhancement Fund	Investment Adjustment Reserve	Actuarial Gain/Loss Reserve	CSR Fund	Deferred Tax Reserve	Total	Non-controlling interest	Total equity
Fair Value Reserve	-	-	-	-	-	49,139,814	-	(4,724,820)	(5,003,649)	-	-	-	44,414,994	-	-	44,414,994	
Corporate Social Responsibility Fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,003,649	-	-	-	
Employee Capability Enhancement Fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Investment Adjustment Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Debenture	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Redemption Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Transfer from reserve during the year																	
Provision on Non Banking Assets	-	-	-	-	-	(77,113,828)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Interest Receivable	-	-	-	-	-	-	(181,644,195)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Reserve	-	-	-	-	-	-	(39,603,825)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial Loss Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deferred Tax Reserve	-	-	-	-	-	-	(17,925,768)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment Adjustment Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilization of Institution CSR Fund	-	-	-	-	-	-	-	6,329,033	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transactions with owners, directly recognised in equity																	
Share issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share based payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends to equity holders																	
Bonus shares issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,964,390)	-	-	-	(26,964,390)	-	(26,964,390)	
Cash dividend paid	-	-	1,494,426,385	2,786,322	756,252,225	14,389,480	-	-	292,319,290	-	7,391,247	2,500,000	(2,269,468)	5,015,602	-	6,744,129,684	-
Balance at 31st Ashad 2081	4,171,318,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,744,129,684	-

	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earnings Reserve	Capital Redemption Reserve	Employee Capability Enhancement Fund	Investment Adjustment Reserve	Actuarial Gain/Loss Reserve	CSR Fund Reserve	Deferred Tax Reserve	Total	Non controlling interest	Total equity
Balance at Shravan 1,2081	4,171,318,600	- 1,494,426,385	2,786,322	756,252,225	14,389,480	- 292,319,290	-	7,391,247	2,500,000	(2,269,468)	5,015,602	-	6,744,129,684	- 6,744,129,684	-	-	
Adjustment/ Restatement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Adjusted/Restated balance at Shravan 1,2081	4,171,318,600	- 1,494,426,385	2,786,322	756,252,225	14,389,480	- 292,319,290	-	7,391,247	2,500,000	(2,269,468)	5,015,602	-	6,744,129,684	- 6,744,129,684	-	-	
Profit for the period	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other Comprehensive Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total Comprehensive Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Transfer to reserve during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Transfer to General Reserve	-	-	-	-	-	-	-	84,863,695	-	(84,863,695)	-	-	-	-	-	-	
Provision on Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-	-	95,007,117	-	(95,007,117)	-	-	-	-	-	-	
Interest Receivable	-	-	-	-	-	-	-	253,834,844	-	(253,834,844)	-	-	-	-	-	-	
Exchange Fluctuation Fund	-	-	-	-	-	-	-	526,994	-	(526,994)	-	-	-	-	-	-	
Corporate Social Responsibility Fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,243,185)	-	-	-	-	-	-	
Employee Capability Enhancement Fund	-	-	-	-	-	-	-	4,126,693	-	(4,126,693)	-	-	-	-	-	-	
Investment Adjustment Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Debenture	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Redemption Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Interest Capitalized Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deferred Tax Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Transfer from reserve during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	



20
21

20
21

	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earning Reserve	Capital Redemption Reserve	Employee Capability Enhancement Fund	Investment Adjustment Reserve	Actuarial Gain/Loss Reserve	CSR Fund Reserve	Deferred Tax Reserve	Total	Non controlling interest	Total equity
Provision on Non Banking Assets	-	-	-	-	(87,439,305)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,439,305
Interest Receivable	-	-	-	-	(431,430,446)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	431,430,446
Actuarial Loss Reserve	-	-	-	-	(2,269,468)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,269,468)
Deferred Tax Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment Adjustment Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilization of Institution CSR Fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transactions with owners, directly recognised in equity																	
Share issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share based payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends to equity holders																	
Bonus shares issued	125,139,558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125,139,558)
Cash dividend paid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(166,852,744)
Balance at 32nd Ashad 2082	4,296,458,158	-	1,579,395,704	3,313,315	653,315,815	66,920,729	-	445,596,833	-	3,264,555	4,232,500	26,921,840	4,426,644	-	7,083,846,093	-	7,083,846,093

As per our report of even date

CA Sanjeev Dhakal
For and on behalf of
PKF TR Upadhy & Co.

Rajesh Upadhyay **Sanjay Giri** **Shyam Sundar Rungta** **Rupendra Poudel** **Rahul Agrawal**
Chairman Director Director Director Director
Ashwini Kumar Thakur **Sagar Malla** **Dipesh Lamsal** **Anuj Acharya** **Sheela Aryal**
Director Director Chief Executive Officer Head Financial Officer Head Finance & Treasury

Date: 3rd November, 2025
Place: Kathmandu

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

Statement of Cash Flows

For the year ended 32 Ashad 2082

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Interest received	4,426,712,198	6,201,335,693
Fees and other income received	234,846,574	226,085,038
Dividend received	-	-
Receipts from other operating activities	30,135,098	19,935,572
Interest paid	(2,825,167,523)	(4,526,357,837)
Commission and fees paid	(28,282,592)	(18,873,177)
Cash payment to employees	(650,612,789)	(545,261,263)
Other expense paid	(810,172,028)	(374,955,662)
Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities	377,458,937	981,908,364
(Increase)/Decrease in operating assets		
Due from Nepal Rastra Bank	(211,121,212)	(258,643,344)
Placement with bank and financial institutions	-	-
Other trading assets	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions	(120,845,310)	(122,873,438)
Loans and advances to customers	(960,317,391)	(3,220,084,974)
Other assets	(706,201,696)	74,789,286
	(1,998,485,609)	(3,526,812,470)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Due to bank and financial institutions	187,468,532	(1,108,689,609)
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposit from customers	(94,812,085)	3,713,849,521
Borrowings	-	-
Other liabilities	(15,485,388)	(205,362,551)
	77,171,059	2,399,797,360
Net cash flow from operating activities before tax paid	(1,543,855,613)	(145,106,746)
Income taxes paid	(170,996,753)	242,151,371
Net cash flow from operating activities	(1,714,852,365)	(387,258,118)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of investment securities	-	(944,362,921)
Receipts from sale of investment securities	2,275,093,299	-
Purchase of property and equipment	(261,947,847)	(41,183,845)
Receipt from the sale of property and equipment	-	-
Purchase of intangible assets	-	(3,354,410)
Receipt from the sale of intangible assets	(938,000)	-
Purchase of investment properties	(10,471,325)	10,587,471
Receipt from the sale of investment properties	-	-
Interest received	448,942,164	-
Dividend received	48,719,204	31,713,440
Net cash used in investing activities	2,499,397,495	(946,600,265)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Receipt from issue of debt securities	-	-
Repayment of debt securities	-	-
Receipt from issue of subordinated liabilities	-	-
Repayment of subordinated liabilities	-	-
Receipt from issue of shares	-	-
Dividends paid	(166,852,744)	(266,964,390)
Interest paid	(110,360,076)	-
Other receipt/payment	(35,250,290)	-
Net cash from financing activities	(312,463,110)	(266,964,390)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	472,082,020	(1,600,822,773)
Cash and cash equivalents at Shrawan 1, 2081	2,478,680,743	4,077,783,886
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held	2,107,975	1,719,630
Cash and cash equivalents at 32 Ashad 2082	2,952,870,738	2,478,680,743

As per our report of even date

Rajesh Upadhyay
Chairman

Sanjay Giri
Director

Shyam Sundar Rungta
Director

Rupendra Poudel
Director

Rahul Agrawal
Director

CA Sanjeev Dhakal
For and on behalf of
PKF TR Upadhy & Co.

Ashwini Kumar Thakur
Director

Sagar Malla
Director

Dipesh Lamsal
Chief Executive Officer

Anuj Acharya
Chief Financial Officer

Sheela Aryal
Head Finance & Treasury

Date: 3rd November, 2025
Place: Kathmandu



Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

Statement of Distributable Profit or Loss

For the year ended 32 Ashad 2082

(As per NRB Regulation)

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Net profit or (loss) for the period end Ashad 82	424,318,476	500,364,925
Appropriations:		
a. General reserve	(84,863,695)	(100,072,985)
b. Capital redemption reserve	-	-
c. Exchange fluctuation fund	(526,994)	(429,907)
d. Corporate social responsibility fund	(4,243,185)	(5,003,649)
e. Employees' training fund	4,126,693	(5,589,202)
f. Other-		
Investment Adjustment Reserve	(1,732,500)	-
Fair value reserve	-	(4,724,820)
CSR expense reversal	4,832,143	6,329,033
Profit or (loss) before regulatory adjustment	341,910,938	390,873,393
Regulatory adjustment :		
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	177,595,602	(249,786,251)
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 (+)	(7,567,812)	77,113,828
e. Deferred tax assets recognised (-)/ reversal (+)	(68,292,459)	17,925,768
f. Goodwill recognised (-)/ impairment of Goodwill (+)	-	-
g. Bargain purchase gain recognised (-)/reversal (+)	-	-
h. Actuarial loss recognised (-)/reversal (+)	2,269,468	21,215,265
i. Other (+/-)		
Fair Value Loss	-	39,603,825
Interest Capitalized Reserve	(1,068,388)	-
Net profit for the period end Ashad 2082 available for distribution	444,847,348	296,945,829
Opening Retained Earning	292,319,291	267,191,345
Adjustment(+/-)	422,496	(4,853,492)
Distribution:		
Bonus Share issued	(125,139,558)	-
Cash Dividend Paid	(166,852,744)	(266,964,390)
Total Distributable Profit or (Loss) as on Ashad End, 2082	445,596,833	292,319,291
Annualised Distributable Profit/Loss per Share	10.37	7.01

As per our report of even date

Rajesh Upadhyay Chairman	Sanjay Giri Director	Shyam Sundar Rungta Director	Rupendra Poudel Director	Rahul Agrawal Director	CA Sanjeev Dhakal For and on behalf of PKF TR Upadhy & Co.
Ashwini Kumar Thakur Director	Sagar Malla Director	Dipesh Lamsal Chief Executive Officer	Anuj Acharya Chief Financial Officer	Sheela Aryal Head Finance & Treasury	

Date: 3rd November, 2025

Place: Kathmandu

Notes to the financial statements for the year ended 32nd Ashad 2082

1. General Information

1.1 Reporting Entity

Reporting Entity Mahalaxmi Bikas Bank Limited ('The Bank') is domiciled and incorporated in Nepal under the Companies Act, 2063 on 7th Poush 2056. The bank received the license to commence banking operations as a 'B Class' National level financial institution from Nepal Rastra Bank on 17th Jestha 2058. The bank is a limited liability company having its shares listed on Nepal Stock Exchange. The registered office of the Bank is situated at Annapurna Arcade-Durbarmarg, Kathmandu, Nepal.

The Bank is listed on Nepal Stock Exchange and its stock symbol is "MLBL".

The bank's principal offerings include comprehensive range of financial services encompassing accepting of deposits, corporate and retail credit, project financing, hire purchase financing, micro credit, trade financing, personal and corporate banking, foreign currency operations, digital products such as debit cards, internet banking, mobile banking, QR services, demat service, virtual credit card, remittance facilities including dealing in government securities and treasury related products, agency services and others ancillary services permitted by the Banking and Financial Regulation Act, 2073.

2. Basis of Preparation

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

The financial statements comprise the 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 Accounts.

2.1 Going Concern

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

2.2 Statement of Compliance

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

2.3 Reporting Period and Approval of Financial Statements:

The Bank follows the Nepalese financial year based on Nepali calendar starting from 1st Shrawan 2081 and ending on 32nd Ashad 2082. (16th July 2024 to 16th July 2025).

The accompanied financial statements have been approved and authorized for issue by the Board of Directors in its 635th meeting held on 17th Kartik, 2082 and have been recommended for approval by Nepal Rastra Bank and shareholders in 24th Annual General Meeting of the bank.

2.4 Functional and Presentation Currency

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

2.5 Use of Estimates, Assumptions and Judgments

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



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

2.6 Changes in Accounting Policies

The accounting policies are applied consistently to all the periods presented in the financial statements, including the preparation of the opening NFRS compliant Statement of Financial Position as at 1st Shrawan, 2074 being the date of transition to NFRS.

2.7 New Standards Issued but not yet effective

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

2.8 New Standards and interpretation not adopted

All the new standards and amendments including interpretation thereon issued and effective have been applied in the preparation of Financial statements.

2.9 Discounting

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

3. Significant Accounting Policies

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

3.1 Basis of Measurement

The Financial Statements have been prepared on the historical cost basis, except mentioned otherwise: Investment in Securities through SOCI- Fair Value, Employees Defined Benefit Obligation- Present value of defined benefit obligation less the fair value of the plan assets, lease – right to use in present value.

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 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 consideration transferred in a business combination is measured at fair value, which is calculated as sum of the acquisition-date fair values of assets transferred by the group, liabilities incurred by the group to the former owners of the acquiree and equity interests issued by the group in exchange for control of the acquiree. Acquisition-related costs are generally recognized in the profit or loss as incurred.

Bank doesn't possess any control to govern the financial and operating policies of any entities in the reporting period.

b) Non-Controlling Interest

Non-controlling interest represents the equity in a subsidiary not attributable directly or indirectly to a parent. Non-controlling interests are presented in the consolidated statement of financial position within equity, separately from equity attributable to the equity shareholders of the Bank.

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

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

c) Subsidiaries

Subsidiaries are 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 entity and has the ability to affect those returns through its power over the entity. The Bank reassesses whether it still has control, if there are changes to one or more of the elements of control. An investment in a

subsidiary is consolidated into the consolidated financial statements from the date that control commences until the date that control ceases.

The bank does not have any subsidiaries in the reporting date.

d) Loss of Control

When the bank loses control of a subsidiary, it derecognizes the assets and liabilities of the former subsidiary from the consolidated statement of financial position. The bank recognizes any investment retained in the former subsidiary at its fair value when control is lost and subsequently accounts for it and for any amounts owed by or to the former subsidiary in accordance with relevant NFRSs. 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. That fair value shall be regarded as the fair value on initial recognition of a financial asset in accordance with NFRS 9 or, when appropriate, the cost on initial recognition of an investment in an associate or joint venture. Any gain or loss associated with the loss of control attributable to the former controlling interest is also recognized.

The bank does not have any loss of control up to the reporting date.

e) Special Purpose Entity (SPE)

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 bank does not have any Special Purpose Entity.

f) Transaction elimination on consolidation

Intra-group balances, transactions and any unrealized profit or loss arising from intra-group transactions are eliminated in full in preparing the consolidated financial statements.

g) Investment in Associates – Equity Accounting

An associate is an entity over which the bank has significant influences but not control or joint control. This is generally the case where the bank holds between 20% to 50% of the voting rights or the bank has power to participate in the financial and operating policy decision of the investee.

The existence of significant influence by an entity is usually evidenced in one or more of the following ways:

- a. Representation of board of directors or equivalent governing body of investee.
- b. Participation in Policy making processes, including participation in decision about dividends or other distributions.
- c. Material transaction between the entity and investee etc.

An investment in an associate or joint venture is accounted for using the equity method from the date on which the investee becomes an associate or joint venture. Under the equity method, an investment in an associate is initially recognized in the consolidated statement of Financial Position at cost and adjusted thereafter to recognize the group's share of the profit or loss and other comprehensive income of the associates or joint ventures. When the group's share of losses of an associates or joint ventures exceeds the group's interest in that associate (which includes any long-term interests that, in substance, form part of the group's net investment in the associate), the group discontinues recognizing its share of further losses. Additional losses are recognized only to the extent that the group has incurred legal or constructive obligations or made payments on behalf of the associates or joint ventures

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

3.3 Cash & Cash Equivalent

Cash and cash equivalent comprise short-term and highly liquid investments that are readily convertible to known amounts of cash and are subject to an insignificant risk of change in value and carried at amortized cost.

The cash and cash equivalents for the purpose of cash flow statement include cash in hand, balances with banks, money at call and money market funds and financial assets with original maturity less than 3 months from the date of acquisition.



3.4 Financial Assets and Financial Liabilities

3.4.1 Recognition

The bank recognizes financial assets and financial liabilities when it becomes a party to the contractual provisions of the instrument. All financial assets and liabilities are measured at fair value on initial recognition. Transaction costs in relation to financial assets and financial liabilities, other than those carried at fair value through profit or loss (FVTPL), are added to the fair value on initial recognition. Transaction costs in relation to financial assets and financial liabilities which are carried at fair value through profit or loss (FVTPL), are charged to the statement of profit and loss.

3.4.2 Classification and Measurement

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

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

- i. **Financial Assets measured at amortized cost:** Financial assets that are held within a business model whose objective is to hold financial assets in order to collect contractual cash flows that are solely payments of principal and interest, are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate ('EIR') method less impairment, if any. The amortization of EIR and loss arising from impairment, if any is recognized in the Statement of Profit and Loss.
- ii. **Financial Assets measured at fair value through other comprehensive income:** Financial assets that are held within a business model whose objective is achieved by both, selling financial assets and collecting contractual cash flows that are solely payments of principal and interest, are subsequently measured at fair value through other comprehensive income. Fair value movements are recognized in the other comprehensive income (OCI).
- iii. **Financial Assets measured at fair value through profit or loss:** The bank classifies the financial assets as fair value through profit or loss if they are held for trading or designated at fair value through profit or loss.

Any other financial asset not classified as either amortized cost or FVTOCI, is classified as FVTPL.

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

- i. **Financial liabilities at fair value through profit or loss:** Financial liabilities at fair value through profit or loss include financial liabilities held for trading and financial liabilities designated upon initial recognition as at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction cost directly attributable to the acquisition are recognized in Statement of Profit or Loss as incurred. Subsequent changes in fair value are recognized at profit or loss.
- ii. **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 method.

3.4.3 De-recognition

- i. **Derecognition of Financial Assets:** The bank derecognizes a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.
- ii. **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 derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in Statement of Profit or Loss

3.4.4 Determination of Fair Value

The fair value of a financial instrument is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The Bank follow three levels of the fair-value-hierarchy are described below:

Level 1: Quoted (unadjusted) prices for identical assets or liabilities in active markets.

When available, the Bank measures the fair value of an instrument using quoted prices in an active market for that instrument or dealer price quotations, without any deduction for transaction costs. 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.

Level 2: Significant inputs to the fair value measurement are directly or indirectly observable or valuations of quoted for similar instrument in active markets or quoted prices for identical or similar instrument in inactive markets.

If a market for a financial instrument is not active, then 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 analysis and option pricing models.

The chosen valuation technique makes maximum use of market inputs, relies as little as possible on estimates specific to the Group, incorporates all factors that market participants would consider in setting a price, and is consistent with accepted economic methodologies for pricing financial instruments.

Level 3: Significant inputs to the fair value measurement are unobservable.

Certain financial instruments are recorded at fair value using valuation techniques in which current market transactions or observable market data are not available. Their fair value is determined using a valuation model that has been tested against prices or inputs to actual market transactions and using the Bank's best estimate of the most appropriate model assumptions.

The fair value of a demand deposit is not less than the amount payable on demand, discounted from the first date on which the amount could be required to be paid.

3.4.5 Impairment

Credit Risk Management Practice

Credit risk represents the potential loss that may arise from a customer or counterparty's failure to meet its obligations when due. Credit risk can also arise from operational failures that result in an unauthorized or inappropriate loans and advances, commitment or investment. The bank's major credit risks arise from loans and advances, treasury operations and off-balance sheet related credit risk exposures.

Impairment of Financial Assets - Adoption of NFRS 9 - Financial Instruments

The Bank has adopted NFRS 9: Financial Instruments, which introduces a forward-looking Expected Credit Loss (ECL) model for the recognition of impairment on financial assets. NFRS 9 replaces the previous incurred loss model under NAS 39, and requires recognition of credit losses based on a three-stage model, reflecting changes in credit risk since initial recognition.

NFRS 9 mandates an impairment model that requires the recognition of Expected Credit Losses (ECL) on all financial debt instruments held at amortised cost, Fair Value through Other Comprehensive Income (FVOCI), undrawn loan commitments and financial guarantees.

Although NFRS 9 was originally announced by the **Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN)** to be effective from **16 July 2021 (Shrawan 1, 2078)**, full implementation—particularly of the ECL framework—was deferred for banks and financial institutions until **fiscal year 2080/81**, due to various operational and technical challenges including the impact of COVID-19, limited model readiness, and resource constraints.

Accordingly, the provisions of NFRS 9, including the ECL impairment model, have been made fully applicable from **fiscal year 2081/82** for licensed banks and financial institutions.

To facilitate a consistent and robust implementation of the ECL framework, the **Nepal Rastra Bank (NRB)** has issued detailed **ECL Implementation Guidelines**, developed in alignment with international practices and regulatory frameworks of comparable jurisdictions. These guidelines are intended to support institutions in applying NFRS 9 requirements prudently and uniformly across the banking sector.

Significant Increase in Credit Risk

When determining whether the risk of default on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue cost or effort. This includes both quantitative and qualitative information and analysis, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment and including forward-looking information. The objective of the assessment is to identify whether a significant increase in credit risk has occurred for an exposure. The bank has defined the criteria for Significant increase in credit risk in



its Expected Credit Loss Policy, 2025 which are in consistent with the NFRS 9 – Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024 issued by Nepal Rastra Bank. The criteria are as follow:

1. More than 30 days past dues
2. Absolute lifetime PD is 5% or more
3. Relative lifetime PD is increased by 100% or more.
4. Risk rating downgraded by 2 notches since initial recognition.
5. Risk rating downgraded to non-investment grade by external credit rating agency.
6. Deterioration of relevant determinant of credit risk
7. Expectation of forbearance or restructuring due to financial difficulties
8. Deterioration of prospects for sector or industries within which a borrower operates
9. Borrower affected by macroeconomic conditions based on reasonable and supportable forecasts.
10. Modification of terms resulting in restructuring/ rescheduling.
11. Credit Quality Indicators determined as per internal credit assessment of performing loans which are subject to individual monitoring and review, are weaker than that in the initial recognition.

The bank is determined to develop mechanisms for implementation of all SICR criteria in near future, however for this period, the bank has used following criteria for determining whether there has been a significant increase in credit risk:

1. Qualitative Factor

The bank uses the Asset Classification as per the Directive issued by Nepal Rastra Bank for determining the increase in Credit Risk. Eg: Loan which was in Pass Category in previous quarter has been moved to Watchlist Category then such loan is deemed to have significant increase in credit risk as a result the loan is categorized under stage 2 from stage 1.

2. Quantitative Factor

The bank uses the backstop measure for determining the quantitative factor for determining the increase in credit risk. The bank uses NFRS 9- Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024 for determining the SICR criteria which is more than one month past due. Eg: Loans which are one month past due are categorized under stage 2 from stage 1.

Default Definition

- The bank considers loan to be in default when it is unlikely that the borrower will repay its credit obligations in full without recourse to actions such as realizing security, or when the borrower is past due on any material credit obligation by **more than 3 months**.
- The bank may consider other qualitative factors, such as management's assessment of the borrower's creditworthiness, which could indicate a significant deterioration in the ability to meet obligations. The bank may use their own definitions of default if they are consistent with this principle and applied in a manner aligned with their credit risk management practices. Default definitions play a critical role in determining expected credit losses (ECL) and the bank has applied it consistently across the ECL measurement process.

Portfolio Segmentation of credit risk exposures

For measurement of ECL, portfolio segmentation is based on similar credit risk characteristics. In performing the portfolio segmentation of credit assets, the bank considers product types, customer types, industry and customer size. The bank retests and revises the rationality of portfolio segmentation of credit risk exposures every year.

Staging of Financial Instruments

NFRS 9: Financial Instruments, the bank classifies financial assets into three stages based on the change in credit risk since the initial recognition. This staging framework forms the basis for calculating Expected Credit Losses (ECL) and reflects the level of credit deterioration.

Financial instruments that are not already credit-impaired are originated into stage 1 and a 12 month expected credit losses provisions is recognized.

Instrument will remain in stage 1 until they experience significant credit deterioration (Stage 2) or they become credit impaired (stage 3).

Instruments will transfer to stage 2 and a lifetime expected credit loss provision is recognized when there has been a significant change in Credit risk compared to what was expected at origination.

The framework used to determine a significant increase in credit risk is set out below:

Particulars	Financial Instrument	ECL
Stage 1	Performing	12 months
Stage 2	Performing but has exhibited Significant increase in credit risk	Lifetime
Stage 3	- Non-Performing - Credit Impaired	Lifetime
Purchased or Originated Credit Impaired (POCI) financial assets		Lifetime

Parameters for Estimating Expected Credit Losses

Expected credit losses are a probability weighted estimate of credit losses (i.e. Present Value of all cash shortfalls) over the expected life of the financial instruments. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that an entity expects to receive. Because expected credit losses consider the amount and timing of payments, a credit loss arises even if the entity expects to be paid in full but later than when contractually due.

The relevant parameters of ECL measurement include Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD) and Exposure at Default (EAD). The bank establishes its PD models, LGD models and EAD models on the basis of the historical information available with the bank along with the incorporation of forward-looking information.

The parameters are defined as follows:

S.N.	Component	Definition
1.	Probability of Default (PD)	<p>The Probability of Default (PD) represents the likelihood that the counterparty will not be able to meet its contractual obligation.</p> <p>For Stage 1 assets, PD is calculated over the next 12 months; for Stage 2, PD reflects the lifetime of the asset. Stage 3 exposures are assumed to have a PD of 100% (Since already in default).</p> <p>PD estimates incorporate forward-looking macroeconomic assumptions (e.g., GDP growth, inflation) and are updated periodically based on statistical models calibrated to historical defaults and adjusted for the current and expected economic environment.</p>
2.	Loss Given Default (LGD)	<p>Loss Given Default (LGD) represents the proportion of exposure not expected to be recovered in the event of default, after considering the present value of expected cash flows from recoveries and collateral realizations, net of costs.</p> <p>The LGD is determined based on the historical recovery rates and takes into account the recovery of any collateral (applying haircuts) that is integral to the financial assets.</p>
3.	Exposure at Default (EAD)	<p>The Exposure at Default (EAD) represents the potential exposure to the lender in the event of a default by the borrower. It reflects the total amount the lender is at risk of losing if the borrower defaults, considering both the outstanding balance and any potential increases in exposure due to undrawn commitments or principal repayments.</p> <p>For revolving loans, the EAD is calculated as the outstanding balance of the loan, plus any additional undrawn amounts that may be utilized, adjusted for the Credit Conversion Factor (CCF). The CCF reflects the likelihood that the undrawn portions of the loan will be utilized before the default occurs. This adjustment is important as it accounts for the potential increase in exposure if the borrower draws on the available credit.</p> <p>The bank has utilized the CCF ratio and Utilization ratio provided by Nepal Rastra Bank in its Expected Credit Losses (ECL) Guideline, 2024</p> <p>For term loans, the EAD is based on the outstanding balance of the loan, adjusted for any principal repayments made by the borrower. Since term loans are typically repaid over time according to a fixed amortization schedule, the EAD decreases as principal is repaid, reducing the exposure in the event of default. Therefore, the EAD for term loans reflects the amount remaining after accounting for any principal recoveries, as per the amortization plan.</p>

To determine the expected credit loss, these components are multiplied together. PD for the reference period (up to 12 months or lifetime) * LGD * EAD and discounted to the balance sheet dates using the **Coupon Rate** of the reporting date as the discount rate.



For stage 3 loans, the Probability of Default is already 100% (since already defaulted) so the Expected Credit Loss is calculated as $LGD * EAD$.

Credit Impaired Financial Instrument

A financial instrument is credit-impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that financial instrument have occurred. Evidence that a financial instrument is credit-impaired include observable data about the following events:

- i. Significant financial difficulty of the issuer or the borrower.
- ii. A breach of contract, such as a default or past due event
- iii. The lenders of the borrower, for economic or contractual reasons relating to the borrower's financial difficulty, having granted to the borrower a concession that the lenders would not otherwise consider.
- iv. It is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial re-organization.
- v. The disappearance of an active market for that financial instrument because of financial difficulties
- vi. The purchase or origination of a financial instrument at a deep discount that reflects the incurred credit losses.
- vii. The borrower is overdue for more than 90 days in any principal, advances, interest or investment in bonds due to the bank.

The credit impairment of a financial asset may be caused by the combined effect of multiple events rather than any single discrete event.

Estimation of Expected Credit loss for Credit Impaired Financial Assets

For credit-impaired exposures, the Probability of Default (PD) is assumed to be 100%, as these loans have already met the default criteria under the Bank's credit risk policy.

The recovery horizon for such exposures is determined based on Plateau Analysis, which assesses historical recovery trends over time. The Loss Given Default (LGD) is derived from the Bank's recovery model for exposures where the recovery period has not yet expired. For exposures where the recovery period has lapsed, an LGD of 100% is applied to reflect full loss recognition.

The Exposure at Default (EAD) for credit-impaired exposures is measured as the total outstanding balance of the loan, including accrued interest and fees, as at the reporting date.

Purchased or originated credit impaired financial assets are those financial assets that are credit-impaired on initial recognition.

The bank has not purchased or originated any financial assets that were credit impaired at the time of initial recognition. Accordingly, no financial assets are classified as Purchase or Originated Credit Impaired (POCI) as at the reporting date.

Investment

The bank applies the **NFRS 9 Expected Credit Loss (ECL) model** on investments in **debt instruments measured at amortised cost and FVOCI**. The **Vasicek single-factor credit risk model** is used to estimate probability of default (PD), incorporating both systematic and idiosyncratic risk. The model is calibrated using **S&P Global historical default and transition data**, adjusted for the Bank's portfolio and forward-looking macroeconomic scenarios. **Loss Given Default (LGD)** is estimated based on recovery experience and external benchmarks, while **Exposure at Default (EAD)** represents the amortised cost carrying amount including accrued interest.

Staff Loans

Staff loans are classified at amortised cost in accordance with NFRS 9. In the absence of historical default events, the Bank has adopted the regulatory floor Probability of Default (PD) of 2.5% as prescribed by NFRS 9, ECL Guideline issued by Nepal Rastra Bank, together with an average Loss Given Default (LGD) derived from Bank's recovery experience. The Exposure at Default (EAD) is represented by the outstanding loan balance, including accrued interest. Although staff loans are generally considered low risk due to repayment through salary deductions and end-of-service benefits, an Expected Credit Loss (ECL) is recognized to ensure compliance with NFRS 9 and regulatory requirements. The staff loans are assessed under stage 1 unless objective evidence of impairment exists. This conservative approach ensures prudence in financial reporting and alignment with sound risk management practices.

Off Balance Sheet items

Off-balance sheet items such as letters of credit, guarantees, and unutilized loan commitments are not recognized as financial assets or liabilities in the statement of financial position. However, these exposures are subject to Expected Credit Loss (ECL) under NFRS 9. For estimating ECL, the Bank applies the Probability of Default (PD) and Loss Given Default (LGD) derived from its

business portfolio, and utilizes the credit conversion factors (CCF) / utilization ratios as prescribed in the NFRS 9 ECL Guideline issued by Nepal Rastra Bank (NRB). This approach ensures that ECL reflects both the likelihood of default and the expected drawdown of off-balance sheet exposures. All off-balance sheet exposures are recognized under Stage 1 (12-month ECL) unless there is objective evidence of impairment. This approach ensures that ECL reflects both the likelihood of default and the expected drawdown, maintaining prudence and compliance with NFRS 9 and NRB requirements.

Write off

Financial assets are written off (either partially or fully) when recovery is no longer considered realistic. A write-off is treated as a de-recognition event, where the asset's carrying amount is reduced by the amount written off. This occurs when the bank determines that further collection efforts are unlikely to result in significant recoveries. Any recoveries on written-off amounts are recognized as income in the period in which they are received.

The following loans were written off during the period.

S.N.	Particulars	Gross Carrying Amount	Write off Amount	Written off Date	Recovery (after written off)
1	Ram Das Shrestha	2,241,180	1,177,121	30-Sep-24	
2	Temba Rinji Sherpa	1,112,305	741,701	18-Oct-24	
3	Dhirendra Kumar Sah	253,455	189,841	07-Feb-25	263,350
4	Ghatal Halo Block Udyog	1,475,091	1,475,091	21-Feb-25	
5	Raju Kumar Tamang	1,271,103	1,271,103	23-Feb-25	
6	Debaki Tayals Suppliers	10,653,666	10,653,666	20-Jun-25	
7	Dipendra Prasad Dahal	1,344,745	1,327,832	08-Jul-25	
Total		16,836,355			

Enforcement Activity after Write off

The bank conducts the following enforcement activity after the write off of a financial instrument:

1. A separate Debt Recovery unit has been established under the central office,
2. Systematic record maintenance for each loan written off with proper allocation of serial number. The Bank maintains records that clearly state the level and name of the employees involved in the approval process, the type, condition and valuation process of the collateral secured by the collateral-related loan, detailed details of the guarantor, and any efforts made to recover such loans prior to their write-off, and the basis/justification used in writing off the loans.
3. The Bank shall recover the amount of the written-off loans. As the claim remains valid, the Bank will retain the right to recover the amount due from the security taken by the borrower, other assets or collateral for recovery. Action will be taken to recover written-off loans in the same manner as other loans, without any discrimination between written-off loans and other loans
4. The recovery process for loans that have been written off will be in accordance with the prevailing laws and the credit policy of the bank, including registering a law suit on Debt Recovery Tribunal as per the cases.
5. Regular monitoring to ensure that the recovery of written-off loans is carried out as per the plan.

Transfer between stages

Financial assets can be transferred between the different categories (other than POCI) depending on their relative change in credit risk since initial recognition. Financial instruments are transferred out of stage 2 if their credit risk is no longer considered to be significantly increased since initial recognition based on bank's assessments. Financial instruments are transferred out of Stage 3 when they no longer exhibit any evidence of credit impairment as described above as per the ECL Policy.

Transfer from Stage 2 to Stage 1:

If all due contractual payments associated with such credit facility as at the date of upgrading are fully settled.

Transfer Out of Stage 3:

Though the conditions for an exposure to be classified in Stage 3 no longer exist, the Bank continues to monitor for a minimum probationary period of **3 months** to upgrade from Stage 3.



For Restructured/Rescheduled Exposures:

Restructured and rescheduled facilities are gradually upgraded upon satisfactory repayment for a stipulated period according to the policy while exercising prudence principles. The Bank monitors restructured/rescheduled exposures classified under Stage 3 for a minimum probationary period of **24 months** before upgradation.

Key Inputs, Assumptions and Estimation Techniques

Recognition of Expected Credit Losses – Approaches

a. General Approach

The bank applies the general approach for recognition of Expected Credit Losses loans and advances to customers, loans to banks and financial institutions, investment securities measured at amortised cost or FVOCI, and loan commitments and financial guarantees and staff loans. Under this approach, exposures are classified into Stage 1, Stage 2, or Stage 3 based on changes in credit risk since initial recognition, with a 12-month ECL recognized for Stage 1 and lifetime ECL for Stages 2 and 3. Interest income is calculated on the gross carrying amount for Stages 1 and 2, and on the actual receipt basis for Stage 3.

b. Simplified Approach

The Bank's policy is to apply the simplified approach to trade receivables without a significant financing component, lease receivables, contract assets under NFRS 15, and certain short-term staff or retail loans. Under this approach, lifetime ECL is recognized from initial recognition without staging assessment, typically using a provision matrix or simplified statistical model adjusted for forward-looking information. However, no ECL has been calculated for these items during the reporting period.

Methodology and Data Source

The Bank's Expected Credit Loss (ECL) estimates are based on a combination of internal historical data, regulatory guidance and forward-looking macroeconomic information. Historical default rates are derived from the bank's internal portfolio performance records, covering default rates actually observed by the bank in past. Historical loss rates are derived from the bank's internal portfolio covering default, recoveries and write offs over the past years. This includes portfolio level default histories, Days Past Due (DPD) migration trends, collateral recovery rates and cure rates.

Where internal history is insufficient to produce statistically reliable estimates- particularly for certain loan products or off-balance sheet exposures – the bank supplements its analysis with:

- Parameters and indicative ratios provided in the Nepal Rastra Bank's ECL Implementation Guidelines (eg, Credit Conversion Factor [CCF], utilization ratios).
- Floor rates prescribed by Nepal Rastra Bank for Probability of Default (PD)

Forward looking adjustments are applied to historical rates to reflect expected changes in the economic environment. These adjustments are informed by macroeconomic forecasts sourced from the International Monetary Fund (IMF). The Bank uses scenario-weighted projections (baseline, upturn, downturn) to modify Probability of Default (PD) estimates, ensuring that the ECL reflects both past performance and anticipated future conditions.

Incorporation of Forward-Looking Information

It is a fundamental principle of NFRS 9 that the provisions bank hold against the potential future Credit Risk losses should depend, not just on the health of the economy today, but should also take into account potential changes to the economic environment.

To capture the effect of changes to the economic environment, the Probability of Default (PD) used to calculate ECL incorporate the forward-looking information in the form of forecasts of the values of economic variable.

Variable Selection

The bank initially considered a broad range of macroeconomic variables sourced from the International Monetary Fund (IMF). Through statistical testing – including correlation analysis, regression significant testing and model fit evaluation- only those variables with a consistent and statistically significant relationship with default rates for the Bank's portfolios were retained in the final model.

Different portfolios may use different subsets of these variables, depending on their relevance to the credit behavior.

Macroeconomic Scenario

Para 5.5.17 (a) requires the estimate of expected credit losses to reflect an unbiased and probability weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes. The three possible scenarios are taken into account i.e. Baseline, Upturn and downturn. The base line forecasts are used to create the upturn and downturn scenarios. The bank determines the upturn and downturn of the macroeconomic variable using **+/ - Standard Deviation** of the baseline. The bank uses the following probability weights:

Particulars	Probability Weights
Base Line	40%
Upturn	30%
Downturn	30%

These weights reflect management's assessment of the relative likelihood of each scenario over the forecast horizon.

Macro-Economic Variables used in the model

The table below presents the variables incorporated in the ECL model for the next 12 months. These variables are applied at a portfolio level, with relevance determined by the statistical significance and predictive power for each product segment.

Baseline

Variables	Units	Q1	Q2	Q3	Q4
General government total expenditure (diff_B2)	Percent of GDP	0.148	0.175	0.152	0.093
General government gross debt (diff_B5)	Percent of GDP	0.325	0.186	0.143	0.175
Gross domestic product, constant prices (diff_X1)	Percent change	0.605	0.433	0.266	0.111

Upturn

Variables	Units	Q1	Q2	Q3	Q4
General government total expenditure (diff_B2)	Percent of GDP	2.848	3.019	2.874	2.489
General government gross debt (diff_B5)	Percent of GDP	-1.040	-1.175	-1.217	-1.186
Gross domestic product, constant prices (diff_X1)	Percent change	1.418	1.303	1.192	1.090

Downturn

Variables	Units	Q1	Q2	Q3	Q4
General government total expenditure (diff_B2)	Percent of GDP	0.848	1.019	0.874	0.489
General government gross debt (diff_B5)	Percent of GDP	1.325	1.186	1.143	1.175
Gross domestic product, constant prices (diff_X1)	Percent change	-0.582	-0.697	-0.808	-0.910

Probability Weighted

Variables	Units	Q1	Q2	Q3	Q4
General government total expenditure (diff_B2)	Percent of GDP	1.1678	1.2815	1.1853	0.9306
General government gross debt (diff_B5)	Percent of GDP	0.2156	0.0779	0.0350	0.0668
Gross domestic product, constant prices (diff_X1)	Percent change	0.4928	0.3551	0.2215	0.0984

The above quarterly macroeconomic forecasts are applied in the bank's ECL models to adjust Probability of Default (PD) estimates for each quarter within the forecast horizon. For lifetime ECL calculations, these quarterly forecasts are extended beyond 12 months using econometric models.

Collateral Valuation

The Bank seeks to use collateral, where possible, to mitigate its risks on financial assets. The collateral comes in various forms such as cash, gold, Government Securities, Letters of Credit/Guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets etc.,

While determining loss rate or recovery rate for the purpose of calculation of loss allowance, expected cash flows from collateral realization have been considered based on latest reliable internal/external valuations. The bank has used collateral value from the valuation conducted as per the policy of the Bank.



Collateral values are excluded from the loss allowance calculation for loans that have defaulted and where the collateral has not been realized within 5 years of default.

The Bank determines the Net Realizable value of collateral as the current fair value reduced by estimated realization costs and the applicable haircut, in accordance with the **Nepal Rastra Bank's NFRS 9 – Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024**.

The realization cost and haircuts used are as follows:

S.N.	Collateral Details	Realization Cost	Haircut
1.	Land & Building	5%	25%
2.	Vehicle	0%	50%
3.	Guarantees	0%	0%
4.	Fixed Assets	5%	25%
5.	Gold & Silver	5%	10%
6.	Non-Governmental Securities	5%	10%
7.	Others	0%	25%
8.	Insurance Policy	5%	25%
9.	Governmental Securities	2%	0%
10.	Share Securities	5%	10%
11.	Gold	10%	0%
12.	Other Fixed Assets	5%	25%

The bank has not recognized an ECL Provision for the following loans, as the collateral held is considered sufficient to fully mitigate the credit risk.

S.N.	Loan type	Gross Carrying Amount	NRB Provision	ECL Provision	Reason for no ECL
1.	Loan Against Fixed Deposit	675,934,552	6,752,506	NIL	Guaranteed by Fixed Deposit
2.	Investments	11,359,459,417	-	-	Government Backed Securities

Quantitative Information

A. Impairment Charges

The following table shows the total Impairment Allowance of the Bank for the year ending.

Particulars	Current Year 2081/82
Loans and Advances to Customers and BFIs (A)	2,177,286,777
Loans to Staffs (B)	1,506,243
Off- Balance sheet Items (C)	214,872
Investments (D)	-
Total Impairment (A+B+C+D)	2,179,007,892

B. Impairment Charges as per Staging

The following table shows the total impairment allowance of the bank as per the staging.

Particulars	Expected Credit Loss (ECL) For the year ending on 2082			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Loans & Advances to Customers and BFIs (A)	190,165,763	239,393,253	1,747,727,761	2,177,286,777
Loans to Staffs (B)	1,506,243			1,506,243
Off Balance Sheet Items (C)	214,872			214,872
Investment (D)	-			-
Total (A+B+C+D)	191,886,878	239,393,253	1,747,727,761	2,179,007,892

C. Recognition of Impairment Charges on Loans and Advances

The Bank, following regulatory backstop as mentioned in Clause 16 of "NFRS 9- Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024" has recognized impairment on credit exposures as the HIGHER of total ECL calculated as per NFRS 9 and existing regulatory provisions as mentioned in Unified NRB Directives no 02.

Following is the details of impairment under both methods:

Particulars	Amount
Total Impairment as per NRB	2,654,449,628
Total Impairment as per ECL	2,179,007,892

The higher of two above, i.e. 2,654,449,628/- has been taken in account for impairment loss on **loan and advances** for the reporting period.

D. Movement of Impairment during the year ending on Ashad 2082.

The following table below shows the movement of the impairment during the year for Loans and Advances.

Particulars	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Total
	Gross Carrying amount	ECL	Gross Carrying amount	ECL	Gross Carrying amount	ECL	Gross Carrying amount	ECL	Gross Carrying amount	
At Beginning	34,888,838,191	256,936,472	5,300,892,178	274,318,229	5,668,199,610	1,064,686,060	45,857,929,978	1,595,940,761		
New assets originated or purchased	11,208,289,900	51,513,030	359,570,572	23,525,167	65,571,766	8,920,602	11,633,432,238	83,958,799		
Assets derecognized	(29,670,491,688)	(213,108,070)	(4,788,610,402)	(252,885,289)	(5,404,824,614)	(1,028,346,834)	(39,863,926,704)	(1,494,340,193)		
Transfers to Stage 1	3,054,109,866	215,437,442	(2,178,244,155)	(109,746,439)	(875,865,712)	(105,691,004)	-	-		
Transfers to Stage 2	(1,708,989,372)	(16,223,793)	2,264,810,915	82,328,344	(555,821,544)	(66,104,551)	-	-		
Transfers to Stage 3	(616,089,883)	(5,184,919)	(891,059,561)	(46,491,017)	1,507,149,444	51,675,936	-	-		
Unwind of Discount		24,282,808		11,049,705		96,311,153		-	131,643,666	
Change in Model(b/f)		(123,487,207)		257,294,553		1,726,276,399		-	1,860,083,745	
GCA Adjustment (b/f)	22,106,831,326		3,930,998,448		4,509,211,982		30,547,041,757	-		
At closing	39,262,498,342	190,165,763	3,998,357,995	239,393,253	4,913,620,932	1,747,727,761	48,174,477,269	2,177,286,777		

*GCA is the Gross Carrying of the Loan.

*ECL is the Expected Credit Loss



The following table below shows the movement of the impairment during the year for Staff Loans.

Particulars	Gross Carrying Amount (GCA)	ECL
Opening Balance	498,604,263	1,581,036
New assets originated	99,904,144	266,407
Assets derecognized	(45,497,790)	(137,610)
Unwinding of Discount		133,008
Change in Model		(336,599)
GCA Adjustment	4,924,702	
Closing Balance	557,935,319	1,506,243

The following table below shows the movement of the impairment during the year for Off Balance Sheet Items:

Particulars	Gross Carrying Amount (GCA)	ECL
Opening Balance	82,377,722	265,182
New assets originated	23,925,000	74,177
Assets derecognized	(41,055,426)	(97,863)
Unwinding of Discount		21,969
Change in Model		(48,593)
GCA Adjustment	(900,000)	
Closing Balance	64,347,296	214,872

Loan Loss Provision as per Nepal Rastra Bank

Loan loss provisions in respect of non-performing loans and advances are based on management's assessment of the degree of impairment of the loans and advances, subject to the minimum provisioning level prescribed in relevant NRB guidelines. Provision is made for possible losses on loans and advances including bills purchased at 1% to 100% on the basis of classification of loans and advances, overdraft and bills purchased in accordance with NRB directives.

Policy

The bank has measured impairment loss on loans and advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per Expected Credit Loss (ECL) model under NFRS-9

Reversal of impairment

If the amount of an impairment loss decreases in a subsequent period, the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognized, the excess is written back by reducing the loan impairment allowances accordingly. The write back is recognized in the Statement of Profit and Loss.

3.5 Trading Assets

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

The bank has not classified any of its assets as trading assets.

3.6 Derivative Assets and Derivative Liabilities

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

The bank does not deal with any derivative financial instruments.

3.7 Property and Equipment

3.7.1 Recognition and measurement:

The Bank applies the cost model to all property and equipment and recognize these at the cost of acquisition plus expenditures directly attributable to the acquisition of the asset, less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses, if any. Cost also includes the cost of replacing part of the equipment when the recognition criteria are met.

3.7.2 Depreciation:

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

S.No.	Asset	Estimated Useful Life
1.	Building	50 Years
2.	Vehicle Office	7 Years
3.	Machinery	8 Years
5.	Furniture	8 Years
6.	Office Equipment	7 Years
7.	Computer Hardware	5 Years
8.	Leasehold Expenditure	Over the leasehold period
9.	Computer Software	5 Years

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.

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

3.7.3 Derecognition

An item of property, plant and equipment and any significant part initially recognized is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising on derecognition of the asset (calculated as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset) is included in the statement of profit and loss when the asset is derecognized.

3.7.4 Capital Work in progress

These are expenses of a capital nature directly incurred in the construction of buildings and system development, awaiting capitalization. These are stated in the Statement of Financial Position at cost less any accumulated impairment losses. Capital work-in-progress is transferred to the relevant asset when it is available for use, i.e. when it is in the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management.

3.8 Goodwill/Intangible Assets

3.8.1 Goodwill

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

The Bank has no any goodwill up to the reporting period.

3.8.2 Intangible Assets

Intangible assets are recognized when the cost of the asset can be measured reliably, there is control over the asset as a result of past events, and future economic benefits are expected from the asset. These intangible assets are recognized at historical



cost less impairment less amortization over their estimated useful life. Amortization of the intangible assets is calculated using straight-line method over the useful life of 5 years.

3.9 Investment Property

Investment properties are land or building or both other than those classified as property and equipment under NAS 16 – “Property, Plant and Equipment”; and assets classified as non-current assets held for sale under NFRS 5 – “Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operations”. Land and Building acquired as non-banking assets are recognized as investment property. Investment properties shall be measured at cost, inclusive of transaction costs, for both initial recognition and subsequent measurement. No depreciation is charged in investment property as they are not intended for owner-occupied use.

3.10 Income Tax

Tax expenses comprise of current tax and deferred tax.

3.10.1 Current Tax

Current tax is the income tax expense recognized in the statement of Profit or Loss, except to the extent it relates to items recognized directly in equity or other comprehensive income. Current tax is the amount expected or paid to Inland Revenue Department in respect of the current year, using the tax rates and tax laws enacted or substantively enacted on the reporting date and any adjustment to tax payable in respect of prior years.

3.10.2 Deferred Tax

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

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

3.11 Deposit, debt securities issued and subordinated liabilities

3.11.1 Deposits

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

3.11.2 Debt Securities Issued

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

3.11.3 Subordinated Liabilities

These are the liabilities subordinated, at the event of winding up, to claims of depositors, debt securities issued and other creditors. It shall include redeemable preference shares, subordinated notes issued, borrowings etc.

3.12 Provisions

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

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

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

3.13 Revenue Recognition

Revenue is recognized to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to bank and the consideration can be reliably measured. The following specific recognition criteria shall also be met for revenue recognition:

3.13.1 Interest Income

Interest income on Loans and Advances is recognized as per Guidance Note on Interest Income Recognition, 2025.

This guidance note has been prepared for interest income recognition of financial assets measured at amortized cost within the context of NFRS 9 Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024 (ECL Guidelines).

As per the Guideline on Recognition of Interest Income, 2025 by NRB, Interest Income recognition shall be as below:

Stage 1 Financial Assets: Based on coupon interest rate on principal outstanding for all financial assets (Accrual Basis)

Stage 2 Financial Assets: Based on coupon interest rate on principal outstanding for all financial assets (Accrual Basis)

Stage 3 Financial Assets: Based on cash basis approach (incremental) and coupon interest rate applied on principal outstanding.

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

3.13.2 Fee and Commission Income

Fees and commissions income 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.

3.13.3 Dividend Income

Dividend income received other than cash dividend from equity shares and mutual funds are recognized in the books when the bank's right to receive the dividend is established.

3.13.4 Net Trading Income

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

3.13.5 Net Income from Other Financial Instrument at Fair Value Through Profit or Loss

Net income from other financial instrument measured at fair value through Profit or Loss includes all gains/(losses) arises from the revaluation of financial instrument at fair value.

3.14 Interest Expenses

Interest Expenses include interest on deposits from customers, deposits from banks and financial institutions and other interest-bearing financial liabilities. Interest expense is recognized in the profit or loss using effective interest rate for all the financial liabilities measured at amortized cost.

3.15 Employee Benefits

3.15.1 Short term employee benefits

Short term Employee Benefits include items such as following, if expected to be settled before twelve months after the end of annual reporting period in which employee rendered the related services.

- Wages, salaries and Social Security contribution.
- Paid annual leave and paid sick leave
- Profit Sharing and Bonuses
- Non-Monitory Benefits for current employees

Short term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is also recognized for the amount expected to be paid under bonus required by the Bonus Act, 2030 to pay



the amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably under short term employee benefits.

3.15.2 Long term employee benefits

■ **Defined Contribution Plans**

The contributions to defined contribution plans are recognized in profit or loss as and when the services are rendered by employees which the bank contributes fixed percentage of the salary to the Employee's Provident Fund. The bank has no further obligations under these plans beyond its periodic contributions.

■ **Defined Benefit Plans**

A defined benefit plan is a post-employment benefit plan other than a defined contribution plan. The bank's net obligation in respect of defined benefit plans is calculated separately for each plan by estimating the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in current and prior periods. That benefit is discounted to determine its present value. Any unrecognized past service costs and the fair value of any plan assets are deducted. The discount rate is the yield at the reporting date on corporate bonds, that have maturity dates approximating the terms of the bank's obligation and that are denominated in the currency in which the benefits are expected to be paid.

The defined benefit obligation is recognized on the basis of the report of qualified actuary using the projected unit credit method. The bank recognizes all actuarial gains and losses arising from defined benefit plans immediately in other comprehensive income and all expenses related to defined benefits plans in employee benefit are expensed in profit and loss account.

Measurements of the net defined benefit liability comprise actuarial gains and losses. The return on plan assets (excluding interest income) and the effect of the assets ceiling (if any excluding interest) is recognized immediately in Other Comprehensive Income. The bank determines the net interest expense (income) on the net defined liability (assets) for the period by applying the discount rate used to measure the defined benefit obligation at the beginning of the annual period to the then net defined benefits liability (assets), taking into account any changes in the net defined benefit liability (asset) during the period as a result of contribution and benefits payments. Net interest expenses and other expenses related to defined benefit plans are recognized as personnel expenses in Statement of profit and Loss.

The Bank provides gratuity, leave encashment and medical allowance as the defined benefits plans to its employees and has obligation up to contributed amount.

3.16 Leases

As per NFRS 16, Lease expense shall be recognized at the commencement date, a lessee shall recognize a right-to-use asset and a lease liability. At the commencement date, a lessee shall measure the lease liability at the present value of the lease payments that are not paid at that date. The lease payments shall be discounted using the interest rate implicit in the lease, if that rate can be readily determined. If that rate cannot be readily determined, the lessee shall use the lessee's incremental borrowing rate

For a lessee, a lease that is accounted for under NFRS 16 results in the recognition of:

- a right-to-use asset and lease liability
- interest expense (on the lease liability)
- depreciation expense (on the right-of-use asset).

After the commencement date, a lessee shall measure the lease liability by:

- (a) Increasing the carrying amount to reflect interest on the lease liability;
- (b) Reducing the carrying amount to reflect the lease payments made; and
- (c) Re-measuring the carrying amount to reflect any reassessment or lease modifications to reflect revised in-substance fixed lease payments

3.17 Foreign Currency Translation

The financial statements are presented in Nepalese Rupees which is the functional and presentation currency of the bank. Transactions in foreign currencies are initially recorded in the relevant functional currency at the rates prevailing at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated into the functional currency at the closing exchange rate prevailing as at the reporting date with the resulting foreign exchange differences, on subsequent re-statement/settlement, recognized in the statement of profit and loss as the gain/losses on the revaluation of foreign currencies. Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated into the functional currency using the

exchange rate prevalent, at the date of initial recognition (in case they are measured at historical cost) or at the date when the fair value is determined (in case they are measured at fair value) – the resulting foreign exchange difference, on subsequent re-statement / settlement, recognized in the statement of profit and loss, except to the extent that it relates to items recognized in the other comprehensive income or directly in equity. An amount equivalent to the net exchange gain /loss during the year is transferred to/other operating Income.

3.18 Financial Guarantee and Loan Commitments

Financial Guarantees are contingent liabilities that arise out of the contract that the bank might make specified payments to reimburse the holder for loss that it incurs because a specified debtor fails to make payment when it is due in accordance with terms of debt instrument. Guarantee liabilities being the off-balance items are disclosed if the outflow of economic resources is probable. 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

Equity is the residual interest in the total assets of the bank after deducting all of its liability. Shares are classified as equity when the bank has an unconditional right to avoid delivery of cash or another financial asset, that is, when the dividend and repayment of capital are at the sole and absolute discretion of the bank and there is no contractual obligation whatsoever to that effect. 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 and preference shares classified as equity are recognized in equity in the period in which they are declared.

Reserves are the allocation out of profit or retained earnings. These are created as statutory requirement, accounting standard requirement and bank's own requirement.

3.20 Earnings per Share (EPS) including diluted EPS

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

3.21 Segment Reporting

The bank's operating segments are organized and managed separately through the respective department/business managers according to the nature of products and services provided with each segment representing a strategic business unit. These business units are reviewed by executives of the bank. The bank has identified four segments namely: Business Banking, Treasury, Card and remittance.

Segment report include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis. The income, expenses, assets & liabilities that cannot be allocated to aforesaid segment or those related to head office are unallocated are included in Banking. The unallocated items generally comprise of head office assets, head office expenses, and tax assets and liabilities. The geographical segment has been identified on the basis of the location of the branches in 7 different provinces of the country.

3.22 Investment in Associates

For the purpose of consolidation, the bank applies NAS 28 - Investments in Associates. Associates are entities in which the bank has significant influence, but not control, over the operating and financial policies. Generally, the bank holds more than 20%, but less than 50%, of their voting shares.

The investments in associates are initially recognized at cost and increased (or decreased) each year by the Bank's share of the post-acquisition profit/(loss) using equity method. The Bank ceases to recognize its share of the losses of equity accounted associates when its share of the net assets and amounts due from the entity have been written off in full, unless it has a contractual or constructive obligation to make good its share of the losses.

The Bank classified equity investment of Rs. 6,466,400 (Banking Finance & Insurance Institute of Nepal & Credit Information Center) as associates as a result of representative in Board of Directors.



4. Scheduled Forming part of Financial Statements

4.1 Cash and cash equivalent

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Cash in hand	716,682,189	706,899,598
Balances with B/FIs	8,888,635	221,743,200
Money at call and short notice	2,227,299,914	1,550,037,944
Other	-	-
Total	2,952,870,738	2,478,680,743

The fair value of cash and cash equivalent is its carrying value. Cash at vault is adequately insured for physical and financial risks. Cash balance at vault is maintained on the basis of the availability and regular business requirements. Balance with B/FIs includes balance held at various local banks and financial institutions. Cash held in foreign currency is subject to risk of changes in the foreign exchange rates which are closely monitored, if any risk identified then are promptly managed. Money at call and short notice includes the amount deposited in call account of various bank and financial institution. Comparative figures of previous year have been reclassified to separately present 'Balance with B/FIs' and 'Money at call and short notice', which were previously reported in aggregate, for consistency and improved disclosure.

4.2 Due from Nepal Rastra Bank

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Statutory balances with NRB	2,212,124,631	1,994,614,926
Securities purchased under resale agreement	-	-
Other deposit and receivable from NRB	3,678,792	10,067,285
Total	2,215,803,424	2,004,682,212

Statutory balance with NRB represents the balance maintained for regulatory cash reserve ratio required by the NRB. Other deposit and receivable from NRB includes the FCY deposit due from NRB.

4.3 Placements with Bank and Financial Institutions

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Placement with domestic B/FIs	-	-
Placement with foreign B/FIs	-	-
Less: Allowances for impairment	-	-
Total	-	-

As of 32 Ashad 2082, Bank does not have placement with Bank and Financial institutions.

4.4 Derivative financial instruments

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
<i>Held for trading</i>		
Interest rate swap	-	-
Currency swap	-	-
Forward exchange contract	-	-
Others	-	-
<i>Held for risk management</i>		
Interest rate swap	-	-
Currency swap	-	-
Forward exchange contract	-	-
Other	-	-
Total	-	-

As of 32 Ashad 2082, Bank does not have Derivative Financial Instruments.

4.5 Other trading assets

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Treasury bills	-	-
Government bonds	-	-
NRB Bonds	-	-
Domestic Corporate bonds	-	-
Equities	-	-
Other	-	-
Total	-	-
Pledged	-	-
Non-pledged	-	-

Trading assets are those assets that the bank has acquired for the purpose of selling in the near term, or holds as part of a portfolio that is managed together for short-term profit are presented under this head. The bank has presented the equity held for trading under this head.

4.5.1 Information relating to Other trading assets

Amount in NPR

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Investment in quoted equity	-	-	-	-
Investment in mutual fund	-	-	-	-
Total	-		-	

4.6 Loan and advances to B/FIs

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Loans to microfinance institutions	3,872,105,104	3,757,615,832
Other	-	-
Less: Allowances for impairment	38,695,281	45,051,319
Total	3,833,409,822	3,712,564,513

Loans and advances to Banks and Financial institutions are presented above. Impairment allowance on Loans and advances to BFIs have been considered as per NRB directive. All the loans outstanding with BFIs have been classified in pass category. Loan includes accrued interest receivable on loans and advances to BFIs amounting to NPR 2,576,990 in Current Year.

4.6.1 Allowances for impairment

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Balance at Shrawan 1	45,051,319	46,627,809
Impairment loss for the year:		
Charge for the year		
Recoveries/reversal	(6,356,038)	(1,576,490)
Amount written off	-	-
Balance at Ashad end	38,695,281	45,051,319

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

4.7 Loans and advances to customers

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan and advances measured at amortized cost	44,126,158,869	42,642,112,537
Less: Impairment allowances	2,615,754,347	2,092,025,406
Collective impairment	380,629,597	454,575,317
Individual impairment	2,235,124,749	1,637,450,089
Net amount	41,510,404,522	40,550,087,131
Loan and advances measured at FVTPL	-	-
Total	41,510,404,522	40,550,087,131



Loans and advances to Customers and Employess other than Banks and Financial Instuututions are presented above. Loans and advances are presented net of impairment allowances as per ECL guidelines 2024 issued by Nepal Rastra Bank. Impairment allowance is considered higher of total impairment charge calculated under ECL provision as per NFRS 9 and as per existing regulatory provisions as per NRB directive. Impairment in loans and advances to B/FIs and loans and advances to customer as per NRB Directive no.2 is NPR 2,654,449,628/- which is higher than total impairment as per NFRS 9 NPR 2,179,007,892/-.

4.7.1 Analysis of loan and advances - By Product

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Long Term loans	18,868,953,258	16,609,069,317
Personal	13,061,513,533	-
Business	5,807,439,725	-
Working Capital	-	-
Overdraft(Personal)	2,632,205,418	8,868,891,072
Cash Credit Loan	5,923,782,952	-
Trust receipt/Import loans	-	-
Short Term WC/ Demand Loan	72,047,862	18,066,515
Personal residential loans	7,186,126,551	6,179,835,460
Real estate loans	1,177,252,913	1,326,415,040
Margin lending loans	2,344,115,854	2,251,868,524
Hire purchase loans	1,228,612,534	1,250,369,425
Deprived sector loans	114,594,755	177,860,318
Bills purchased	-	-
Staff loans	515,833,897	477,304,309
Other	3,796,329,024	4,509,132,764
Sub Total	43,859,855,018	41,668,812,743
Interest receivable	266,303,850	973,299,793
Grand Total	44,126,158,869	42,642,112,537

4.7.2 Analysis of loan and advances - By Currency

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Nepalese rupee	44,126,158,869	42,642,112,537
Indian rupee	-	-
United State dollar	-	-
Great Britain pound	-	-
Euro	-	-
Japenese yen	-	-
Chinese yuan	-	-
Other	-	-
Total	44,126,158,869	42,642,112,537

4.7.3 Analysis of loan and advances - By Collateral

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Secured		
Movable/immovable assets	39,053,839,532	37,086,989,860
Gold and silver	284,541,413	231,019,513
Guarantee of domestic B/FIs	433,040,311	552,599,477
Government guarantee	-	-
Guarantee of international rated bank	-	-
Collateral of export document	-	-
Collateral of fixed deposit receipt	679,560,577	848,209,743
Collateral of Governement securities	-	-
Counter guarantee	-	-

Personal guarantee	275,012,819	184,434,839
Other collateral	3,400,164,217	3,738,859,106
Subtotal	44,126,158,869	42,642,112,537
Unsecured	-	-
Grant Total	44,126,158,869	42,642,112,537

4.7.4 Allowances for impairment

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Specific allowances for impairment		
Balance at Shrawan 1 2081	1,637,450,089	239,055,459
Impairment loss for the year:		
Charge for the year	597,674,661	1,398,394,630
Recoveries/reversal during the year	-	-
Write-offs	-	-
Exchange rate variance on foreign currency impairment	-	-
Other movement	-	-
Balance at Ashad end 2082	2,235,124,749	1,637,450,089
Collective allowances for impairment		
Balance at Shrawan 1 2081	454,575,317	1,529,812,650
Impairment loss for the year:		
Charge/(reversal) for the year	(73,945,720)	(1,075,237,333)
Exchange rate variance on foreign currency impairment	-	-
Other movement	-	-
Balance at Ashad end 2082	380,629,597	454,575,317
Total allowances for impairment	2,615,754,347	2,092,025,406

4.8 Investment securities

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment securities measured at amortized cost	11,359,459,417	13,598,218,104
Investment in equity measured at FVTOCI	1,103,003,365	1,026,945,434
Total	12,462,462,782	14,625,163,539

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

4.8.1 Investment securities measured at amortized cost

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Debt securities	-	
Government bonds	5,520,775,000	5,724,375,000
Government treasury bills	4,038,684,417	3,373,843,104
Nepal Rastra Bank bonds	-	-
Nepal Rastra Bank deposits instruments	1,800,000,000	4,500,000,000
Other	-	-
Less: specific allowances for impairment	-	-
Total	11,359,459,417	13,598,218,104



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

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Equity instruments		
Quoted equity securities	978,769,065	902,711,134
Unquoted equity securities	124,234,300	124,234,300
Total	1,103,003,365	1,026,945,434

The investment in unquoted equity has been presented as cost considering the effect that net worth of equity will not be less than cost of investment.

4.8.3 Information relating to investment in equities

Amount in NPR

Investment in quoted equity	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Api Power Company Ltd. (322 Ordinary share of Rs. 100 each)	28,000	95,286	28,000	58,828
Arun Kabeli Power Limited (1 Ordinary share of Rs. 100 each)	100	263	100	185
Arun Valley Hydropower Development Co. Ltd. (25830 ordinary Share of Rs. 100 each)	-	-	2,355,800	4,595,157
Asian Life Insurance Co. Limited (12963 Ordinary share of Rs. 100 each)	7,233,031	6,460,241	7,233,031	5,947,781
Asian Life Insurance company Limited Promoter Share (924 Promoter share of Rs. 100 each)	58,110	250,958	58,110	288,288
Butwal Power Company Limited (116 ordinary Share of Rs. 100 each)	-	-	42,387	35,960
CEDB Hydropower Development Company Limited (5130 ordinary Share of Rs. 100 each)	-	-	3,354,507	5,945,670
Chhimek Laghubitta Bikas Bank Limited (1 Ordinary share of Rs. 100 each)	-	1,036	-	900
Chilime Hydropower Company Limited (10 Ordinary share of Rs. 100 each)	-	5,335	25,642,385	22,768,260
Citizen Investment Trust (6931 Ordinary share of Rs. 100 each)	12,838,036	13,693,715	13,892,400	11,788,645
Citizens Mutual Fund-1 (1637046 Mutual Fund of Rs. 10 each)	-	-	16,370,460	15,781,123
Citizens Mutual Fund-2 (10000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	106,200	106,800	106,200	103,200
Citizens Super 30 Mutual Fund (100000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	1,000,000	1,008,000	1,000,000	1,000,000
Forward Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (1 Ordinary share of Rs. 100 each)	-	1,294	-	-
Garima Samriddhi Yojana (3000000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	30,000,000	29,850,000	-	-
Global IME Balance Fund-I (2000000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	20,000,000	21,820,000	20,000,000	18,200,000
Himalayan 80-20 (100000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	1,000,000	1,160,000	1,000,000	999,000
Himalayan Distillery Limited (8561 Ordinary share of Rs. 100 each)	11,244,718	10,586,019	11,244,718	10,302,496
Himalayan Life Insurance Limited (29797 Ordinary share of Rs. 100 each)	16,899,869	12,130,657	16,899,869	10,219,958
Hydroelectricity Investment And Development Company Limited Promoter Share (11000 Promoter share of Rs. 100 each)	1,091,603	1,621,312	1,091,603	1,133,000
IGI Prudential Insurance Limited Promoter Shares (78030 Promoter share of Rs. 100 each)	5,043,884	18,571,140	5,043,884	39,881,913
IGI Prudential Insurance Limited (4595 Ordinary share of Rs. 100 each)	3,570,085	2,559,369	4,461,323	10,436,832
Kumari Dhanabridhi Yojana (3000000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	30,000,000	30,150,000	30,000,000	29,010,000

Particulars	Current Year		Previous Year	
Investment in quoted equity	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Kumari Equity Fund (2406670 Mutual Fund of Rs. 10 each)	24,066,700	23,946,367	24,066,700	23,248,432
Kumari Sabal Yojana (500000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
Kumari Sunaulo Lagani Yojana-Open Ended (200000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	2,000,000	2,462,000	2,000,000	2,368,000
Laxmi Equity Fund (3008661 Mutual Fund of Rs. 10 each)	-	-	30,086,610	29,454,791
Laxmi Unnati Kosh (1355052 Mutual Fund of Rs. 10 each)	13,364,211	14,078,990	-	-
Laxmi Value Fund-II (100000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	1,000,000	1,012,000	1,000,000	924,000
Life Insurance Company Nepal (12332 Ordinary share of Rs. 100 each)	10,656,248	10,965,984	20,772,787	15,631,060
MBL Equity Fund (2000000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	20,000,000	19,860,000	-	-
Mega Mutual Fund-1 (436340 Mutual Fund of Rs. 10 each)	4,363,400	4,180,137	4,363,400	3,368,545
Mithila Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (1 Ordinary share of Rs. 100 each)	-	1,599	-	-
Mountain Energy Nepal Limited (3450 Ordinary share of Rs. 100 each)	1,945,114	2,205,206	906,017	895,500
Muktinath Mutual Fund 1 (2000000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	20,000,000	19,800,000	-	-
Nabil Balanced Fund-2 (10000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	112,200	101,100	112,200	90,000
National Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (1 Ordinary share of Rs. 100 each)	-	1,400	-	-
National Life Insurance Company Limited (22418 Ordinary share of Rs. 100 each)	17,897,238	13,979,416	17,897,238	12,825,820
Neco Insurance Co. Ltd. (29343 Ordinary share of Rs. 100 each)	25,605,141	20,844,093	25,018,129	19,622,592
Nepal Doorsanchar Company Limited (824 Ordinary share of Rs. 100 each)	-	722,870	7,786,409	5,771,350
Nepal Infrastructure Bank Limited (3954 Ordinary share of Rs. 100 each)	2,017,542	1,113,565	2,017,542	901,512
Nepal Insurance Co. Ltd. (751 Ordinary share of Rs. 100 each)	-	484,530	4,137,225	5,801,840
Nepal Life Insurance Company Limited (9345 Ordinary share of Rs. 100 each)	14,223,398	7,223,405	14,223,398	5,259,024
Nepal Re-Insurance Company Limited (2805 Ordinary share of Rs. 100 each)	4,016,396	3,534,609	8,540,153	3,591,908
Ngadi Group Power Limited (1 Ordinary share of Rs. 100 each)	100	399	-	-
NIBL Growth Fund (500000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	5,000,000	4,930,000	5,000,000	5,320,000
NIBI Sahabagita Fund (1000498 Mutual Fund of Rs. 10 each)	12,245,000	11,425,687	12,245,000	10,545,249
NIBL Samriddhi Fund-II (30000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	300,000	264,900	300,000	247,500
NIC Asia Balanced Fund (157935 Mutual Fund of Rs. 10 each)	1,557,744	1,543,025	-	-
NIC Asia Flexi CAP Fund (4000000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	40,000,000	40,600,000	40,000,000	37,000,000
NIC Asia Growth Fund 2 (250000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	2,500,000	2,380,000	2,500,000	2,050,000
NIC Asia Growth Fund (2000000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	-	-	20,000,000	19,800,000
NIC Asia Select Fund 30 (4930605 Mutual Fund of Rs. 10 each)	49,306,050	45,805,320	49,306,050	47,333,808
NICA Dynamic Debt Fund-Open Ended (664830 Mutual Fund of Rs. 10 each)	6,648,300	7,087,088	6,648,300	7,372,965
Nlg Insurance Company Limited (1438 Ordinary share of Rs. 100 each)	109,386	1,120,605	5,938,610	5,914,851
NMB 50 (2000000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	20,000,000	21,380,000	23,364,312	25,143,744
NMB Hybrid Fund L-II (2000000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	20,000,000	18,120,000	-	-



Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Investment in quoted equity				
NMB Saral Bachat Fund-E- Open Ended (9490 Mutual Fund of Rs. 10 each)	94,900	106,288	94,900	92,433
NMB Sulav Investment Fund - II (1000000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	10,000,000	11,290,000	10,000,000	10,060,000
Prabhu Insurance Co. Ltd. (6415 Ordinary share of Rs. 100 each)	4,506,249	5,909,883	4,506,249	5,059,250
Prabhu Mahalaxmi Life Insurance Company Limited Promoter Share (846450 Promoter share of Rs. 100 each)	71,250,000	179,472,794	71,250,000	137,355,750
Prabhu Select Fund (1468090 Mutual Fund of Rs. 10 each)	14,680,900	16,574,736	14,680,900	14,372,601
Prabhu Smart Fund (500000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	5,000,000	5,735,000	5,000,000	4,805,000
Prabhu Systematic Investment Scheme (500000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	5,000,000	5,025,000	-	-
Rasuwagadhi Hydropower Company Limited (500 ordinary Share of Rs. 100 each)	-	-	290,140	147,500
RBB Mutual Fund 1 (2500000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	25,000,000	24,900,000	25,000,000	20,400,000
RBB Mutual Fund 2 (350000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	3,500,000	3,528,000	3,500,000	3,325,000
Ridi Hydropower Development Company Limited (1 Ordinary share of Rs. 100 each)	-	258	-	191
Ru Ru Jalabidhyut Pariyoajana Ltd. (1150 Ordinary share of Rs. 100 each)	670,843	838,281	670,843	662,000
Sagarmatha Lumbini Insurance Company Limited (2301 Ordinary share of Rs. 100 each)	2,646,630	1,670,733	8,358,720	6,855,610
Sahas Urja Limited (5400 Ordinary share of Rs. 100 each)	2,789,916	3,456,216	2,789,916	2,595,000
Sana Kisan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (1 Ordinary share of Rs. 100 each)	-	884	-	-
Sanima Equity Fund (1919997 Mutual Fund of Rs. 10 each)	-	-	20,417,957	20,947,167
Sanima Flexi Fund (2000000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	20,000,000	20,280,000	-	-
Sanima GIC Insurance Limited (172 Ordinary share of Rs. 100 each)	135,202	104,918	135,202	92,320
Sanima Growth Mutual Fund (500000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	5,000,000	5,160,000	5,000,000	5,070,000
Sanima Large Cap Fund (4000000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	40,000,000	40,920,000	40,000,000	37,160,000
Shikhar Insurance Company Limited (6462 Ordinary share of Rs. 100 each)	7,244,346	4,998,551	7,244,346	4,246,902
Shivam Cements Limited (12943 Ordinary share of Rs. 100 each)	10,134,412	6,925,023	10,134,412	5,988,923
Siddhartha Equity Fund (2302965 Mutual Fund of Rs. 10 each)	22,832,769	23,697,510	6,051,740	4,898,703
Siddhartha Investment Growth Scheme-2 (5136600 Mutual Fund of Rs. 10 each)	50,790,477	53,934,300	32,534,000	30,874,766
Siddhartha Investment Growth Scheme-3 (200000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	2,000,000	2,088,000	2,000,000	1,890,000
Siddhartha Premier Insurance Limited (38146 Ordinary share of Rs. 100 each)	36,446,866	32,055,991	41,904,566	37,692,857
Subha Laxmi kosh -Open Ended (50000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	496,525	619,000	496,525	552,500
Sunrise Bluechip Fund (4605026 Mutual Fund of Rs. 10 each)	46,050,260	46,050,260	46,050,260	38,083,565
Sunrise First Mutual Fund (1520100 Mutual Fund of Rs. 10 each)	15,260,697	16,234,668	15,260,697	15,733,035
Sunrise Focused Equity Fund (250000 Mutual Fund of Rs. 10 each)	2,500,000	2,510,000	2,500,000	2,060,000

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Investment in quoted equity				
SuryaJyoti Life Insurance Company Limited (18887 Ordinary share of Rs. 100 each)	12,861,753	8,436,634	12,861,753	7,364,187
Synergy Power Development Limited (1 Ordinary share of Rs. 100 each)	100	418	100	255
United Insurance Company (Nepal) Limited (525 ordinary Share of Rs. 100 each)	-	-	366,650	345,933
Total	880,940,651	978,769,065	882,154,735	902,711,134
Investment in unquoted equity	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Aadhyanta Fund Management Ltd. (200,000 promotor Share of Rs. 100 each)	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000
Avasar Equity Diversified Fund (50,000 ordinary equity of Rs. 1000 each)	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
Nepal Opportunity Fund (150,000 Private equity of Rs. 1000 each)	50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000
Nepal Clearing House Limited (338,151 ordinary Share of Rs. 100 each)	4,234,300	4,234,300	4,234,300	4,234,300
Total	124,234,300	124,234,300	124,234,300	124,234,300

The investment in unquoted equity has been presented as cost.

4.9 Current tax assets

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Current tax assets	320,510,085	240,346,015
Current year income tax assets	320,510,085	240,346,015
Tax assets of prior periods	-	-
Current tax liabilities	260,044,132	252,352,857
Current year income tax liabilities	260,044,132	252,352,857
Tax liabilities of prior periods	-	-
Total	60,465,953	(12,006,842)

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

4.10 Investment in subsidiaries

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in quoted subsidiaries	-	-
Investment in unquoted subsidiaries	-	-
Total investment		
Less: Impairment allowances	-	-
Net carrying amount	-	-

4.10.1 Investment in quoted subsidiaries

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
	Cost	Cost
.....Ltd.shares of Rs.each	-	-
Total	-	-

4.10.2 Investment in unquoted subsidiaries

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
	Cost	Cost
.....Ltd.shares of Rs.each	-	-
Total		



4.10.3 Information relating to subsidiaries of the Bank

Amount in NPR

Particulars	Percentage of ownership held by the Bank	
	Current Year	Previous Year
.....Ltd.shares of Rs.each	-	-
Total		

4.10.4 Non controlling interest of the subsidiaries

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Equity interest held by NCI (%)	-	-
Profit/(loss) allocated during the year	-	-
Accumulated balances of NCI as on Asar end.....	-	-
Dividend paid to NCI	-	-

4.11 Investment in associates

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in quoted associates	-	-
Investment in unquoted associates	6,466,400	4,733,900
Total investment	6,466,400	4,733,900
Less: Impairment allowances	-	-
Net carrying amount	6,466,400	4,733,900

4.11.1 Investment in quoted associates

Amount in NPR

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost		Cost	
.....Ltd.shares of Rs.each	-		-	
.....Ltd.shares of Rs.each	-		-	
Total	-		-	

4.11.2 Investment in unquoted associates

Amount in NPR

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Credit Information Centre Limited (204,348 ordinary Share of Rs. 100 each including bonus share)	2,233,900	2,233,900	2,233,900	2,233,900
Banking Finance & Insurance Institute of Nepal (44,000 ordinary Share of Rs. 100 each including bonus share)	4,232,500	4,232,500	2,500,000	2,500,000
Total	6,466,400	6,466,400	4,733,900	4,733,900

The entity on which the bank has significant influence is classified as associate. The bank has significant influence evidenced by representation on board of directors of BFIN and CIC. The investment in associate is measured at cost. During the current year bank represents on board of directors in CIC and BFIN, hence classified to Investment in Associates as per NFRS 10.

4.11.3 Information relating to associates of the Bank

Amount in NPR

Particulars	Percentage of ownership held by the Bank	
	Current Year	Previous Year
Credit Information Center Ltd.	5.56%	5.56%
Banking Finance & Insurance Institute of Nepal Ltd.	8.89%	4.68%

4.11.4 Equity value of associates

.....Ltd.shares of Rs.each	-	-
.....Ltd.shares of Rs.each	-	-
.....	-	-
Total		

4.12 Investment properties

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment properties measured at fair value		
Balance as on Shrawan 1	-	-
Addition During the year	-	-
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 1	532,454,431	543,041,901
Addition During the year	190,892,340	6,959,325
Addition/disposal during the year	(175,686,769)	(17,546,796)
Accumulated impairment loss	-	-
Net amount (B)	547,660,001	532,454,431
Total	547,660,001	532,454,431



4.13 Property and Equipment

Amount in NPR

Particulars	Land	Building	Leasehold Properties	Computer & Accessories	Vehicles	Furniture & Fixture	Machinery	Equipment & Others	Ashad End 2082	Ashad End 2081
Cost										
As on Shrawan 1, 2080	73,566,517	39,590,214	212,685,060	46,587,722	129,710,699	60,390,713	49,274,095	148,805,236	760,610,255	680,426,362
Addition during the Year	-	-	1,809,286	2,971,830	28,264,700	1,961,630	-	15,318,386	50,325,832	94,938,800
Acquisition	-	-	1,809,286	2,971,830	28,264,700	1,961,630	-	15,318,386	50,325,832	94,938,800
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	-	-	21,862,082	-	-	492,660	395,750	22,750,492
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,754,907
Balance as on Ashad end 2081	73,566,517	39,590,214	214,494,346	49,559,552	136,113,317	62,352,343	48,781,435	163,727,872	788,185,596	760,610,255
Addition during the Year	112,048,566	22,919,315	17,687,301	16,669,894	27,664,059	8,537,582	1,470,576	13,083,126	220,080,419	50,325,832
Acquisition	112,048,566	22,919,315	17,687,301	16,669,894	27,664,059	8,537,582	1,470,576	13,083,126	220,080,419	50,325,832
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	42,761	-	23,333,700	-	-	-	1,259,582	24,636,044
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,750,492
Balance as on Ashad end 2082	185,615,082	62,509,529	232,138,885	66,229,446	140,443,676	70,889,925	50,252,011	175,551,415	983,629,970	788,185,596
Depreciation and Impairment										
As on Shrawan 1, 2080	-	18,068,257	138,885,884	25,026,925	61,590,701	38,642,002	26,755,573	81,290,261	390,255,603	341,333,305
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation charge for the Year	-	592,881	16,139,195	6,911,997	14,993,252	4,785,969	4,012,179	19,728,519	67,163,993	60,787,876
Disposals	-	-	-	-	12,768,446	-	492,659	347,399	13,608,505	11,861,579
Adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2081	18,661,138	155,025,079	31,938,922	63,815,507	43,427,971	30,275,093	100,671,381	443,815,091	390,259,603	-
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation charge for the Year	-	625,364	15,974,542	7,257,278	17,543,156	4,759,427	3,929,827	19,299,280	69,388,873	67,163,993
Disposals	-	-	8,638	-	18,153,344	-	-	1,226,293	19,388,275	13,608,505
Adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2082	19,286,502	170,990,983	39,196,200	63,205,319	48,187,398	34,204,920	118,744,369	493,815,690	443,815,091	-
Capital Work in Progress	-	31,963,334	15,915,484	-	-	-	-	-	-	47,878,818
Net Book Value										
As on Ashad end 2080	73,566,517	21,521,957	73,799,176	21,560,797	68,119,998	21,748,711	22,518,522	67,514,975	370,350,653	339,093,057
As on Ashad end 2081	73,566,517	20,929,076	59,469,266	17,620,630	72,297,810	18,924,372	18,506,342	63,056,491	344,370,504	370,350,653
As on Ashad end 2082	185,615,082	75,186,361	77,063,386	27,033,246	77,238,357	22,702,527	16,047,091	56,807,047	537,693,098	344,370,504

The cost of an item of property and equipment has been recognized as an asset, initially recognized at cost. Subsequent expenditure is capitalized if it is probable that the future economic benefits from the expenditure will flow to the Bank. 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 in other income in profit or loss account.

4.14 Goodwill and Intangible Assets

Amount in NPR

Particulars	Goodwill	Software Purchased	Software Developed	Other	Ashad End 2082	Ashad End 2081
Cost						
As on Shrawan 1, 2080	-	57,165,538	-	-	57,165,538	54,631,463
Addition during the Year		3,354,410			3,354,410	2,534,075
Acquisition		3,354,410			3,354,410	2,534,075
Capitalization					-	-
Disposal during the year					-	-
Adjustment/Revaluation					-	-
Balance as on Ashad end 2081	-	60,519,948		-	60,519,948	57,165,538
Addition during the Year		938,000			938,000	3,354,410
Acquisition		938,000			938,000	3,354,410
Capitalization					-	-
Disposal during the year					-	-
Adjustment/Revaluation					-	-
Balance as on Ashad end 2082		61,457,948			61,457,948	60,519,948
Amortization and Impairment						
As on Shrawan 1, 2080	-	52,927,870	-	-	52,927,870	51,865,250
Amortization charge for the Year		1,354,388			1,354,388	1,062,620
Impairment for the year					-	-
Disposals					-	-
Adjustment					-	-
As on Ashad end 2081	-	54,282,258		-	54,282,258	52,927,870
Amortization charge for the Year		1,808,764			1,808,764	1,354,388
Impairment for the year					-	-
Disposals					-	-
Adjustment					-	-
As on Ashad end 2082	-	56,091,022		-	56,091,022	54,282,258
Capital Work in Progress						
Net Book Value						
As on Ashad end 2080	-	4,237,668		-	4,237,668	2,766,214
As on Ashad end 2081	-	6,237,690		-	6,237,690	4,237,668
As on Ashad end 2082	-	5,366,926		-	5,366,926	6,237,690

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 upfront.

Software is amortised on a straight-line basis in profit or loss over its estimated useful life, from the date that it is available for use. The estimated useful life of software for the current and comparative periods is five years. Software assets with costs less than NPR 5,000 are charged off on purchases as revenue expenditure.



4.15 Deferred Tax

Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax Assets/(Liabilities)	Current Year
Deferred tax on temporary differences on following items				
Loans and Advances to BFIs	1,156,184	-	1,156,184	
Loans and Advances to Customers	78,156,619	-	78,156,619	
Investment properties	-	-	-	
Investment securities	-	28,906,650	(28,906,650)	
Property & equipment	-	12,095,802	(12,095,802)	
Employee's Defined Benefit Obligation	12,824,161	12,510,560	313,601	
Lease Liabilities	47,599,515	38,790,689	8,808,826	
Other Temporary Difference	63,914,051	-	63,914,051	
Deferred tax on temporary differences	203,650,530	92,303,702	111,346,829	
Deferred tax on carry forward of unused tax losses	-	-	-	
Deferred tax due to changes in tax rate	-	-	-	
Net Deferred tax asset/(liabilities) as on Year end of Ashad 2082			111,346,829	
Recognised in profit or loss			125,842,199	
Recognised in other comprehensive income			(14,495,370)	
Recognised directly in equity			-	
Deferred tax asset/(liabilities) as on Shrawan 1, 2081			57,549,740	
Origination/(Reversal) during the year			53,797,089	
Deferred tax expense/(income) recognised in SOPL			(89,047,379)	
Deferred tax expense/(income) recognised in SOCI			35,250,290	
Deferred tax expense/(income) recognised in directly in equity			-	

Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax Assets/(Liabilities)	Previous Year
Deferred tax on temporary differences on following items				
Loans and Advances to BFIs	-	-	-	
Loans and Advances to Customers	-	-	-	
Investment properties	-	-	-	
Investment securities	-	6,166,920	(6,166,920)	
Property & equipment		13,786,110	(13,786,110)	
Employee's Defined Benefit Obligation	3,585,478		3,585,478	
Lease Liabilities	45,014,014	36,524,004	8,490,010	
Other Temporary Difference	65,427,282	-	65,427,282	
Deferred tax on temporary differences	114,026,773	56,477,034	57,549,740	
Deferred tax on carry forward of unused tax losses	-	-	-	
Deferred tax due to changes in tax rate	-	-	-	
Net Deferred tax asset/(liabilities) as on Ashad end 2081			57,549,740	
Recognised in profit or loss			72,808,916	
Recognised in other comprehensive income			(15,259,176)	
Recognised directly in equity			-	
Deferred tax asset/(liabilities) as on Shrawan 1, 2080			75,475,508	
Origination/(Reversal) during the year			(17,925,768)	
Deferred tax expense/(income) recognised in SOPL			(10,201,485)	
Deferred tax expense/(income) recognised in SOCI			28,127,254	
Deferred tax expense/(income) recognised in directly in equity			-	

4.16 Other assets

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Assets held for sale	-	-
Other non banking assets	-	-
Bills receivable	-	-
Accounts receivable	62,430,457	17,822,821
Accrued income	117,362,088	103,892,084
Prepayments and deposit	152,939,629	91,042,496
Income tax deposit	-	15,873,936
Deferred employee expenditure	3,733,197	1,462,703
Right of Use Assets	129,302,298	121,746,680
Stationery	6,000,847	7,133,650
Others	413,484,709	13,496,446
Total	885,253,225	372,470,817

4.17 Due to Bank and Financial Institutions

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Money market deposits	-	-
Interbank borrowing	-	-
Other deposits from BFIs	1,101,615,285	914,146,754
Settlement and clearing accounts	-	-
Other deposits from BFIs	-	-
Total	1,101,615,285	914,146,754

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

4.18 Due to Nepal Rastra Bank

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Refinance from NRB	-	-
Standing Liquidity Facility	-	-
Lender of last report facility from NRB	-	-
Securities sold under repurchase agreements	-	-
Other payable to NRB	-	-
Total	-	-

4.19 Derivative financial instruments

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Held for trading		-
Interest rate swap	-	-
Currency swap	-	-
Forward exchange contract	-	-
Others	-	-
Held for risk management		-
Interest rate swap	-	-
Currency swap	-	-
Forward exchange contract	-	-
Other	-	-
Total	-	-

As of 32 Ashad 2082 the bank does not have Derivative Financial Instruments.



4.20 Deposits from customers

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Institutions customers:	15,317,205,325	11,574,344,280
Term deposits	10,579,657,101	7,109,484,740
Call deposits	3,366,742,423	3,540,167,853
Current deposits	1,351,560,222	900,499,947
Other	19,245,580	24,191,740
Individual customers:	39,798,265,332	43,635,938,462
Term deposits	13,485,699,089	24,139,590,296
Saving deposits	25,291,098,989	19,207,707,303
Current deposits	479,177,611	281,316,024
Other	542,289,643	7,324,839
Total	55,115,470,657	55,210,282,742

4.20.1 Currency wise analysis of deposit from customers

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Nepalese rupee	55,107,977,740	55,202,043,452
Indian rupee	-	-
United State dollar	7,492,917	8,239,289
Great Britain pound	-	-
Euro	-	-
Japaneseyen	-	-
Chinese yuan	-	-
Other	-	-
Total	55,115,470,657	55,210,282,742

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

4.21 Borrowing

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Domestic Borrowing	-	-
Nepal Government	-	-
Other Institutions	-	-
Other	-	-
Sub total	-	-
Foreign Borrowing	-	-
Foreign Bank and Financial Institutions	-	-
Multilateral Development Banks	-	-
Other Institutions	-	-
Sub total	-	-
Total	-	-

4.22 Provisions

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Provisions for redundancy	-	-
Provision for restructuring	-	-
Pending legal issues and tax litigation	-	-
Onerous contracts	-	-
Other	-	-
Total	-	-

4.22.1 Movement in Provisions

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Balance at Shrawan 1	-	-
Provisions made during the year	-	-
Provisions used during the year	-	-
Provisions reversed during the year	-	-
Unwind of discount	-	-
Balance at Ashad end	-	-

4.23 Other Liabilities

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Liability for employees defined benefit obligations	-	11,951,592
Liability for long-service leave	98,829,646	118,384,368
Short-term employee benefits	-	-
Bills payable	5,535,202	4,048,146
Creditors and accruals	15,892,071	48,575,904
Interest payable on deposit	455,602	2,245,149
Interest payable on borrowing	-	-
Liabilities on deferred grant income	-	-
Unpaid Dividend	116,413,946	114,723,654
Liabilities under NFRS Lease	158,665,052	150,046,713
Employee bonus payable	66,146,136	82,501,811
Other	370,890,207	280,868,112
Total	832,827,862	813,345,450

Liabilities relating to employees benefits like liabilities for defined benefit obligation on gratuity and pension fund, liabilities for long-service leave, short-term employee benefits etc., Creditors and accruals, unpaid dividend etc. are presented under this account head of other liabilities. Long service leave consists of sick leave and annual leave. Actuarial breakup for defined benefit obligations have been disclosed in 4.23.1 to 4.23.7

4.23.1 Defined benefit obligations

The amounts recognised in the statement of financial position are as follows:

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Present value of unfunded obligations	98,829,646	118,384,349
Present value of funded obligations	211,382,993	222,030,331
Total present value of obligations	310,212,639	340,414,680
Fair value of plan assets	225,941,914	210,078,739
Present value of net obligations	84,270,725	130,335,941

4.23.2 Plan assets

Plan assets comprise

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Equity securities	-	-
Government bonds	-	-
Global IME Retirement Fund	29,908,843	27,690,837
Citizen Investment Trust	196,033,012	182,387,902
Total	225,941,854	210,078,739



4.23.3 Movement in the present value of defined benefit obligations

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Defined benefit obligations at Shrawan 1	340,414,680	349,646,281
Actuarial losses	(72,761,100)	(30,659,066)
Benefits paid by the plan	(26,259,680)	(34,621,266)
Current service costs and interest	68,818,739	56,048,731
Defined benefit obligations at Ashad end	310,212,639	340,414,680

4.23.4 Movement in the fair value of plan assets

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Fair value of plan assets at Shrawan 1	210,078,739	207,955,860
Contributions paid into the plan	11,951,592	-
Benefits paid during the year	(6,052,513)	(13,636,305)
Actuarial (losses) gains	(9,767,859)	(1,614,577)
Expected return on plan assets	19,731,895	17,373,761
Fair value of plan assets at Ashad end	225,941,854	210,078,739

4.23.5 Amount recognised in profit or loss

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Current service costs	39,243,012	28,472,564
Interest on obligation	29,575,727	27,576,167
Expected return on plan assets	(19,731,895)	(17,373,761)
Total	49,086,844	38,674,970

4.23.6 Amount recognised in other comprehensive income

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Actuarial (gain)/loss	(41,701,868)	(30,307,521)
Total	(41,701,868)	(30,307,521)

4.23.7 Actuarial assumptions

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Discount rate	8.00%	9.00%
Expected return on plan asset	8.00%	9.00%
Future salary increase	5.00%	8.00%
Withdrawal Rate		
For Ages: - Less than 35 Years	3.00%	3.00%
- More than and equal to 35 Years	1.00%	1.00%

4.24 Debt securities issued

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Debt securities issued designated as at fair value through profit or loss	-	-
Debt securities issued at amortised cost	995,443,823	995,083,747
Total	995,443,823	995,083,747

4.25 Subordinated Liabilities

Amount in NPR

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

4.26 Share capital

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Ordinary shares	4,296,458,158	4,171,318,600
Convertible preference shares (equity component only)	-	-
Irredeemable preference shares (equity component only)	-	-
Perpetual debt (equity component only)	-	-
Total	4,296,458,158	4,171,318,600
Opening Share Capital	4,171,318,600	4,171,318,600
Addition :	125,139,558	-
Closing Share Capital	4,296,458,158	4,171,318,600

4.26.1 Ordinary shares

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Authorized Capital		
80,000,000 Ordinary share of Rs. 100 each	8,000,000,000	8,000,000,000
Issued capital		
42,964,582 Ordinary share of Rs. 100 each	4,296,458,158	4,171,318,600
Subscribed and paid up capital		
42,964,582 Ordinary share of Rs. 100 each	4,296,458,158	4,171,318,600
Total	4,296,458,158	4,171,318,600

4.26.2 Ordinary share ownership

Amount in NPR

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Percent	Amount (NPR)	Percent	Amount (NPR)
Domestic ownership				
Nepal Government	-	-	-	-
"A" class licensed institutions	-	-	-	-
Other licensed intitutions	-	-	-	-
Other Institutions	5.41%	232,532,120	3.70%	154,418,032
Public	94.59%	4,063,926,038	96.30%	4,016,900,568
Other	-	-	-	-
Foreign ownership				
Total	100%	4,296,458,158	100%	4,171,318,600

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Percent	Amount (NPR)	Percent	Amount (NPR)
Promoter	51.00%	2,191,193,661	51.00%	2,127,372,486
Public	49.00%	2,105,264,497	49.00%	2,043,946,114
Total	100%	4,296,458,158	100%	4,171,318,600

List of Shareholders Holding Share Capital of 0.5% or more

Current Year

Shareholders Name	No. of share	Total Amount	Percentage (%)
Raj Bahadur Singh	1,127,155	112,715,500	2.62%
Samjhana Aryal	1,093,522	109,352,200	2.55%
Arjun Prasad Sharma	858,887	85,888,700	1.99%
Rohit Gupta	846,417	84,641,700	1.97%
Rajesh Kumar Rauniar	781,230	78,123,000	1.82%
Purushotam Lal Sanghai	759,059	75,905,900	1.77%
Anil Das Shrestha	738,007	73,800,700	1.72%



Shareholders Name	No. of share	Total Amount	Percentage (%)
Sanjay Giri	714,104	71,410,400	1.66%
Sunil Ballav Pant	707,453	70,745,300	1.65%
Madhav Lal Shrestha	673,508	67,350,800	1.57%
Sita Sharma	659,479	65,947,900	1.53%
Sita Ram Prasai	547,241	54,724,100	1.27%
Dhana Kumari Shrestha	531,370	53,137,000	1.24%
Khuma Prasad Aryal	495,908	49,590,800	1.15%
Pramod Kumar Kabra	494,430	49,443,000	1.15%
Rajesh Babu Shrestha	475,998	47,599,800	1.11%
Harish Chand	420,062	42,006,200	0.98%
Employees Provident Fund	391,506	39,150,600	0.91%
Dhruba Kumar Shrestha	358,745	35,874,500	0.83%
Raj Kumar Agrawal	342,543	34,254,300	0.80%
Ram Gopal Goenka	329,261	32,926,100	0.77%
Ramesh Kumar Agrawal	291,101	29,110,100	0.68%
Parasar Prasai	290,532	29,053,200	0.68%
Shyam Krishna Shrestha	272,325	27,232,500	0.63%
Sandeep Kumar Agrawal	270,456	27,045,600	0.63%
Sunil Agarwal	248,909	24,890,900	0.58%
Aditya Sanghai	245,821	24,582,100	0.57%
Rahul Ranjan	239,915	23,991,500	0.56%
Life Insurance Corporation (Nepal) Limited	237,581	23,758,100	0.55%
Dileep Agrawal	230,121	23,012,100	0.54%
Raju Babu Shrestha	225,116	22,511,600	0.52%
Shashi Ranjan Kalwar	218,761	21,876,100	0.51%

4.27 Reserves

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Statutory general reserve	1,579,395,704	1,494,426,385
Exchange equilisation reserve	3,313,315	2,786,322
Corporate social responsibility reserve	4,426,644	5,015,602
Capital redemption reserve	-	-
Deferred tax reserve	-	-
Investment adjustment reserve	4,232,500	2,500,000
Capital reserve	-	-
Assets revaluation reserve	-	-
Regulatory Reserve	653,315,815	756,252,225
Dividend equalisation reserve	-	-
Actuarial gain	26,921,840	(2,269,468)
Fair Value Reserve	66,920,729	14,389,480
Other Reserve	3,264,555	7,391,247
Total	2,341,791,102	2,280,491,793

General Reserve

General Reserve maintained pertains to the regulatory requirement of the Bank and Financial Institutions Act, 2073. There is a regulatory requirement to set aside 20% of the net profit to the general reserve until the reserve is twice the paid up capital and thereafter minimum 10% of the net profit.

Exchange Equilization Reserve

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

Corporate Social Responsibility Reserve

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

Regulatory Reserve

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

4.28 Contingent liabilities and commitments

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Contingent liabilities	83,393,267	64,172,296
Undrawn and undisbursed facilities	1,147,364,147	1,230,918,790
Capital commitment	-	-
Lease Commitment	-	-
Litigation	211,694,892	211,694,892
Total	1,442,452,306	1,506,785,978

4.28.1 Contingent liabilities

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Acceptance and documentary credit	-	-
Bills for collection	-	-
Forward exchange contracts	-	-
Guarantees	64,347,296	64,172,296
Underwriting commitment	-	-
Other commitments	19,045,971	-
Total	83,393,267	64,172,296

4.28.2 Undrawn and undisbursed facilities

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Undisbursed amount of loans	646,798,129	557,519,917
Undrawn limits of overdrafts	500,566,018	673,398,873
Undrawn limits of credit cards	-	-
Undrawn limits of letter of credit	-	-
Undrawn limits of guarantee	-	-
Total	1,147,364,147	1,230,918,790

4.28.3 Capital commitments

Amount in NPR

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

4.28.5 Litigation

Litigation includes the disputed amount in lieu of tax assessment against which the Bank has filed an application for administrative review.

4.29 Interest income

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Cash and cash equivalent	19,760,873	36,355,868
Due from Nepal Rastra Bank	46,957,381	27,059,029
Placement with bank and financial institutions	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions	38,278,633	93,848,857
Loans and advances to customers	4,277,464,677	5,480,138,535
Investment securities	448,942,164	797,830,626
Loan and advances to staff	35,736,760	44,150,649
Other	9,964,037	15,966,824
Total interest income	4,877,104,524	6,495,350,389

4.30 Interest expense

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Due to bank and financial institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposits from customers	2,824,861,846	4,417,741,889
Borrowing	665,753	861,096
Debt securities issued	110,360,076	110,324,129
Subordinated liabilities	-	-
Other	-	-
Total interest expense	2,935,887,676	4,528,927,114

4.31 Fees and Commission Income

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan administration fees	62,214,143	58,776,931
Service fees	61,006,277	64,753,285
Consortium fees	-	-
Commitment fees	368,879	370,625

DD/TT/Swift fees	-	-
Credit card/ATM issuance and renewal fees	84,485,656	80,602,913
Prepayment and swap fees	4,057,385	4,918,700
Investment banking fees	-	-
Asset management fees	-	-
Brokerage fees	-	-
Remittance fees	4,100,410	4,227,854
Commission on letter of credit	-	-
Commission on guarantee contracts issued	403,000	840,803
Commission on share underwriting/issue	-	-
Locker rental	534,380	458,750
Other fees and commission income	17,676,444	11,135,177
Total fees and Commission Income	234,846,574	226,085,038

4.32 Fees and commission expense

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
ATM management fees	19,571,546	15,557,287
VISA/Master card fees	2,923,357	3,269,500
Guarantee commission	-	-
Brokerage	-	-
DD/TT/Swift fees	-	-
Remittance fees and commission	-	-
Other fees and commission expense	5,787,689	46,391
Total fees and Commission Expense	28,282,592	18,873,177

4.33 Net trading income

Amount in NPR

Particulars	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	231,137	221,372
Other	-	-
Net trading income	231,137	221,372

4.34 Other operating income

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Foreign exchange revaluation gain	2,107,975	1,719,630
Gain/loss on sale of investment securities	38,325,943	2,451,596
Fair value gain/loss on investment properties	-	-
Dividend on equity instruments	48,719,204	31,713,440
Gain/loss on sale of property and equipment	763,621	616,361
Gain/loss on sale of investment property	4,734,245	2,119,043
Operating lease income	2,614,500	2,273,250
Gain/loss on sale of gold and silver	-	-
Other	26,544,770	6,776,120
Total	123,810,259	47,669,440

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

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to B/FIs	(6,356,038)	(1,576,490)
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to customer	523,728,941	323,157,297



Impairment charge/(reversal) on financial Investment
 Impairment charge/(reversal) on placement with B/Fis
 Impairment charge/(reversal) on property and equipment
 Impairment charge/(reversal) on goodwill and intangible assets
 Impairment charge/(reversal) on investment properties
 - Impairment charge
 - Impairment reversal

Total	517,372,903	321,580,807
--------------	--------------------	--------------------

4.36 Personnel Expense

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Salary	254,034,190	244,316,368
Allowances	210,339,877	208,260,889
Gratuity expense	37,107,043	38,707,239
Provident fund	24,075,816	23,156,546
Uniform	7,089,600	7,354,800
Training & development expense	17,704,010	8,991,053
Leave encashment	31,137,776	51,887,149
Medical	31,850,340	30,870,355
Insurance	-	-
Employees incentive	-	-
Cash-settled share-based payments	-	-
Pension expense	-	-
Finance expense under NFRS	1,450,163	22,732,450
Other expenses related to staff	8,235,042	653,970
Subtotal	623,023,858	636,930,818
Employees bonus	66,146,137	82,501,811
Grand total	689,169,995	719,432,629

4.37 Other operating expense

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Directors' fee	4,586,450	3,924,000
Directors' expense	4,207,340	3,568,624
Auditors' remuneration	2,260,000	1,243,000
Other audit related expense	-	-
Professional and legal expense	2,957,607	2,376,956
Office administration expense	253,641,625	242,294,918
Operating lease expense	-	264,000
Operating expense of investment properties	-	-
Corporate social responsibility expense	4,832,143	6,329,033
Onerous lease provisions	-	-
Lease Expense Under NFRS	106,712,029	102,296,448
Other	3,477,605	1,288,119
Total	382,674,799	363,585,097

4.37.1 Office administration expense

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Water and electricity	19,598,843	20,029,860
Repair and maintenance	-	-
(a) Building	18,593	306,778
(b) Vehicle	2,426,843	2,164,420
(c) Computer and accessories	689,338	549,767
(d) Office equipment and furniture	3,054,040	2,814,615
(e) Other	2,538,647	2,321,775

Insurance	5,792,794	6,072,315
Postage, telex, telephone, fax	29,855,106	29,259,874
Printing and stationery	18,011,144	23,904,065
Newspaper, books and journals	139,748	218,696
Advertisement	8,468,550	8,630,218
Donation	-	-
Security expenses	38,731,964	36,851,436
Deposit and loan guarantee premium	25,371,278	24,349,346
Travel allowance and expense	4,429,972	4,994,859
Entertainment	107,389	172,988
Annual/ special general meeting expenses	999,879	1,613,343
Other		
(a) Technology Support Cost (Technical Services Fees)	10,992,931	8,494,489
(b) Transport expenses	10,100,404	10,107,013
(c) Customer & Public Relation Expenses	-	-
(d) Banking and Corporate Expenses	19,844,671	17,072,869
(e) Fees and Charges	10,630,894	10,649,226
(f) Miscellaneous	10,849,627	8,047,729
(g) Janitorial	11,386,485	8,727,644
(h) Amortization of Deferred Expenses & Software	-	-
(i) Fine & Penalties	-	-
(j) Low value Assets	367,966	294,515
(k) Internal Audit Fees & Expenses	7,528,750	6,408,066
(l) Annual Maintenance Charge	5,827,689	3,906,972
(m) Branch opening expenses	300	-
(n) Festival & Closing Exp	1,321,998	1,427,844
(o) Consultancy fee	4,555,784	1,401,760
(p) Budgeting & Planning Expenses	-	1,502,438
Total	253,641,625	242,294,918

4.38 Depreciation & Amortisation

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Depreciation on property and equipment	69,388,873	67,163,993
Depreciation on investment property	-	-
Amortisation of intangible assets	1,808,764	1,354,388
Total	71,197,637	68,518,382

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

4.39 Non operating income

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Recovery of loan written off	744,690	5,477,830
Other income	-	-
Total	744,690	5,477,830

The income that have no direct relationship with the operation of transactions are presented under this head. The income covered under this head includes loan recovery from loan written off and other income etc.

4.40 Non operating expense

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan written off	16,836,355	11,370,565
Redundancy provision	-	-
Expense of restructuring	-	-
Other expense	-	-
Total	16,836,355	11,370,565

The expenses that have no direct relationship with the operation of transactions are presented under this head.



4.41 Income tax expense

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Current year	270,532,960	252,352,857
Adjustments for prior years	(10,488,829)	
Current tax expense	260,044,132	252,352,857
Deferred tax expense		
Origination and reversal of temporary differences	(89,047,379)	(10,201,485)
Changes in tax rate		
Recognition of previously unrecognised tax losses		
Total income tax expense	170,996,753	242,151,371

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

4.41.1 Reconciliation of tax expense and accounting profit

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Profit before tax	595,315,229	742,516,296
Tax amount at tax rate of 30%	270,532,960	252,352,857
Add: Tax effect of expenses that are not deductible for tax purpose	(95,898,802)	(29,081,697)
Less: Tax effect on exempt income	3,960,411	9,972,557
Add/less: Tax effect on other items	2,891,013	9,985,520
Total income tax expense	181,485,581	223,284,123
Effective tax rate	30.49%	30.07%

5. Disclosures and Additional Information

5.1 Risk Management

Effective risk management forms a critical pillar of the institution's high-level control framework, embedded within the organizational culture through a robust control environment, proactive risk awareness, and disciplined management practices. The bank has established a comprehensive governance structure with clearly defined roles and responsibilities across multiple layers of oversight and execution. The Board of Directors provides strategic direction and ultimate oversight, supported by specialized committees including the Risk Management Committee and Audit Committee, which monitor key risk areas and ensure regulatory compliance.

The Chief Executive Officer and Senior Management team are responsible for implementing risk management policies and fostering a risk-aware culture throughout the organization. Operational execution is strengthened through dedicated Risk and Compliance Departments that identify, assess, and mitigate risks, while various support functions ensure seamless integration of risk management principles across all business activities. This multi-tiered governance framework ensures accountability, transparency, and continuous monitoring, enabling the bank to navigate risks effectively while maintaining operational resilience and regulatory adherence.

5.1.1 Risk Governance

The Bank has implemented various policies and procedures to mitigate the risk at enterprises level arising to the Bank and has trained risk culture among the employees by establishing ownership mentality, accountability, capacity building programs, well defined job responsibilities and inhabiting good ethical culture. The Risk Management Committee is responsible for the establishment of, and compliance with, policies relating to Operation risk, Credit risk, Market and Liquidity Risk.

The Bank's risk governance structure is such that the responsibility for maintaining risk within the banks risk blanket is dropped down from the Board to the appropriate functional, client business, senior management and committees. The Board has set policies and procedures of risk identification, risk evaluation, risk mitigation, and control/ monitoring in line with NRB directives, and has effectively implemented the same at the bank. The effectiveness of the bank's internal control system is reviewed regularly by the Board, its committees, senior management, and internal audit committee.

5.1.2 Board of Directors

BOD approves the risk management policies and also sets limits by assessing the risk appetite, tolerance, skills available for managing risk and the risk bearing capacity. It supervises the implementation of the risk strategy. It guides the development of

polices, procedures and systems for managing risk. It ensures that these are adequate and appropriate to changing business conditions, the structure and needs of the Bank and the risk appetite of the Bank. Sub-Committees of the Board of Directors have been constituted to oversee the various risk of management activities.

The BOD of the Bank has complied with all the code of conduct and corporate governance guidelines as per NRB Directives and applicable relevant policy and Acts.

5.1.3 Risk Management Committees

Pursuant to the NRB directive no 6, on Corporate Governance, the bank has established Risk Management Committee with well-defined terms of reference in line with the NRB directive. Risk Management Committee (RMC), chaired by one of the members of BOD periodically examines Credit Risk, Market Risk, Liquidity Risk, and Operation Risk of the bank, oversee the sector portfolio/portfolio diversification and advise the management to review policy/process of the bank. The Committee review the current risk profile and assess potential impact on the activities of the bank or specific business, ensuring risks are identified, assessed, measured, mitigated, managed and monitored within acceptable parameters; where necessary, take appropriate remedial action.

5.1.4 CEO and Senior Management

The CEO and Senior management have ensured that Bank have a strong risk management culture with well-written policies, manuals and guidelines. Senior management review and reinforce the risk management system.

5.1.5 Risk Department

Risk Department has responsibility for high level Bank policy and procedures exposures including setting standards and reporting significant Risks and Corporate Governance issues to Senior management and BOD.

5.1.6 Internal Audit and Compliance Department

Audit Department reviews the implementation and adherence to the policy as part of its audit activities. It also works with the businesses and functions to prepare high-level risk maps to help identify and manage all aspects of risk, including Operational Risk and to help determine their Audit strategy.

Compliance Department of the bank plays the vital roles on compliance of regulatory requirements. Internal policies, procedures and guidelines are closely monitored by the compliance of respective departments along with the compliance department.

5.1.7 Anti-Money Laundering (AML) Committee

The Committee is constituted in line with the provision of directives of the Nepal Rastra Bank. The Committee oversees implementation of Assets (Money) Laundering Prevention Act, 2064, Assets (Money) Laundering Prevention Rules, 2073, NRB Unified Directives and other legal and regulatory requirements related to prevention of money laundering. The committee oversees risk arising from non-compliance of AML policies and procedures based on national and international best practices.

5.1.8 Classification of Risk

1. Credit Risk

Credit risk management strategies include effectively managing the risk of financial losses arising out of booking an exposure on counterparty and also ensuring independence of the credit risk function from the origination, trading and sales function. Credit risk is managed through a defined framework which sets out policies, procedures and standards covering the measurement and management of credit risk. Clear segregation of duties has been established between transaction originator in the business and the approvers in the risk function.

Credit Risk Mitigation (CRM)

The Bank follows the well-defined procedures to manage and mitigate the credit related risk at the various level:

- The credit applications are initially reviewed at the branch where the branch assess the credit worthiness of the proposed borrower and the quality of the security offered.
- As a second level of defense the Cluster Head have been appointed at the regional level to independently oversee whether the proceeding of the loan approval, creditworthiness and collateral offered complies with the banks and central bank's norms.
- The credit proposal, if exceeds the prescribed threshold are then reviewed by the Credit Head/Risk Management Department which evaluates the underlying risk of the proposal and decides whether the proposal is within the risk appetite of the bank. This department is independent of the business unit and reports directly to the Board level committee, Risk Management Committee.



- After due review and identification of the underlying risk by the Risk Management Department, the proposal passes through different approving authorities depending upon the type of the proposal (funded or unfunded), level of underlying risk and amount of the proposal.
- Once the proposal is approved by the prescribed approving authority, the execution of security documents, post approval proceeding is initiated and completed at the branch level. The Credit Administration Department reviews the security documents to ensure compliance with the Bank's and Central Bank's norms before disbursement of the credit facilities.
- As a measure to mitigate the risk after disbursal, the bank monitors and reviews on quarterly to annual basis depending upon the type of the facilities. The level of risk and early warning signals (EWS) are identified on every review and necessary actions are taken if required.
- The internal audit function of the bank on the periodic basis independently observes the compliance and the status of the borrowers and recommends the management with the best practices that has to be adopted. The internal audit department directly reports the Audit Committee which is a board level committee.
- On the portfolio level, the bank's risk management strategies include diversifying the borrowing pool, risk-based pricing, establishing the suitable exposure limits for borrowers and bank of borrowers to ensure the risk exposure is under the risk appetite expressed by the Risk Management Policy of the bank.

2. Operational Risk

Operational risk is the risk of loss resulting from inadequate or failed internal process, people and system or from external events.

Measuring the size and scope of a bank's risk exposures is an integral part of risk management process. Bank has placed a process for regular monitoring and reporting of operational risk profiles and material exposures to losses. It offers the advantages of quickly detecting and correcting deficiencies in the policies, processes and procedures for managing operational risk

The monitoring has been undertaken with the following scopes:

- Monitor assessment of the exposure to all types of operational risk faced by the Bank.
- An effective risk reporting has been designed in line with authorities.
- Establish early warning system for increasing risk of future losses.

3. Market Risk

Market risk refers to the risk to a bank resulting from movements in market prices, in particular, changes in interest rates, foreign exchange rates, and equity and commodity prices. Market risk is defined as the risk of losses in on and off-balance sheet positions arising from movements in market prices. The risks subject to this requirement are as follows:

Interest Rate Risk:

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

Currency Risk:

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

4. Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that a company or bank may be unable to meet short term financial demands. This usually occurs due to the inability to convert a security or hard asset to cash without a loss of capital and/or income in the process. 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 liquid asset positions is not available to the bank on acceptable terms.

The bank measures the liquidity by the various financial ratios. The favorable liquidity ratios are the outcome of the effective liquidity management policies of the bank. The bank monitors these ratios closely and determines whether the liquidity management strategies and policies adopted by are appropriate in circumstances. These ratios also function to fill the void that may exists between the changing economic environment vis-à-vis the bank liquidity management policies. The liquidity risk is daily monitored by the Treasury Department and the liquidity ratio is also maintained above the regulatory requirement. Liquidity Risk Profile as reported to NRB on 32nd Ashad 2082 is presented below.

Statement of Assets and Liabilities										In Mn	
	Particulars	1-7 days	8-30 days	31-90 days	91-180 days	181-270 days	271-365 days	1-2 years	2-5 years	More than 5 years	Total
Assets											
Cash balance	-	-	-	-	717	-	-	-	-	-	717
Balance with NRB	-	-	-	-	2,216	-	-	-	-	-	2,216
Balance with domestic BFs	-	-	-	2,223	-	-	-	-	-	-	2,223
Current account	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	69
Money at call, interbank lending, placement, etc.	-	-	-	2,153	-	-	-	-	-	-	2,153
Balance with foreign BFs	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	4
Current account	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	4
Money at call, placement, etc.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investments	-	214	1,967	306	1,475	3,137	1,441	3,087	765	12,392	
Government securities	-	-	-	60	200	1,000	409	3,087	765	5,521	
Nepal Rastra bank instruments	-	214	1,967	246	1,275	2,137	-	-	-	5,839	
Corporate securities	-	-	-	-	-	-	1,032	-	-	1,032	
Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Loans & advances	2,422	1,046	2,545	3,761	2,820	1,999	813	3,728	28,080	47,214	
Interest receivable	-	-	1,038	297	148	-	-	-	-	1,483	
Receivables from other institutions under commitment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Payments under s.no. Y42, Y43 and Y44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Others	3	17	33	336	17	51	1,824	62	352	2,696	
Total (a)	2,424	1,277	10,741	4,700	4,461	5,187	4,078	6,877	29,197	68,943	
Liabilities											
Deposits	6,017	7,093	14,611	5,340	9,061	4,177	4,478	4,850	661	56,289	
Current deposits	-	1,988	-	-	-	-	-	-	-	-	1,988
Saving deposits	-	-	10,124	2,531	5,062	3,796	3,796	-	-	-	25,309
Call deposits	-	4,122	-	-	-	-	-	-	-	-	4,122
Fixed deposits	6,017	983	3,949	2,810	3,999	380	682	4,850	661	24,332	
Compulsory saving deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Voluntary saving deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gold Deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other deposits	-	538	-	-	-	-	-	-	-	538	
Borrowings	-	-	-	-	-	-	-	-	995	995	
Call/short notice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	9	82	-	-	-	-	-	-	-	-	



	Particulars	1-7 days	8-30 days	31-90 days	91-180 days	181-270 days	271-365 days	1-2 years	2-5 years	More than 5 years	Total
Inter-bank/financial institutions											
Refinance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Debentures/bonds	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	995
Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	995
Other liabilities and provisions	-	1,602	6	-	-	1,525	-	-	-	3,132	
Sundry creditors	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	22
Bills payable	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	6
Interest payable	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	56
Provisions	-	-	1,525	-	-	-	1,525	-	-	-	3,049
Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Payable to other institutions under commitment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irrevocable loan commitment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letter of credit/guarantee (net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Payable under s.no. Y16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others	-	1,077	77	77	77	77	77	231	-	-	1,539
Total (b)	6,017	7,093	17,290	5,423	9,138	4,254	6,234	4,850	1,656	61,955	
Net financial assets (a-b)	(3,593)	(5,816)	(6,548)	(723)	(4,677)	934	(2,156)	2,027	27,541	6,988	
Cumulative net financial assets	(3,593)	(9,410)	(15,958)	(16,681)	(21,358)	(20,424)	(22,580)	(20,553)	6,988	-	

5.1.9 Fair value of financial assets and liabilities

Financial assets and liabilities are measured at amortized cost except mentioned otherwise.

5.2 Capital Management

5.2.1 Qualitative Disclosure

The Bank has formulated and implemented the "Internal Capital Adequacy Assessment Process 2021" which has been approved by the Board of Directors.

"ICAAP Policy 2021" provides the guidelines for the preparation of "Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)" which set methodologies, techniques and procedures to assess the Capital adequacy requirements in relation to the bank's risk profile and effectiveness of its risk management, control environment and strategic planning.

The Bank has set the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) with the following fundamental purposes.

- Development of policy, practice, process and plan to meet the regulatory and economic capital under the BASEL-II Capital frameworks.
- Strengthen the governance and organizational effectiveness around risk and capital management.
- Inform the board about the ongoing assessment of Bank's risk profile, mitigation technique being applied and estimated future capital requirement of the Bank.
- Bring transparency on the capital assessment process by understanding the key drivers of capital requirement including oversight for reviewing and validating capital requirements.
- Communicate and justify the regulatory authority about the procedure and methodology adopted for ICAAP based on present and future risk profile of the Bank.
- Create the foundation and basis to have an informed view on capital requirements to state the Bank's position on capital adequacy against regulatory capital requirements.

Board and management shall jointly ensure that formality and sophistication of the risk management processes are appropriate in light of the bank's risk profile and business plan and shall put in place credible and consistent policies and procedures to identify measure and report all material risks that the bank faces. Board shall ensure that the Policy Framework is comprehensive for key business and support functions, and establish a method for monitoring compliance of the same.

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

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

Board shall ensure that the ICAAP does not become mere compliance activity only but ensure its integration into ongoing operations and planning.

5.2.2 Quantitative disclosures of FY 2081/82

1. Capital Structure and Capital Adequacy as per audited financial statement of FY 2081/82

1.1 Tier 1 Capital and a breakdown of its components.

Rs.'000

Particulars	Amount (Rs.)
1. Paid up Equity Share Capital	4,296,458
2. Share Premium	-
3. Proposed Bonus Equity Shares	-
4. Statutory General Reserves	1,579,396
5. Retained Earnings	445,597
6. Un-audited current year cumulative profit/(loss)	-
7. Capital Adjustment Reserve	-



8. Other Free Reserve	-
Less: Intangible Assets	5,367
Less: Investment in equity of institutions in excess of limits	100,00
Less: Purchase of land & building in excess of limit and unutilized	55,626
Less: Other Deductions	111,347
Total core capital (Tier 1)	6,049,111

1.2 Tier 2 Capital and a breakdown of its components Rs.'000

Particulars	Amount (Rs.)
1. Cumulative and/or Redeemable Preference Share	-
2. Subordinated Term Debt	995,444
3. Hybrid Capital Instruments	-
4. Stock Premium	-
5. General loan loss provision	504,128
6. Exchange Equalization Reserve	3,313
7. Investment Adjustment Reserve	4,233
8. Accrued Interest Receivable on pass loan included in Regulatory Reserve	70,378
9. Interest Capitalized Reserve included in Regulatory Reserve	1,068
10. Other Reserve	-
Total Tier II Capital	1,578,564

1.3 Details of Subordinated Term Debt

The bank has issued '11% Mahalaxmi Debenture 2080' in FY 2079/80 of NPR 1,000,000,000 with face value of NPR 1000 each. The salient features of '**11 % Mahalaxmi Debenture 2080**' are as follows:

Maturity period	10 Years
Interest rate	11%
Interest Payment Frequency	Semi Annual
Claim in case of liquidation	After depositors

Note:

- Debenture Redemption Reserve shall be created to redeem the debenture at maturity.
- The debenture can be pledged with other banks and financial institution.
- Listed with Nepal Stock Exchange (NEPSE)

With reference to NRB Unified Directive 2081 -Directive No 16(5)(2), Bank has decided to issue bonus share equivalent to debenture redemption reserve amount for the FY 2081-82.

The bank shall allocate the requisite amount to the Debenture Redemption Reserve over the remaining tenure of the debentures in subsequent financial years.

1.4 Deduction from Capital

Purchase of Land and building in excess of limit and unutilized in line with unified directive no 8 has been deducted from the Tier-I capital amounting to NPR 55,625,873/-.

Investment made by the Bank in below mentioned fund has been deducted from Core capital as per the provision of Unified Directive.

Particulars	Investment Amount
Avasar Equity Diversified Fund	50,000,000
Nepal Opportunity Fund-1	50,000,000
Total	100,000,000

1.5 Total Qualifying Capital Rs.'000

Total capital fund (Tier1 + Tier 2)	Amount (Rs.)
1. Core Capital (Tier 1 Capital)	6,049,111
2. Supplementary Capital (Tier 2)	1,578,564
Total Capital Fund (Tier I and Tier II)	7,627,675

1.6 Capital Adequacy Ratio

S.N.	Particulars	Percent (%)
1.	Tier 1 Capital to Total Risk Weighted Exposures	13.53%
2.	Tier 1 and Tier 2 Capital to Total Risk Weighted Exposures	17.06%

2. Risk Exposure

2.1 Risk Weighted Exposures for Credit Risk, Market Risk and Operational Risk

Particulars	Amount (Rs.)
Risk Weighted Exposure for Credit Risk	40,330,232
Risk Weighted Exposure for Operational Risk	3,061,684
Risk Weighted Exposure for Market Risk	49,738
Total Risk Weighted Exposures (Before adjustments of Pillar II)	43,441,653
Add RWE equivalent to reciprocal of capital charge of 2 % of gross income. Overall Operational risk management policies and procedures are not satisfied.	407,305
Add 2% of RWE. Overall risk management policies and procedures are not satisfied.	868,833
Total Risk Weighted Exposures (After Bank's adjustments of Pillar II)	44,717,791

2.2 Risk Weighted Exposures for Credit Risk

S.No.	Particulars	Risk Weighted Exposures
1.	Claims on domestic banks that meet capital adequacy requirements	1,220,401
2.	Claims on foreign bank incorporated in SAARC region and China operating with a buffer of 1% above their respective regulatory capital requirement	743
3.	Claims on Domestic Corporates (Unrated)	4,984,929
4.	Regulatory Retail Portfolio (Not Overdue)	14,463,392
5.	Claims secured by residential properties	4,224,147
6.	Claims secured by residential properties (Overdue)	344,746
7.	Past due claims (except for claims secured by residential properties)	3,030,773
8.	High Risk claims	5,662,035
9.	Real Estate loans for land acquisition and development (Other than mentioned in Capital Adequacy framework 2015-point 3.3(j)(1)(k))	93,392
10.	Lending against Shares	2,292,960
11.	Real Estate loans for land acquisition and development (For institutions/projects registered/licensed and approved by Government of Nepal for land acquisition and development purposes)	20,703
12.	Personal Hire-purchase/Personal Auto Loans	583,241
13.	Investments in equity and other capital instruments of institutions listed in stock exchange	978,769
14.	Investments in equity and other capital instruments of institutions not listed in the stock exchange	46,051
15.	Staff loan secured by residential property	175,029
16.	Other Assets (as per attachment)	1,500,976
17.	Off Balance Sheet Exposures	707,946
Total		40,330,232

2.3 Risk Weighted Exposures for Operation Risk

S.N.	Particulars	Fiscal Year		
		2078/079	2079/080	2080/081
1.	Net Interest Income	1,893,182	1,946,063	1,966,423
2.	Commission and Discount Income	217,398	198,953	226,085
3.	Other Operating Income	193,081	44,385	47,669
4.	Exchange Fluctuation Income	1,793	1,123	221
5.	Addition/Deduction in Interest Suspense during the period	-	-	-



6.	Gross income (a)	2,305,455	2,190,524	2,240,399
7.	Alfa (b)	15%	15%	15%
8.	Fixed Percentage of Gross Income [c=(a x b)]	345,818	328,579	336,060
9.	Capital Requirement for operational risk (d) (average of c)			336,819
10.	Risk Weight (reciprocal of capital requirement of 11%) in times (e)			9.09

Equivalent Risk Weight Exposure [f=(dx**e)]**

3,061,684

2.4 Risk Weighted Exposures for Market Risk

In full figure

S.No.	Currency	Open Position (FCY)	Exchange Rate	Open Position (NPR)	Relevant Open Position
1.	INR	20,030,234	1.60	32,048,374	32,048,374
2.	USD	561,868	137.60	77,313,094	77,313,094
3.	EUR	210	159.45	33,483	33,483
4.	JPY	2,984	9.29	27,720	27,720
5.	AED	294	37.51	11,012	11,012
(a) Total Open Position				109,433,684	109,433,684
(b) Fixed Percentage					5%
(c) Capital Charge for Market Risk (=a x b)					5,471,684
(d) Risk Weight (reciprocal of capital requirement of 11%) in times					9.09
(e) Equivalent Risk Weight Exposure (=cxd)					49,737,610

2.5 Credit Risk Weighted Exposures calculation table

Rs.'000

A. Balance Sheet Exposures	Book Value	Specific Provision	Eligible CRM	Net Value	Risk Weight	Risk Weighted Exposures
	a	b	c	d=a-b-c	e	f=d*e
Cash Balance	716,682			716,682	0%	-
Balance With Nepal Rastra Bank	2,218,580			2,218,580	0%	-
Investment in Nepalese Government Securities	9,559,459			9,559,459	0%	-
All claims on Nepal Rastra Bank	1,800,000			1,800,000	0%	-
Claims on domestic banks that meet capital adequacy requirements	6,102,004		-	6,102,004	20%	1,220,401
Claims on foreign bank incorporated in SAARC region and China operating with a buffer of 1% above their respective regulatory capital requirement	3,713		-	3,712	20%	743
Claims on Domestic Corporates (Unrated)	5,034,429		49,500	4,984,929	100%	4,984,929
Regulatory Retail Portfolio (Not Overdue)	20,056,529		772,007	19,284,522	75%	14,463,392
Claims secured by residential properties	7,040,245		-	7,040,245	60%	4,224,147
Claims secured by residential properties (Overdue)	523,728	178,983	-	344,746	100%	344,746
Past due claims (except for claims secured by residential properties)	3,901,873	1,810,522	70,837	2,020,515	150%	3,030,773

High Risk claims	3,846,449	71,759	3,774,690	150%	5,662,035
Real Estate loans for land acquisition and development (Other than mentioned in Capital Adequacy framework 2015-point 3.3(j)(1)(k))	74,714	-	74,714	125%	93,392
Lending against Shares	2,292,960	-	2,292,960	100%	2,292,960
Real Estate loans for land acquisition and development (For institutions/projects registered/licensed and approved by Government of Nepal for land acquisition and development purposes)	20,703	-	20,703	100%	20,703
Personal Hirepurchase/Personal Auto Loans	583,241	-	583,241	100%	583,241
Investments in equity and other capital instruments of institutions listed in stock exchange	978,769	-	978,769	100%	978,769
Investments in equity and other capital instruments of institutions not listed in the stock exchange	30,701	-	30,701	150%	46,051
Staff loan secured by residential property	350,058		350,058	50%	175,029
Interest Receivable/claim on government securities	117,362		117,362	0%	-
Other Assets	2,491,339	990,364	-	1,500,976	100%
TOTAL (A)	67,743,539	2,979,868	964,102	63,799,569	39,622,286

Rs.'000

B. Off Balance Sheet Exposures	Book Value	Specific Provision	Eligible CRM	Net Value	Risk Weight	Risk Weighted Exposures
Bid Bond, Performance	17,757		-	17,757	40%	7,103
Bond and Counter guarantee domestic counterparty						
Financial Guarantee	46,590		-	46,590	100%	46,590
Irrevocable Credit commitments (short term)	500,566		-	500,566	20%	100,113
Irrevocable Credit commitments (long term)	646,798		-	646,798	50%	323,399
Other Contingent Liabilities	230,741		-	230,741	100%	230,741
TOTAL (B)	1,442,452	-	-	1,442,452		707,946
Total RWE for credit Risk Before Adjustment (A) +(B)	69,185,991	2,979,868	964,102	65,242,021		40,330,232
Adjustments under Pillar II						



SRP 6.4a(3) - Add 10% of the loans & facilities in excess of Single Obligor Limits to RWE

SRP 6.4a(4) - Add 1% of the contract (sale) value in case of the sale of credit with recourse to RWE

Total RWE for Credit Risk after Bank's adjustments under Pillar II	69,185,991	2,979,868	964,102	65,242,021	40,330,232
---	-------------------	------------------	----------------	-------------------	-------------------

2.6 Compliance with external requirement

The bank has met all externally mandated capital requirements applicable if any.

2.7 Amount of Performing and Non-Performing Loans & Advances and Provisions

Rs.'000

Performing Loans			
Category	Gross Amount	Loss Provision	Net Amount
Good	40,432,998	419,325	40,013,673
Watch list	4,431,534	245,620	4,185,914
Sub-Total	44,864,532	664,945	44,199,587
Non-Performing Loans			
Category	Gross Amount	Loss Provision	Net Amount
Sub-Standard	202,266	49,899	152,367
Doubtful	398,865	203,006	195,859
Loss	1,747,887	1,736,600	11,287
Sub-Total	2,349,017	1,989,504	359,513
Total	47,213,549	2,654,450	44,559,100

2.8 Non-Performing Assets Ratios

Particulars	32nd Ashad, 2082
Gross NPA to Gross Loan and Advances	4.98%
Net NPA to Gross Loan and Advances	0.76%

5.3 Classification of financial assets and financial liabilities

The financial assets and liabilities are classified in Amortized Cost, fair value through profit and loss and fair value through other comprehensive income as per the applicable Accounting Standards.

5.4 Operating Segment Information

5.4.1 General information

An operating segment is a component of the bank that engages in business activities from which it may earn revenue and incur expenses, including revenue and expenses that relate to transactions with any of the bank's other components, whose operating results are reviewed regularly by the chief operating decision maker to make decisions about resources allocated to each segment and assess its performance, and for which discrete financial information is available.

Based on the nature of the business, transactions, products and services, the management have identified two reporting segments for the purpose of financial reporting:

i. General Banking

The modern banking of the Bank provides the customer with the services like personal and corporate banking, corporate and retail credit, project financing, hire purchase financing, trade financing, foreign currency operations, issuing of debit cards, internet banking, mobile banking, money remittance facilities and other incidental services. The income includes all the revenue generated for providing aforesaid services while expenses include interest income, personnel expenses and operating expenses including the impairment charges created on the assets of the segment.

ii. Treasury

Treasury function of the bank manages the liquidity on the branch level and of the banks as a whole. This segment encompasses the incomes derived from government securities, treasury bills, dividend on investment securities, forex trading and revaluation gain/loss. The interest cost of borrowing, personnel expenses, depreciation, provisions on the securities and other operating expenses are the cost included in this segment.

5.4.2 Information about profit or loss, assets and liabilities

Rs.'000

Particulars	Business	Treasury	Card	Remittance	All Other	Total
Revenues from external customers	4,525,929	615,006	88,157	4,101	3,544	5,236,737
Intersegment revenues	-	-	-	-	-	-
Net Revenue	4,525,929	615,006	88,157	4,101	3,544	5,236,737
Interest revenue	4,351,480	525,624	-	-	-	4,877,105
Interest expense	2,824,862	111,026	-	-	-	2,935,888
Net interest revenue	1,526,618	414,599	-	-	-	1,941,217
Depreciation and amortization	61,534	8,362	1,199	56	48	71,198
Segment profit (loss) before tax	173,179	369,741	46,420	3,206	2,770	595,315
Impairment of assets	517,373	-	-	-	-	517,373
Segment assets	56,288,898	7,648,823	1,096,408	50,999	44,076	65,129,204
Segment liabilities	50,166,577	6,816,891	977,156	45,452	39,282	58,045,358

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

■ Basis of Accounting

All transactions between the reportable segments are accounted as separate unit and allocation is based upon use of resources and output derived from the reportable segments.

■ Nature of differences between the measurements of the reportable segments' profits or losses and the Bank's profit or loss before income tax

There is no difference between the measurement of the reportable segments' profit and the Bank's profit before income tax.

■ Nature of differences between the measurements of the reportable segments' assets and the Bank's asset

There is no difference between the measurement of the reportable segments' assets and the Bank's asset.

■ Nature of any changes from prior periods in the measurement methods used to determine reported segment profit or loss and the effect, if any

No changes are made in the measurement methods used to determine reported segment profit or loss from prior periods.

■ Nature and effect of any asymmetrical allocations to reportable segments

No asymmetrical allocations are made to reportable segments.

5.4.4 Reconciliations

a. Revenue

Rs.'000

Particular	Amount
Total revenues for reportable segments	5,233,193
Other revenues	3,544
Elimination of intersegment revenues	-
Entity's revenues	5,236,737

b. Profit or loss

Rs.'000

Particular	Amount
Total profit or loss for reportable segments	592,545
Other profit or loss	2,770
Elimination of intersegment profits	-
Profit before income tax	595,315



c. **Assets**

Rs.'000

Particular	Amount
Total assets for reportable segments	65,085,128
Other assets	44,076
Total assets	65,129,204

d. **Liabilities**

Rs.'000

Particular	Amount
Total liabilities for reportable segments	58,006,075
Other liabilities	39,282
Unallocated liabilities	-
Entity's liabilities	58,045,358

5.4.5 Revenue Information from products and services

Rs.'000

S.N.	Particulars	Amount
a.	Business-Loan and Advances	4,525,929
b.	Treasury Operation	615,006
c.	Card Operation	88,157
d.	Remittance Service	4,101
e.	Other Banking Service	3,544
Total		5,236,737

5.4.6 Revenue Information from geographical areas

Geographical Area	Amount	Percentage (%)
Domestic Territory		
Koshi Province	159,816	3.05%
Madesh Province	687,974	13.14%
Bagmati Province	2,945,534	56.25%
Gandaki Province	334,883	6.39%
Lumbini Province	629,711	12.02%
Karnali Province	23,516	0.45%
Sudur-Paschim Province	455,303	8.69%
Total	5,236,737	

5.4.7 Information about major customers

No revenue from a single customer accounted for more than 10% during the reporting period

5.5 Share options and share based payment

The bank does 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 that are to be accounted as per NFRS 2 "Share based payments".

5.6 Contingent liabilities and commitment

Comprehensive disclosure of the contingent liabilities and commitments are made on Note 4.28.

Income Tax Liability

The final income tax assessment up to FY 2076/77 has been completed. In the course of assessment by Inland Revenue Department (IRD), bank has filed appeal for administrative review against the assessment done by Inland Revenue Department. Details of same are presented below.

Fiscal Year	Particulars	Assessment	Assessment Amount
2069/70	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd. (Former Siddhartha Finance Ltd)	For TDS	1,555,590
2069/70	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd. (Former Yeti Finance Ltd)	For TDS	1,914,859
2073-74	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd. (Former Mahalaxmi Finance Ltd)	For TDS	849,271

2073-74	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd. (PAN 301280728)	For TDS	129,532
2073-74	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd. (PAN 500034363)	For TDS	52,107
2074/75	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.	For TDS	1,977,575
2074/75	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.	For Income Tax	55,859,978
2075/76	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.	For Income Tax	138,022,709
2076/77	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.	For Income Tax	11,333,271
Total			211,694,892

Pending decision: No provisions have been made against these additional demands and disclosed as contingent liabilities under Financial Statements.

The bank has filed tax returns to the Large Tax Office up to the FY 2081/82 under self-assessment procedures.

Other Contingent liabilities and commitments

Particulars	Amount
Contingent liabilities	83,393,267
Undrawn and undisbursed facilities	1,147,364,147
Litigation	211,694,892
Total	1,442,452,306

5.7 Related Party Disclosures

5.7.1 List of related party

The following parties have been identified as the related party transaction as per NAS 24:

Name	Relationship
Mr. Rajesh Upadhyay	Chairman
Mr. Sanjay Giri	Director
Mr. Deepak Kumar Rauniar	Director (Resigned dt 2082.04.22)
Mr. Shyam Sundar Rungta	Director
Mr. Rupendra Poudel	Director
Mr. Rahul Agrawal	Director
Mr. Ashwini Kumar Thakur	Director
Mrs. Ambika Shrestha	Director (Tenure completed dt 2082.03.21)
Mr. Dipesh Lamsal	Chief Executive Officer
Mr. Dhruba Raj Tiwari	DCEO (Retired dt 2082.03.06)
Mr. Jalaj Kumar Adhikari	ACEO
Mr. Amit Bahadur Chand	ACEO
Mr. Anuj Acharya	ACEO/CFO
Mr. Subash Joshi	Acting ACEO/CBO

5.7.2 Related Party Transactions

Board of Directors Allowances and Facilities

The Board of Directors have been paid board meeting fees of NPR 4,586,450/- (Including the board level committee fee) during the fiscal year. There were 31 Board Meetings conducted during the fiscal year.

The meeting allowance to members for Board meetings and Board level Committee meetings are as below:

Provided to	Effective Dates	Amount
Chairman	Upto 2081/11/08 w.e.f 2081/11/09	12,000 13,000
Board member	Upto 2081/11/08 w.e.f 2081/11/09	11,000 12,000
Committee Co-ordinator	Upto 2081/11/08 w.e.f 2081/11/09	11,000 12,000
Committee Other Members	Upto 2081/11/08 w.e.f 2081/11/09	10,000 11,000



Meeting fees paid to Board Level Committees are as follows:

NPR in '000

Board Level Committees	No of Meetings	Meeting Allowance
Audit Committee	49	1,057
Employee Service Facility Committee	6	70
Risk Management Committee	39	853
Anti-Money Laundering Committee	6	69
Total		2,049

In addition to above meeting allowance, the following amounts have been paid monthly to all Board members in accordance with AOA of the Bank:

Nature	Effective dates	Amount
Telephone Facility	Upto 2081/11/08 w.e.f 2081/11/09	3,000 4,000
Newspaper and periodicals Facility	Upto 2081/11/08 w.e.f 2081/11/09	2,000 3,000
Internet Facility	Upto 2081/11/08 w.e.f 2081/11/09	2,500 3,500

5.7.3 Key Managerial Personnel's Emoluments and Facilities

S.N.	Particulars	Amount (NPR)
1	Short Term Employee Benefits	32,197,632
2	Post-Employment Benefits	1,538,291
3	Other Long-Term Benefits	-
4	Share Based Payment	-
5	Termination Benefits	7,686,595
Total of Key Management Personnel Compensation		41,422,517

In addition to above, the key managerial personnel are entitled to other benefit as per the policy of the bank.

The Salary and benefits paid to the Chief Executive Officer is as follow:

Particulars	Amount
Total annual Salary of CEO including allowances	11,239,800
Work-based remuneration paid to CEO this financial year	
a) Employee Bonus	1,271,543
b) Allowances as per prevailing law	-
c) Others	59,820
Total Personnel Expenses this financial year	12,571,163

5.7.4 Subsidiary and Associate Company

There is no any transaction with the subsidiary and associate company during the year.

5.8 Merger and Acquisition

The Bank has neither entered into merger nor acquired any bank and financial institutions during the reporting period.

5.9 Additional disclosure of non-consolidated entities

There are no such entities which are required to be consolidated but not done during the year.

5.10 Events after reporting date

There have been no material events after the reporting period affecting the financial status of the Bank as on Ashad end, 2082 except below mentioned event. The bank monitors and assesses events that may have potential impact to qualify as adjusting and/or non-adjusting events after the end of the reporting period. All adjusting events are adjusted in the books with additional disclosures and non-adjusting material events are disclosed in the notes with possible financial impact, to the extent ascertainable.

5.10.1 Cash Short Identified after Balance Sheet Date

Subsequent to the reporting date, the Management identified cash misappropriation involving employees. Accordingly, a provision amounting NPR 28,476,702 has been recognized in the financial statements in FY 2082-83. The matter has been reported to relevant authorities as per regulatory guidelines. Appropriate disciplinary and legal actions have been initiated against the concerned employee(s).

5.11 Variance between Audited and Unaudited Financial Statement along with reason for same

The mentioned variance between Audited and Unaudited Financial Statement along with reason for same is on page no. 160

5.12 Classification of Loans, Advances & Bill Purchase and Provisioning FY 2081-82 End

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Amount	Provision	Amount	Provision
1. Performing Loan and Advances	44,864,531,988	664,945,277	43,115,244,702	924,753,232
1.1 Pass Loan	40,432,997,568	419,324,878	35,849,023,029	499,626,636
1.1.1 Pass Loan (other than Restructured/Rescheduled Covid Related)	40,432,997,568	419,324,878	35,849,023,029	499,626,636
1.1.2 Pass Loan (Restructured/Rescheduled Covid Related)	-	-	-	-
1.2 Watch List	4,431,534,420	245,620,398	7,266,221,672	425,126,595
2. Non-Performing Loan and Advances	2,349,017,247	1,989,504,351	1,830,540,355	1,212,323,493
2.1 Restructured / Rescheduled	-	-	-	-
2.2 Sub-standard	202,266,013	49,898,822	526,256,762	130,873,982
2.3 Doubtful	398,864,671	203,005,871	425,077,020	210,634,807
2.4 Loss	1,747,886,563	1,736,599,659	879,206,573	870,814,704
3. Total Loan and Advances (1+2)	47,213,549,235	2,654,449,628	44,945,785,057	2,137,076,725
4. Staff Loans	515,833,897	-	478,767,012	-
5. Accrued Interest	268,880,840	-	976,639,003	-
6. Grand Total	47,998,263,972	2,654,449,628	46,401,191,072	2,137,076,725

5.13 Statement of Principal Indicators (last 5 Fiscal Years)

The mentioned statement of principal indicators (last 5 fiscal years) is on page no. 162

6. Other Explanatory Notes

6.1 Reserves & Surplus

i. Statutory General Reserve

General Reserve maintained pertains to the regulatory requirement of the Bank and Financial Institutions Act, 2073. There is a regulatory requirement to set aside 20% of the net profit to the general reserve until the reserve is twice the paid-up capital and thereafter minimum 10% of the net profit.

During the year the Bank has transferred Rs. 84,969,319 to the statutory general reserve.

In Rs '000

Opening Balance	1,494,426
Transfer during the year	84,969
Closing Balance	1,579,395

ii. Exchange equalization Reserve

Exchange equalization is maintained as per requirement of BAFIA 2073. There is a regulatory requirement to set aside 25% of the foreign exchange revaluation gain on the translation of foreign currency to the reporting currency. The reserve is the accumulation of such gains over the years.

During the year, bank has transferred NPR 526,994 to this exchange equalization reserve.

In Rs '000

Opening Balance	2,786
Transfer of 25% of revaluation gain	527
Closing Balance	3,313



iii. Regulatory Reserve

As per the NRB Directive 4/2081 Clause (4), the bank is required to credit an amount equal to the adjustments made as per NFRS while preparing Opening Statement of Financial Position and NFRS compliant financial statements of succeeding years to the Regulatory Reserve. The amount shall be transferred from Retained Earning to the Regulatory Reserve through the Statement of Changes in Equity. Accordingly, the bank has credited the following amounts During the FY 2081/82 In Rs '000

Particulars	Opening Balance	Transfer/(Reversal)	Closing Balance
Accrued Interest Recognized as Income (Net)	431,430	(177,596)	253,834
Investment Properties (Net)	265,003	7,568	272,571
Actuarial Loss (Net of tax)	2,269	(2,269)	-
Fair Value Loss Adjustment Reserve	-	-	-
Deferred Tax Reserve	57,550	68,292	125,842
Interest Capitalized Reserve	-	1,068	1,068
Total	756,252	(102,936)	653,316

The movement on regulatory reserve over the reporting period including previous fiscal years disclosed in the "Changes in Regulatory Reserve" as a part of Financial Statements.

The description of each item of regulatory reserve created as per NRB Directive 4(4)/2081 and Guidelines for Publication of Financial Statement, Dividend declaration and Annual General Meeting 2077(updated 2078) has been presented as:

a. Accrued Interest

Interest income recognized in statement of Profit or Loss account on accrual basis has been transferred to Regulatory Reserve from retained earnings. However, interest income of NPR 103,037,347/- recovered up to 15th Shrawan 2082 has not been transferred to regulatory reserve as per the NRB directive 4(4) (Kha)/2081

Total regulatory reserve of NPR 253,834,844 has been created for the interest income recognized on accrual Basis up to the reporting period.

Accrued Interest income Calculation and reconciliation

Accrued Interest Receivables	Amount
Accrued Interest as on 32nd Ashad, 2082	1,322,858,195
Less: AIR on Non-Performing Loan	709,805,087
AIR Considered for the FY 2081-82	613,053,108
Less: Interest Recovered up to Shrawan 15, 2082	103,037,347
AIR Considered for RR calculation, FY 2081-82	510,015,760
Regulatory Reserve to be Maintained, FY 2081-82	253,834,844
Opening Regulatory Reserve for AIR	431,430,446
(Excess)/Deficit	(177,595,602)
Amount transferred to/from Regulatory Reserve	(177,595,602)

b. Investment Properties (Non-Banking Assets)

Regulatory reserve on Non-Banking Assets has been created as per NRB directives 4(4) (Kha)/2081. Regulatory reserve of NPR 272,570,812/- has been created up to FY 2081/82.

c. Deferred Tax Assets

As per NRB Directives 4(4) (Kha)/2081, regulatory reserve shall be created from retained earnings for the amount equal to Deferred Tax Assets. Bank has Deferred Tax Assets (after netting off Deferred Tax Liability) in statement of financial Position.

Bank has created regulatory reserve of NPR 125,842,459/- up to Ashad end 2082 for the amount equal to deferred tax assets charged through SOPL.

d. Actuarial Gain/Loss

Bank has maintained reserve of actuarial gain on valuation of Defined Benefit Obligation (Gratuity of Staff) of NPR 26,921,840 net of tax during the FY 2081-82.

e. Interest Capitalized Reserve

As per Nepal Rastra Bank Directives 2(43)/2081, the interest accrued on moratorium period of loan provided to National Priorities sector like Hydro Electricity, Cement Industry project is allowed to capitalize during the period with prior approval

from the Nepal Rastra Bank. The Bank has capitalized the interest of Rs 13,471,532/- during FY 2081/82 with the approval & as per the directives/circular issued from Nepal Rastra Bank on time to time and created Interest Capitalized Reserve of NPR 1,068,388.48/-.

f. Other Regulatory Reserve

The movement on regulatory reserve over the reporting period in line with guidelines for publication of Financial Statement, Dividend declaration and Annual General Meeting 2082 has been presented as: Rs.'000

Particular	Interest Receivable	Short Provision on NBA	Deferred Tax	Actuarial Loss Recognized	Fair Value loss Recognized in OCI	Interest Capitalized Reserve	Total
Balance as on 31st Ashad, 76	36,864	336,367	-	-	-	-	373,230
Net Addition/Reversal	125,703	-135,975	-	3,541	-	-	-6,731
Balance as on 31st Ashad, 77	162,566	200,392	-	3,541	-	-	366,499
Net Addition/Reversal	-100,597	-7,297	-	6,971	-	-	-100,923
Balance as on 31st Ashad, 78	61,969	193,094	-	10,513	-	-	265,576
Net Addition/Reversal	57,552	110,811	72,080	10,570	56,172	-	307,185
Balance as on 31st Ashad, 79	119,521	303,905	72,080	21,083	56,172	-	572,761
Net Addition/Reversal	62,123	38,211	3,396	2,402	-16,568	-	89,564
Balance as on 31st Ashad, 80	181,644	342,116	75,476	23,485	39,604	-	662,325
Net Addition/Reversal	249,786	-77,114	-17,926	-21,215	-39,604	-	93,927
Balance as on 31st Ashad, 81	431,430	265,002	57,550	2,270	-	-	756,252
Net Addition/Reversal	-177,596	7,568	68,292	-2,270	-	1,068	-102,937
Balance as on 32nd Ashad, 82	253,834	272,570	125,842	-	-	1,068	653,315

iv. Fair Value Reserve

Fair Value Reserve of the Bank includes fair value gain on Investment in Equity through OCI (Net of Tax) up to Ashad end 2082.

Bank has created fair value reserve (Net of Tax) that stood at NPR 66,920,729 up to Ashad end 2082.

v. Other Reserves

■ Staff Training Development Fund

As per the NRB Directives 6/2081, the Bank shall spend 3% of the total Personnel expenses (Salary & Allowances) of preceding year on Staff training and development. Further if such amount could not be spent, short amount shall be credited to Staff training and development fund which shall be spent in the next year.

During the year, the Bank exceeded the 3% threshold of total Personnel expenses (Salary & Allowances) from the preceding year allocated for Staff training and development by NPR 4,126,693. Consequently, this excess amount has been transferred back from the fund and added to the distributable profit. In Rs '000

Particulars	Amount
Required Expenses to be incurred (3% of PY Salary and allowance)	13,577
Fund Utilized during the year	17,704
Excess/(Shortfall)	4,127
Transfer during the year	(4,127)

■ Investment Adjustment Reserve

As per the NRB directives, Investment adjustment reserve shall be created against the unquoted share investment if they did not get listed within 3 years of investment date. However, in case of holding of more than 50% in entities which don't require to get listed and investment in Karja Suchana Kendra, Nepal Clearing House Ltd, National Banking Institute, Nepal Electronic Payment System (NEPS), Nepal Stock Exchange, such adjustment reserve need not to be created.



Bank has investment in unlisted shares of Karja Suchana Kendra, Nepal Clearing House Ltd, Banking Finance and Insurance Institute of Nepal and Mahalaxmi Life Insurance Ltd. Bank has created investment adjustment reserve for **Banking Finance and Insurance Institute of Nepal**.

Name of Entities	Investment	Reserve Created
Banking Finance and Insurance Institute of Nepal	4,232,500	4,232,500
Total	4,232,500	4,232,500

■ Corporate Social Responsibility Reserve

Clause 13 of the NRB Directive No. 6. requires the Bank to allocate 1% of its net profit to the corporate social responsibility fund and spent the same for the social causes and benefits.

During the year, bank has transferred NPR 4,974,984 to Corporate Social Responsibility Fund. The details of the movement of the Corporate Social Responsibility Fund are presented below: In Rs '000

Particulars	Amount
Opening Balance as on Shrawan 1st 2082	5,016
Addition during the year	4,243
CSR fund utilized during the year	(4,832)
Closing Balance as on Ashad 32nd 2082	4,427

The bank has made expenditure in the following head of expenditure in below mentioned province:

Particulars	Koshi	Madesh	Bagmati	Gandaki	Lumbini	Karnali	Sudur-paschim	Grand Total
Education	299,996	184,501	270,647	-	-	150,000	248,020	1,153,164
Health	88,085	386,421	649,007	19,005	55,350	113,000	30,000	1,340,867
Donation and Aid	-	50,000	411,675	15,290	78,326	-	95,970	651,261
Environment	-	-	236,500	-	12,480	-	-	248,980
Financial Literacy	34,950	47,693	194,745	25,950	113,360	-	48,750	465,448
Sustainable Development	-	-	-	-	-	-	-	-
Others	-	3,500	727,141	152,582	89,200	-	-	972,423
Grand Total	423,031	672,114	2,489,714	212,827	348,716	263,000	422,740	4,832,143

6.2 Impairment

The bank has measured impairment loss on loan and advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per Expected Credit Loss (ECL) model under NFRS 9.

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
LLP as per NRB Directives (a)	2,654,449,628	2,137,076,725
Total Impairment as per NFRS (b)	2,179,007,892	1,597,786,979
Impairment on Loan and Advances (Higher of a & b)	2,654,449,628	2,137,076,725

Loan Loss Provision as per Unified Directive 2081

Particulars	FY 2081/82		FY 2080/81	
	Loans and Advances	Loan Loss Provision	Loans and Advances	Loan Loss Provision
Pass	40,432,997,568	419,324,878	35,849,023,029	499,626,636
Watch List	4,431,534,420	245,620,398	7,266,221,672	425,126,595
Substandard	202,266,013	49,898,822	526,256,761	130,873,981
Doubtful	398,864,671	203,005,871	425,077,020	210,634,807
Bad	1,747,886,563	1,736,599,659	879,206,572	870,814,704
Total	47,213,549,234	2,654,449,628	44,945,785,056	2,137,076,725

6.3 Lease

During the year, bank has made NPR 101,747,033 actual lease payment. Whereas NPR 106,712,029 has been recognized as lease expenses in statement of profit and loss.

Particulars	Amount
Right of Use Asset	129,302,298
Lease Liability	158,665,052
Right of Use Asset Depreciation	79,156,246
Interest Expense	27,555,783
Total Lease Expenses	106,712,029

6.4 Investment Properties (Non-Banking Assets)

Non-Banking Assets are the assets obtained as security for loans & advances and subsequently taken over by the Bank in the course of loan recovery. Non-Banking Assets (NBA) has been shown under investment property. It has been recognized at lower of fair value or amount due at the time of assumption of NBA.

Movement in non-banking assets has been presented as

Particular	Amount
Balance as on Shrawan 1, 2081	532,454,431
Addition During the year	190,892,340
Disposal during the year	(175,686,769)
Closing Balance as on Ashad 32, 2082	547,660,001

6.5 Deferred Tax Asset/Liabilities

Deferred Tax Asset/Liabilities are those assets and liabilities that arise due to temporary differences arising out of accounting and tax base of assets and liabilities. Details of such is presented as:

Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax Assets/(Liabilities)
Deferred tax on temporary differences on following items			
Loans and Advances to BFIs	1,156,184	-	1,156,184
Loans and Advances to Customers	78,156,619	-	78,156,619
Investment properties	-	-	-
Investment securities	-	28,906,650	(28,906,650)
Property & equipment	-	12,095,802	(12,095,802)
Employee's Defined Benefit Obligation	12,824,161	12,510,560	313,601
Lease Liabilities	47,599,515	38,790,689	8,808,826
Other Temporary Difference	63,914,051	-	63,914,051
Deferred tax on temporary differences	203,650,530	92,303,702	111,346,829
Deferred tax on carry forward of unused tax losses	-	-	-
Deferred tax due to changes in tax rate	-	-	-
Net Deferred tax asset/(liabilities) as on Ashad end 2082			111,346,829
Deferred tax asset/(liabilities) as on Shrawan 1, 2081			57,549,740
Origination/(Reversal) during the year			53,797,089
Deferred tax expense/(income) recognized in SOPL			(89,047,379)
Deferred tax expense/(income) recognized in SOCI			35,250,290
Deferred tax expense/(income) recognized in directly in equity			-

6.6 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.

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Earning Attributable to Equity Holder	424,318,476	500,364,925
Weighted Number of Equity Share	42,964,582	41,713,186
Earnings Per Share	9.88	12.00
Restated Earnings Per Share adjusted for Bonus issue of Share during the year	9.41	11.65



6.7 Proposed Distribution (Cash Dividend and Stock Dividend/Bonus Share)

The Board of directors in its 635th meeting dated 17th Kartik, 2082 has passed a resolution recommending for 5% bonus shares (stock dividend) amounting Rs. 214,822,907.90(including applicable taxes) and cash dividend of 5.37% amounting Rs. 230,719,803.08 from Retained Earnings.

6.8 Unclaimed Dividend

At the reporting date, unclaimed dividend over the years is as follow:

Particulars	As at 32nd Ashad 2082	As at 31st Ashad 2081
Unclaimed Dividend for more than 5 years	65,284,022	52,377,138
Not Collected up to 5 years	51,129,924	62,346,516
Total	116,413,946	114,723,654

Due to some technical difficulties, the fund is yet to be transferred to Investor Protection Fund. However, bank is in communication with Company Registrar to transfer the fund at earliest.

6.9 Legal Cases

Bank has pending legal cases in different level of courts and offices as follows:

Court Name	Cases pending as of Ashad end 2082
1. Supreme Court	7
2. High Court Patan	3
3. District Court (Inside Valley)	10
4. District Court & High Court (Outside Valley)	22
5. Debt Recovery Tribunal	14
6. Cases where Government is Plaintiff	4
Total	60

6.10 Concentration of Deposits, Loans & Advances and Contingents

In Rs. '000

Particulars	Loans & Advances		Deposits	
	As at 32nd Ashad 2082	As at 31st Ashad 2081	As at 32nd Ashad 2082	As at 31st Ashad 2081
Total Amount Outstanding	47,213,549	44,945,785	56,217,086	56,124,429
Highest Exposure of Single Unit	232,734	159,361	1,305,131	1,202,281
Concentration of exposure	0.49%	0.35%	2.32%	2.14%

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.

6.11 Loan Written off and Recovery of Loan Written off

During the FY 2081/82 bank has recovered written off principal loan, accrued interest and other receivable relating to borrower amounting to NPR 744,690 and has written off principal loan, accrued interest and other receivable relating to borrower amounting to NPR 16,836,355.

6.12 Comparative Figures

Previous year figures have been regrouped and reclassified wherever necessary to conform to the current year's presentation.

Unaudited vs Audited Comparison

Comparative Disclosure between Audited and Unaudited Financial Statement

Statement of Financial Position

In Rs. '000

Assets	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			Amount	%	
Cash and Cash Equivalent	2,952,866	2,952,871	5	0.00%	Nostro Reconciliation adjustments.
Due from Nepal Rastra Bank	2,215,803	2,215,803	-	0.00%	
Placement with Bank and Financial Institutions	-	-	-	0.00%	
Derivative Financial Instruments	-	-	-	0.00%	
Other Trading Assets	-	-	-	0.00%	
Loan and Advances to B/FIs	3,830,833	3,833,410	2,577	0.07%	Adjustment of staff loan
Loans and Advances to Customers	42,018,174	41,510,405	(507,769)	-1.21%	amortization additional impairment and NFRS adjustment
Investment Securities	12,461,104	12,462,463	1,358	0.01%	Adjustment in valuation of securities
Current Tax Assets	103,368	60,466	(42,902)	-41.50%	Due to change in tax liability with the change in profit.
Investment in subsidiaries	-	-	-	-	
Investment in Associates	4,734	6,466	1,733	36.60%	Reclassification adjustment of Investment in associates
Investment Property	569,778	547,660	(22,118)	-3.88%	Year End Final Adjustment
Property and Equipment	537,693	537,693	(0)	0.00%	
Goodwill and Intangible Assets	5,367	5,367	0	0.00%	
Deferred Tax Assets	35,614	111,347	75,732	212.65%	Year End Final Adjustment
Other assets	425,584	885,253	459,669	108.01%	Other NFRS Adjustment.
Total Assets	65,160,918	65,129,204	(31,714)	-0.05%	
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	1,101,615	1,101,615	(0)	0.00%	
Due to Nepal Rastra Bank	-	-	-	-	
Derivative Financial Instruments	-	-	-	-	
Deposits from Customers	55,115,471	55,115,471	-	0.00%	
Borrowing	-	-	-	-	
Current Tax Liabilities	-	-	-	-	
Provisions	-	-	-	-	
Deferred Tax Liabilities	-	-	-	-	
Other Liabilities	814,746	832,828	18,082	2.22%	Change in staff bonus provision due to change in operating profit and other NFRS adjustment.
Debt Securities Issued	995,444	995,444	-	0.00%	
Subordinated Liabilities	-	-	-	-	
Total Liabilities	58,027,275	58,045,358	18,082	0.03%	
Equity					
Share Capital	4,296,458	4,296,458	-	0.00%	
Share Premium	-	-	-	-	
Retained Earnings	494,600	445,597	(49,003)	-9.91%	Change in profit and Reserve
Reserves	2,342,585	2,341,791	(794)	-0.03%	adjustment.
Total Capital and Liabilities	65,160,918	65,129,204	(31,714)	-0.05%	



Unaudited vs Audited Comparison

Comparative Disclosure between Audited and Unaudited Financial Statement

Statement of Profit or Loss

In Rs. '000

Particulars	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			In amount	In %	
Interest income	4,955,666	4,877,105	(78,561)	-1.59%	Nostro Reconciliation and NFRS adjustment
Interest expense	2,935,888	2,935,888	-	0.00%	
Net interest income	2,019,778	1,941,217	(78,561)	-3.89%	
Fee and commission income	234,578	234,847	269	0.11%	Fees and commission income adjustment
Fee and commission expense	28,283	28,283	-	0.00%	
Net fee and commission income	206,295	206,564	269	0.13%	
Net interest, fee and commission income	2,226,074	2,147,781	(78,293)	-3.52%	
Net trading income	231	231	-	0.00%	
Other operating income	164,749	123,810	(40,939)	-24.85%	Adjustment of Dividend income and other adjustment
Total operating income	2,391,054	2,271,822	(119,232)	-4.99%	
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	454,142	517,373	63,231	13.92%	Due to Additional Provision
Net operating income	1,936,912	1,754,449	(182,463)	-9.42%	
Operating expense	1,197,013	1,143,042	(53,970)	-4.51%	
Personnel expenses	744,196	689,170	(55,026)	-7.39%	NFRS adjustment and employee bonus impact
Other operating expenses	381,619	382,675	1,056	0.28%	Lease Expense and other adjustment
Depreciation & Amortization	71,198	71,198	-	0.00%	
Operating Profit	739,899	611,407	(128,493)	-17.37%	
Non-operating income	745	745	-	0.00%	
Non-operating expense	16,836	16,836	-	0.00%	
Profit before income tax	723,808	595,315	(128,493)	-17.75%	
Income tax expense	217,142	170,997	(46,146)	-21.25%	
Current Tax	217,142	260,044	42,902	19.76%	Year End Final Adjustment impact
Deferred Tax Income/(Expenses)		(89,047)	(89,047)		Year End Final Adjustment
Profit for the year	506,665	424,318	(82,347)	-16.25%	

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

Major Financial Indicator of Last Five Years

Particulars	Indicators	F.Y 2077/78	F.Y 2078/79	F.Y 2079/80	F.Y 2080/81	F.Y 2081/82
1. Net Profit/Total Income	%	17.45	16.71	5.44	7.39	8.10
2. Earnings Per Share						
Basic Earning Per Share	Rs.	19.75	22.56	9.05	12.00	9.88
Diluted Earning Per Share	Rs.	19.75	22.56	9.05	12.00	9.88
3. Market Value per Share	Rs.	445.00	374.00	325.50	352.00	411.67
4. Price Earnings Ratio	Times	20.20	16.58	35.96	29.34	41.68
5. Dividend (including bonus) on share capital	%	21.0526	10.47	6.40	7.00	10.37
6. Cash Dividend on share Capital	%	1.0526	6.47	6.40	4.00	5.37
7. Interest Income/Loans & Advances	%	10.65	12.25	15.76	14.00	10.16
8. Employee Expenses/Total Operating Expenses	%	17.68	15.70	11.61	12.62	16.78
9. Interest Expenses on Total Deposit and Borrowings	%	5.38	6.55	8.88	8.07	5.22
10. Exchange Income/Total Income	%	(0.04)	0.03	0.01	0.03	0.04
11. Staff Bonus/ Total Employee Expenses	%	19.48	21.53	9.27	11.47	9.60
12. Net Profit/Loans & Advances	%	2.06	2.22	0.89	1.08	0.88
13. Net Profit/ Total Assets	%	1.55	1.65	0.61	0.77	0.65
14. Net Profit/ Equity	%	12.73	15.22	5.92	7.59	6.14
15. Total Loans & Advances/Total Deposit	%	89.03	88.07	78.12	80.08	83.98
16. Total Operating Expenses/Total Assets	%	6.47	7.53	9.48	8.81	6.31
17. Capital Adequacy Ratio						
(a) Common Equity Tier I Capital						
(b) Core Capital	%	12.27	10.26	10.11	11.80	13.53
(c) Supplementary Capital	%	1.25	1.39	2.88	3.13	3.53
(d) Total Capital Fund	%	13.52	11.65	12.99	14.93	17.06
18. Capital						
(a) Core Capital (In Mn)	Rs.	4,989	5,693	5,777	5,903	6,049
(b) Supplementary Capital (In Mn)	Rs.	510	771	1,654	1,564	1,579
(c) Total Capital Fund (In Mn)	Rs.	5,499	6,464	7,432	7,467	7,628
(d) Risk Weighted Exposure (In Mn)	Rs.	40,667	50,736	57,208	50,023	44,718
19. Cash Reserve Ratio (CRR)	%	4.29	3.42	3.83	4.13	4.36
20. NPAs/Total Loans & Advances	%	2.80	2.43	3.51	4.07	4.98
21. Net NPL	%	0.84	1.48	1.20	1.44	0.76
22. Base Rate	%	7.28	11.11	11.44	9.39	6.94
23. Weighted Average Interest Rate Spread	%	4.53	4.64	4.59	4.59	4.48
24. Book Net worth (Rs. In lakh)	Rs.	61,766	63,080	64,451	67,441	70,838
25. Total Shares	Number	33,424,027	40,108,833	41,713,186	41,713,186	42,964,582
26. Number of Promotor Equity Shares	Number	17,046,254	20,455,505	21,273,725	21,273,725	21,911,937
27. Number of Public Equity Shares	Number	16,377,773	19,653,328	20,439,461	20,439,461	21,052,645
28. Total Employees	Number	801	853	871	840	847
29. Others						
Per Employee Business (Rs. In Lakh)	Rs.	443.27	473.91	480.01	535.07	557.42
Employee Expenses / Total Income	%	12.86	11.98	9.81	10.63	13.16



Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.
Comparison of Projected and Audited Financial Statements
FY 2081/82

Bank has issued 11% Mahalaxmi Debenture 2088 on and issued projected financial statement for 10 years during FY 2079-80. Projected financial statement are based on certain assumptions, favorable economic activities and past trends and strategic plan of the bank. However, there are some variables between the audited and projected for FY 20801-82 has been noted as disclosed below

Statement of Financial Position

In Rs. '000

Assets	Audited Financial Statement	Projected Financial Statement	Variance		Reason for Variance
			Amount	%	
Cash and cash equivalent	2,952,871	6,228,175	(3,275,304)	-52.59%	Slow down in banking transaction
Due from Nepal Rastra Bank	2,215,803	3,886,084	(1,670,281)	-42.98%	
Placement with Bank and Financial Institutions	-	-	-	-	
Derivative financial instruments	-	-	-	-	
Other trading assets	-	-	-	-	
Loan and advances to B/FIs	3,833,410	10,156,606	(6,323,196)	-62.26%	Slow down in national economy
Loans and advances to customers	41,510,405	77,743,569	(36,233,165)	-46.61%	Slow down in national economy
Investment securities	12,462,463	13,090,237	(627,774)	-4.80%	
Current tax assets	60,466	84,299	(23,833)	-28.27%	Due to decrease on profit
Investment in subsidiaries	-	-	-	-	
Investment in associates	6,466	4,734	1,733	36.60%	
Investment property	547,660	304,631	243,029	79.78%	Due to increase in NBA and slowdown in recovery
Property and equipment	537,693	687,681	(149,988)	-21.81%	Due to low Capex expenditure
Goodwill and Intangible assets	5,367	3,596	1,771	49.24%	Purchase of software
Deferred tax assets	111,347	42,484	68,863	162.09%	NFRS adjustment
Other assets	885,253	486,178	399,075	82.08%	Recognizatin of ROU assets and increase in receivables/ security deposit
Total Assets	65,129,204	112,718,274	(47,589,070)	-42.22%	
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	1,101,615	4,060,321	(2,958,706)	-72.87%	Regular Banking transaction
Due to Nepal Rastra Bank	-	2,136,794	(2,136,794)	-100.00%	Expiry of refinance facility
Derivative financial instruments	-	-	-	-	
Deposits from customers	55,115,471	93,091,771	(37,976,301)	-40.79%	Regular Banking transaction
Borrowing	-	-	-	-	
Current Tax Liabilities	-	-	-	-	
Provisions	-	78,273	(78,273)	-100.00%	Provision setoffs
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	
Other liabilities	832,828	1,176,063	(343,235)	-29.19%	Discharge of liabilities
Debt securities issued	995,444	3,000,000	(2,004,556)	-66.82%	No additional debenture
Subordinated Liabilities	-	-	-	-	
Total liabilities	58,045,358	103,543,222	(45,497,865)	-43.94%	

Equity					
Share capital	4,296,458	5,244,310	(947,852)	-18.07%	
Share premium	-	-	-	-	
Retained earnings	445,597	921,996	(476,399)	-51.67%	Due to decrease on net profit
Reserves	2,341,791	3,008,746	(666,955)	-22.17%	
Total equity attributable to equity holders	7,083,846	9,175,052	(2,091,206)	-22.79%	
Total liabilities and equity	65,129,204	112,718,274	(47,589,070)	-42.22%	

Statement of Profit or Loss

In Rs. '000

	Audited Financial Statement	Projected Financial Statement	Variance		Reason for Variance
			Amount	%	
Interest income	4,877,105	10,681,032	(5,803,928)	-54.34%	Business constrain
Interest expense	2,935,888	7,228,094	(4,292,206)	-59.38%	Business constrain & change in cost of fund
Net interest income	1,941,217	3,452,938	(1,511,721)	-43.78%	
Fee and commission income	234,847	330,635	(95,789)	-28.97%	Due to constrain in loan growth
Fee and commission expense	28,283	17,813	10,470	58.78%	Due to increase in transaction banking
Net fee and commission income	206,564	312,822	(106,258)	-33.97%	
Net interest, fee and commission income	2,147,781	3,765,761	(1,617,980)	-42.97%	
Net trading income	231	1,107	(876)	-79.11%	
Other operating income	123,810	315,555	(191,745)	-60.76%	Due to constrain in dividend and sale of NBA
Total operating income	2,271,822	4,082,422	(1,810,600)	-44.35%	
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	517,373	395,942	121,431	30.67%	Increase in NPL
Net operating income	1,754,449	3,686,481	(1,932,031)	-52.41%	
Operating expense	1,143,042	1,670,747	(527,704)	-31.58%	
Personnel expenses	689,170	1,066,757	(377,587)	-35.40%	Lower than projected
Other operating expenses	382,675	508,951	(126,276)	-24.81%	Lower than projected
Depreciation & Amortization	71,198	95,039	(23,841)	-25.09%	Lower than projected
Operating Profit	611,407	2,015,734	(1,404,327)	-69.67%	
Non operating income	745	-	745		
Non operating expense	16,836	-	16,836	100.00%	Loan write off
Profit before income tax	595,315	2,015,734	(1,420,419)	-70.47%	
Income tax expense	170,997	686,541	(515,544)	-75.09%	
Current Tax	260,044	604,720	(344,676)	-57.00%	Due to decrease on net profit
Deferred Tax Income/(Expenses)	(89,047)	81,821	(170,868)	-208.83%	NFRS adjustment
Profit for the year	424,318	1,329,193	(904,874)	-68.08%	





नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

पत्रसंख्या: वि. सं. सु. वि. / गैरस्थलगत/ महालक्ष्मी/ ०८२/८३
च.नं. : ७९.....

श्री महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड,
दरबारमार्ग, काठमाण्डौ ।



केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन नं.: ९७७ ०१-५७९९६५३

Site: www.nrb.org.np
Email: nrbfisd@nrb.org.np
पोस्ट बक्स: ७३

मिति: २०८२/०८/०९

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

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण तथा अन्य प्रतिवेदनहरुका आधारमा गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरुका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका निर्देशनहरु शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुटै पानामा प्रकाशित गर्ने गरी संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को लेखापरीक्षण भएको वार्षिक विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ । साथै, संस्थाले प्रस्ताव गरे अनुसार आ.व. २०८१/८२ सम्मको सञ्चित मुनाफा रु. ४४,५५,९६,८३३- बाट २०८२ असार मसान्तमा कायम रहेको चुक्ता पुँजी रु. ४,२९,६४,५८,९५८- को ५ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. २१,४८,२२,९०७९० (अक्षरेपी एककाइस करोड अठचालीस लाख बाइस हजार नौ सय सात रुपैया र पैसा नब्बे मात्र) बोनस शेयर र ५.३७ प्रतिशतले हुन आउने रु. २३,०७,९९,८०३०८ (अक्षरेपी तेइस करोड सात लाख उन्नाइस हजार आठ सय तीन रुपैया र पैसा आठ मात्र) बराबरको नगद लाभांश (कर प्रयोजनको लागि समेत) गरी कुल १०.३७ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ४४,५५,४२,७९०९८ (अक्षरेपी चौबालीस करोड पच्यन्न लाख बयालीस हजार सात सय दश रुपैया र पैसा अन्ठानब्बे मात्र) लाभांश (बोनस शेयर र नगद) वितरण गर्ने प्रस्ताव अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको समेत पालना हुने गरी वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भएको अवस्थामा मात्र वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध गर्दछु ।

१. कर्जा प्रवाह पश्चात् अनिवार्य रूपमा कर्जा सदुपयोगिताको सुनिश्चितता गर्नुहुन ।
२. गैर-बैंकिङ सम्पत्तिहरुको यथाशीघ्र उचित व्यवस्थापन गर्नुहुन ।
३. आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकबाट औल्याएका कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्नुहुन ।

भवदीय,

(गुलाब धवल)
उप-निर्देशक

बोधार्थ:

१. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
२. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग, कार्यान्वयन इकाई-३ ।
३. श्री IBS (Individual Bank Supervisor) Officer



महालक्ष्मी विकास बैंक लि. Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "ख" बाटो राष्ट्रियस्तरको इनाजलत प्राप्त संस्था)



सबल बैंक, सफल सहकार्य



Most Customer-Centric Bank
OF THE YEAR 2025

च.नं.: MLBL/FIN/FY-082/83/319

मिति: २०८२/०८/०९



श्री नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग
केन्द्रिय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाण्डौ ।

विषय : वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्न स्वीकृत प्रदान गर्दा प्राप्त भएको निर्देशन सम्बन्धमा ।

महाशय,

उपरोक्त सम्बन्धमा तहाँको मिति २०८२/०८/०९ को पत्र संख्या वि.सं.सु.वि. गैरस्थलगत/महालक्ष्मी/०८२/८३ चलानी नं. ७७ को पत्रबाट यस संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को लाभाश घोषणा/वितरण तथा वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृती प्रदान गर्ने क्रममा प्राप्त भएको निर्देशनहरूको सम्बन्धमा देहाय बमोजिमको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौ ।

- प्रवाहित कर्जाको सदुपयोगिता विश्लेषण गर्ने व्यवस्था गरिएको तथा आगामी दिनमा यसको कार्यान्वयन पक्ष थप सुदृढ बनाउदै लगिने व्यहोरा अनुरोध गर्दछौ ।
- गैर-बैंकिङ सम्पत्तिहरूको व्यवस्थापनलाई उच्च प्राथमिकतामा राखिएको र सोको उचित व्यवस्थापनको लागि बजारको अवस्था अनुरूप आवश्यक कदमहरू चालिने व्यहोरा अनुरोध गर्दछौ ।
- आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा त्यस बैंकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षणको क्रममा देखिएका कैफियतहरू नदोहोरिने गरि आवश्यक कार्य गरिने व्यहोरा अनुरोध गर्दछौ ।



२१२५ Received

भवदीय
दिपेश लम्साल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बोधार्थः

- श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग
- श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग, कार्यान्वयन इकाई-३
- श्री IBS (Individual Bank Supervisor) Officer



महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड

प्रबन्धपत्र संशोधनको तीन महले विवरण

विद्यमान व्यवस्था	प्रस्तावित संशोधन व्यवस्था	संशोधन गर्नुपर्ने कारण
<p>५. विकास बैंकको पूँजीको संरचना :</p> <p>विकास बैंकको पूँजीको संरचना देहाय बमोजिम हुनेछ :</p> <p>दफा ५ (ख) विकास बैंकको जारी पूँजी रु. ४,२९,६४,५८,१५८/- (अक्षरेपी चार अर्ब उनन्तीस करोड चौसटी लाख अन्ठाउन्न हजार एक सय अन्ठाउन्न मात्र) हुनेछ। सो पूँजी लाई प्रति शेयर रु.१००/- दरका ४,२९,६४,५८.१.५८ (चार करोड उनन्तीस लाख चौसटी हजार पांच सय एकासी दशमलव पांच आठ) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।</p>	<p>५. विकास बैंकको पूँजीको संरचना :</p> <p>विकास बैंकको पूँजीको संरचना देहाय बमोजिम हुनेछ :</p> <p>दफा ५ (ख) विकास बैंकको जारी पूँजी रु. ४,५१,१२,८९,०६५/९० (अक्षरेपी चार अर्ब एकाउन्न करोड बाह्न लाख एकासी हजार पैसाटि र पैसा नब्बे मात्र) हुनेछ। सो पूँजी लाई प्रति शेयर रु.१००/- दरका ४,५१,१२,८९०.६५ (चार करोड एकाउन्न लाख बाह्न हजार आठ सय दश दशमलव छ छ) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।</p>	<p>बोनस शेयर जारी गर्दा बैंकको विद्यमान पूँजी संरचनामा परिवर्तन हुने भएकोले।</p>
<p>दफा ५ (ग) विकास बैंकको चुक्ता पूँजी रु. ४,२९,६४,५८,१५८/- (अक्षरेपी चार अर्ब उनन्तीस करोड चौसटी लाख अन्ठाउन्न हजार एक सय अन्ठाउन्न मात्र) हुनेछ।</p>	<p>दफा ५ (ग) विकास बैंकको चुक्ता पूँजी रु. ४,५१,१२,८९,०६५/९० (अक्षरेपी चार अर्ब एकाउन्न करोड बाह्न लाख एकासी हजार पैसाटि र पैसा नब्बे मात्र) हुनेछ।</p>	<p>बोनस शेयर जारी गर्दा बैंकको विद्यमान पूँजी संरचनामा परिवर्तन हुने भएकोले।</p>



उत्तर व्यवस्थापन समूह

दिपेश लरसाल

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अनुज आचार्य

सहायक प्रमुख

कार्यकारी अधिकृत

जलज कुमार अधिकारी

सहायक प्रमुख

कार्यकारी अधिकृत

सुवास जोशी

का.मा. सहायक

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अगित बहादुर चन्द

सहायक प्रमुख

कार्यकारी अधिकृत

उत्तर व्यवस्थापन समूह



दीपेश लम्शाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



जलज कुमार अधिकारी
सहायक प्रमुख
कार्यकारी अधिकृत



अमित बहादुर चन्द
सहायक प्रमुख
कार्यकारी अधिकृत



अनुज आचार्य
सहायक प्रमुख
कार्यकारी अधिकृत



सुवास जोशी
का.मा. सहायक
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विभागीय प्रमुखहरू



नवराज कार्की

प्रमुख कर्जा असुली तथा और बैंकिङ सम्पति
व्यवस्थापन विभाग



संजिव पन्त

केन्द्रीय कर्जा प्रशासन विभाग



संजय कुमार श्रेष्ठ

निषिद्ध कर्जा व्यवस्थापन विभाग



बसन्त भट्टी

बजारीकरण तथा संस्थागत सर्वकारक विभाग



पारस मणि थपलिया

कार्ड तथा ई बैंकिङ विभाग



शेरखर आचार्य

सम्पति शुद्धिकरण तथा अनुपालन विभाग



राजेश लामिछाने

सामाजिक सेवा विभाग



बिशल राज कार्की

मानव संसाधन विभाग



पूर्ण बहादुर सुनार

सूचना प्रविधि विभाग



शिला अर्याल

वित्त, लेखा तथा कोष विभाग



आशिष अधिकारी

आन्तरिक लेखापरिक्षण विभाग



सुशिल तिम्लिसिला

एकिकृत जोखिम व्यवस्थापन विभाग



सन्जिविता पोरेकरेला

केन्द्रीय सञ्चालन विभाग

प्रदेश प्रमुख



प्रकाश घिमिरे
बागमती प्रदेश "क"



सुनिल कुमार नेपाल
सुदूरपश्चिम प्रदेश



खगेन्द्र बहादुर साउद
लुम्बिनी प्रदेश "ख"



शर्भु प्रसाद पराजुली
बागमती प्रदेश "ख"



दिपक कुमार गुप्ता
कोशी प्रदेश



सुदिप चन्द्र पोखरेल
मध्य प्रदेश



गणेश प्रसाद आचार्य
गण्डकी प्रदेश



गौतम गुप्ता
लुम्बिनी प्रदेश "क"



टिपोट



टिपोट



३८ औं वार्षिक प्रतिवेदन २०८१/८२

963





टिपोट



टिपोट



३८ औं वार्षिक प्रतिवेदन २०८१/८२

٩٦٥

Province and Branch Network

Province Office

Province	Address	Contact No.	E-mail address
Koshi Province Office	Itahari Sub-Metropolitan City-6, Purbaline	025-587217	koshiprovince@mahalaxmibank.com.np
Madhesh Province Office	Birgunj Metropolitan City-10, Adarsanagar	051-524340/520948	madeshprovince@mahalaxmibank.com.np
Bagmati Province Office (Ka)	Kathmandu Metropolitan City-26, Gongabu	01-4987982	bagmatiprovinceKA@mahalaxmibank.com.np
Bagmati Province Office (Kha)	Bharatpur Metropolitan City-2, Sahidchowk	056-596337	bagmatiprovinceKHA@mahalaxmibank.com.np
Lumbini Province Office (Ka)	Siddharthanagar Municipality-12, Prahari Road	9857011230	lumbiniprovinceKA@mahalaxmibank.com.np
Lumbini Province Office (Kha)	Nepalgunj Sub-Metropolitan City-19, Shantinagar	081-532799	lumbiniprovinceKHA@mahalaxmibank.com.np
Gandaki Province Office	Pokhara Lekhanath Metropolitan City-8, Newroad	061-570447	gandakiprovince@mahalaxmibank.com.np
Sudur Paschim Province Office	Dhangadhi Sub-Metropolitan City-2, Mainroad	091-523738	sudurpaschimprovince@mahalaxmibank.com.np

Koshi Province

Branch	Branch Address	Branch Contact No.	E-mail address
Biratnagar	Biratnager Metropolitan-2, Morang	021572010/11	biratnagar@mahalaxmibank.com.np
Birtamod	Birtamod Municipality-4, Jhapa	023534181/534916	birtamod@mahalaxmibank.com.np
Damak	Damak Municipality-7, Jhapa	023573560/61	damak@mahalaxmibank.com.np
Dharan	Dharan Sub Metropolitan-9, Sunsari	025570976/77	dharan@mahalaxmibank.com.np
Itahari	Itahari Sub Metropolitan-6, Sunsari	025587217/557265	itahari@mahalaxmibank.com.np

Madhesh Province

Branch	Branch Address	Branch Contact No.	E-mail address
Bardibas	Bardibas Municipality-1, Mahottari	044-550523/550524	bardibas@mahalaxmibank.com.np
Birgunj	Birgunj Metropolitan City-4, Parsa	051-523271	birgunj@mahalaxmibank.com.np
Chandranighapur	Chandranighpur Municipality-4, Rautahat	055-540042	chandranighapur@mahalaxmibank.com.np
Dhalkebar	Mithila Municipality-6, Dhanusha	041-560186	dhalkebar@mahalaxmibank.com.np
Golbazar	Golbazar Municipality-4, Siraha	033-540611	golbazar@mahalaxmibank.com.np
Janakpur	Janakpur Sub Metropolitan City-1, Dhanusha	041-590346/590347	janakpur@mahalaxmibank.com.np
Kalaiya	Kalaiya Sub Metropolitan City-1, Bara	053-551554/550398	kalaiya@mahalaxmibank.com.np
Lahan	Lahan Municipality-4, Siraha	033-564612/564613	lahan@mahalaxmibank.com.np
Lalbandi	Lalbandi Municipality-7, Sarlahi	046-501722/501723	lalbandi@mahalaxmibank.com.np
Malangwa	Malangwa Municipality-3, Sarlahi	046-521438	malangwa@mahalaxmibank.com.np
Nijgadh	Nijgadh Municipality-9, Bara	053-540464/540465	nijgadh@mahalaxmibank.com.np
Parsauni	Parsauni Municipality-2, Bara	9855049397	parsauni@mahalaxmibank.com.np
Rupani	Rupani Municipality-1, Saptari	031-450010/450011	rupani@mahalaxmibank.com.np
Shreepur (Birgunj)	Birgunj Metropolitan City-11, Parsa	051-527147	shreepur@mahalaxmibank.com.np
Simara	Simara Sub Metropolitan City-2, Bara	053-521638	simara@mahalaxmibank.com.np

Bagmati Province

Branch	Branch Address	Branch Contact No.	E-mail address
Baneshwor	Kathmandu Metropolitan-10, Kathmandu	01-4564518, 01-4569032	baneshwor@mahalaxmibank.com.np
Basundhara	Tokha Municipality-5, Kathmandu	01-4389608	basundhara@mahalaxmibank.com.np
Bhaktapur	Bhakatpur Municipality-9, Bhaktapur	01-6614486/6614088	bhaktapur@mahalaxmibank.com.np
Bhatbhateni	Kathmandu Metropolitan-4, Kathmandu	4426980/4443812	bhatbhateni@mahalaxmibank.com.np



Branch	Branch Address	Branch Contact No.	E-mail address
Chabahil	Kathmandu Metropolitan-7, Kathmandu	01-4569150/60	chabahil@mahalaxmibank.com.np
Charikot	Bhimeshwor Municipality-6, Dolakha	049-421916	charikot@mahalaxmibank.com.np
Dallu	Kathmandu Metropolitan-13, Kathmandu	01-5374045/47	dallu@mahalaxmibank.com.np
Dhadingbesi (Bichbazar)	Nilkantha Municipality-3, Dhading	010-521044/45/46	dhadingy@mahalaxmibank.com.np
Dharke (Dhading)	Dhunibeshi Municipality-6, Dhading	010414140/27	dharke@mahalaxmibank.com.np
Durbarmarg	Kathmandu Metropolitan-1, Kathmandu	5368719/20	durbarmarg@mahalaxmibank.com.np
Gongabu	Kathmandu Metropolitan-26, Kathmandu	014987982, 014987900	gongabu@mahalaxmibank.com.np
Hakim Chowk, Narayangarh	Bharatpur Metropolitan-10, Chitwan	056-595661/63	hakimchowk@mahalaxmibank.com.np
Hetauda	Hetauda Sub Metropolitan-10, Makwanpur	057-520822/523463	hetauda@mahalaxmibank.com.np
Jhamsikhel	Lalitpur Metropolitan-3, Lalitpur	5455426/5455457	jhamsikhel@mahalaxmibank.com.np
Kalimati	Kathmandu Metropolitan-13, Kathmandu	01-5906843	kalimati@mahalaxmibank.com.np
Kamane (HTD)	Hetauda Sub Metropolitan-8, Makwanpur	057-41403031	kamane@mahalaxmibank.com.np
Khadichaur	Balephi Rural Municipality-7, Sindupalchowk	482152/51/50	khadichour@mahalaxmibank.com.np
Khurkhure	Rapti Municipality-8, Chitwan	056-419132/419153	khurkhure@mahalaxmibank.com.np
Koteshwor	Kathmandu Metropolitan-32, Kathmandu	4610176/4611271	koteshwor@mahalaxmibank.com.np
Kumaripati	Lalitpur Metropolitan-19, Lalitpur	5408606/5408510	kumaripati@mahalaxmibank.com.np
Maharajgunj	Kathmandu Metropolitan-3, Kathmandu	4720660/4268719	maharajgunj@mahalaxmibank.com.np
Maitidevi	Kathmandu Metropolitan-30, Kathmandu	014532581, 4534078	maitidevi@mahalaxmibank.com.np
Manahari	Manahari Rural Municipality-7, Makwanpur	057-414030/31	manahari@mahalaxmibank.com.np
Narayangarh	Bharatpur Metropolitan-3, Chitwan	056-596337/47/57	narayangarh@mahalaxmibank.com.np
New Road	Kathmandu Metropolitan-22, Kathmandu	01-5342401, 5342402	newroad@mahalaxmibank.com.np
Palung	Thaha Municipality-4, Makwanpur	057-400041/400021	palung@mahalaxmibank.com.np
Putalisadak	Kathmandu Metropolitan-28, Kathmandu	01-5324179/5330668	putalisadak@mahalaxmibank.com.np
Sanobharyang	Kathmandu Metropolitan-15, Kathmandu	5249550, 01-5249551	sanobharyang@mahalaxmibank.com.np
Satdobato	Lalitpur Metropolitan-15, Lalitpur	01-5152068, 01-5152330	satdobato@mahalaxmibank.com.np
Satungal	Chandragiri Municipality-11, Kathmandu	015108114, 4316784	satungal@mahalaxmibank.com.np
Shankhamul	Kathmandu Metropolitan-10, Kathmandu	01-5242033/34	sankhamul@mahalaxmibank.com.np
Sorakhutte (Naya Bazar)	Kathmandu Metropolitan-16, Kathmandu	4268719/4268720	nayabazar@mahalaxmibank.com.np
Sukedhara	Kathmandu Metropolitan-4, Kathmandu	01-4373875/4373803	sukedhara@mahalaxmibank.com.np
Tadi	Ratnanagar Municipality-1, Chitwan	056-563078/79	tandi@mahalaxmibank.com.np
Thamel	Kathmandu Metropolitan-29, Kathmandu	01-5358609/5358629	thamel@mahalaxmibank.com.np
Thapathali	Kathmandu Metropolitan-11, Kathmandu	01-5911517/5911518	thapathali@mahalaxmibank.com.np
Tinchuli	Kathmandu Metropolitan-6, Kathmandu	01-4917972, 4917973	tinchuli@mahalaxmibank.com.np

Gandaki Province

Branch	Branch Address	Branch Contact No.	E-mail address
Abukhaireni	Abu Khaireni Rural Municipality-3, Tanahun	065-540561	abukhaireni@mahalaxmibank.com.np
Bijayapur-Pokhara	Pokhara Metropolitan-26, Kaski	061-411711/22	bijaypurpkr@mahalaxmibank.com.np
Damauli	Vyas Municipality-3, Tanahun	065-563338/39	damauli@mahalaxmibank.com.np
Kawasoti	Kawasoti Municipality-8, Nawalparashi	078540832 078540260	kawasoti@mahalaxmibank.com.np
Lakeside-Pokhara	Pokhara Metropolitan-6, Kaski	061-590155	lakesidepkr@mahalaxmibank.com.np
Nayabazar (Pokhara)	Pokhara Metropolitan-9, Kaski	061-573498/573898	nayabazarpkr@mahalaxmibank.com.np
Pokhara (Chipledhunga)	Pokhara Metropolitan-4, Kaski	061-587900/584900	pokhara.chipledhunga@mahalaxmibank.com.np
Pokhara (Newroad)	Pokhara Metropolitan-8, Kaski	061-570447	pokhara.newroad@mahalaxmibank.com.np
Sishuwa	Pokhara Metropolitan-30, Kaski	061-564980/81	shishuwa@mahalaxmibank.com.np

Lumbini Province

Branch	Branch Address	Branch Contact No.	E-mail address
Amarpath, Butwal	Butwal Sub-Metropolitan-6, Rupandehi	071-531612	butwal@mahalaxmibank.com.np
Bansgadhi	Bansgadhi-5, Bardiya	084-400008/09	bansgadhi@mahalaxmibank.com.np
Bethari	Mayadevi Rural Municipality-6, Rupandehi	071-425054	bethari@mahalaxmibank.com.np
Bhairahawa	Siddharthanagar Municipality-12, Rupandehi	071-576863/571478	bhairahawa@mahalaxmibank.com.np
Chandrauta	Sivraj Municipality-5, Kapilvastu	076-540351	chandrauta@mahalaxmibank.com.np
Dhakdhai	Rohini Rural Municipality-3, Rupandehi	071-411073/411074	dhakdhai@mahalaxmibank.com.np
Ghorahi (Dang)	Ghorahi-15, Dang	082-561782	ghorahi@mahalaxmibank.com.np
Kohalpur	Kohalpur-10, Banke	081-542074/75	kohalpur@mahalaxmibank.com.np
Lamahi	Lamahi-5, Dang	082-540645/46	lamahi@mahalaxmibank.com.np
Mahilwar Lumbini	Lumbini Sanskritik Municipality-10, Rupandehi	071-580284/580285	lumbini@mahalaxmibank.com.np
Manigram	Tilottama Municipality-5, Rupandehi	071-562147/562146	manigram@mahalaxmibank.com.np
Nepalgunj	Nepalgunj-12, Banke	081-415071/415324	nepalgunj@mahalaxmibank.com.np
Pakadi	Mayadevi Rural Municipality-1, Kapilvastu	9857018300 9802623100	pakadi@mahalaxmibank.com.np
Parasi	Ramgram Municipality-5, Nawalparasi West	078-521021	parasi@mahalaxmibank.com.np
Rajapur	Rajapur-4, Bardiya	084-460078/79	rajapur@mahalaxmibank.com.np
Suryapura	Gaidahawa Rural Municipality-6, Rupandehi	071-590807/590808	suryapura@mahalaxmibank.com.np
Thutepipal	Omsatiya-1, Rupandehi	071-429468/429469	thutepipal@mahalaxmibank.com.np
Tulsipur	Tulsipur-5, Dang	082-521823/24	tulsipur@mahalaxmibank.com.np

Karnali Province

Branch	Branch Address	Branch Contact No.	E-mail address
Rukum	Musikot-1, Rukum	088-530076/530224	rukum@mahalaxmibank.com.np
Surkhet	Birendranagar-6, Surkhet	083-524545/521667	surkhet@mahalaxmibank.com.np

Sudurpashchim Province

Branch	Branch Address	Branch Contact No.	E-mail address
Attariya	Godawari Municipality-1, Kailali	091-550430/550779	attariya@mahalaxmibank.com.np
Bajhang (Chainpur)	Jaya Prithivi Municipality-10, Bajhang	092-421461/421462	bajhang@mahalaxmibank.com.np
Bajura (Martadi)	Badimalika Rural Municipality-8, Bajura	097-541294	bajura@mahalaxmibank.com.np
Belauri	Belauri Municipality-4, Kanchanpur	099-580342/099-580343 099-58044	belauri@mahalaxmibank.com.np
Bouniya	Bardagoriya Rural Municipality-2, Kailali	091-404014/404015	bauniya@mahalaxmibank.com.np
Dadeldhura	Amargadhi Municipality Bagbazar-5, Dadeldhura	096-420405,096-420299	dadeldhura@mahalaxmibank.com.np
Dhangadhi	Dhangadhi Sub- Metropolitan City-2, Kailali	091-523738/091-520782 091-527481	dhangadhi@mahalaxmibank.com.np
Gokuleswor Darchula	Shailiyshikar Municipality-9, Darchula	093-400095	darchulla@mahalaxmibank.com.np
Hasuliya	Kailari Rural Municipality-1, Kailali	091-545006/545007	hasuliya@mahalaxmibank.com.np
Lamki	Lamki Chuwa Municipality-1, Kailali	091-540468/540469	lamki@mahalaxmibank.com.np
Mahendranagar	Bhimdatt Municipality-4, Kanchanpur	099- 524560, 524550 520414	mahendranagar@mahalaxmibank.com.np
Mangalsen	Mangalsen Municipality-5, Achham	097-620058/620059	mangalsen@mahalaxmibank.com.np
Masuriya	Gauriganga Municipality-8, Kailali	091-402065	masuriya@mahalaxmibank.com.np
Patan-Baitadi	Patan Municipality-6, Baitadi	095-400086	patan@mahalaxmibank.com.np
Pipalla Bazar	Dipayal Silgadi Municipality-4, Doti	094-412094/412126	pipalla@mahalaxmibank.com.np
Sanfebagar09	Sanfebagar Municipality-4, Achham	097-625013	sanfe@mahalaxmibank.com.np
Tikapur	Tikapur Municipality-1, Kailali	091-520781/520782	tikapur@mahalaxmibank.com.np





सबल बैंक, सफल सहकार्य



2nd Floor Annapurna Arcade II, Durbarmarg, Kathmandu, Nepal
+977-01-5368719
Toll Free: 16600115015
info@mahalaxmibank.com.np
www.mahalaxmibank.com