BPA 2018

SAFA 2018

L&D BFIN 2023

CERTIFIED ISO 9001:2015 COMPANY

२३ औं

वार्षिक प्रतिवेदन

आ.व. २०८०/८१

महालक्ष्मी विकास बैंक लि.

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

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

सबल बैंक, सफल सहकार्य

डिजिटल भविष्य निर्माण गर्दै

(Navigating Future Digitally)

In the ever-evolving landscape of finance, Mahalaxmi Bikas Bank proudly leads the charge in navigating the future digitally. As a visionary financial institution, we recognize the imperative of embracing digital innovation to offer you unparalleled banking experiences.

Seamless Banking, Anytime, Anywhere:

Discover the ease of managing your finances wherever life takes you. Mahalaxmi Bikas Bank's state-of-the-art digital platforms bring banking to your fingertips, whether you're at home, in the office, or on the move. From mobile banking to online transactions, we've curated a suite of digital services to harmonize with your dynamic lifestyle.

Innovative Solutions for Modern Living:

The future is now, and so are our banking solutions. Mahalaxmi Bikas Bank is committed to delivering cutting-edge, tech-driven services that simplify your financial life. Stay at the forefront with features like contactless payments, biometric security, and AI-powered financial insights tailored to your unique needs.

Security You Can Trust:

Your financial security is our utmost priority. Rest assured, our digital platforms are fortified with state-of-the-art security measures. Through advanced encryption technologies and stringent security protocols, we ensure your data is safeguarded, solidifying the trust you place in us.

Personalized Digital Experiences:

At Mahalaxmi Bikas Bank, we recognize your uniqueness. Our digital platforms are crafted to provide personalized experiences, delivering tailored recommendations, insights, and financial tools aligned with your goals and aspirations.

Future-Ready Partnerships:

To remain on the cutting edge of digital innovation, we actively engage in partnerships with leading tech firms and fintech startups. This ensures you, our esteemed customer, have access to the latest advancements and future-ready financial solutions.

Join us on this exciting digital journey as we redefine the future of banking together. At Mahalaxmi Bikas Bank, the future is not merely a destination – it's an ongoing, dynamic experience.

Navigate the Future Digitally with Mahalaxmi Bikas Bank. Start Your Odyssey Today!

सञ्चालक समिति (Board of Directors)

राजेश उपाध्याय
अध्यक्ष

शैक्षिक योग्यता : स्नातकोत्तर

सम्बन्धित संघ संस्थाहरु :

* बैंक तथा वित्तीय संस्था परिसंघ नेपाल (सिबिफिन) को उपाध्यक्ष ।
* सन २००६ देखि २००८ सम्म ग्लोबल आई.एम.ई बैंकको सञ्चालकको रुपमा कार्य अनुभव ।
* एन.एल.जि ईन्सुरेन्समा सञ्चालक तथा लेखापरीक्षण समिति संयोजक पदमा रही ४ बर्षको कार्य अनुभव ।
* साबिकको मनकामना डेभलपमेण्ट बैंकमा मिति २०६७।४।२१ देखि २०७०।०३।३० सम्म सञ्चालकको कार्य अनुभव ।
* साबिकको यती डेभलपमेण्ट बैंकमा मिति २०७१।०२।२९ देखि मिति २०७४।०३।१५ र महालक्ष्मी विकास बैंक मा मिति २०७४।०३।१८ देखि हालसम्म सञ्चालक समितिको अध्यक्षको रुपमा कार्यरत ।

शैक्षिक योग्यता : स्नातकोत्तर

सम्बन्धित संघ संस्थाहरु :

* साबिकको महालक्ष्मी फाईनान्समा मिति २०६१।०१।११ देखि सञ्चालक पदमा नियुक्त भई साबिकको महालक्ष्मी विकास बैंक र हालको महालक्ष्मी विकास बैंकमा सो मिति देखि हालसम्म सञ्चालकको रुपमा कार्यरत ।
* महालक्ष्मी विकास बैंकको लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिमा कार्य गरेको अनुभव रहेको ।
* सन २०१७ देखि २०१८ रोटरी इन्टरनेशनल डिस्ट्रिक्ट ३२९२ को District Governor रोटरी इन्टरनेशनल डिस्ट्रिक्ट ३२९२ ले २ देश नेपाल र भुटानलाई समेट्छ, जसमा ५,८३३ भन्दा बढी सदस्य र १५३ क्लब आवद्ध छन ।

संजय गिरी
सञ्चालक

दिपक कुमार रौनियार
सञ्चालक

शैक्षिक योग्यता : स्नातकोत्तर

सम्बन्धित संघ संस्थाहरु :

* सन २०१४ देखी २०१६ सम्म पावर ट्रांसमिशन कम्पनीको संचालक समितिमा रहि गरेको कार्य अनुभव ।
* सन २०१७ देखी २०१८ सम्म अपर तामाकोशी हाइड्रोपावर, विद्युत उत्पादन कम्पनी र बेतन कर्णाली हाइड्रोपावर कम्पनीमा कार्य अनुभव ।
* सन २००८ देखी २०१२ र २०१७ देखी २०१७ सम्म क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंकमा संचालक तथा सन २०१७ देखी २०१९ सम्म नेपाल एस.बि.आई बैंकको संचालकको रुपमा रही कार्य गरेको अनुभव ।
* सन २०१२ देखी २०१६ सम्म जल विद्युत लगाानी तथा विकास कम्पनीको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा रही कार्य गरेको अनुभव ।
* सन २०१६ देखी २०१८ सम्म कर्मचारी संचय कोषको कार्यबाहक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा रही कार्य गरेको अनुभव ।
* मति २०७८।११।१३ देखि महालक्ष्मी विकास बैंकको सञ्चालक तथा लेखापरीक्षण समितिको संयोजकको रुपमा कार्यरत ।

शैक्षिक योग्यता : एस.एल.सि.

सम्बन्धित संघ संस्थाहरु :

* साबिकको महालक्ष्मी फाईनान्समा २०५५।०६।२९ देखि २०७३।०५।१७ सम्म सञ्चालक पदमा कार्यरत, तत् पश्चात साबिकको महालक्ष्मी विकास बैंकको सञ्चालक पदमा रहि २०७३।०५।१८ सम्म कार्य गरेको अनुभव ।
* हालको महालक्ष्मी विकास बैंकमा मिति २०७५।१।२१ देखि हालसम्म सञ्चालक पदमा कार्यरत ।
* महालक्ष्मी विकास बैंकको लेखापरीक्षण समितिमा विभिन्न अवधीमा कार्य गरेको अनुभव ।

श्याम सुन्दर रुंगटा
सञ्चालक

रुपेन्द्र पौडेल
सञ्चालक

शैक्षिक योग्यता : स्नातकोत्तर

सम्बन्धित संघ संस्थाहरु :

* साबिकको मनकामना डेभलपमेण्ट बैंकमा मिति २०६७।१२।१० देखि २०७०।३।३० सम्म सञ्चालक पदमा रहि कार्य गरेको अनुभव।
* साबिकको रिलायबल फाईनान्स र सिद्धार्थ डेभलपमेण्ट बैंकमा समेत सञ्चालक पदमा रहि कार्य गरेको अनुभव ।
* साबिक यती डेभलपमेण्ट बैंकमा मिति २०७०।०३।३१ देखि मिति २०७२।२।३० सम्म र महालक्ष्मी विकास बैंकमा मिति २०७४।०३।१८ देखि हालसम्म सञ्चालक साथै जोखिम व्यवस्थापन समितिको संयोजक पदमा समेत कार्यरत ।

राहुल अग्रवाल
सञ्चालक

शैक्षिक योग्यता : स्नातकोत्तर

सम्बन्धित संघ संस्थाहरु :

* मिति २०७५।१।२१ देखि हालसम्म महालक्ष्मी विकास बैंकको सञ्चालक तथा लेखापरीक्षण समितिको सदस्यको रुपमा कार्यरत रहेको ।
* महालक्ष्मी विकास बैंकको सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिको संयोजक पदमा रही कार्य गरि सकेको ।

अम्बिका श्रेष्ठ
सञ्चालक

शैक्षिक योग्यता : स्नातकोत्तर

सम्बन्धित संघ संस्थाहरु :

* २३ बर्ष भन्दा बढि समय बिभिन्न बैंक तथा बित्तीय क्षेत्रको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत सहित बिभिन्न पदमा रहि कार्य गरीसकेको अनुभव ।
* सन २०१४ देखी २०१९ को अवधीमा विभिन्न विदेशी संस्थाहरुको नेपालमा रही Consultantant को रुपमा रहि कार्य गरेको अनुभब ।
* मिति २०७८।३।२१ देखि बैंकको सञ्चालक पदका कार्यरत रहि कर्मचारी सेवा सुबिधा समितिको संयोजकको रुपमा समेत कार्यरत रहेको ।

सोमराज पन्त
कम्पनी सचिव

शैक्षिक योग्यता : स्नातकोत्तर

सम्बन्धित संघ संस्थाहरु :

* विगत २१ वर्ष देखि कम्पनी सचिबको रुपमा कार्यरत रहदै आएको ।

उच्च व्यवस्थापन समूह (Senior Management)

दिपेश लम्साल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

ध्रुवराज तिवारी
नायब 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
कार्यवाहक सहायक प्रमुख
कार्यकारी अधिकृत

विभागिय प्रमुखहरु

नवराज कार्की
प्रमुख कर्जा असुली तथा गैह्र बैकिंङ सम्पति व्यवस्थापन

संजय कुमार श्रेष्ठ
केन्द्रीय कर्जा

सन्तोष कुमार गौतम
सम्पति शुद्धिकरण तथा अनुपालन

संजिव पन्त
केन्द्रिय कर्जा प्रशासन

रघुनाथ कोईराला
कर्जा असुली

बसन्त बक्सी
निक्षेप, बजार तथा कर्पोरेट संचार

पारस मणि थपलिया
कार्ड तथा ई-बैंकिङ्ग

शेखर आचार्य
संचालन

राजेश लामिछाने
सामान्य प्रशासन

बिशाल राज कार्की
मानव संसाधन

पृथ बहादुर सुनार
सूचना प्रविधि

आशिष अधिकारी
आन्तरिक लेखापरिक्षण

सुशिल तिमलसिना
कर्जा जोखिम

प्रदेश प्रमुख

दिपक कुमार गुप्ता
कोशी प्रदेश

सुदीप चन्द पोखरेल
मधेश प्रदेश

प्रकाश घिमिरे
बागमती प्रदेश क

शम्भु प्रसाद पराजुली
बागमती प्रदेश ख

गणेश प्रसाद आचार्य
गण्डकी प्रदेश

गौतम गुप्ता
लुम्बिनी प्रदेश क

खगेन्द बहादुर साउद
लुम्बिनी प्रदेश ख

सुनिल कुमार नेपाल
सुदुरपश्चिम प्रदेश

असीम डिजिटल भविष्य

(A Boundless Digital Future)

२०८१ आषाढ मसान्त सम्मको मुख्य सुचाङ्कहरु:

५६.१२ अर्ब
निक्षेप

४.१७ अर्ब
चुक्ता पूंजी

१४.६३ अर्ब
धितोपत्र लगानी

२.५७ अर्ब
जगेडा कोष

४४.९५ अर्ब
कर्जा

१.९६ अर्ब
खुद व्याज आम्दानी

०.७५ अर्ब
संचालन मुनाफा

७.५२ लाख
सन्तुष्ट निक्षेप ग्राहक

०.५० अर्ब
खुद मुनाफा

२२.७८ हजार
सन्तुष्ट ऋणी ग्राहक

१०३
शाखा सञ्जाल

४९ एटिम

१२६,२९५
डेबिट कार्ड

३२,८३४
डिम्याट खाता

४८६,६८७
मोबाइल बैंकिङ्ग

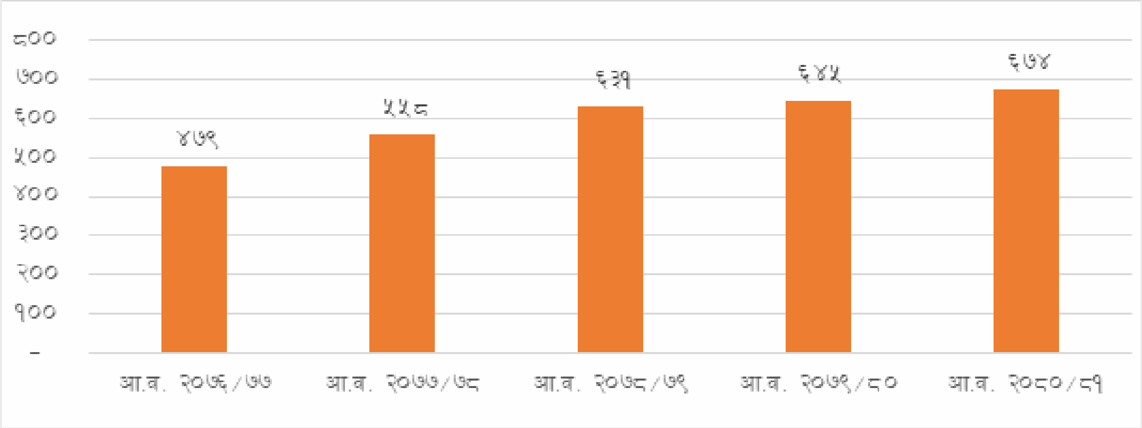
१७,९७५
क्युआर सेवा

८४०
कर्मचारी संख्या

विगत पाँच वर्षहरूको वित्तिय झलकहरू

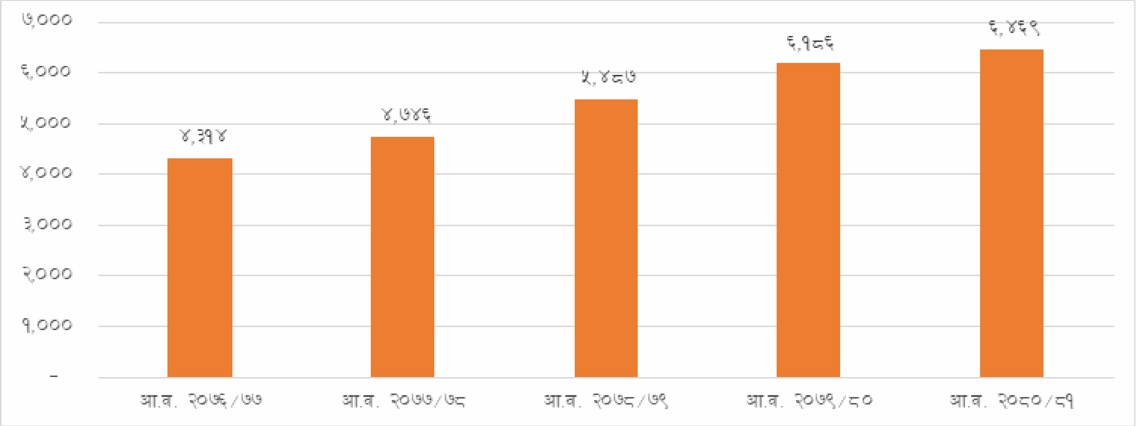
शेयर पूँजी तथा जगेडा कोषहरू

(करोडमा)



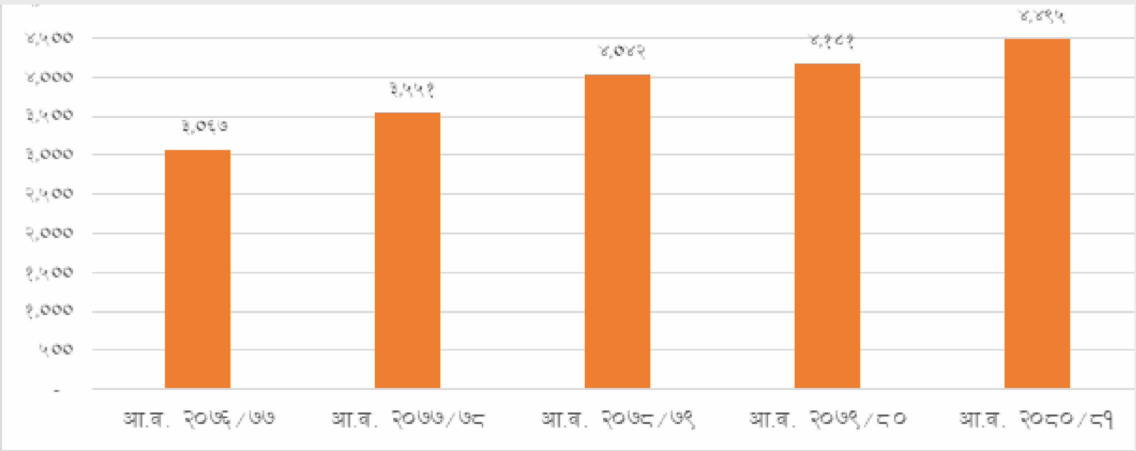
कुल सम्पत्ति

(करोडमा)



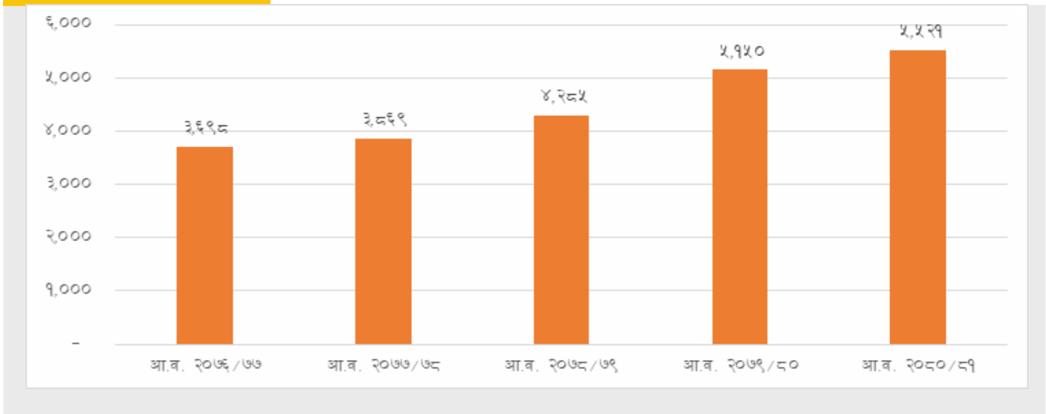
कर्जा लगानी

(करोडमा)



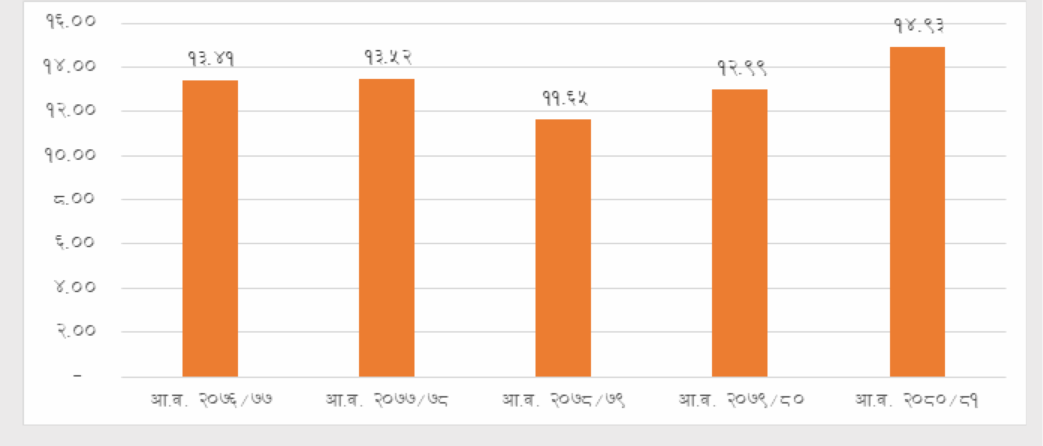
निक्षेप संकलन

(करोडमा)



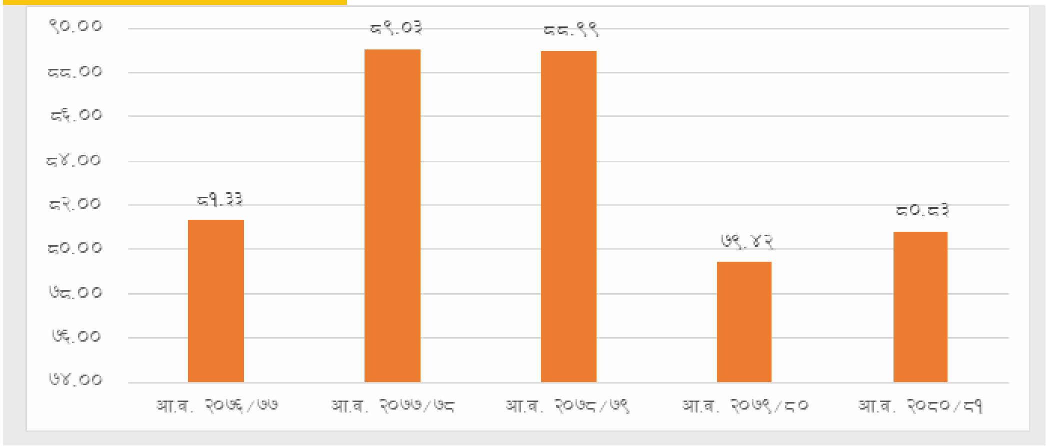
पूंजी प्रर्याप्तता अनुपात

(प्रतिशतमा)



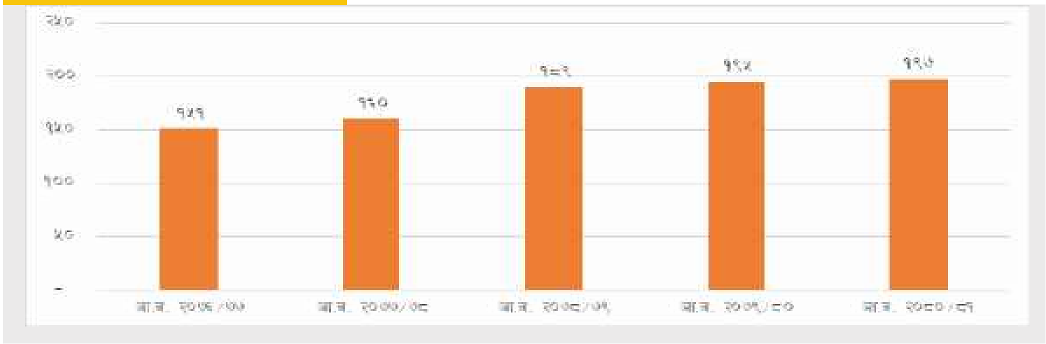
कर्जा निक्षेप अनुपात

(प्रतिशतमा)



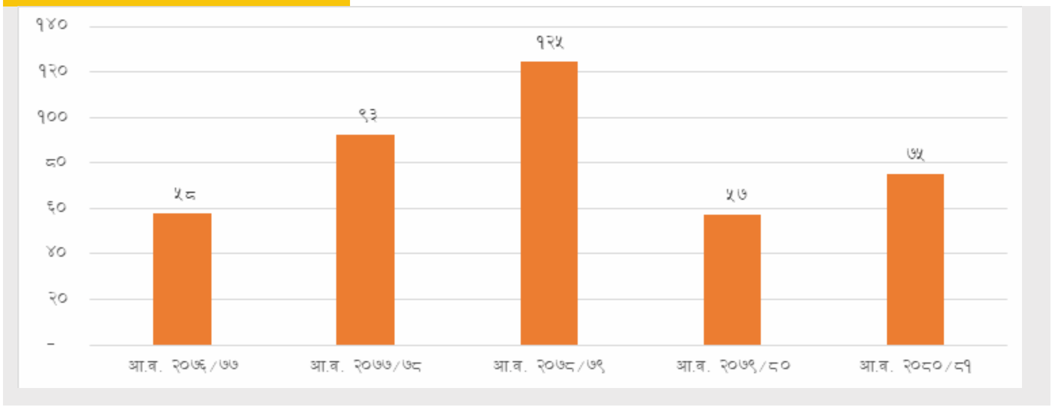
खुद व्याज आम्दानी

(करोडमा)



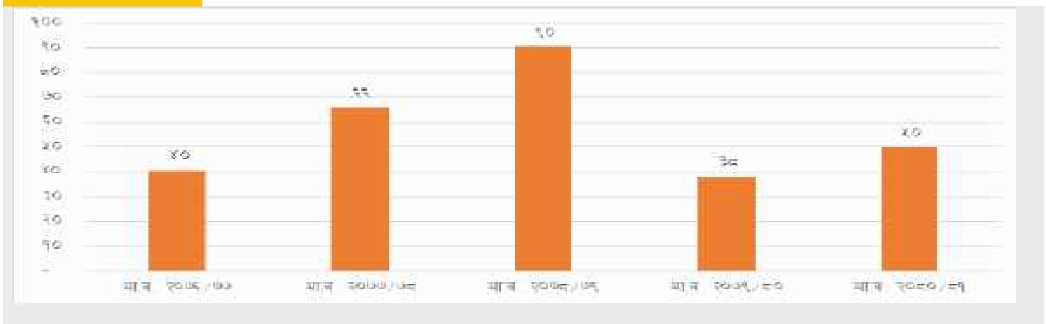
संचालन आम्दानी

(करोडमा)

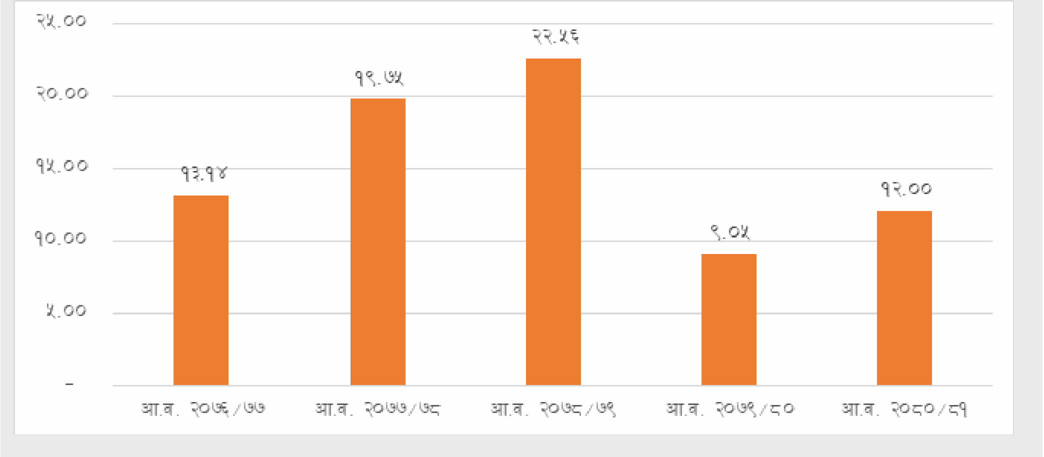


खुद नाफा

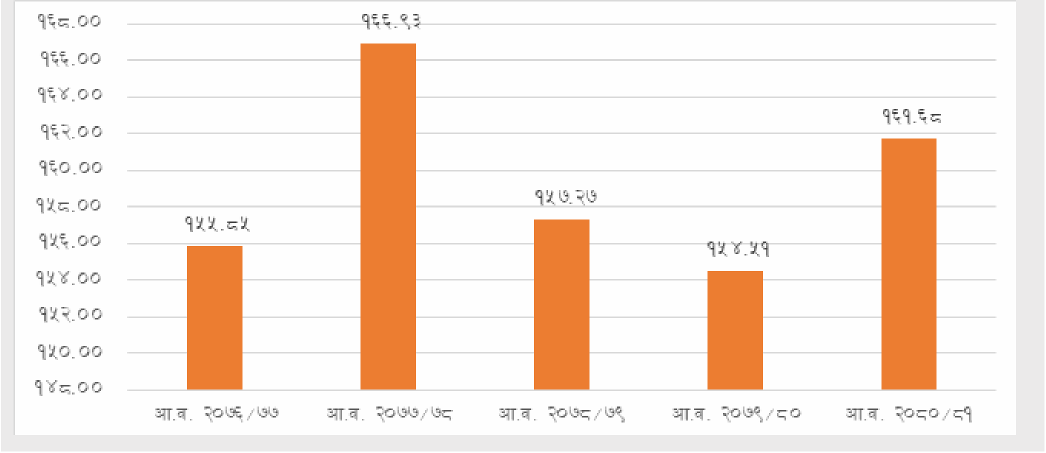
(करोडमा)



प्रति शेयर आम्दानी



प्रति शेयर नेटवर्थ



आजको बचत
भोलिको खुशी !

OUR PROFILE

Mahalaxmi Bikas Bank Limited (MBBL), is one of the largest development banks of Nepal with paid up capital of Rs. 4.17 billion. Strong foundation, clear vision and commitment to move forward have capacitated MBBL to already serve its 29 years in banking sectors, maximizing customer satisfaction and shareholder's value and providing excellent career growth opportunity to staffs. It is leading development bank in providing quality banking services and products with good governance and sound financial result to wide range of customer through its 103 branches and 49 ATMs and 840 staffs. It is being promoted and managed by prominent personalities with good educational and professional background. MBBL has incorporated corporate social responsibility as an integral part of its plan and is being actively involved in uplifting the society and community. The Bank believes in delivering shareholder value in a socially, ethically and environmentally responsible manner.

Vision

To become **"The Most Trusted Bank"** to the customers, to the employees, to the stockholders and to the regulators through the process of continuous innovation and improvement, strong corporate governance and professional work culture

Mission

Our Mission is to offer safety of deposits & render best services to the customers, build the best place to work with, provide best & perpetual returns to the stockholders with the strict compliance to the regulations.

Corporate Values

In achieving our vision to be the most trusted bank, we are committed to upholding our core five values as follows:

- Customer centric
- Respecting all forms of diversity
- Committing towards high level of ethics, governance and professionalism
- Focusing towards innovation
- Being accountable for all our actions

प्रदेश	आषाढ २०८१		आषाढ २०८०	
	शाखा संख्या	एटिम संख्या	शाखा संख्या	एटिम संख्या
प्रदेश १ (कोशी प्रदेश)	५	४	५	४
प्रदेश २ (मधेश प्रदेश)	१५	७	१५	६
प्रदेश ३ (बागमति प्रदेश)	३७	१५	३७	१५
प्रदेश ४ (गण्डकी प्रदेश)	९	४	९	३
प्रदेश ५ (लुम्बिनी प्रदेश)	१८	१०	१८	८
प्रदेश ६ (कर्णाली प्रदेश)	२	०	२	०
प्रदेश ७ (सुदुर-पश्चिम प्रदेश)	१७	९	१७	७
जम्मा	१०३	४९	१०३	४३

विवरण	टिप्पणी
स्टक प्रतिक	MLBL
क्षेत्र	विकास बैंक
शेयर रजिस्ट्रार	सिद्धार्थ क्यापिटल लि.
जम्मा सुचिकृत शेयर संख्या	४१,७१३,१८६
जम्मा चुक्ता पूँजी	४,१७१,३१८,६००
शेयर सुचिकृत मिति	२३ अगस्ट, २०१०

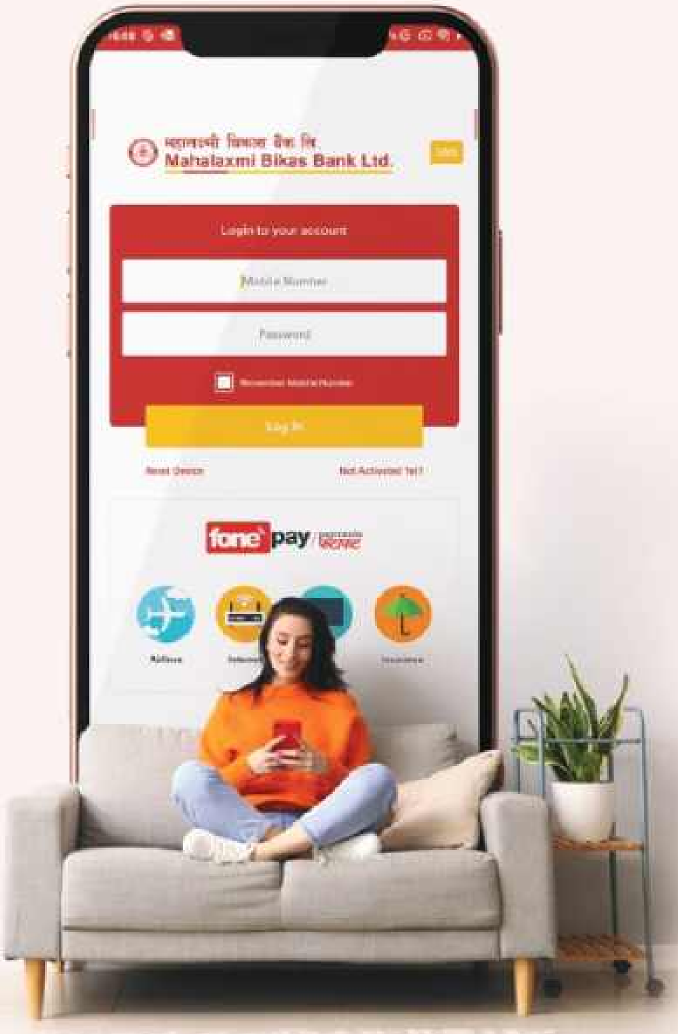
विवरण	आ.व. २०८०/८१
अधिकतम मुल्य (रु.)	३६२.८०
न्युनतम मुल्य (रु.)	३१४.५०
अन्तिम मुल्य (रु.)	३५२.००
जम्मा कारोबार शेयर संख्या	९,१२५,४६७
जम्मा कारोबार दिन	२२९

केन्द्रीय कार्यलय

महालक्ष्मी विकास बैंक लि.
दोश्रो तल्ला, अन्नपूर्ण आर्केड–२
दरबारमार्ग, काठमाडौं, नेपाल
फोन नं: ०१–५३६८७१९
टोल फ्रि नं: १६६००११५०१५
ईमेल: info@mahalaxmibank.com.np

BPA 2018
SAFA 2018

www.mahalaxmibank.com



BANKING.... ANYTIME

Mahalaxmi Mobile Banking

bank in the most convenient way

Scan & Pay | Insurance Payment
Utility Bills | Send or Receive Money

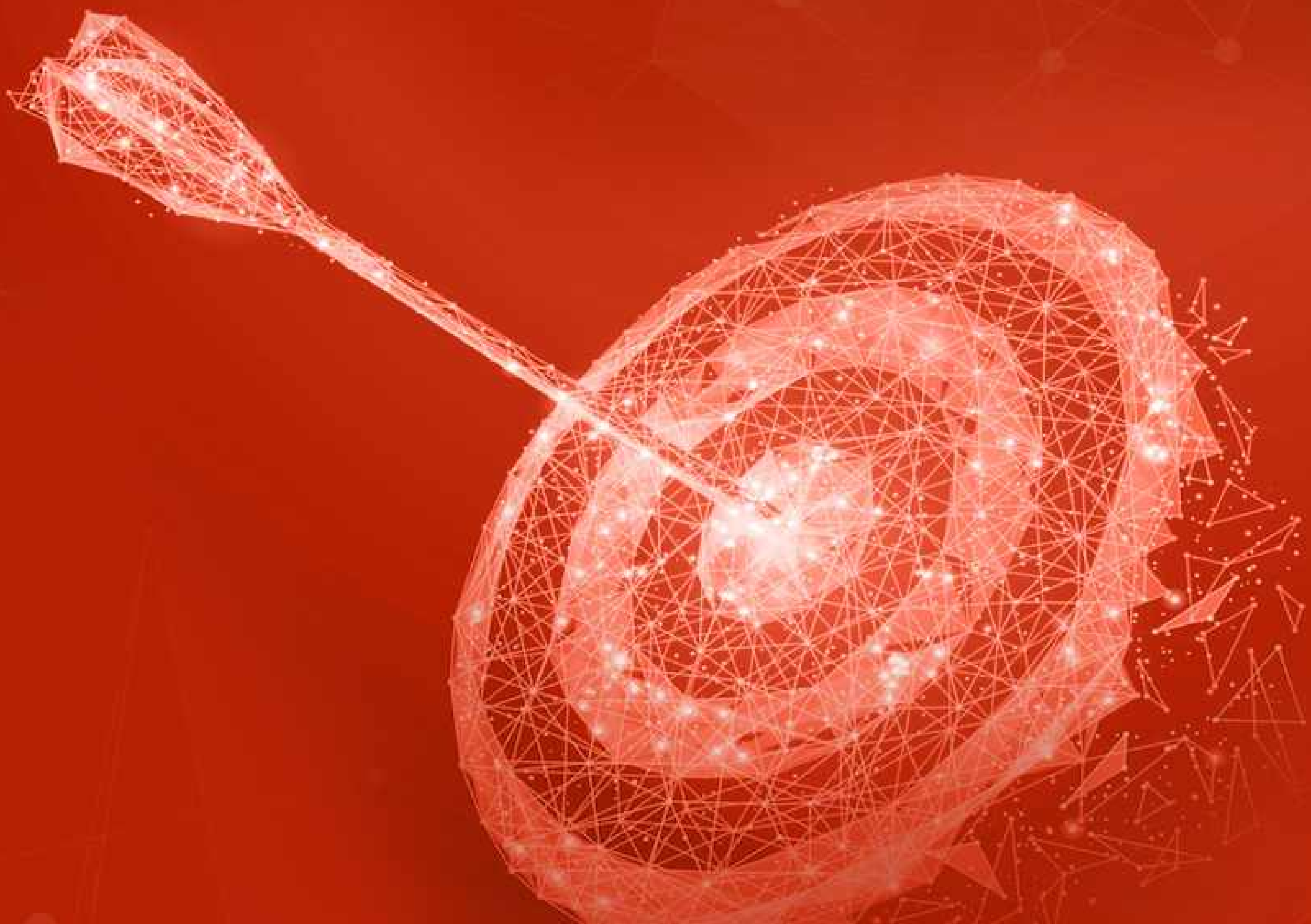
GET IT ON Google Play
Download on the App Store

महालक्ष्मी विकास बैंक लि.
Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

सबल बैंक, सफल सहकार्य

डिजिटल सफलता तर्फ

(Pathway to Digital Success)



Key Achievement

FY 2080/81

ISO 9001:2015 Certified

BFIN L&D Excellence Award 2023

Initiated Cross Border QR Payment

FY 2079/80

Organized "Mahalaxmi Corporate Cricket League 2080' successfully.

Lunched Mahalaxmi Credit Card

FY 2078/79

Revamped its existing mobile banking system into Omnichannel system with BankXP service.

Organized 'Mahalaxmi Corporate Cricket League 2078' successfully.

Balance Sheet size crossed NPR 50 Billions

FY 2077/78

Launched Contactless (NFC – Near Field Communication) based payment Card making payment easier and hassale free. Higest dividend declaration of 21.05%

FY 2076/77

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

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

FY 2075/76

Launched Chip Based USD Dollar card enhancing the advanced security based card transaction.

FY 2074/75

Mega merger 'Mahalaxmi Bikas Bank ltd.' & 'Yeti Development Bank' as "Mahalaxmi Bikas Bank ltd."

becoming a leading and largest bank in national level development bank sector.

FY 2073/74

Awarded with 'Best Enterprise' & 'Manager of the Year' by reputed European Business Assembly in UK.

विषय-सुची
Table of Contents

शिर्षक	पृष्ठ संख्या
प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधि पत्र)	०१
तेइसौं वार्षिक साधारण सभाको सूचना	०३
असार मसान्त २०८१ सम्मको मुख्य विवरण तथा सुचनाहरु	०६
अध्यक्षज्यूको मन्तब्य	०८
सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन	१२
संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन	२९
धितोपत्र दता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को नियम २६(२) सँग सम्बन्धित थप विवरणहरु	३८
कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०९ उपदफा ४ बमोजिमको अतिरिक्त विवरण	४४
लेखापरीक्षण प्रतिवेदन	४८
वित्तीय विवरण	५२
वितरण योग्य नाफा वा नोक्सान सम्बन्धी विवरण	६२
प्रमुख लेखा नीतिहरु	६३
खुलासा तथा थप जानकारी	१०३
अपरिष्कृत र परिष्कृत वित्तीय विवरणको तुलना	१०९
प्रमुख परिसुचकहरु	१११
धितोपत्र निष्काशन निर्देशिका २०६५ को दफा २८ सँग सम्बन्धित विवरण	११२
नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्न दिइएको स्वीकृति पत्र	११४
नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्न दिइएको निर्देशनको प्रतिउत्तर	११५
प्रबन्धपत्रमा र नियामवलीमा संशोधन /परिमार्जन तथा थपको तिन महले विवरण	११६
टिपोट	११७

"SCAN TO CHASE YOUR DREAMS"

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

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

विषय : **प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।**

..............................जिल्ला..म.न.पा. / उपम.न.पा. / न.पा/गा.पा वडा.नं.............बस्ने म/हामी ....ले महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडको शेयरधनीको हैसियतले मिति २०८१ साल पौष महिना २९ गते सोमवार हुने २३ (तेइस) औं वार्षिक साधारण सभामा म/हामी स्वंम 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 ब्यक्तिको :

हस्ताक्षरको नमुना :....................

शेयरधनी न ....

हितग्राही खाता नं. ....

निबेदक

दस्तखत : ....

नाम : ....

ठेगाना : ....

शेयरधनी नः ....

हितग्राही खाता नं.: ....

संस्थापक शेयर संख्या : ....

साधारण शेयर कित्ताः ....

जम्मा शेयर कित्ता : ....

मितिः २०८१/९/

द्रष्टब्य : यो निबेदन साधारण सभा हुनु भन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय दरबारमार्ग, काठमाण्डौमा दर्ता गरी सक्नुपर्नेछ । (शेयरधनी बाहेक अन्य ब्यक्तिहरुलाई प्रतिनिधि नियुक्त गर्न सकिने छैन)

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

प्रवेश-पत्र

शेयरधनीको नाम.. शेयरधनी नं / हितग्राही खाता नं ....

शेयर संख्या (संस्थापक ...., सर्वसाधारण ....) जम्मा: ....

महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडको मिति २०८१ साल पौष २९ गते सोमबारका दिन हुने तेइसौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन जारी गरीएको प्रवेश–पत्र ।

शेयरधनीको हस्ताक्षर ....

कम्पनीको छाप

कम्पनी सचिव

....

द्रष्टब्य : १) शेयरधनीहरू आफैंले खाली ठाउंहरुमा भर्नु हुन अनुरोध छ ।
२) सभाकक्षमा प्रबेश गर्न यो प्रबेश–पत्र अनिवार्य रुपमा प्रस्तुत गर्नु पर्नेछ ।

महालक्ष्मी विकास बैंक लि.
Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.
सबल बैंक, सफल सहकार्य

घरको सपना पूरा गर्नुहोस् अब

महालक्ष्मी ग्रीन होम लोनसंग !

८.९९%

वार्षिक ब्याजदर

* T&C Applied

www.mahalaxmibank.com

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

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

यस महालक्ष्मी विकास बैंक लि.को मिति २०८१/०९/०५ गते शुक्रवार (तद्अनुसार २० डिसेम्बर २०२४) बसेको सञ्चालक समितिको ६११ औं बैठकको निर्णयानुसार यस विकास बैंकको तेईसौं वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, समय र स्थानमा निम्न बिषयहरु उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारी एवं उपस्थितिको लागि हार्दिक अनुरोध गर्दछौं ।

सभा हुने मिति, समय र स्थान

मिति : २०८१ साल पौष महिना २९ गते सोमबार (तद्अनुसार १३ जनवरी, २०२५) ।

समय : विहान १०.०० बजे ।

स्थान : Alice Receptions **(एलिस रिसेप्सन्स), सुवर्ण सम्शेर मार्ग, गैह्रीधारा, काठमाडौं ।**

छलफलका विषयहरु

(क) सामान्य प्रस्तावहरु:–

(१) अध्यक्षज्युको मन्तब्य सहित तेईसौ बार्षिक साधारण सभा (आ.व.२०८०/०८१) को प्रयोजनका लागि सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन पारीत गर्ने ।

(२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०८१ साल आषाढ मसान्तको वासलात तथा आ.ब. २०८०/०८१ को नाफा नोक्सान हिसाव एबं सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण, नाफा/नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, ईक्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बद्ध वित्तीय विवरण सहितका अनुसूचीहरु पारित गर्ने ।

(३) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व.२०८०/०८१ को वितरणयोग्य मुनाफा रकमबाट हाल कायम रहेको चुक्ता पूंजी रु.४,१७,१३,१८,६००/- (अक्षरेपी चार अर्व सत्र करोड तेह्र लाख अठार हजार छ सय मात्र) को ४ प्रतिशतले हुने रु.१६,६८,५२,७४४/- (अक्षरेपी सोह्र करोड अठसठ्ठि लाख वाउन्न हजार सात सय चौवालिस 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 २०८१/०८२ को लागि लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षकको नियुक्ति तथा पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।

(५) सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता लगायतका अन्य सुबिधा बृद्धि गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।

(ख) बिशेष प्रस्तावहरु :–

(१) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व.२०८०/०८१ सम्मको वितरणयोग्य मुनाफा रकमबाट शेयरधनीहरुलाई हाल कायम रहेको चुक्ता पूंजीको ३ प्रतिशतका दरले हुन आउने रकम रु.१२,५१,३९,५५८/- (अक्षरेपी बाह्र करोड एकाउन्न लाख उनन्चालिस हजार पाँच सय अन्ठाउन्न मात्र) बराबरको बोनस शेयर बितरण गर्ने प्रस्ताव पारीत गर्ने ।

(२) बोनस शेयर जारी भए पश्चात जारी तथा चुक्ता पूंजी वृद्धि गर्न पारीत भए अनुसार प्रबन्धपत्रको दफा ५ (ख), (ग), संशोधन/ परिमार्जन गर्ने, सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता लगायतका अन्य सुबिधा बृद्धि गर्ने प्रस्ताव पारीत भए पश्चात नियमावलीको नियम २९ (ख) को (१) (२) र नियम २९ (घ) को (अ) (आ) समेतका दफा, नियमहरुमा संशोधन / परिमार्जन गर्ने ।

(३) बिकास बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा भएको संशोधनको स्वीकृति लिंदा वा अभिलेख गर्दा गराउँदा प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन, परिवर्तन, वा थप/घट गर्न, सो सम्बन्धी कागजात प्रमाणित गर्न, दाखिला गर्न र अभिलेख गराई लिन तथा प्रचलित बैंक तथा वित्तीय संस्था संबन्धी ऐन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन बमोजिम बैंकको प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा भाषागत तथा अन्य सुधार गरी अभिलेख गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

(ग) विविध ।

तेईसौ वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी:

(१) तेईसौ वार्षिक साधारण सभाको प्रयोजनको लागि मिति २०८१/०९/१६ गते १ दिन यस विकास बैंकको शेयरधनी दर्ता किताब (Book Close) बन्द रहनेछ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा मिति २०८१/०९/१४ गतेसम्म कारोवार भई म्याद भित्र यस विकास बैंकको शेयर रजिष्ट्रार, सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल काठमाडौंमा प्राप्त शेयर नामसारीको लिखतको आधारमा शेयरधनी दर्ता किताबमा कायम शेयरधनीहरुले मात्र सो सभामा भाग लिन र आ.व. २०८०/०८१ मा वितरण गर्न घोषणा गरिएको बोनस शेयर तथा नगद लाभांश पाउन योग्य हुनेछन् ।

(२) आर्थिक विवरण सहितको आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ को बार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिका शेयरधनी महानुभावहरुलाई विकास बैंकको शेयरधनी लगतमा कायम रहेको ठेगानामा पठाईने छ । कुनै कारणबस शेयरधनी महानुभावहरुले समयमा बार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिका प्राप्त गर्न नसकेमा यस विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालय, दरबारमार्ग, काठमाडौं वा शेयर रजिष्ट्रार, सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्सालबाट प्राप्त गर्न सक्नुहुनेछ । कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ८४ को प्रयोजनार्थ संक्षिप्त आर्थिक विवरण शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ । साथै संक्षिप्त आर्थिक विवरण लगायतका बार्षिक साधारण सभामा पेश हुने प्रस्तावहरु बैंकको website:www.mahalaxmibank.com.np मा हेर्न र डाउनलोड गर्न सकिनेछ ।

(३) सभामा भाग लिनको लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहनु हुने शेयरधनीहरुले प्रोक्सी फारम भरी सभा सुरु हुने समय भन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगावै कार्यालय समय भित्र विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालयमा दर्ता गरिसक्नु पर्नेछ । यसरी नियुक्त गरिएको प्रतिनिधि विकास बैंकको शेयरधनी हुनुपर्नेछ । त्यसरी प्रतिनिधि नियुक्त गरि सकेपछि उक्त प्रतिनिधि बदर गरी अर्को प्रतिनिधि मुकरर गरी सभा शुरु हुने भनी तोकिएको समय भन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगावै विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालयमा कार्यालय समय भित्र दर्ता गरेमा वा आफु स्वयं साधारण सभामा उपस्थित हुन आएमा त्यस्तो शेयरधनीले गरिदिएको अघिल्लो प्रोक्सी स्वत: बदर हुनेछ । प्रतिनिधि मुकरर गर्दा आफ्नो सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधि एउटै व्यक्तिलाई नियुक्त गर्नुपर्नेछ । कुनै किसिमबाट छुट्याई दिएमा उक्त प्रोक्सी बदर गरिनेछ । यस सम्बन्धमा साधारण सभामा विवाद गर्न पाईने छैन ।

(४) शेयरधनी महानुभावहरुको सुविधाको लागि हाजिरी पुस्तिका सभा स्थलमा साधारण सभा हुने दिन विहान ९:०० बजेदेखि नै खुल्ला गरिनेछ । साधारण सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरुले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई उक्त स्थानमा रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ ।

(५) सभामा उपस्थित हुने सम्पूर्ण शेयरधनीहरुले शेयर प्रमाणपत्र वा डिम्याट खाताको विवरण र आफ्नो परिचय खुल्ने प्रमाण (जस्तै नागरिकता प्रमाणपत्र वा अन्य कुनै परिचयपत्र) अनिवार्य रुपमा साथमा लिई आउनु हुन अनुरोध छ ।

(६) संयुक्त रुपमा शेयर ग्रहण गर्ने शेयरधनीहरुको हकमा साझेदारहरुद्वारा नियुक्त साझेदारले वा निजले नियुक्त गरेको प्रतिनिधिले

र सो बमोजिम नियुक्त हुन नसकेकोमा शेयरधनीहरुको दर्ता किताबमा नाम क्रमानुसार अघि लेखिएको साझेदारले मात्र सभामा भाग लिन, छलफल गर्न र मतदान गर्न पाउनेछन् ।

(७) संरक्षक रहनु भएका शेयरधनी महानुभावहरुका तर्फबाट यस विकास बैंकको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रुपमा दर्ता भएका महानुभावहरुले 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) साधारण सभाको काम कारवाहीहरु कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ र बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली बमोजिम हुनेछ ।

(१०) छलफलका बिषयहरु मध्ये विविध शिर्षक अन्तर्गत कुनै प्रस्ताब भएमा छलफल गर्न ईच्छुक शेयरधनीहरुले सभा हुनु भन्दा ७ (सात) दिन अगावै छलफलको बिषयको जानकारी कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितिका अध्यक्षलाई लिखित रुपमा दिनुपर्ने छ ।

(११) शेयरधनी महानुभावहरुले ब्यक्त गर्नु भएका जिज्ञासा, मन्तब्य वा प्रश्नहरुको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट सामुहिक रुपले वा सञ्चालक समितिको अध्यक्ष वा अध्यक्षले तोकेको ब्यक्तिले जवाफ दिन सक्नुहुनेछ ।

(१२) सभाको सुरक्षाका कारण सभाको सुरक्षाका लागि खटिएका सुरक्षाकर्मीहरूले शेयरधनी महानुभावहरु लगायत सभाकक्षमा प्रवेश गर्ने ब्यक्तिको झोला, ब्याग र शरीर जाँच गर्न सक्नेछन्।

(१३) साधारण सभा सम्वन्धी थप जानकारी आवश्यक भएमा यस विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालयको फोन नं ५३६८७१९, ५३२३८०८ वा मो.नं. ९७०९०३६१९१ मा कार्यालय समय भित्र विकास बैंकको केन्द्रीय कार्यालय अन्नपूर्ण आर्केड–२, दरबारमार्ग, काठमाडौं वा यस बैंकको शेयर रजिष्ट्रार सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौंमा सम्पर्क गर्न सकिनेछ ।

....

सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार
(कम्पनी सचिव)

असार मसान्त २०८१ सम्मको मुख्य विवरण तथा सुचाङ्कहरु

कम्पनीको प्रकार	पब्लिक लिमिटेड कम्पनी
रजिष्ट्र्ड कार्यालय	अन्नपूर्ण आर्केड–२ दरबारमार्ग, काठमाडौं
कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको मिति, दर्ता नं	२०५६/०९/०७,१०५४३५–०५६/०५७
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट कारोबार स्वीकृति प्राप्त मिति	२०५८/०२/१७
कारोबार शुरु भएको मिति	२०५८/०३/०५
कार्य क्षेत्र	राष्ट्रियस्तर
शाखा सञ्जाल संख्या	१०३ (२५ काठमाडौं उपत्यका भित्र)
कुल कर्मचारी संख्या	८४०
शेयर सुचिकरण मिति	२०६७/०५/०७
पूँजी संरचना	अधिकृत पूँजी रु. ८,०००,०००,०००/–
	जारी पूँजी रु. ४,१७१,३१८,६००/–
	चुक्ता पूँजी रु. ४,१७१,३१८,६००/–
प्रस्तावित बोनस शेयर (३ प्रतिशत)	१२५,१३९,५५८/–
प्रस्तावित नगद लाभांश (४ प्रतिशत)	१६६,८५२,७४४/–
नेटवर्थ	रु. ६,७४४,१२९,६८४/–
नेटवर्थ प्रति शेयर	रु. १६१.६८
शेयर संरचना	संस्थापक ५१ प्रतिशत
	सर्वसाधारण ४९ प्रतिशत
शेयर धनीको संख्या	संस्थापक: ६८८, सर्वसाधारण: ७३,४८३
कुल निक्षेप	रु. ५६,१२४,४२९,४९६/–
कुल कर्जा तथा सापटी	रु. ४४,९४५,७८५,०५७/–
खुद नाफा	रु. ५००,३६४,९२५/–
प्रति शेयर आम्दानी (बोनस शेयर समावेश गर्नु अघि)	१२.००
बचतकर्ता संख्या	७५२,३४१
ऋणी संख्या	२२,७८६
पूँजीकोष पर्याप्तता	१४.९३%
कर्जा तथा निक्षेप अनुपात (CD Ratio)	८०.८३%
निष्कृय कर्जा र कुल कर्जा अनुपात	४.०७%
तरलता अनुपात	३३.५३%
ब्याजदर अन्तर	४.५९%

महालक्ष्मी विकास बैंक लि.

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

सबल बैंक, सफल सहकार्य

CONVENIENT TRANSACTIONS

at Your Fingertips with the MLBL Credit Card.

अध्यक्षज्यूको मन्तब्य

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

यस महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडको २३ औ वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुनुभएका आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु, सञ्चालकज्यूहरु, नियमनकारी निकायका प्रतिनिधिहरु, बैंकका वाह्य तथा आन्तरीक लेखापरीक्षक, बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा बैंकमा कार्यरत कर्मचारीहरु, पत्रकार बन्धुहरु लगायत उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरुमा बैंक सञ्चालक समिति तथा मेरो ब्यक्तिगत तर्फबाट यहाँहरु सबैलाई यस गरिमामय सभामा हार्दिक स्वागत तथा अभिवादन ब्यक्त गर्दै समग्र बजारमा देखिएको उतार चढावका बावजुत पनि यहाँहरुको सहयोग र सद्भावका कारण बैंक निरन्तर प्रगति गर्दै अघि बढी रहेको प्रति बैंकको शेयरधनी महानुभावहरुलाई धन्यबाद दिन चाहन्छु ।

ग्राहकको सन्तुष्टी नै कुनै पनि ब्यावसायीक संस्थाको सफलता हो भन्ने कुरालाई मनन् गर्दै बैंकिङ्ग सेवालाई छिटो, छरितो, सबल तथा आधुनिकीकरण बनाउन Digital Transformation योजना कार्यान्वयनमा ल्याईसकिएको छ । सूचना प्रविधि नै आधुनिक बैंकिङ्गको आधारशिला तथा ग्राहक वर्गहरुको सन्तुष्टिको मुख्य आधार भएको कुरालाई मनन् गर्दै सुचना प्रविधिलाई सबल र विश्वसनीय बनाउनका लागि आवश्यक नीति तर्जुमा गरि सुचना प्रबिधि, जोखिम व्यवस्थापन र कर्मचारी व्यवस्थापनलाई सुदृढिकरण गर्दै लगिएको छ ।

बैंकले आफ्ना ग्राहकहरुलाई क्रेडिट कार्ड, डलर कार्डको सेवा प्रदान गरिरहेको छ । अनलाईन खाता खोल्ने प्रणालीको विकास, सोही प्रणालीवाट आफ्ना ग्राहक पहिचान विवरण अद्यावधिक गर्न सकिने समेत व्यवस्था मिलाईएको छ । मानव रहित प्रणालीको विकास गर्नको लागि Automation को प्रकृया अगाडि बढाईएको छ । व्यवस्थापनले छिटो छरितो निर्णय लिनको लागि आवश्यक व्यवस्थापन सूचना प्रणाली MIS लाई स्वचालित बनाईएको छ । सो प्रणाली मार्फत समय समयमा सञ्चालक समितिलाई समेत वित्तीय प्रतिवेदनहरु पेश गर्ने प्रणालीको विकास गरिएको छ । कर्मचारीहरुको कार्यसम्पादन मुल्याकंन गर्ने पद्धतिलाई ब्यवस्थित र पारदर्शी बनाएका छौ । 3D Secure (3DS) Transactions (Online Credit Card Secure & OTP) लागु गरेका छौं ।

संस्थागत अनुपालना (Corporate Governance) को सुदृढिकरणमा जोड दिदै भबिष्यमा बैंकलाई थप प्रतिष्पर्धि तथा सबल बनाउने सन्दर्भमा ब्यवस्थापकिय तहमा अनुभवी कर्मचारीहरु पदपुर्ति समेत गरिएको ब्यहोरा जानकारी गराउन चाहन्छु ।

बैंकले दिगो वित्तीय सफलता हासिल गर्नको लागि नीतिगत रुपमा अल्पकालिक तथा दीर्घकालिन रणनीतिहरु तय गरेको छ । उक्त नीति मार्फत बैंकले आफ्नो कारोबारहरु तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त बनाउनका साथै सेवाहरुमा सबलिकरण गरिनेछ । बैंकले व्यावसाय बृद्धि संगै संस्थागत सुशासन, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सुदृढ गर्दै समग्र रुपमा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा देखिने जोखिम व्यवस्थापनलाई न्यूनिकरण गर्ने तर्फ बिशेष ध्यान दिई कार्य अगाडी बढाईरहेको छ । बैंकले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत समाजसंग जोडिएर काम गर्ने र समुदायहरुको दिगो आर्थिक र सामाजिक विकासको प्रवर्द्धन र उत्थानमा अग्रसर हुने नीतिलाई प्राथमिकतामा राखी बैंकको शाखाहरुबाट बिभिन्न कार्यक्रमहरु सञ्चालन गर्दै आइरहेको र यसलाई निरन्तरता दिईनेछ ।

उत्कृष्ट र विश्वासिलो विकास बैंक बन्ने उद्देश्यका साथै ***"सबल बैंक सफल सहकार्य"*** भन्ने नारालाई चरितार्थ गर्न बैंकले व्यवसाय बृद्धि, मानव संशाधनको विकास तथा आधुनिकीकरण, कर्मचारीहरुको बृत्ति विकास तथा तालिम, संस्थागत सुशासन, जोखिम व्यवस्थापन, नीति तथा कार्याविधिको पूर्ण परिपालना, ब्रान्डिङ्गमा जोड, अन्य संस्थाहरुसंगको सहकार्य, लगायतका विषयहरु समेटि ४ बर्षे रणनीतिक योजना स्वीकृत गरी कार्य अगाडी बढाईसकिएको ब्यहोरा अवगत गराउन चाहान्छु ।

बैंकले नियमनकारी निकायको निर्देशन पूर्ण पालना गर्दै आन्तरिक सुशासनलाई मजबुद बनाउन गैर कार्यकारी सञ्चालकको

संयोजकत्वमा लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति गठन गरी उक्त समिति मार्फत सिफारिस भएका नीतिगत सुधारलाई व्यवस्थापनले प्रभावकारी ढंगले कार्यान्वयन गरिरहेको छ ।

बैंकिङ्ग क्षेत्रमा देखिएका कतिपय प्रतिकूल वातावरणका कारण यस बैंकले अपेक्षाकृत व्यबसाय बृद्धि गर्न नसकेतापनि संयमतापुर्बक कर्जा लगानी गरेका कारण समिक्षा वर्ष आ.व.२०८०/०८१ को मुनाफा रकमबाट हाल कायम रहेको चुक्ता पूँजीको ७ प्रतिशत (३ प्रतिशत बोनश शेयर र ४ प्रतिशत नगद लाभांश) ले हुन आउने रु.२९,१९,९२,३०२/-(अक्षरेपी उनन्तीस करोड उन्नाईस लाख बयानब्बे हजार तिनशय दुई मात्र) दिन सफल भएका छौ । सो प्रस्ताव यसै वार्षिक साधारण सभामा पेश गरेका छौ । आर्थिक गतिबिधिमा आएको संकुचनबाट ब्याबसाय बृद्धिमा कमि, ब्याज बृद्धि, कर्जा जोखिम व्यवस्थापनका लागि प्रोभिजिनिङ्गमा बृद्धि भएतापनि यस आ.व.मा सन्तोषजनक लाभांश दिन सक्षम भएका छौं । मर्जर पश्चात बैंकले निम्न बमोजिम लाभांश वितरण गरेको व्यहोरा यहांहरुलाई पुनः स्मरण गराउन चाहन्छु ।

सि.नं.	आर्थिक बर्ष	चुक्ता पूंजी (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)	९.२६
५	२०७७/०७८	३,३४,२४,०२,७२४/-	२०	१.०५२६ (कर प्रयोजनार्थ)	२१.०५२६
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
	जम्मा		**४८.८०**	**४०.२७**	**८९.०७**

कार्यालय प्रयोजनका लागि बैंकको ज्ञानेश्वर स्थित जग्गामा भवन बनाउने कार्य मिति २०८१ मार्ग ५ मा शिलान्यास भई निर्माणको कार्य प्रारम्भ भैसकेको जानकारी गराउन चाहन्छु ।

विदेशी बैंकको अनुभवबाट फाईदा लिई बैंकलाई थप प्रतिष्पर्धि तथा सबल बनाउने सन्दर्भमा उपयुक्त विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई रणनीतिक साझेदारका रुपमा प्रवेश गराउन २२ औं वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भई बैंकको प्रवन्धपत्रमा समेत अद्यावधिक भई सकेको जानकारी गराउन चाहन्छु ।

विश्वव्यापी महामारीको रुपमा फैलिएको कोभिड-१९ वाट शिथिल वनेको विश्व अर्थतन्त्र विस्तारै चलायमान हुन लागि रहेको अवस्थामा रुस/युक्रेन तत् पश्चात ईजरायल/प्यालेष्टाईन बीच भएको द्वन्दले गर्दा विश्व अर्थतन्त्र कमजोर हुनपुगेको, जसको प्रत्यक्ष असर हाम्रो देशमा समेत पर्न गयो । एकातिर विश्व अर्थतन्त्र कमजोर हुनु, सरकार परिवर्तन भैरहनु, नियमनकारी निकायका नीति, निर्देशनहरु समय सापेक्ष बजारअनुकुल परिमार्जन नहुनुको कारण लगानीकर्ताहरुमा कमजोर मनोवल सृजना भई बैंकको आर्थिक कारोवारमा प्रत्यक्ष तथा परोक्ष रुपमा प्रभाव पर्न गएको छ । तर नियमनकारी निकायका नीति निर्देशनहरु भबिष्यमा परिमार्जन भै विस्तारै कर्जाको मागमा वृद्धि हुने र बैंकको आर्थिक कारोवार बढने अपेक्षा गरेका छौं ।

समिक्षा वर्ष २०८०/०८१ मा उच्च मूल्य वृद्धि दरको कारण देशको आर्थिक क्रियाकलापहरुमा सुस्तता आई समग्र क्षेत्रहरुको विकासमा कमी आएको छ । मुलत :विप्रेषणको आयमा बृद्धि भएको कारण तरलतामा बृद्धि भएको छ । तुलनात्मक रुपमा ब्याज खर्च बृद्धि भई बैंकको आम्दानीमा संकुचन आएको छ । जसको कारण समग्र व्यवसाय वृद्धिमा कमी देखिएको छ । बैकिङ्ग प्रणालीको निष्कृय कर्जाको अनुपात केही बढेको कारण बैंकहरुमा जोखिमको तह बढेको अवस्था देखिएको छ ।

हाल वित्तीय श्रोतको प्रर्याप्तताका कारण निक्षेपको ब्याजदरमा गिरावट आई एकल अंकमा ऋणको ब्याजदर कायम भएतापनि बजारमा कर्जाको मागमा वृद्धि हुननसक्नु चिन्ताको विषय भएको छ । नयाँ व्यवसायहरु संचालनमा आउन नसकेको कारण बैंकमा लगानीयोग्य रकमको मात्रा वढेको छ । जसका कारण कर्जाको ब्याजदरमा समेत दवाव परेको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु लक्षित आन्दोलन र सामाजिक सञ्जालहरुमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु प्रतिको नकारात्मक समाचार सम्प्रेषण र प्रतिक्रियाहरुको कारण कर्जा असुलीमा समेत प्रत्यक्ष प्रभाव पर्न गएको अवस्था छ । यसका वाबजुद सहि ढंगले व्यवस्थापन गर्दै लैजान बैंक व्यवस्थापन सक्षम रहेको यहाँहरुलाई विश्वास दिलाउन चाहन्छु । बैंकिङ क्षेत्रमा देखिएका कतिपय प्रतिकुल वातावरणका बावजुद पनि बैंकले आफ्ना वित्तीय सूचकाङ्कहरुमा आशा लाग्दो प्रगति गरेको छ ।

कसिलो मौद्रीक नीतिका कारण कर्जाको मागमा संकुचन आउनुको साथै बैंकको गैह्र ब्याज आम्दानीमा कमी देखिएको छ भने ब्याज आम्दानीको ठूलो रकम असुली हुन सकेको छैन । बजार बृद्धि अनुपात न्युन रहेको र नियमन निकायहरुको कसिलो नीतिको कारण समेतले मुनाफामा संकुचन आएकोले अत्यावश्यक बाहेक हामिले सम्भव भएसम्म खर्चहरु घटाउने नीति अवलम्बन गरेका छौ । खर्च र पूँजी दुवैको व्यवस्थापनमा कुशलता

कायम गरेका कारण बैंकिङ्ग क्षेत्रमा रहेको तीव्र प्रतिस्पर्धाका बीच पनि यस बैंकले वित्तीय क्षेत्रमा आफ्नो सफल तथा फरक पहिचानलाई निरन्तरता दिन सक्षम रहेको जानकारी गराउन चाहन्छु ।

आगामी दिनहरुमा प्राप्त अवसरहरुलाई सहि तरिकाले उपयोग गर्दै ग्राहकहरुको सन्तुष्टि एवं लगानीको उचित प्रतिफल प्रदान गर्न आफ्ना सेवालाई विशिष्टीकरण गर्दै अझै बढी सक्षमताका साथ गुणस्तरिय वित्तीय सेवा प्रदान गर्ने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछु ।

यस आर्थिक बर्षमा आशातीत व्याबसाय बृद्धि हुन नसकेतापनि यस बैंकको सबै आधारभुत सुचकाङ्कहरु सबल रहेको तथा "To Be The Most Trusted Bank" भन्ने हाम्रो Vision प्राप्तिको दिशामा बैंक अघि बढिरहेको जानकारी गराउन चाहन्छु ।

बैंकले हालसम्म हासिल गरेका उपलब्धिहरु तथा गतिविधिहरु, भबिष्यको योजना बारेमा संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको ब्यहोरा आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरुमा जानकारी गराउन चाहन्छु ।

केन्द्रीय बैंकबाट प्राप्त निर्देशनको पूर्ण परिपालना गर्ने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दै केन्द्रीय बैंकको सक्षम सुपरिवेक्षणका लागि हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त गर्दछौ ।

अन्तमा, यस २३ औ वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित शेयरधनीज्यूहरु एवं अतिथिज्यूहरुप्रति हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त गर्दै यहाँहरुबाट प्राप्त निरन्तर सहयोग तथा सद्भावका लागि आभार प्रकट गर्दछु । यस बैंकलाई प्रगति र सफलतातिर लैजान प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रुपले सहयोग तथा सुझाव दिने शेयरधनी महानुभावहरू, बैंक सञ्चालक समितिका सदस्यहरु, ग्राहकहरू, अन्य नियमनकारी निकायहरु कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लि. तथा विभिन्न संघसंस्थाहरू, लेखापरीक्षक, बैंकका सम्पूर्ण कर्मचारीहरू एवं समस्त शुभेच्छुकहरू प्रति आभार व्यक्त गर्दै आगामी दिनहरूमा पनि सदा झैं यहाँहरूको सहयोग र शुभेच्छा प्राप्त भइरहने विश्वास लिएको छु । भविष्यमा पनि सदा झैं यहाँहरुको साथ, सहयोग र मार्गदर्शन प्राप्त हुने आशा एवम् विश्वास लिदैं ग्राहक महानुभावहरुलाई पहिलो र उच्च प्राथमिकतामा राखेर बैंकका सेवाहरु र कार्यसम्पादनको स्तरलाई अझै माथि उकास्दै आगामी दिनहरूमा हाम्रा आदरणीय ग्राहक महानुभावहरू, शेयरधनी महानुभावहरू र सरोकारवालाहरूलाई सेवामा विविधिकरण गर्दै सरल, सहज, पारदर्शी र उत्कृष्ट सेवा प्रदान गर्ने अठोट गर्दछौ ।

वार्षिक साधारणसभामा यहाँहरुलाई पुनःस्वागत गर्दै सबैको उत्तरोत्तर उन्नति र प्रगतिको कामना गर्दछु ।

धन्यवाद ।

राजेश उपाध्याय
अध्यक्ष- सञ्चालक समिति
महालक्ष्मी विकास बैंक लि.

WE ARE PROUD TO ANNOUNCE WE ARE NOW

ISO 9001:2015 CERTIFIED

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

आ.व. २०८०/८१

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

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

विश्व अथर्तन्त्र पश्चिमी देश रुस/युक्रेन, इजरायल/प्यालेस्टाइनबीचबीचको द्वन्दमा जुध्नु परेको अवस्था रहेको छ । यसले विश्व अर्थतन्त्रको साथै नेपालको अर्थतन्त्र समेत प्रभावमा परेको छ । यस्तो कठिन परिस्थितिका बाबजुद पनि बैंकले आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा राम्रो उपलब्धी हासिल गर्न सफल रहेको छ । यस सम्मानित सभामा म सञ्चालक समितिको तर्फबाट आर्थिक तथा बैंकिङ्ग क्षेत्रको परिसूचक प्रस्तुत गर्दै बैंकको गत आर्थिक वर्षको कार्यको समीक्षा तथा भावी कार्यक्रमहरू प्रस्तुत गर्दछु ।

१. अन्तर्राष्ट्रिय परिदृष्य

केही समय यता रुस/युक्रेन, इजरायल/प्यालेस्टाइनबीच जारी युद्ध तथा विश्व आर्थिक भुराजनीतिको कारण विश्वव्यापी रुपमा आर्थिक गतिविधिहरु प्रभावित भएका छन् । सुन, पेट्रोलियम पदार्थ र खाद्य वस्तुको मूल्यमा उच्च रुपमा वृद्धि भएको छ । विश्व व्यापार गतिविधि तथा पूँजी प्रवाह प्रभावित भएको छ । यसले गर्दा कोभिड तथा आर्थिक अस्थिरताबाट प्रभावित भई पुनरुत्थान हुन लागेको विश्व अर्थतन्त्रमा थप चुनौती थपिएको छ । विश्व अर्थतन्त्रमा आएको परिवर्तनको प्रत्यक्ष र अप्रत्यक्ष प्रभाव नेपाली अर्थतन्त्रमा पनि परेको छ ।

नेपालको सन्दर्भमा पनि मूल्य एवम् बाह्य क्षेत्र स्थायित्वमा देखिएको दबाब र लगानीयोग्य साधनमा आएको संकुचनका कारण अर्थतन्त्रको पुनरुत्थानसँगै उच्च आर्थिक वृद्धिदर हासिल गर्ने दिशामा चुनौती सिर्जना भएको छ । यसको प्रत्यक्ष असर नेपालको आर्थिक बृद्धिदर, महङ्गी नियन्त्रण, आर्थिक स्थायित्व, विकास निर्माण, रोजगार सिर्जना, पूंजी परिचालन र सर्वसाधारणको दैनिक जीवनयापनमा पर्ने देखिन्छ ।

अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा कोषको जुलाई २०२४ को प्रकाशित आर्थिक सर्वेक्षण प्रतिवेदन अनुसार,सन् २०२३ मा ३.३ प्रतिशतले विस्तार भएको विश्व अर्थतन्त्रको वृद्धिदर सन् २०२४ मा ३.२ प्रतिशतमा सीमित हुने देखिएको छ । विकसित अर्थतन्त्रको वृद्धिदर अघिल्लो वर्षको १.७ प्रतिशतको तुलनामा सन् २०२४ मा १.८ प्रतिशतले विस्तार हुने र उदीयमान तथा विकासशील अर्थतन्त्रको वृद्धिदर अघिल्लो वर्षको ४.४ प्रतिशतको तुलनामा सन् २०२४ मा ४.३ प्रतिशतमा सीमित हुने कोषको प्रक्षेपण छ ।

विश्व अर्थतन्त्रको मुद्रास्फीतिमा क्रमिक सुधार हुँदै गएको छ । विकसित अर्थतन्त्रहरुको मुद्रास्फीतिमा उल्लेख्य सुधार भई लक्ष्यउन्मुख रहेका छन् भने उदीयमान तथा विकासोन्मुख अर्थतन्त्रको मुद्रास्फीति भने अझै उच्च रहेको छ । सन् २०२३ मा विश्व अर्थतन्त्रको उपभोक्ता मुद्रास्फीति ६.७ प्रतिशत रहेकोमा सन् २०२४ मा ५.९ प्रतिशत रहने कोषले प्रक्षेपण गरेको छ । त्यसैगरी, उदीयमान तथा विकासशील अर्थतन्त्रको मुद्रास्फीति सन् २०२३ मा ८.३ प्रतिशत रहेकोमा सन् २०२४ मा ८.२ प्रतिशत र सन् २०२५ मा ६.० प्रतिशत हुने प्रक्षेपण छ ।
विश्वका केही केन्द्रीय बैंकहरुले पछिल्लो समय मौद्रिक नीतिको कार्यदिशालाई खुकुलो बनाउन शुरु गरेका छन् भने अधिकांश केन्द्रीय बैंकहरुले कसिलो मौद्रिक नीतिको कार्यदिशालाई अझै निरन्तरता दिएका छन् । युरोपियन केन्द्रीय बैंकले भने मुद्रास्फीति लक्षित सीमाभित्र आएसँगै नीतिगत दर घटाएको छ । अन्य विकसित मुलुकका केन्द्रीय बैंकहरुले निकट भविष्यमा नीतिगत दरहरु घटाउदै लैजाने अन्तर्राष्ट्रिय मुद्राकोषको पछिल्लो आँकलन रहेको छ ।

२. मुलुकको समष्टिगत आर्थिक तथा बैकिङ्ग क्षेत्रका परिसूचकहरू

२.१ कुल गार्हस्थ्य उत्पादन

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादन वृद्धिदर ३.८७ प्रतिशत रहेको केन्द्रीय तथ्याङ्क विभागको प्रारम्भिक अनुमान रहेको छ । अघिल्लो आर्थिक वर्ष यस्तो वृद्धिदर १.८६ प्रतिशत रहेको थियो । समीक्षा वर्षमा कृषि क्षेत्रको उत्पादन ३.०५ प्रतिशत, उद्योग क्षेत्रको १.२५ प्रतिशत तथा सेवा क्षेत्रको वृद्धि ४.५० प्रतिशत वृद्धि रहने अनुमान छ । अघिल्लो वर्ष कृषि, उद्योग तथा सेवा क्षेत्रको उत्पादन क्रमश: २.७३ प्रतिशत, ०.५९ प्रतिशत र २.३३ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो ।

२.२ वैदेशिक व्यापार

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा कुल वस्तु निर्यातमा ३.० प्रतिशतले कमी आई रु. १५२ अर्ब ३८ करोड कायम भएको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो निर्यात २१.४ प्रतिशतले कमी भएको थियो । समीक्षा वर्षमा भारत तथा अन्य मुलुकतर्फ भएको निर्यात ३.३ प्रतिशत र ४.३ प्रतिशतले घटेको छ भने चीन तथा अन्य मुलुकतर्फ भएको निर्यात क्रमशः ४६.६ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ। वस्तुगत आधारमा जिंक शिट, पार्टिकल बोर्ड, जुस, पोलिष्टर धागो, पिना लगायतका वस्तुको निर्यात बढेको छ भने पाम तेल, सोयाविन तेल, ऊनी गलैचा, ब्रान्स, जुटका सामान लगायतका वस्तुको निर्यात घटेको छ।

समीक्षा वर्षमा कुल वस्तु आयात १.२ प्रतिशतले कमी आई रु.१५९२ अर्ब ९९ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो आयात १६.१ प्रतिशतले घटेको थियो । वस्तु आयात गरिने मुलुकका आधारमा भारत तथा अन्य मुलुकबाट भएको आयात क्रमशः ३.० प्रतिशत र १७.६ प्रतिशतले घटेको छ भने चीनबाट भएको आयात ३४.२ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ। वस्तुगत आधारमा यातायात उपकरण, सवारी साधन तथा स्पेयर पार्टपुर्जा, तयारी पोशाक, हवाइजहाजको स्पेयर पार्टपुर्जा, विद्युत्तीय उपकरण, अन्य मेशिनरी तथा पार्ट्स लगायतका वस्तुको आयात बढेको छ भने कच्चा सोयाविन तेल, सुन, हट रोल्ड शिट इन क्वायल, कच्चा पाम तेल, धान तथा चामल लगायतका वस्तुको आयात घटेको छ।

समीक्षा वर्षमा कुल वस्तु व्यापार घाटा १.० प्रतिशतले कमी आई रु.१४४० अर्ब ६० करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो घाटा १५.५ प्रतिशतले घटेको थियो । समीक्षा वर्षमा निर्यात-आयात अनुपात ९.६ प्रतिशत पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो अनुपात ९.७ प्रतिशत रहेको थियो ।

२.३ चालु खाता,

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा चालु खाता रु.२२१ अर्ब ३४ करोडले बचतमा रहेको छ। अघिल्लो वर्ष चालु खाता रु.४६ अर्ब ५७ करोडले घाटामा रहेको थियो । अमेरिकी डलरमा अघिल्लो वर्ष ३६ करोड ६ लाखले घाटामा रहेको चालु खाता समीक्षा वर्षमा १ अर्ब ६६ करोडले बचतमा रहेको छ ।

समीक्षा वर्षमा पुँजीगत ट्रान्सफर २२.९ प्रतिशतले कमी आई रु.५ अर्ब ८१ करोड पुगेको छ भने खुद प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी रु.८ अर्ब ४० करोड कायम भएको छ। अघिल्लो वर्ष पुँजीगत ट्रान्सफर रु.७ अर्ब ५४ करोड र खुद प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी रु.६ अर्ब १७ करोड रहेको थियो।

२.४ शोधनान्तरको स्थिति

समीक्षा वर्षमा शोधनान्तर स्थिति रु.५०२ अर्ब ४९ करोडले बचतमा रहेको छ। अघिल्लो वर्ष शोधनान्तर स्थिति रु.२८५ अर्ब ८२ करोडले बचतमा रहेको थियो। अमेरिकी डलरमा अघिल्लो वर्ष २ अर्ब १७ करोडले बचतमा रहेको शोधनान्तर स्थिति समीक्षा वर्षमा ३ अर्ब ७७ करोडले बचतमा रहेको छ।

२.५ विप्रेषणको स्थिति

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा विप्रेषण आप्रवाह १६.५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१४४५ अर्ब ३२ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष विप्रेषण आप्रवाह २३.२ प्रतिशतले बढेको थियो। अमेरिकी डलरमा विप्रेषण आप्रवाह १४.५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१० अर्ब ८६ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो आप्रवाह १३.९ प्रतिशतले बढेको थियो।

२.६ वैदेशिक रोजगारको स्थिति

समीक्षा अवधिमा वैदेशिक रोजगारीका लागि अन्तिम श्रम स्वीकृति (संस्थागत तथा व्यक्तिगत-नयाँ) लिने नेपालीको संख्या ४६०,१०३ र पुनः श्रम स्वीकृति लिनेको संख्या २८१,१९९ रहेको छ। अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो संख्या क्रमशः ४९७,७०४ र २७७,२७२ रहेको थियो।

२.७ ब्याजदर

२०८० असारमा ९१-दिने ट्रेजरी बिलको भारित औसत ब्याजदर ६.३५ प्रतिशत रहेकोमा २०८१ असारमा ३.०० प्रतिशत रहेको छ। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबीचको अन्तर-बैंक कारोबारको भारित औसत ब्याजदर २०८० असारमा ३.१४ प्रतिशत रहेकोमा २०८१ असारमा २.९९ प्रतिशत रहेको छ।

२०८० असारमा वाणिज्य बैंकहरुको औसत आधार दर १०.०३ प्रतिशत, विकास बैंकहरुको १२.१५ प्रतिशत र वित्त कम्पनीहरुको १३.४१ प्रतिशत रहेकोमा २०८१ असारमा औसत आधार दर क्रमशः ८.०० प्रतिशत, ९.७१ प्रतिशत र ११.२१ प्रतिशत कायम भएको छ।

२.८ निक्षेप परिचालन

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप रु.७४२ अर्ब३७ करोड (१३.० प्रतिशत) प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो निक्षेप रु.६२७ अर्ब २५ करोड (१२.३ प्रतिशत)प्रतिशतले बढेको थियो।

२०८१ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा चल्ती, बचत र मुद्दती निक्षेपको अंश क्रमशः ५.८ प्रतिशत, ३०.३ प्रतिशत र ५६.४ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो अंश क्रमशः ७.७ प्रतिशत, २६.६ प्रतिशत र ५८.९ प्रतिशत रहेको थियो।

२०८१ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको कुल निक्षेपमा संस्थागत निक्षेपको अंश ३६.२ प्रतिशत रहेको छ। २०८० असार मसान्तमा यस्तो निक्षेपको अंश ३६.६ प्रतिशत रहेको थियो ।

२.९ कर्जा तथा सापट

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा रु.२७६ अर्ब ९४ करोड (५.८ प्रतिशत) ले प्रतिशतले बढेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो कर्जा रु.१७५ अर्ब ९४ करोड (३.८ प्रतिशत) ले प्रतिशतले बढेको थियो ।

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जामध्ये गैर-वित्तीय संस्थागत क्षेत्रतर्फ प्रवाह भएको कर्जाको अंश ६३.३ प्रतिशत र व्यक्तिगत तथा घरपरिवार क्षेत्रतर्फ प्रवाह भएको कर्जाको अंश ३६.७ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो अंश क्रमशः ६२.७ प्रतिशत र ३७.३ प्रतिशत रहेको थियो ।

समीक्षा वर्षमा निजी क्षेत्रतर्फ प्रवाहित कर्जामध्ये वाणिज्य बैंकहरुको कर्जा प्रवाह ५.८ प्रतिशतले, विकास बैंकहरुको कर्जा प्रवाह ५.० प्रतिशतले र वित्त कम्पनीहरुको ७.७ प्रतिशतले बढेको छ ।

२०८१ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको लगानीमा रहेको कर्जामध्ये ६६.५ प्रतिशत कर्जा घर जग्गाको धितोमा र १३.२ प्रतिशत कर्जा चालु सम्पत्ति (कृषि तथा गैर-कृषिजन्य वस्तु) को धितोमा प्रवाह भएको छ । २०८० असार मसान्तमा यस्तो धितोमा प्रवाहित कर्जाको अनुपात क्रमशः ६८.० प्रतिशत र ११.६ प्रतिशत रहेको थियो ।

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट प्रवाहित आवधिक कर्जा २२.२ प्रतिशतले, रियल स्टेट कर्जा (व्यक्तिगत आवासीय घर कर्जा समेत) ९.६ प्रतिशतले, मार्जिन प्रकृति कर्जा १८.१ प्रतिशतले र ट्रष्ट रिसिट (आयात) कर्जा १२.६ प्रतिशतले बढेको छ भने हायर पर्चेज कर्जा २२.० प्रतिशतले, ओभरड्राफ्ट कर्जा ४६.३ प्रतिशतलेर डिमान्ड तथा चालु पुँजी कर्जा १७.६ प्रतिशतले घटेको छ ।

२.१० तरलता व्यवस्थापन

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा स्थायी निक्षेप सुविधामार्फत रु.३५२२ अर्ब ३५ करोड र निक्षेप संकलन बोलकबोलमार्फत रु.११५१ अर्ब २५ करोड गरी कुल रु.४६७३ अर्ब ६० करोड तरलता प्रशोचन गरिएको छ ।

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाले पटक पटक गरी स्थायी तरलता सुविधामार्फत रु.१ अर्ब २० करोड र ओभरनाइट तरलता सुविधामार्फत रु.८०३ अर्ब ५६ करोड गरी कुल रु.८०४ अर्ब ७६ करोड तरलता उपयोग गरेका छन् । फलस्वरुप, समीक्षा वर्षमा खुद रु.३८६८ अर्ब ८४ करोड तरलता प्रशोचन भएको छ । अघिल्लो आर्थिक वर्षमा खुला बजार कारोबार र स्थायी तरलता सुविधा लगायतका विभिन्न उपकरणमार्फत खुद रु.५४०९ अर्ब ९९ करोड तरलता प्रवाह गरिएको थियो ।

३. विगत वर्षको बैंकको कारोवारको सिंहावलोकन

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वित्तीय विवरण Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) बमोजिमको सर्वमान्य लेखाको सिद्धान्तका आधार मा तयार गरिएको छ। आर्थिक वर्ष २०८०/८१ र आर्थिक वर्ष २०७९/८० को वित्तीय विवरण अनुसार यस बैंकको वित्तीय स्थितिको तुलनात्मक अवस्था तथा प्रमुख सुचकाङ्कहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

वासलात हिसाब	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०७९/८०	वृद्धि/(ह्रास)
शेयर पुँजी	४,१७१,३१८,६००	४,१७१,३१८,६००	०.००%
जगेडा तथा कोषहरू	२,५७२,८११,०८४	२,२७३,७८०,२९१	१३.१५%
निक्षेप	५६,१२४,४२९,४९६	५३,५१९,२६९,५८४	४.८७%
कर्जा तथा सापटी	४४,९४५,७८५,०५७	४१,८०९,२१६,५०६	७.५०%
लगानी	१४,६२५,१६३,५३९	१३,५४८,२४७,०७७	७.९५%
कुल सम्पत्ति	६४,६८८,९९५,२१८	६१,८५७,३७४,१३७	४.५८%
नाफा नोक्सान हिसाब	**आ.व. २०८०/८१**	**आ.व. २०७९/८०**	**वृद्धि/(ह्रास)**
खुद ब्याज आम्दानी	१,९६६,४२३,२७५	१,९४६,०६२,७५८	१.०५%
अन्य संचालन आम्दानी	४७,६६९,४४०	४४,३८५,३५०	७.४०%
सञ्चालन खर्च	१,१५१,५३६,१०८	१,०९५,१३२,६२६	५.१५%
सञ्चालन मुनाफा	७४८,४०९,०३१	५७०,८५५,०२०	३१.१०%
खुद मुनाफा	५००,३६४,९२५	३७७,५५४,९२८	३२.५३%
वित्तिय अनुपातहरु	**आ.व. २०८०/८१**	**आ.व. २०७९/८०**	**वृद्धि/(ह्रास)**
पुँजीकोष पर्याप्तता	१४.९३ %	१२.९९ %	१४.९३ %
प्रति शेयर आम्दानी	१२.००	९.०५	३२.६०%
निष्कृय कर्जा	४.०७%	३.५१%	१५.९५%

३.१ पुंजीकोष पर्याप्तता अनुपात

बैंकले Capital Adequacy Framework 2015 अनुरुप पूंजीकोष गणना गर्दै आएको छ। समीक्षा अवधिको असार मसान्तमा बैंकको प्राथमिक पूँजी अनुसार ११.८० प्रतिशत र समग्र पूँजी पर्याप्तता अनुपात (Capital Adequacy Ratio) १४.९३ प्रतिशत रहेको छ।

३.२ पुँजी संरचना

आ.व २०७९/८० को अन्त्यमा बैंकको चुक्ता पूँजी रु. ४ अर्ब १७ करोड १३ लाख १८ हजार रहेकोमा, यस आ.व २०८०/८१ को अन्त्यमा बैंकको चुक्ता पूँजी रु. ४ अर्ब १७ करोड १३ लाख १८ हजार रहन गएको छ।

३.३ जगेडा तथा कोषहरू

आ.व २०७९/८० को अन्त्यमा बैंकको नाफा नोक्सान हिसाब तथा नियमनकारी जगेडाकोषहरु गरी २ अर्ब २७ करोड ३७ लाख ८० हजार रहेकोमा १३.१५% ले बृद्धि भई यस आ.व २०८०/८१ को अन्त्यमा रु. २ अर्ब ५७ करोड २८ लाख ११ हजार रहन गएको छ।

३.४ निक्षेप

समीक्षा अवधिमा बैंकको निक्षेप रु. ५३ अर्ब ५१ करोड ९२ लाख ७० हजारमा ४.८७% ले वृद्धि भई रु. ५६ अर्ब १२ करोड ४४ लाख २९ हजार रहन गएको छ। कोभिड-१९ पछिको प्रभाव, विश्व अर्थतन्त्रमा आएको समस्या तथा विद्यमान तरलता समस्यका बाबजुद बैंकको अथक प्रयास र बैंकले संचालनमा ल्याएका विभिन्न आकर्षक निक्षेप योजनाहरु एवं ग्राहकहरुले बैंकप्रति देखाउनु भएको विश्वासको प्रतिफल स्वरुप समीक्षा अवधिमा बैंकले निक्षेपमा ४.८७ प्रतिशतको वृद्धि हासिल गर्न सफल भएको हो।

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

३.५ कर्जा तथा सापटी

समीक्षा अवधिमा बैंकको कर्जा तथा सापटी रु. ४१ अर्ब ८० करोड ९२ लाख १७ हजारमा ७.५०% ले वृद्धि भई रु. ४४ अर्ब ९४ करोड ५७ लाख ८५ हजार रहन गएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम तोकिएका विभिन्न क्षेत्रहरु 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 पशुपन्छीजन्य दाना उद्योग, पशुपन्छीपालन, दुग्ध उत्पादन तथा प्रशोधन, प्रांगरिक तथा जैविक मल, फलफुल खेती, कफी खेती, ह्याचरी व्यवसाय लगायतका क्षेत्रहरुमा लगानी गरिएको छ।

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

बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा प्रदान गरिएको पुनरकर्जा सुविधा प्राथमिकताका साथ लक्षित व्यवसायलाई प्रदान गरेको छ। साथै, बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन बमोजिम विभिन्न सहुलियतपूर्ण कर्जाहरु समेत प्रदान गर्दै आइरहेको छ। बैंकले व्यक्तिगत लगानीकर्ताको माग पूर्ति गर्न आफ्नो कर्जा सम्बन्धी व्यवस्था, नीति नियम संशोधन तथा पुनरसंरचना गरी ग्राहकमुखी बनाउँदै घर कर्जा, सवारी कर्जा, व्यक्तिगत कर्जा, मुद्दती धितो कर्जा, सेयर धितो कर्जा जस्ता कर्जा सुविधाहरु 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 अवसरहरुको सदुपयोग गर्दै आय आर्जन गर्दै आईरहेको छ। समीक्षा अवधिमा बैंकको लगानी रु. १३ अर्ब ५४ करोड ८२ लाख ४७ हजारबाट ७.९५% ले बढ्न गई रु. १४ अर्ब ६२ करोड ५१ लाख ६३ 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 लिइएको छ। रणनीतिक रुपमा दीर्घकालीन फाईदाका दृष्टिले लगानी विविधीकरण अन्तर्गत बैंकले विभिन्न क्षेत्रमा संस्थापक शेयरधनीका रुपमा विभिन्न कम्पनी, क्यापिटल मार्केटद्धारा संचालित पोर्टफोलियो सेवा, दोस्रो शेयर बजार, सामुहिक लगानी कोष, नेपाल सरकारको टेजरी बिल्स, विकास ऋणपत्र, नागरिक

वचतपत्र, आदि जस्ता लागनी औजारहरुमा लगानी गर्दै आएको छ।

लगानी	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०७९/८०	वृद्धि/(ह्रास)
सरकारी ऋणपत्र	५,७२४,३७५,०००	४,५५४,३७५,०००	२५.६९%
सरकारी टेजरी बिल्स	३,३७३,८४३,१०४	८,१०९,४८७,३७०	-५८.४०%
ने.रा.बै. निक्षेप साधन	४,५००,०००,०००	-	१००.००%
सुचिकृत शेयर	९०२,७११,१३४	८८०,१५०,४०७	२.५६%
सुचिकृत नभएको शेयर	१२४,२३४,३००	४,२३४,३००	२८३४.००%
जम्मा	१४,६२५,१६३,५३९	१३,५४८,२४७,०७७	७.९५%

३.६ कुल सम्पत्ति

समीक्षा अवधिमा बैंकको कुल सम्पत्ति रु. ६१ अर्ब ८५ करोड ७३ लाख ७४ हजारबाट ४.५८% ले वृद्धि भई रु. ६४ अर्ब ६८ करोड ८९ लाख ९५ हजार पुगेको छ।

३.७ खूद ब्याज आम्दानी

समीक्षा अवधिमा बैंकको कुल ब्याज आम्दानी रु. १ अर्ब ९४ करोड ६० लाख ६२ हजारबाट १.०५ % ले बृद्धि भई रु. १ अर्ब ९६ करोड ६४ लाख २३ हजार रहन गएको छ। औषत ब्याजदर अन्तर (Spread Rate) २०८१ असार मसान्तसम्ममा ४.५९ प्रतिशत भएको छ।

आगामी दिनहरुमा उपलब्ध कोषको अत्याधिक सदुपयोगका लागि कर्जा तथा निक्षेप अनुपातको उचित व्यवस्थापन तथा खुद व्याजदर अन्तरलाई बिशेष जोड दिने रणनीति बैंकले अवलम्बन गरेको छ।

३.८ अन्य संचालन आम्दानी

आ.व. २०७९/८० मा बैंकको खुद संचालन आम्दानी रु. ४ करोड ४३ लाख ८५ हजार रहेकोमा आ.व.२०८०/८१ मा ७.४० प्रतिशतले बृद्धि भई रु. ४ करोड ७६ लाख ६९ हजार पुगेको छ।

३.९ सञ्चालन खर्च

आ.व.२०७९/८० मा बैंकको कुल सञ्चालन खर्च रु. १ अर्ब ०९ करोड ५१ लाख ३२ हजार रहेकोमा आ.व. २०८०/८१ मा ५.१५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १ अर्ब १५ करोड १५ लाख ३६ हजार पुगेको छ। समग्रमा बैंकको शाखा स्थान्तारण, घर भाडा, कर्मचारी तलब बृद्धि, बीमाशुल्क, स्टेशनरी, सुरक्षा खर्च, इन्टरनेट जडान, पेट्रोलियम पदार्थको मूल्यको वृद्धि तथा समग्र मुद्रास्फीतिको कारणले खर्च वृद्धि हुन गएको छ।

३.१० संचालन मुनाफा

आ.व. २०७९/८० मा बैंकको संचालन मुनाफा रु. ५७ करोड ८ लाख ५५ हजार रहेकोमा आ.व. २०८०/८१ मा ३१.१० प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ७४ करोड ८४ लाख ०९ हजार पुगेको छ।

३.११ खुद मुनाफा

आ.व. २०७९/८० मा बैंकको खुद मुनाफा रु. ३७ करोड ७५ लाख ५४ हजार रहेकोमा आ.व. २०८०/८१ मा ३२.५३ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ५० करोड ३ लाख ६४ हजार पुगेको छ।

४. सूचना प्रणाली

बैंकले आफ्ना सेवा सुविधालाई सरल, सहज र सुरक्षित रुपमा ग्राहक समक्ष पुऱ्याउनको लागि बजारमा उपलब्ध नविनतम प्रविधिको प्रयोगलाई प्राथामिकतामा राखेको छ। बैंकिङ्ग सेवालाई भर पर्दो र गुणस्तरिय बनाउनको लागि बैंकिङ्ग सफ्टवेयर Pumori Plus IV मार्फत कारोबार संचालन गर्दै आइरहेको छ। बैंकले "Mission Digitization" मार्फत ग्राहकलाई दिने सेवा सुविधाका साथै आन्तरिक कार्यप्रणालीलाई स्वचालित बनाउने अभियानमा लागिपरेको छ र सो कार्यका लागि सफ्टवेयर तथा हार्डवेयरमा थप लगानी गरी सुरक्षा प्रणालीलाई थप मजबुत गर्दै अघि बढि रहेको छ । भविष्यमा समेत सूचना प्रविधिमा समयानुकूल सुधार एवं विकास गर्दै ग्राहकवर्गलाई नयाँ नयाँ अत्याधुनिक सुविधाहरु उपलब्ध गराउँदै जाने बैंकको योजना रहेको छ । बैंकका सबै शाखाहरु Online Connected रहने भएकोले ग्राहकहरुले जुनसुकै शाखाबाट सजिलैसँग जुनसुकै कारोबार (ABBS) गर्न सक्दछन् ।

त्यस्तै बैंकको डाटा 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 सुचना प्रविधिको लेखापरिक्षण गरिएको छ । यसको साथसाथै Server Purchase, Security Enhancement, Alert Automation, Office Automation, Website Restructure सम्बन्धि थप कार्य गरिएको छ । त्यसैगरी बैंकले सुरक्षित तवरले घरबाटै काम गर्ने पद्दतीको विकास गरेको छ । साथै, कर्जा प्रक्रियालाई स्वचालित गर्नको लागि Document Management System (DMS) प्रयोगमा ल्याइएको छ। जसले गर्दा काममा छिटो छरितोको साथै कागजी कार्य कम हुन गएको महशुस गरेको छ ।

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

५. डिजिटल बैंकिङ्ग

महालक्ष्मी विकास बैंकले डिजिटल बैंकिङ्गलाई प्राथमिकतामा राख्दै आएको छ । सोही प्राथमिकता अर्न्तगत महालक्ष्मी विकास बैंकले हाल सञ्चालनमा रहेको मोबाइल बैंकिङ्ग सेवालाई प्रतिस्थापन गर्दै Omni Channel मा आधारित अत्याधुनिक Bank XP System मा स्तरोन्नत्ती गरी मोबाइल बैंकिङ्ग सेवालाइ थप प्रविधिमैत्री बनाएको छ ।
E-cash (चेक बिनै काउन्टरबाट पैसा निकाल्ने प्रविधि), E voucher (कागज बिहीन भौचर प्रविधि), जस्ता डिजिटल प्रविधिमुलक सेवा प्रदान गर्दै आएको बैंकले थप डिजिटल बैंकिङ्ग सुविधाहरु यस वर्ष देखि शुरु गरेको छ । बैंकले ग्राहकहरुको वैदेशिक यात्राको क्रममा कारोबार थप सुरक्षित, सहज र भरपर्दो होस भन्ने उद्देश्यले VISA EMV chip based Travel Card, eCommerce card and Dollar card जारी गरिसकेको बैंकले यस आ.व.मा 3D Secured feature थप गरिएको छ ।

डिजिटल बैंकिङ्गलाई प्राथमिकतामा राख्दै आएको बैंकले आफ्ना सम्पूर्ण सेवा सुविधालाई क्रमिक रुपमा डिजिटल रुपान्तरण गर्न, विभिन्न योजना बनाई कार्यान्वयन गर्दै आईरहेको छ । हाम्रो डिजिटल बैंकिङ प्रक्रियाको पूर्ति गर्दै, यस वर्षमा हाम्रो प्रक्षेपित गरेका विभिन्न डिजिटल बैंकिङ प्रोडक्टहरू निम्नलिखित छन ।

महालक्ष्मी क्युआर व्यापार भुक्तान (Mahalaxmi QR Merchant Payment)
महालक्ष्मी क्युआर भुक्तान एक भुक्तान प्रणाली हो जसमा ग्राहकले अब मोबाइलमा फोनपे (fonepay) नेटवर्कको क्युआर कोड स्क्यान गर्न सक्छन् र बिल रकम तुरुन्त भुक्तान गर्न सक्छ ।

महालक्ष्मी स्मार्ट बैंकिङ (Mahalaxmi Smart Banking)
महालक्ष्मी विकास बैंकको स्मार्ट मोबाइल बैंकिङ सेवा प्राप्त गर्नका लागि एप्लिकेशन वा एसएमएस किवर्ड प्रयोग गर्दै तपाईंको खाता जानकारी र Realtime समयका लेन-देन को जानकारी प्रदान गर्दछ ।

महालक्ष्मी इन्टरनेट बैंकिङ (Mahalaxmi Internet Banking)
महालक्ष्मी इन्टरनेट बैंकिङ सेवा बैंकद्वारा उपलब्ध गराइएको इन्टरनेट आधारित सेवा यसले कई वित्तिय लेन-देन जुनसुकै बेला तपाईंलाई उपलब्धता प्रदान गर्दछ ।

महालक्ष्मी मिस्ड कल सेवा (Mahalaxmi Missed Call Service)
महालक्ष्मी मिस्ड कल सेवा मार्फत तपाईंको फोनबाट तपाईंको गैर-लेनदेन बैंकिङ आवश्यकताहरू सबैलाई मिलाउँछ, बैंकद्वारा प्रदान गरिएको विशेष मोबाइल नम्बरमा डायल गर्दै सेवा लिन सक्नुहुन्छ ।

महालक्ष्मी अनलाइन फिक्स्ड डिपोजिट (Mahalaxmi Online Fixed Deposit)
महालक्ष्मी स्मार्टबाट आफ्नो फिक्स्ड डिपोजिट बनाउन र नविकरण गर्न सक्नुहुन्छ । यसका साथै यस आ.व.मा Mahalaxmi Smart Banking मा Loan against FD सेवा थप गरी Mobile Banking लाई थप गरि डिजिटल बनाइएको छ ।

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 बिस्तार गर्ने क्रममा यस आर्थिक बर्षको अन्तसम्म बैंकको कुल डेबिट कार्डको संख्या १२६,२९५ र क्युआर संख्या १७,९७५ पुगेको छ । बैंकले भविष्यमा Point of Sale (POS) सेवाहरु संचालनमा ल्याउने योजनामा अध्ययन सुरु गरिएको छ । चालु आर्थिक बर्षमा बैंकले एटिम सेवा, मोबाइल बैंकिङ्ग, कार्ड, इन्टरनेट बैंकिङ्गबाट रु. ८४,४२७,८५० आम्दानी गर्न सफल भएको छ ।

७. विप्रेषण कारोवार

बैंकले छिटो तथा सुरक्षित विप्रेषण सेवा प्रदान गर्नका लागी विभिन्न अन्तराष्ट्रिय ख्याति प्राप्त रेमिटेन्स कम्पनिहरुसंग सम्झौता गरि विप्रेषण कारोबार संचालन गर्दै आईरहेको छ । राष्ट्रिय, अन्तर्राष्ट्रिय बिप्रेषण कम्पनिहरूका साथै विभिन्न विप्रेषण कारोवार गर्ने कम्पनीहरुसँग सम्झौता गरी सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । बैंकले कुल आ.व. २०८०/८१ मा रु. २,६६३,४१७,०१२ अन्तराष्ट्रिय विप्रेषण भित्र्याई रु. ४,२२७,८५४ विप्रेषण कमिशन आम्दानी गरेको छ ।

आगामी दिनहरूमा विप्रेषण कारोवारलाई अझ प्रभावकारी बनाउँदै लैजाने क्रममा बैंकले विदेश तथा स्वदेशमा रहेका विभिन्न बैंक र रेमिटेन्स कम्पनीहरूसँग थप सम्झौताहरू गरी विप्रेषण कारोवार 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 रुपमा 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 ग्राहकहरुले बैंकका शाखामा उपस्थित नभई ग्राहक सेवा प्रतिनिधिहरुसँग फोन तथा इमेलका माध्यमबाट सम्पर्क गरी आफ्ना जिज्ञासा तथा समस्याको सामाधान प्राप्त गर्न सक्नुहुन्छ। यसबाट ग्राहकहरुले बैंकका शाखामा उपस्थित नभई ग्राहक सेवा प्रतिनिधिहरुसँग फोन तथा इमेलका माध्यमबाट सम्पर्क गरी आफ्ना जिज्ञासा तथा समस्याको सामाधान प्राप्त गर्न सक्नुहुन्छ।

९. मानव संसाधन

विद्यमान प्रतिस्पर्धात्मक बैंकिङ्ग क्षेत्रमा सफलता हासिल गर्नका लागि दक्ष कर्मचारीहरु नै सबैभन्दा महत्वपूर्ण पक्ष भएकाले उपयुक्त वातावरण सहित समय सापेक्ष सुविधाहरु र उचित पुरस्कार तथा प्रोत्साहन दिई काम प्रति उत्प्रेरित गरिरहने नीति बैंकले अख्तियार गरेको छ। ग्राहकवर्गलाई सर्वसुलभ, छिटो छरितो र प्रभावकारी सेवा उपलब्ध गराई व्यावसायिक उद्देश्य प्राप्ति गर्न जनशक्तिको दक्षता अभिबृद्धिका लागि मानव श्रोत विकास तथा व्यवस्थापनमा विशेष प्राथमिकता दिई विभिन्न तालिम, सेमिनार जस्ता कार्यक्रमको माध्यमबाट कर्मचारीहरुलाई अभिमुखीकरण तालीम संचालन गर्दै आईरहेको छ। व्यवसाय विस्तारको क्रममा चाहिने दक्ष जनशक्ति आफैं तयार गर्दै जाने नीति बमोजिम कर्मचारी भर्ना, सरुवा, पदोन्नति र अनुशासनको कारबाही हुने गरेको छ। दक्ष कर्मचारीहरु नै बैंक विकासको एकमात्र आधार भएको हुनाले मानव संसाधन विभागले HR Succession Plan को तयारी गरिसकेको छ।

ग्राहकवर्गलाई सर्वसुलभ तथा छिटोभन्दा छिटो समयमा सेवा उपलब्ध गराई व्यावसायिक उद्देश्य प्राप्ति गर्न बैंकको जनशक्तिको दक्षता वृद्धिका लागि सबै कर्मचारी समावेश हुने गरी विभिन्न शीर्षकहरूमा आन्तरिक तथा वाह्य विज्ञहरुद्वारा तालिम प्रदान गरिएको छ। जनशक्तिको दक्षता अभिवृद्धिका लागि कुल रु. ८,९९१,०५३ खर्च गरिएको छ। साथै आगामी वर्षमा समेत आवश्यक तालिमहरू प्रदान गर्ने नीति बैंकले लिएको छ।

१०. कर्मचारीतर्फ उत्तरदायित्व तथा योगदान

बैंकले कर्मचारीहरुको जोखिमलाई ध्यानमा राखी रु. १० लाख बराबरको सामुहिक दुर्घटना बीमा गरिएको छ। औषधिउपचार बापत प्रत्येक कर्मचारीलाई वार्षिक एक महिनाको तलब बराबरको रकम अवकाश हुँदा पाउने गरी बैंकको आन्तरिक कोषमा जम्मा गर्ने गरेको छ। साथै बैंकलाई कुनैपनि अतिरिक्त थप व्यायभार नपर्ने गरी कर्मचारी औषधिउपचार कोषको रकम उपयोग गरी स्वास्थ उपचार बिमा गरिएको छ।

यसका साथै कम्तीमा श्रम ऐन बमोजिम हुन आउने रकम उपदान बापत व्यवस्था गरेको छ र कर्मचारी सेवा विनियमावली बमोजिम उपदान, बिदा वापत व्यवस्था गरेको छ। साथै, बैंकले कर्मचारीहरुको दिर्घकालिन सुविधा उपदान र सञ्चित बिदा बापतको तलबको प्रत्येक आर्थिक बर्षमा एक्च्युवरी मुल्याङ्कन गराई सोही बमोजिम उपदान तथा बिदा वापत व्यवस्था गरेको छ। उपदान बापतको रकम नागरिक लगानी कोषको उपदान कोष योजनामा जम्मा गरिने व्यवस्था गरिएको। यस आर्थिक बर्षको मुनाफाबाट बोनस ऐन बमोजिम कर्मचारी बोनस अन्तर्गत रु.८२,५०१,८११ छुट्टाइएको छ।

बैकले कर्मचारी विनिमयावली अनुसार आवास कर्जा, सवारी साधन कर्जा, सामाजिक कर्जा, अधिविकर्ष कर्जाहरु सहुलियत ब्याज दरमा कर्मचारीहरुलाई कुल रु ४८७,७६७,०१२ ऋण सापट प्रदान गरेको छ।

११. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व

बैंकले मुनाफामा मात्र केन्द्रित नभई समाजप्रतिको उत्तरदायित्वलाई आत्मसाथ गर्दै आएको छ। बैंकले आफ्नो मुनाफाको केही अंश सामाजको 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 स्थापनाकाल देखि नै सामाजिक, आर्थिक, सांस्कृतिक, शैक्षिक आदि जस्ता क्षेत्रमा सकारात्मक परिवर्तन ल्याउनका निम्ति विभिन्न कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्दै आएको छ। यसैको निरन्तरता स्वरूप आ.व. २०८०/८१ मा बैंकले विभिन्न क्षेत्रहरुमा आर्थिक तथा वस्तु उपलब्ध गराई विभिन्न सामाजिक संघ संस्थाहरूलाई कुल रु. ६,३२९,०३३ आर्थिक सहयोग उपलब्ध गराएको छ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत कार्यहरुको केहि झलकहरु:

सामुदायिक विद्यालयमा अध्ययन गर्ने बालबालिकाहरुलाई शैक्षिक सामाग्रीहरु वितरण गरिएको

वडा क्षेत्रभित्र लागुऔषध अपराध सम्बन्धि जनचेतनामुलक बोर्डहरु राखि त्यस्ता कार्यलाई निरुत्साहित गर्न मद्दत पुऱ्याउने उद्देश्यले बैंकले ईलाका प्रहरी कार्यालय बेलौरी कञ्चनपुरलाई लागुऔषध सम्बन्धि जनचेतनामुलक बोर्डहरु हस्तान्तरण

महालक्ष्मी विकास बैंक र रोटरी इन्टरनेशनल डिस्ट्रिक्ट ३२९२ बीच सम्झौता(सम्झौता अनुसार विभिन्न सार्वजानिक/सामुदायिक शैक्षिक संस्थाहरुमा आवश्यक स्तरोन्नती तथा शौचालयहरु निर्माण तथा सुधार गर्न बैंकले आफ्नो संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत आवश्यक समन्वय तथा सहयोग

विद्यालयमा न्यून आयस्रोत भएका परिवारका बालबालिकाहरुको शैक्षिक आवश्यकता पुरा गर्न सहजता मिलोस भन्ने उद्देश्यले इटहरी उपमहानगरपालिका -२०, तरहरा सुनसरीमा अवस्थित श्री बाल बहुभाषिय आधारभूत विद्यालयमा अध्ययनरत विद्यार्थीहरुका लागि स्कुल ब्याग, कापी तथा अन्य आवश्यक शैक्षिक सामाग्री हस्तान्तरण

हरित परिवहनको माध्यमबाट महिला सशक्तीकरण (Empowering Women through Green Mobility) भन्ने मुल उद्देश्यका साथ धुलिखेल नगरपालिकाका विभिन्न महिला उद्यमीहरुलाई विद्युतीय सवारीको साँचो हस्तान्तरण गरिएको थियो

महालक्ष्मी विकास बैंकले श्री कादमबरी एकेडेमी, श्रीपूर विरगंजमा अध्यनरत छात्र श्री जीवन राजवंशीलाई कक्षा दश अध्यनका लागि स्वर्गीय श्री हिरा गिरी जेहेन्दार छात्रवृत्ती प्रदान गरेको छ ।

क्षेत्र	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०७९/८०
सामाजिक परियोजनाहरुमा हुने खर्च	३,७५६,६९०	४,३५०,८४७
स्वास्थ तथा औषधि आदिको सहज आपूर्तिको लागि प्रत्यक्ष रुपमा गरेको खच	२२२,१५८	१८,९९७
अनाथालय, बालमन्दिर र वृद्धाश्रमलाई दिइएको अनुदान	-	४४५,५६९
प्रत्यक्ष अनुदान खर्च	१,४२२,२७०	१,५२५,८१२
दिगो विकास लक्ष्य	-	७८८,०३९
विद्युतीय कारोबार प्रवर्द्धनका	३७९,५५०	७४५,२१५
वित्तीय साक्षरता	५४८,३६४	६८९,६७१
जम्मा	६,३२९,०३२	८,५६४,१५०

बैंकको सानो सहयोगले समाजमा ठुलो परिवर्तन नभएता पनि यसले समाजको लागि सकारात्मक सन्देश प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं । यस बैंकले समाजको वृहत्तर हितका लागि आगामी दिनहरूमा पनि समाजसेवा कार्यहरूलाई थप प्रभावकारी बनाउन बैंकको केन्द्रिय कार्यालय, प्रादेशिक कार्यालय तथा शाखा कार्यालयहरू मार्फत योजनाबद्ध रूपमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गतका कार्यक्रमहरू अघि बढाउने लक्ष्य लिएको छ । यस आ.व २०८१/८२ मा बैंकले सामाजिक उत्तरदात्यिवको लागी रु.९० लाख ४७ हजार छुट्याइको छ ।

१२. संस्थागत सुशासन

संस्थागत सुशासन संस्थाको मेरुदण्ड भएकाले महालक्ष्मी विकास बैंकमा संस्थागत सुशासन (Corporate Governance) लाई उच्च महत्वका साथ परिपालना गर्न गराउनका लागि सञ्चालक समिति र बैंक व्यवस्थापन पूर्णरुपमा 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 रुपमा लागु गर्दै आएको छ । भविष्यमा समेत संस्थागत सुशासनलाई प्राथमिकताका साथ लागु गरिनेछ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं.६, १(१०) मा भएको व्यवस्था सम्बन्धमा संस्थाका सञ्चालकहरुबाट उल्लेखित आचरणहरु पालना भएको छ । बैंकले नियमनकारी निकाय तथा कानूनको परिपालनाको निम्ति मात्रै नभई Integrity, Transparency र Fairness लाई सदैव आत्मसात गर्दै आएको छ । आफ्नो शेयरधनी, अन्य सरोकारवालाको हित सुरक्षित गर्न संस्थागत सुशासनलाई आफ्नो नीति तथा नियमहरुको जानकारीहरु पारदर्शी रुपमा प्रस्तुत गर्ने गरेको छ ।

१३. सम्पत्ति शुद्धिकरण नियन्त्रण

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

- सञ्चालक समितिका संचालकको संयोजकत्वमा सम्पत्ति शुद्धिकरण सम्बन्धी समिति गठन गरिएको छ, जसले सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धमा भए गरेका काम कारवाहीहरुको कम्तिमा त्रयमासिक रुपमा अनुगन गर्ने गरेको छ भने बैंकमा विद्यमान नीति कार्यविधी तथा प्रकृयागत पक्षहरुको पर्याप्तताको यकिन गरी आवश्यक देखिएका क्षेत्रमा सुधार गर्न सञ्चालक समिति मार्फत व्यवस्थापनलाई निर्देशन प्रदान गर्ने गरेको छ ।
- सम्पत्ति शुद्धिकरण नियन्त्रण सम्बन्धी नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशन बमोजिमको कार्य गर्ने गराउने प्रयोजनका लागि केन्द्रीय कार्यालयमा अनुपालन अधिकृत तोकिएको छ ।
- ग्राहक पहिचान पद्धतीलाई व्यवस्थित गरिनुका साथै जोखिममा आधारित ग्राहक बर्गिकरण पद्धती अवलम्बन गरिएको छ ।
- नियमनकारी निकायको निर्देशनमा भएको व्यवस्था बमोजिमका विवरणहरु नियमित रुपमा तोकिएको समयावधि भित्र वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ ।
- बैंकमा हुनसक्ने सभावित शंकास्पद कारोवारको अनुगमन गर्ने पद्धती अवलम्बन गरिएको छ तथा आवश्यकता अनुसार यस सम्बन्धी प्रतिवेदन वित्तीय जानकारी इकाई समक्ष पेश गर्ने गरिएको छ ।

- ➢ कारोवारको स्वचालित अनुगमन पद्धती तथा अनलाइन रिपोर्टिंग (GoAML) अनुसार प्रतिवेदन पेश गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।
- ➢ शाखाहरुमा कार्यरत कर्मचारीहरुलाई सम्पत्ति 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 निहित कर्जा, बजार तथा सञ्चालन लगायतका जोखिमहरूलाई दृष्टिगत गरी बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई मजबुत बनाउने नीति लिएको छ । यस सम्बन्धमा बैंकिङ्ग कारोवारका सबै क्षेत्रमा आवश्यक नीति, नियमहरू बनाई कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ । त्यसै गरी बैंकका कामकारवाहीहरू प्रचलित कानून बमोजिम भए 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 कारोवारहरूमा निहित जोखिमहरूलाई निरन्तर रुपमा अनुगमन गरी सञ्चालक समितिलाई उपयुक्त राय सुझाब दिनका लागि सञ्चालक समितिको जवाफदेहीतामा जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरी उक्त समितिले त्यस सम्बन्धमा प्रभावकारी रुपमा कार्य गर्दै आइरहेको छ । साथै, कर्जामा निहित जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न छुट्टै कर्जा जोखिम विभाग गठन गरी सञ्चालनमा ल्याइएको छ । त्यस्तै बैंकमा रहेका सम्पूर्ण ग्राहकको जोखिम स्तर निर्धारण गर्ने तथा अन्य अनुपालनको क्रममा देखिने कमिकमजोरीको उपयुक्त तरिकाले अनुगमन तथा समाधान गर्न सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति गठन गरि त्यस अन्तर्गत सम्पत्ति शुद्धीकरण 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, ब्याजदर तथा तरलता जोखिमको रणनीतिक व्यवस्थापन गर्न व्यवस्थापन तहका पदाधिकारीहरू सम्मिलित सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO), बैंकको दैनिक काम कारवाही, लगानी, सञ्चालन तथा रणनीतिक यो जनाको कार्यान्वयनका लागि चाहिने सूचना तथा प्रविधि प्रणालीको विकास गर्ने, समयानुसार अद्यावधिक गर्ने र अग्रसर भई काम गर्न बैंकका पदाधिकारीहरू सम्मिलित IT Steering Committee, सञ्चालन जोखिम न्यूनिकरणका लागि बैंकको दैनिक काम-कारबाहीमा अन्तर-विभागीय समन्वय स्थापित गर्ने तथा आवधिक अनुगमन गरी सुधारात्मक व्यवस्था गर्न नायव कार्यकारी प्रमुख अधिकृत जोखिमको संयोजकत्वमा विभागीय प्रमुखहरू सम्मिलित सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन समिति र बैंकको दैनिक काम - कारबाहीका लागि चाहिने Logistics को व्यवस्था गर्न बोलपत्रको आव्हान गर्न, Logistics खरिदका लागि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई सिफारिस गर्ने र बोलपत्र कबोल गर्ने जस्ता कामका लागि खरिद समिति लगायतका समितिहरू क्रियाशील रहेका छन् ।

१५. राजश्वमा बैंकको योगदान

बैंकले प्रत्यक्ष र अप्रत्यक्ष रुपमा राष्ट्रिय अर्थतन्त्रमा योगदान गर्दै आएको छ । नेपाल सरकारको राष्ट्रिय ढुकुटीमा, आ.व. २०८०/८१ मा बैंकले अग्रिम आयकर बापत रु. ३७ करोड ९८ लाख ५८ हजार र विभिन्न भुक्तानीमा कर कट्टी गरे बापत रु. ३ करोड ७० लाख ७३ हजार गरी कुल रु.४१ करोड ६९ लाख ३१ 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, नियमहरु निर्माण तथा अनुगमनमा सञ्चालक समितिको सक्रिय भूमिका रहेको छ । साथै, यस समितिले बैंकको प्रमुख सूचकाङ्कहरुको अनुगमन गरी व्यस्थापनलाई आवश्यक निर्देशनहरु जारी गर्ने, बैंकको व्यवसायिक योजना (Business Plan) एवं बजेट स्वीकृत गर्ने, सञ्चालक समितिको बैठकलाई व्यवस्थित गर्न तथा सञ्चालकहरुलाई नियम निर्देशनको दायरामा राख्न सञ्चालक समितिले आफ्नो आचारसंहिता लागू गरेको छ । सञ्चालक समितिमा निम्न सदस्यहरु रहेका छन् ।

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम	आ.व. २०८०/८१
१	श्री राजेश उपाध्याय	अध्यक्ष
२	श्री सञ्जय गिरी	संचालक
३	श्री दिपक कुमार रौनियार (ग्रोइङ्ग प्रा.लि. को तर्फबाट)	संचालक
४	श्री श्याम सुन्दर रुङ्गटा	संचालक
५	श्री रुपेन्द्र पौडेल	संचालक
६	श्री राहुल अग्रवाल	संचालक
७	श्रीमती अम्बिका श्रेष्ठ	संचालक

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा यस समितिको जम्मा २७ वटा बैठक बसेको थियो । बैंकको सञ्चालक समितिका सम्पूर्ण सदस्यहरुले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा तोकिएका आचरणहरु पालना गर्नुभएको छ। सञ्चालक समितिको बैठक वापत संयोजकलाई प्रति बैठक रु. १२,००० र संचालक सदस्यलाई प्रति बैठक रु.११,००० दरले प्रदान गर्ने गरिएको छ ।

१७ अन्य संचालक स्तरीय समितिहरू

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं ६/०८०(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 २०६३ को दफा १६४ तथा ने.रा.बैंक को निर्देशन बमोजिम बैंकको बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्तीको लागि सिफारिश गर्ने, बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्यक्षेत्र निर्धारण गर्ने, आन्तरिक, बाह्य 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.२०८०/८१ मा सञ्चालक श्री दिपक कुमार रौनियार संयोजक रहने गरी ३ सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति गठन गरिएको छ । समितिमा निम्न सदस्यहरु रहेको छ ।

नाम		पद
दिपक कुमार रौनियार	संचालक	संयोजक
राहुल अग्रवाल	संचालक	सदस्य
आशिष अधिकारी	आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागीय प्रमुख	सदस्य सचिव

समिक्षा अवधिमा यस समितिको कुल ४१ वटा बैठकहरु बसेको थियो । लेखापरीक्षण समितिको बैठक वापत संयोजकलाई प्रति बैठक रु. ११,००० र संचालक सदस्यलाई प्रति बैठक रु.१०,००० दरले प्रदान गर्ने गरिएको छ । समितिको सदस्य सचिव तथा लेखापरीक्षण विभाग प्रमुखलाई भत्ताको व्यवस्था गरिएको छैन ।

१७.२ जोखिम व्यवस्थापन समितिः

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम बैंकिङ्ग प्रणालीमा आइपर्ने विभिन्न जोखिमहरुलाई समयमै पहिचान गरी तिनको न्यूनीकरण गरी उचित व्यवस्थापन सहित राय सुझाव 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, पुँजी प्रर्याप्तता अनुपात लगायतका विभिन्न जोखिमहरुको मापन गर्ने, उक्त जोखिमहरुलाई न्युनीकरण गर्न व्यवस्थापनलाई मार्गदर्शन तथा निर्देशन दिने कार्य यस समितिबाट भइरहेको छ ।

नाम		पद
रुपेन्द्र पौडेल	संचालक	संयोजक
दिपक कुमार रौनियार	लेखापरीक्षण समिति संयोजक	पदेन सदस्य
शेखर आचार्य	संचालन विभाग प्रमुख	सदस्य
जोनश शर्मा चिल्वाल	जोखिम विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव

समीक्षा अवधिमा यस समितिको कुल ३४ वटा बैठकहरु बसेको थियो । सो समितिको बैठक वापत संयोजकलाई प्रति बैठक रु. ११,००० र संचालक सदस्यलाई प्रति बैठक रु.१०,००० का दरले प्रदान गर्ने गरिएको छ ।

१७.३ सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समितिः

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 कामहरुको अनुगमन गर्ने प्रणालीको विकास गरिएको छ भने यस समितिले संचालक समिति समक्ष आवश्यक राय सुझाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने व्यवस्था समेत मिलाइएको छ।

नाम		पद
संजय गिरी	संचालक	संयोजक
जोनश शर्मा चिल्वाल	जोखिम विभाग प्रमुख	सदस्य
सन्तोष कुमार गौतम	अनुपालन विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव

समीक्षा अवधिमा यस समितिको कुल ८ वटा बैठकहरु बसेको थियो। सो समितिको बैठक वापत संयोजकलाई प्रति बैठक रु. ११,००० र सञ्चालन सदस्यलाई प्रति बैठक रु १०,००० का दरले बैठक भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको छ।

१७.४ कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवा सुबिधा समिति:

बैंकमा कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवा सुबिधा समिति गठन भई कार्य सम्पादन गर्दै आइरहेको छ। सो समितिको काम कर्तव्य अधिकार सोहि निर्देशनको अनुसूची (१) बमोजिम कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक सम्बन्धी अध्ययन तथा विश्लेषण गर्ने, कर्मचारीहरुले सम्पादन गर्नु पर्ने कार्य, लक्ष्य तथा प्रगति मूल्याङ्कनका परिसूचकहरु विकास गरी सो बमोजिम निजहरुको कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन प्रणालीको पुनरावलोकन गर्ने, जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यहरु भर्ना, छनौट, नियुक्ति, पदस्थापना, सरुवा, बढुवा, श्रम सम्बन्धी योजना, नीति तथा मापदण्डहरु 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 लागी सञ्चालक श्रीमती अम्बिका श्रेष्ठ संयोजक रहने गरी ४ सदस्यीय समिति गठन गरिएको छ।

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

समिक्षा अवधिमा यस समितिको कुल ६ वटा बैठकहरु बसेको थियो। सो समितिको बैठक वापत संयोजकलाई प्रति बैठक रु. ११,००० र संचालक सदस्यलाई प्रति बैठक रु.१०,००० का दरले प्रदान गर्ने गरिएको छ।

साथै बैंकको कार्य सञ्चालन दक्षतापूर्वक चुस्त रुपमा सम्पन्न गर्न सहज होस् भन्ने अभिप्रायले बैंकको सेवामा योग्य ब्यक्ति 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।

१७.५ घर जग्गा खरिद समिति :

बैंकको बढ्दो गैह्र बैंकिङ्ग सम्पत्तिको उचित व्यवस्थापन वा स्व-प्रयोजन गर्न अध्ययन गर्न तथा बैंकको केन्द्रिय कार्यालयको निम्ती आवश्यक घर जग्गा खरिद तथा बैंकको स्वामित्तमा रहेको जग्गामा आफ्नै भवन निर्माण गर्नको लागी संचालक समितिको मिति २०८०/५/२७ बैठक नं. ५७१ को निर्णयबाट गठित गैह्र बैंकिङ्ग सम्पत्ति तथा सम्पत्ति व्यवस्थापन उपसमितिमा संचालक श्री संजय गिरीको संयोजकमा संचालक श्री रुपेन्द्र पौडेल सदस्य र प्रमुख कार्यकारी अधिकृत सदस्य सचिब रहने गरी संचाकल स्तरीय समिति गठन गरिएको थियो।

यस समितिको आ.व. २०८०/८१ मा कुल ७ वटा बैठक बसी बैंकको नाममा रहेको काठमाडौं ज्ञानेश्वरमा रहेको जग्गामा केन्द्रिय कार्यालय प्रयोजनको लागी Steel Structure भवन बनाउने गरी EarthStar Engineering Consultancuy Pvt. Ltd लाई सल्लाहकारमा नियुक्त गरी

रेलिगर कन्स्ट्रशन प्रा.लि.लाई निमार्ण कार्य गर्न छनौट गरिएको छ। साथै बैंकको नाममा विभिन्न स्थानमा रहेको गैह्र बैकिङ्ग सम्पत्तिहरुको उचित व्यवस्थापन गर्न आवश्यक वैकल्पिक उपायहरु तर्जूमा गर्न सकिने घरजग्गा बैंकको स्व-प्रयोजनमा ल्याउन व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको छ। हाल यो उपसमिति संचालनमा नरहेको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं।

१८. व्यवस्थापन, व्यवस्थापकिय जिम्मेवारी तथा व्यवस्थापकिय समिति

आ.व. २०८०/८१ मा व्यवस्थापन तथा व्यवस्थापकिय जिम्मेवारीमा कुनै पनि हेरफेर भएको छैन। बैंकले विभिन्न काम कारबाहीलाई सरल, सहज तथा पारदर्शी बनाउन तथा अन्य व्यवस्थापकिय कार्य गर्न विभिन्न व्यस्थापन स्तरीय समितिहरु गठन गरिएको छ।

१८.१ सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन समिति

बैंकको सम्पत्ति तथा दायित्वको उचित व्यवस्थापन, तरलता व्यवस्थापन, कर्जा तथा निक्षपको ब्याजदर निर्धारण तथा परिवर्तन, विभिन्न लगानी योग्य लगानीको आवश्यक मुल्याङ्कन गरि लगानी गर्ने, GAAP Analysis, गर्ने प्रयोजनार्थ प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको अध्यक्षतामा नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, कर्जा विभाग प्रमुख, बजार व्यवस्थापन प्रमुख तथा वित्त विभाग प्रमुख सदस्य सचिव सहितको सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO) रहेको छ। समितिको समीक्षा अवधिमा २२ वटा बैठक बसेको थियो। उक्त बैठक वापत भत्ता दिने गरिएको छैन।

१८.२ मानव संसाधन पदपूर्ती समिति

विद्यमान प्रतिस्पर्धात्मक बैंकिङ्ग क्षेत्रमा सफलता हासिल गर्नका लागि दक्ष कर्मचारीहरुको दक्ष जनशक्तिलाई भर्त्ती गरी विभिन्न शाखा, प्रादेशिक कार्यालय, इकाइ, विभागहरुमा नियुक्ति दिने, सरुवा, बढुवा, पदोन्नती लगायत कर्मचारी सम्बन्धित काम कारबाही गर्न, नीति नियमहरुमा आवश्यक सल्लाह सुझाब दिन, कर्मचारी दनशक्ति अभिबृद्धि, Succession Plan तयारी लागु गर्ने प्रयोजनार्थ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको अध्यक्षतामा, कर्जा विभाग प्रमुख तथा मानव विभाग विभाग प्रमुख सदस्य सचिव सहितको मानव संसाधन पदपूर्ती समिति रहेको छ। समितिको समीक्षा अवधिमा ४५ वटा बैठक बसेको थियो। उक्त बैठक वापत भत्ता दिने गरिएको छैन।

१८. आर्थिक निर्देशन समिति

बैंकलाई आवश्यक पर्ने विभिन्न मालसामान, निमार्ण/पुननिमार्ण, परामर्श सेवा तथा अन्य आवश्यक वस्तु तथा सेवाहरु खरिद प्रकियामा प्रतिस्पर्धा, स्वच्छता इमान्दारीता, जवाफदेहीता र विश्वनीयता प्रवधन गरी मितव्ययी तथा विवेकपुर्ण ढङ्गबाट खर्चको अधिकतम प्रतिफल हासिल गर्न र बैंकले निमार्ण कार्य गर्दा गराउँदा, मालसामन, परामर्श सेवा तथा अन्य सेवा खरिद गर्दा त्यस्तो खरिदको व्यवस्थापन क्षमता अभिवृद्धि गरी उत्पादक, बिक्रेता, आपुर्तिकर्ता, निमार्ण व्यवसायी वा सेवा प्रदायकलाई बिना भेदभाव बैंकको खरिद पक्रियामा सहभागी गराई समान अवसर सुनिश्चत गरी न्युनतम लागतमा गुणस्तरीय खरिद कार्य गर्ने गरी प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको अध्यक्षतामा वरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतहरु, संचालन विभाग प्रमुख, वित्त तथा लेखा विभाग प्रमुख र सामान्य सेवा विभाग प्रमुख सदस्य सचिव सहितको आर्थिक निर्देशन समिति रहेको छ। समितिको समीक्षा अवधिमा ८७ वटा बैठक बसेको थियो। उक्त बैठक वापत भत्ता दिने गरिएको छैन।

१८.४ खरिद समिति

बैंकलाई आवश्यक पर्ने विभिन्न मालसामान, निमार्ण/पुननिमार्ण, परामर्श सेवा तथा अन्य आवश्यक वस्तु तथा सेवाहरु 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 बस्तु वा सेवाहरुको प्रभावकारिता, दक्षता र अर्थ व्यवस्था सम्बन्धी मापदण्ड पुरा गरी खरिद गर्ने गरेको छ। समितिको समीक्षा अवधिमा १६३ वटा बैठक बसेको थियो। उक्त बैठक वापत भत्ता दिने गरिएको छैन।

१९. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेखित कैफियत र सो 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 आधारमासञ्चालन गर्न जोखिमलाई सन्तुलित बनाउनु पर्छ र आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरू मुख्यतया बैंकको जोखिम बहन गर्न सक्ने सीमाहरू र सूचकहरूबाट हुने कुनै विचलनलाई हाइलाइट गर्नका लागि डिजाइन गरिएको हुनुपर्छ। आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीले केवल वित्तीय जानकारी र अभिलेखमा भएको गल्तीवा धोखाधडीको बिरुद्ध उचित जानकारी प्रदान गर्न सक्दछ, तर पूर्ण आश्वासन दिन सक्दैन। सञ्चालक समितिले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणलीलाई प्रभावकारी बनाउन अन्य समितिहरु गठन गरेको छ। लेखापरिक्षण समितिले बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालिको पर्याप्तता र निष्ठाको समिक्षा गरि सञ्चालक समितिलाई प्रतिवेदन पेश गर्छ। आन्तरिक लेखा परिक्षण 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। विभिन्न व्यवस्थापन स्तरिय समितिहरु गठन गरिएको छ। बैंकले आन्तरिक नियन्त्रण

प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन नीति, नियम र निर्देशनहरु जारि गरेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन २०८० को आवश्यकता बमोजिम आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली अझ प्रभावकारी बनाउन बैंकले थप नितिहरु बनाउने प्रकृयामा छ।

२०. बैंकको कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य कारकहरू

बैंकको कारोवारलाई 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 वाणिज्य बैंक सम्बन्धी नीतिमा परिवर्तन गर्दा सिर्जना हुनसक्ने सम्भावित जोखिमहरू।
- विदेशी विनिमय कारोवार गर्दा विनिमयदरमा हुने परिवर्तनबाट हुन सक्ने जोखिमहरू।
- तरलतामा हुने उतार चढावका कारणले निक्षेप तथा कर्जा लगानीको ब्याजदरमा हुने परिवर्तन तथा लगानी योग्य तरलताको अभावबाट व्यवसाय वृद्धिमा आउन सक्ने जोखिमहरू।
- निक्षेप संकलन, लगानी, तथा कर्जा सापटीको दायरा साँघुरिएर 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 उतारचढावबाट 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।
- तीब्र बैंकिङ्ग प्रतिस्पर्धाका कारण पर्न सक्ने असरहरू।
- सम्पत्ति शुद्धीकरणलाई रोक्नका लागि देशमा केन्द्रीकृत तथ्याङ्कहरू तथा पर्याप्त प्रविधिहरूको अभावका कारण हुन सक्ने जोखिम।
- सूचना प्रविधिको विकास सँगै जोडिएका सञ्चालन जोखिम सम्बन्धी चुनौतीहरू।

२१. भावी कार्यक्रमहरू

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

- विज्ञापन तथा व्यापार प्रवर्द्धन कार्यक्रमद्वारा बैंकले आफ्नो Brand विस्तार गरी व्यापार बढाउँदै जाने।
- संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत् विभिन्न थप कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्ने र बैंकलाई समाजको जिम्मेवार संस्थाको रुपमा परिचित गराउँदै बैंकको Brand लाई थप सबल बनाउने।
- बैंकको सेवाहरु तथा ग्राहकहरुको कारोवारलाई छिटो छरितो र सुरक्षित बनाउनका लागि बैंकिङ्ग सफ्टवेरलाई अझै प्रभावकारी बनाउदै आधुनिक बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै जाने।
- निक्षेपको औसत ब्याजदरमा कमी ल्याउने किसिमले निक्षेपका नयाँ योजनाहरू तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्ने र व्यक्तिगत निक्षेपकर्ताहरूको आधार वृद्धि गर्दै संस्थागत निक्षेपतर्फको निर्भरता कम गर्दै लैजाने।
- बैंकिङ्ग क्षेत्रमा जोखिमको रुपमा विषेश रुपले हेरिएको AML, KYC, ATM Card Fraud, लगायतका कार्यहरुलाई दुरुस्त राख्नका लागि विशेष सावधानीका उपायहरु अवलम्वन 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 रुपमा तालिम दिई मानव संसाधनको विकास गर्ने।
- नेपाली श्रोत तथा साधनमा आधारित उद्यागे धन्दा, उत्पादनशील क्षेत्र, कृषि, पयर्टन, जलविद्युत लगायतका क्षत्रेमा कर्जा विस्तार गर्ने।
- डिजिटल बैंकिङ्गको क्षेत्रमा विकसित नविनतम प्रविधिलाई यस क्षेत्रमा बढ्दो जोखिमको पक्षलाई समेत विचार गरी आवश्यकता अनुसार लागू गर्ने र बैंकको आन्तरिक प्रणाली लगायत सेवा सुविधालाई यथासम्भव डिजिटल माध्यममा परिणत गर्ने।
- आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सुदृढ गर्दै जोखिम न्यूनीकरणमा विशेष ध्यान दिने। जोखिममा आधारित व्यवस्थापकीय निर्णय लिने संस्कारलाई प्रभावकारी रुपमा लागु गर्ने।

- बैंकले लगानी विविधिकरण गर्ने नीति अनुरुप उपयक्तु सहायक कम्पनी खोल्ने तथा अन्य लगानीको श्रोतहरूको पहिचान गर्ने ।

२२. कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०९ उपदफा ४ अनुसारको अतिरिक्त विवरणहरुलाई यसै प्रतिवेदनको अंगको रुपमा अनुसूची 'क' मा राखिएको छ ।

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

२४. लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

बैंकले २०८१ आषाढ मसान्तमा कायम रहेको चुक्ता पुँजी रु. ४,१७१,३१८,६०० (अक्षरेपी चार अर्ब सत्र करोड तेह्र लाख अठार हजार छ सय मात्र) को ४ प्रतिशत अर्थात रु.१६६,८५२,७४४/- (अक्षरेपी सोह्र करोड अठसट्ठी लाख बाउन्न हजार सात सय चौवालिस मात्र) बराबरको नगद लाभांश र ३ प्रतिशत रु. १२५,१३९,५५८/- (अक्षरेपी बाह्र करोड एकाउन्न लाख उनन्चालिस हजार पाँच सय अन्ठाउन मात्र) बराबरको बोनस शेयरवितरण गर्न प्रस्ताव गरिएको छ ।

२५. धन्यवाद ज्ञापन

यस बैंक प्रति निरन्तर रुपमा विश्वास गरी सौहार्दपूर्ण वातावरणमा कारोवार गर्दै आउनु भएका हाम्रा आदरणीय सम्पूर्ण ग्राहकवर्गहरू प्रति हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछौं । ग्राहक महानुभावहरूबाट बैंकलाई प्राप्त हुँदै आएको सकृय सहयोगको उच्च मुल्याङ्कन 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 कटिवद्ध 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 निम्ति प्रतिवद्ध रहेको विश्वास दिलाउन चाहन्छौं । बैंकको निरन्तर उन्नति एवं उत्तरोत्तर प्रगति तथा सम्वृद्धिका लागि अभिभावकको रुपमा निरन्तर मार्गदर्शन तथा सदा साथ दिनुहुने आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू तथा नियमनकारी निकायहरू नेपाल सरकार, नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयका साथै नेपाल स्टक एक्स्चेन्ज लि., आन्तरिक तथा बाह्य लेखा परिक्षक र अन्य प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष सहयोग पुऱ्याउँदै आउनु भएका हाम्रा सहयोगी संम्पूर्ण 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 दिदै यस सञ्चालक समिति आउँदा वर्षहरुमा सबैसँग यस्तै सहयोगको अपेक्षा राख्दछ ।

सञ्चालक समितिको तर्फबाट
राजेश उपाध्याय
अध्यक्ष
मिति : २०८१/०९/२८

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड
ठेगाना, इमेल र वेभसाइट सहित	अन्नपुर्ण आर्केड-२, दरबारमार्ग, काठमाडौं Email:info@mahalaxmibank.com.np Website: www.mahalaxmibank.com
फोन नं.	०१-५३६८७१९
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०८०/८१

१) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक 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	२,१२,७३,७२४/८५
२	सर्वसाधारण	२,०४,३९,४६१/१५
३	अन्य	-
	जम्मा	४,१७,१३,१८६/-

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद, तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरीका	बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति
१	श्री राजेश उपाध्याय	संस्थापक	५५,८६५ (संस्थापक) २३,३३२ (साधारण)	२०७८/११/१३	२०७८/११/१६	निर्वाचित	२०७८/११/१५
२	श्री सञ्जय गिरी	संस्थापक	५,५६,७६३ (संस्थापक) १,३६,५४२ (साधारण)	२०७८/११/१३	२०७८/११/१६	निर्वाचित	२०७८/११/१५
३	ग्रोइङ्ग प्रा.लि. को तर्फबाट श्री दिपक कुमार रौनियार	संस्थापक	२,१६५ (संस्थापक) १२७ (साधारण)	२०७८/११/१३	२०७८/११/१६	निर्वाचित	२०७८/११/१५
४	श्री श्याम सुन्दर रुङ्गटा	सर्वसाधारण	३,७२८ (साधारण)	२०७८/११/१३	२०७८/११/१६	निर्वाचित	२०७८/११/१५
५	श्री रुपेन्द्र पौडेल	सर्वसाधारण	४,९५२ (साधारण)	२०७८/११/१३	२०७८/११/१६	निर्वाचित	२०७८/११/१५
६	श्री राहुल अग्रवाल	सर्वसाधारण	७७७ (साधारण)	२०७८/११/१३	२०७८/११/१६	निर्वाचित	२०७८/११/१५
७	श्रीमति अम्बिका श्रेष्ठ	स्वतन्त्र सञ्चालक	नभएको	२०७८/०३/२१	२०७८/०३/२४	मनोनित	२०७८/०३/२०

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

▶ सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

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
१	२०८०/०४/१७	७	छैन	२०७९/०४/०६
२	२०८०/०५/२२	६	छैन	२०७९/०४/१६
३	२०८०/०५/२७	७	छैन	२०७९/०४/२०
४	२०८०/०५/२९	७	छैन	२०७९/०४/२३
५	२०८०/०६/२१	५	छैन	२०७९/०५/०८
६	२०८०/०७/०३	७	छैन	२०७९/०५/२७
७	२०८०/०७/२१	६	छैन	२०७९/०६/०७
८	२०८०/०८/०६	७	छैन	२०७९/०६/२७
९	२०८०/०८/१५	७	छैन	२०७९/०७/०४
१०	२०८०/०८/२७	५	छैन	२०७९/०७/२३
११	२०८०/०९/०३	७	छैन	२०७९/०७/३०
१२	२०८०/०९/०६	७	छैन	२०७९/०८/१५
१३	२०८०/०९/१६	७	छैन	२०७९/०९/०१
१४	२०८०/०९/२८	७	छैन	२०७९/०९/०६
१५	२०८०/१०/१०	७	छैन	२०७९/०९/०७
१६	२०८०/१०/२०	६	छैन	२०७९/०९/१८
१७	२०८०/१०/२३ (बिहान)	७	छैन	२०७९/०९/२५
१८	२०८०/१०/२३ (बेलुका)	७	छैन	२०७९/१०/०६
१९	२०८०/११/०४	६	छैन	२०७९/१०/१३
२०	२०८०/११/१८	६	छैन	२०७९/१०/२०
२१	२०८०/१२/०५	६	छैन	२०७९/११/११
२२	२०८०/१२/२३	७	छैन	२०७९/११/१७
२३	२०८१/०१/१६	७	छैन	२०७९/१२/०१
२४	२०८१/०२/१३	७	छैन	२०७९/१२/०६
२५	२०८१/०२/२५	६	छैन	२०७९/१२/२३
२६	२०८१/०३/०९	७	छैन	२०८०/०१/१०
२७	२०८१/०३/२५	७	छैन	२०८०/०१/२१
२८				२०८०/०२/२४
२९				२०८०/०२/३२
३०				२०८०/०३/०४
३१				२०८०/०३/१९
३२				२०८०/०३/२४
३३				२०८०/०३/२८

▶ **कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण:** नभएको

▶ सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

संचालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने)	वैकल्पिक सञ्चालक नभएको
संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरु, छलफल भएको विषय र ततसम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको	निर्णयको छुट्टै अभिलेख राखेको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको वैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)	३६ दिन ।
संचालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति	२०७९/०९/३०
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष रु १२,०००।– सञ्चालक रु ११,०००।–
आ.व.को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	१९,८५,०००/-

२) सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको:	भएको
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :	नभएको

सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्नताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
१.	Corporate Governance, Risk,AML/CFT and Regulatory compliance	२०८०/०९/१४	७	Hattiban Himalayan Height Resort, Pharping Dakshinkali, Kathmandu

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

संस्थासाग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,	जानकारी गराएको
निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण,	जानकारी गराएको
निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,	ब्यक्तिगत फाईल अनुसार श्री राजेश उपाध्यायको ICFCPO मा संस्थापक शेयर रहेको
निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।	पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा नरहेको
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:	जानकारी नभएको
संचालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरियको भए सोको विवरण:	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 सदस्यहरुको 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 जोखिम अधिकृत	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या : ३४

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता 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 पर्याप्तता एवम् व्यवस्थापनबाट प्राप्त हुने जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदनको विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने गरिएको छ । त्यस्तै, देशको विद्यमान अर्थतन्त्रको अवस्थाको कारणले संस्थामा पर्नसक्ने असर को सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव पेश गर्ने गरिएको छ ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको:

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

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

आन्तरिक नियन्त्रण पद्धतीलाई सुदृढ गर्न सस्थामा संचालक तथा व्यवस्थापन स्तरीय विभिन्न समितिहरुको गठन गरिएको छ ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण:

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

१. लेखापरीक्षण समिति (सञ्चालक स्तरीय)

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 : ४१
- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण** :

संस्थाको समग्र वित्तीय अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण योजना र आन्तरिक लेखापरीक्षणमा औंल्याइएका विषयहरुमा आवधिक रुपमा समीक्षा गरी आवश्यक सुधारको लागि व्यवस्थापनलाई निर्देशन प्रदान गरेको । बाहय लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याइएका बुँदा/कैफियतहरु उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन प्रदान गरिएको ।

२. कर्मचारी सेवा सुविधा समिति (सञ्चालक स्तरीय)

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

- समितिको बैठक संख्या : ६
- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण** :

कर्मचारीको उत्पादकत्व बढाउन कर्मचारीहरुको सेवा सुविधा वृद्धि गर्न कर्मचारी सेवा सुविधा सम्बन्धी व्यवस्था, २०७५ मा संशोधन गरिएको । ट्यालेन्ट हन्ट तथा नयाा भर्ना प्रक्रियामार्फत् कर्मचारीहरुको भर्ना गरिएको ।

३. **सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समबन्धी समिति (सञ्चालक स्तरीय)**

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 : ८
- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :**

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी विद्यमान कानून अनुसार संस्थामा भए गरेको काम कारवाहीहरुको 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) व्यवस्थापनस्तरीय समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)

१. **पदपूर्ति समिति (व्यवस्थापनस्तरीय)**

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री ध्रुबराज तिवारी , नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	संयोजक
२.	श्री अमित बहादुर चन्द, सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
३.	श्री पारस मनी थपलीया, ट्रान्जेक्सन बैकिङ्ग विभाग प्रमुख	सदस्य
४.	श्री विशालराज कार्की, मानव संशाधन विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव

- समितिको बैठक संख्या : ४५
- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण** : रिक्त पद पहिचान, भर्ना योजना विकास, उम्मेदवारको समिक्षा, अन्तरवार्ता/लिखित परीक्षा सञ्चालन, योग्य कर्मचारी छनौट, कर्मचारी भर्ना तथा कर्मचारीहरुको 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 ध्रुवराज तिवारी, नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
३	श्री जलजकुमार अधिकारी, सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
४	श्री अनुज आचार्य ,सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
५	श्री अमित बहादुर चन्द,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 राजु श्रेष्ठ , लेखा, वित्तीय तथा कोष कार्यवाहक प्रमुख	सदस्य सचिव

- समितिको बैठक संख्या : २२
- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण** :

सम्पत्ति तथा दायित्वको उचित व्यवस्थापन, तरलता व्यवस्थापन, ब्याजदर मूल्याङ्कन र कर्जा तथा निक्षेप परिवर्तनको अध्ययन तथा आवश्यक व्यवस्थापन गर्ने गरेको छ । त्यस्तै राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय आर्थिक गतिविधिको विश्लेषण गरि बैकंको लगानीहरुको समिक्षा, लगानीसाग सम्बन्धित उचित निर्णय, अन्तराल विश्लेषण तथा तरलता योजनाको समिक्षा तथा बजारको माग अनुसार नाया वितिय वस्तु/सेवाहरुको सिफारिस समेत यस समितिले गर्दै आएको छ ।

३. **खरिद समिति (व्यवस्थापन स्तरीय)**

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

- समितिको बैठक संख्या : १६३
- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण** : सम्पत्तिको गुणस्तर, मूल्य तथा आर्थिक प्रशासन विनियमावली २०७५ मा भएको व्यवस्था बमोजिम संस्थामा खरिद सम्बन्धी आवशयक कार्यहरु 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 : ८७
- **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 । बस्तु वा सेवाहरुको प्रभावकारिता, दक्षता र अर्थ व्यवस्था सम्बन्धी मापदण्ड पुरा गरी खरिद भएको सुनिश्चित गर्नका लागि यस समिति सकृय रहेको छ ।

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको: भएको

४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण

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

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०८०/०९/०७ अन्नपुर्णपोस्ट दैनिक २०८०/०९/१७ अभियान दैनिक
विशेष साधारण सभाको सूचना		आ.व. २०८०/०८१ मा विशेष साधारण सभा भएको छैन ।
वार्षिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०८०/०९/०७ अन्नपूर्ण पोष्ट दैनिक
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	प्रथम त्रैमास २०८०/०७/१७, कारोबार दैनिक दोश्रो त्रैमास २०८०/१०/०६, अन्नपूर्ण पोष्ट दैनिक तेश्रो त्रैमास २०८१/०१/०७, आर्थिक अभियान दैनिक चौथो त्रैमास २०८१/०४/२१, कारोबार दैनिक
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	पत्राचार (तुरुन्तै)	६.४० प्रतिशत नगद लाभांशमा लाग्ने कर प्रयोजनार्थ समेत संचालक समितिको मिति २०८०/०९/०३ को निर्णय सोहि 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 कारवाहीमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : नपरेको

(ग) पछिल्लो बार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : बैंकको २२ औं वार्षिक साधारण सभा मिति २०७९/०९/२८ मा सम्पन्न भएको तथा विशेष साधारण सभा नभएको ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृति विकाश, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचार संहिता लगायतका कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए/नभएको: भएको

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने : यसैसाथ संलग्न रहेको छ ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री दिपेश लम्साल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२६ वर्ष
२	श्री ध्रुवराज तिवारी	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२७ वर्ष
३	श्री जलज कुमार अधिकारी	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२८ वर्ष
४	श्री अमित बहादुर चंद	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२२ वर्ष
५	श्री अनुज आचार्य	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	१४ वर्ष

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको	गरेको
नयाा कर्मचारीहरुको 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 कर्मचारीहरुको संख्या	४०
कुल कर्मचारीको संख्या	८४०
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको	भएको ।
आ.व. कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मलित कर्मचारीको संख्या	तालिम संख्या ५२ सम्मिलित कर्मचारी संख्या ७८७
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु	८,९९१,०५२/७८
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत	१३.०४%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत	१.२०%

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखा सम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण:	NFRS को आधारमा तयार गरिएको ।
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	प्रथम त्रैमास २०८०/०७/१७,कारोबार दैनिक दोश्रो त्रैमास २०८०/१०/०६, अन्नपूर्ण पोष्ट दैनिक तेश्रो त्रैमास २०८१/०१/०७,आर्थिक अभियान दैनिक चौथो त्रैमास २०८१/०४/२१, कारोबार दैनिक
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०८१/०९/०१
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०८०/०९/२८
संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण :	
(अ) आन्तरिक रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको	(अ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको
(आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण	(आ) श्री प्रतिक खनाल एण्ड एशोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स (हाल मर्जर पछि पि.एण्ड बि. एशो सिएट्स रहेको)

(इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धबार्षिक)	(इ) त्रैमासिक

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरुको 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	२०८०/०४/१६	३
२	२०८०/०४/१८	३
३	२०८०/०५/३१	३
४	२०८०/०६/०७	३
५	२०८०/०६/१४	३
६	२०८०/०६/२१	३
७	२०८०/०६/२५	३
८	२०८०/०६/२९	३
९	२०८०/०७/०२	३
१०	२०८०/०७/१४	३
११	२०८०/०७/२०	३
१२	२०८०/०७/२२	३
१३	२०८०/०८/०४	३
१४	२०८०/०८/२१	३
१५	२०८०/०८/२४	३
१६	२०८०/०९/०२	३
१७	२०८०/०९/०४	३
१८	२०८०/०९/१६	३
१९	२०८०/०९/१७	३
२०	२०८०/१०/०३	३
२१	२०८०/१०/०७	३
२२	२०८०/१०/१७	३
२३	२०८०/१०/२२	३
२४	२०८०/१०/२५	३
२५	२०८०/११/०३	२
२६	२०८०/११/१७	३
२७	२०८०/११/२२	३
२८	२०८०/११/३०	३
२९	२०८०/१२/२०	३
३०	२०८१/०१/१०	३
३१	२०८१/०१/१४	३
३२	२०८१/०१/१७	३
३३	२०८१/०१/२०	३

३४	२०८१/०२/११	३
३५	२०८१/०२/३१	३
३६	२०८१/०२/३२	३
३७	२०८१/०३/०६	३
३८	२०८१/०३/१२	३
३९	२०८१/०३/२५	३
४०	२०८१/०३/२७	३
४१	२०८१/०३/३१	३

प्रति बैठक भत्ता रु. :	**संयोजक- रु. ११,०००/-** **सदस्य- रु. १०,०००/-**

लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मितिः

लेखापरीक्षण समितिको बैठकबाट भएको प्रत्येक निर्णयको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा प्रस्तुत गर्ने गरिएको ।

७) अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरको परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक्र तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रुपमा रकम लिए/नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको संचालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूचिकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोगचलन गरे/नगरेको	नगरेको
नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरुको पालना भए/नभएको	भएको
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको

संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण

बैंकका सञ्चालकहरु विरुद्ध यस बैंकको काम कारवाहीका सम्वन्धमा कुनै मुद्दा चलिरहेको जानकारी नभएको । यस बैंक पक्ष विपक्ष भई २०८१/०३/३१ सम्म निम्न अदालतमा विभिन्न मुद्दाहरु चलिरहेका छन् ।

क्र.सं.	अदालतको नाम	मुद्दा संख्या
१	सर्वोच्च अदालत	१०
२	उच्च अदालत	१
३	जिल्ला अदालत (उपत्यका भित्र)	११
४	ऋण असुलि न्यायाधिकरण	४
५	जिल्ला अदालत (उपत्यका बाहिर)	१३

परिपालन अधिकृतको नाम	:	श्री सन्तोष कुमार गौतम
पद	:	वरिष्ठ प्रबन्धक
मिति	:	२०८१/०९ /०३
संस्थाको छाप	:	
प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति	:	२०८१/०९/ ०५

लेखा परीक्षकबाट प्रमाणित

सि.ए. किरण डंगोल

जे.बि.राजभण्डारी एण्ड डिविन्स

चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स

मिति	:	२०८१/०९ / ०५
लेखापरीक्षकको छाप	:	

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को नियम २६(२) अनुसुचि १५ सँग सम्बन्धित थप विवरणहरू:

१. **सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन**

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

२. **लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन**

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

३. **लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण**

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

४. **कानूनी कारवाही सम्वन्धी विवरण :**

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

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

(ख) संगठित संस्थाको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको बिरुद्ध प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्वन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए :

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

(ग) कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्वन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए

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

५. **वित्तीय संस्थाको शेयर कारोवार सम्बन्धी विश्लेषण**

(क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोवार सम्वन्धमा व्यवस्थापनको धारणा:

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

(ख) गत बर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा बैंकको शेयरको अधिकतम, न्युनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोवार शेयर सङ्ख्या तथा कारोवार सङ्ख्या :

आ.व २०८०/८१ मा कम्पनीको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम, अन्तिम मूल्य, कारोवार भएको कुल दिन तथा कारोवार सङ्ख्याको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	२०८० आश्विन मसान्त	२०८० पौष मसान्त	२०८० चैत्र मसान्त	२०८१ असार मसान्त
अधिकतम मूल्य	३७०.५०	३५२.००	३५०.९०	३६२.८०
न्यूनतम मूल्य	२९६.८०	२९२.१०	३१४.९०	३१४.५०
अन्तिम मूल्य	२९८.१०	३४१.००	३२३.९०	३५२.००
कुल कारोवार भएको शेयर संख्या	२,१८४,५६८	१,८७२,८९९	१,८७५,२१२	३,१९२,७८८
कुल कारोवार दिन	६१	४९	५८	६१

६. समस्या र चुनौती

(क) आन्तरिक समस्या तथा चुनौती :

- नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरुप ब्याजदर अन्तर कायम गर्नु ।
- शाखा सञ्जाल बिस्तार गर्न चुनौतिपूर्ण हुनु ।
- सञ्चालन जोखिम तथा सुचना प्रविधिको प्रयोगबाट हुने जोखिम ब्यवस्थापन चुनौतिपूर्ण हुनु ।
- बैंक बाट प्रदान गरिने दीर्घकालीन, मध्यकालीन, चालु पूँजी जस्ता कोषमा आधारित कर्जा तथा गैह्रकोषीय सेवाहरू उपलब्ध गराउादा हुन सक्ने सम्भावित जोखिमहरू ।
- बढ्दो सञ्चालन लागत र जनशक्ति ब्यवस्थापन ।
- बढ्दो प्रतिस्पर्धाका कारण दक्ष जनशक्तिको अभाव तथा बैंकका विद्यमान जनशक्तिलाई समेत Retain गर्ने चुनौती ।
- गैर-ब्याज आम्दानी बढाउन चुनौती ।
- निक्षेप तथा कर्जा लगानी व्याज दरमा हुने परिवर्तनबाट असर पर्ने जोखिमहरू ।
- समयमा कर्जा असुली नभइ उत्पन्न हुने आर्थिक जोखिमहरू ।
- Banking Software मा प्राविधिक गडबडीले हुन सक्ने समस्या एवम् जोखिम ।

(ख) बाह्‍य समस्या तथा चुनौती :

- विश्वब्यापी महामारिको रूपमा फैलिएको कोभिड-१९ ले गर्दा अन्तराष्ट्रीय तथा राष्ट्रीय अर्थतन्त्रमा पर्न गएको प्रतिकुल असरका चुनौतीहरू ।
- व्याजदरको अस्वभाविक उतार चढाब, तरलता अवस्था र यसको नीतिगत अन्योलबाट उब्जिने बजार जोखिम तथा वित्त व्यवस्थापनका चुनौतीहरु ।
- 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 निष्कृय कर्जा बढ्नुका साथै कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बढ्न जाने हुादा कर्जा जोखिम व्यवस्थापन चुनौती
- सूचना प्रविधिका क्षेत्रमा देखा परेका नयाँ किसिमका चुनौतीहरु
- देशको आर्थिक अवस्थामा आउने उतार चढावबाट उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमबाट हुने चुनौती ।
- बैंकिङ्ग क्षेत्रमा समय समयमा हुने तरलताको समस्या, कर्जा लगानीका अवसरहरू घट्दै जानु तथा बढ्दो जोखिमको अवस्था ।
- इजरायल हमासको हमला र रुस युक्रेन आक्रमणपछिको विश्व अर्थतन्त्रमा असर र त्यसले आर्थिक वृद्धि रोक्ने र महागी बढाउने

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

- बैंकको नीति, नियम तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली चुस्त दुरुस्त राखिएको ।
- कर्जा लगानी प्रदान गर्दा विस्तृत अध्ययन तथा विश्लेषण गर्ने गरिएको ।
- निक्षपको लागत, मानव संसाधनको खर्च तथा सञ्चालन खर्चहरुमा वित्तीय विश्लेषण गरी त्यस अनुरुप कार्य गरिएको ।
- देशको बेरोजगारीको समस्यालाई केही हदसम्म समाधान गर्ने उद्देश्यले कृषि क्षेत्रमा लगानिको सम्भावनाको अध्यन गरिएको ।
- बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापनको आधारभूत पक्षहरुलाई मजबुत बनाई उल्लिखित चुनौतिको समाधान गर्ने गरिएको ।
- कर्जा लगानी प्रदान गर्दा विस्तृत अध्ययन गर्ने गरिएको ।
- भविष्यमा हुनसक्ने जोखिमबाट बच्न कर्मचारीहरूलाई आवश्यक तालिम दिने गरिएको ।
- आधुनिक प्रविधि तथा सफ्टवेयर प्रयोग गरी प्रत्यक्ष रुपमा ग्राहक बैंक समक्ष प्रस्तुत हुननपर्ने गरी बैंकिङ्ग सुविधा प्रदान गर्ने ।
- लगानीका नयाँ स्रोतहरू पहिचान गर्ने र बजारको अवस्था अनुसार ब्याजदर अन्तर कायम गर्ने ।
- कर्जा तथा सापट र लगानी खराब भई हुन सक्ने जोखिमवाट बच्नका लागि आवश्यक जोखिम कोषको व्यवस्था गरिएको ।

- कम लागतको निक्षेप र बृहद सञ्जाल मार्फत व्यापार व्यवसाय वृद्धि गर्ने उद्देश्यले गरिएको शाखा विस्तार अभियान ।
- रेमिट्यान्स 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 ।
- त्यस्का लागि अल्पकालीन एव्म दीर्घकालीन रणनीती तथा कर्जा लगानीको सुरक्षित क्षेत्र पहिचान गरी कर्जा लगानी तथा न्यून ब्याजदरमा निक्षेप परिचालन गर्नु ।
- सम्पत्ति तथा दायित्वको उचित ब्यवस्थापन ।
- सञ्चालन खर्चको नियमित अनुगमन एवम् विश्लेषण गर्ने गरिएको ।
- नयाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको शाखा विस्तार सँगै दक्ष जनशक्तिको अभाव देखापरेको परिप्रेक्ष्यमा बैंकवाट त्यस्ता दक्ष तथा योग्य कर्मचारीहरूको वहिर्गमनलाई रोक्न आवश्यक नीति तर्जुमा गरिनेछ ।

७. संस्थागत सुशासन

- नियमनकारी निकायबाट दिइएका सुझाव तथा निर्देशनहरु 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 प्रक्रियाहरुलाई व्यवस्थित गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको ।
- ने.रा.बैंक तथा अन्य नियमन निकायबाट जारी गरीएको निर्देशन, परिपत्रको पुर्ण परिपालना गर्ने गरिएको ।
- कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई ब्यवस्थित गर्न आन्तरिक लेखापरीक्षक नियुक्त गर्नुको साथै लेखापरीक्षण विभागलाई समेत गठन गरिएको ।
- कम्पनीको आवश्यकताअनुसार विभिन्न समितिहरू गठन गरिएको ।
- सञ्चालक समितिको बैठक र विभिन्न समितिहरुको बैठक, ब्यवस्थापन समितिको बैठक नियमित रूपमा हुने गरेको ।
- कम्पनीमा संस्थागत सुशासन कायम राख्न सञ्चालक समिति तथा ब्यवस्थापन कटिबद्ध रहेको ।
- सम्पत्ति तथा दायित्व र जोखिम ब्यवस्थापनलाई कडाईका साथ पालना गर्ने गरिएको ।
- Corporate Governance policy सञ्चालक समितिबाट पारित भइ लागु गरेको ।

८. धितोपत्र निष्काशन निर्देशिका २०६५ को दफा २८ अनुसार विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका विवरणहरु मध्ये बीस प्रतिशत वा सो भन्दा बढीले फरक परेका विवरणहरु :

* यसै प्रतिवेदनमा संलग्न रहेको ।

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

- यस प्रकारको विशेष घटना वा परिस्थिति नभएको ।

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को नियम २६(२) अनुसुचि १५ सँग सम्बन्धित थप विवरणहरूः

अनुसुची ख

१. **सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन**
यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

२. **लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन**
यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

३. **लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण**
यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

४. **कानूनी कारवाही सम्वन्धी विवरण :**

(क) **त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए :**
व्यावसायिक कारोवारको सिलसिलामा दायर भएका मुद्दा वाहेक अन्य कुनै मुद्दा नरहेको ।

(ख) **संगठित संस्थाको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको बिरुद्ध प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्वन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए :**
प्रतिवेदन अवधिमा यस सम्बन्धमा कम्पनीलाई कुनै सूचना तथा जानकारी प्राप्त नभएको ।

(ग) **कुनै संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्वन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए**
प्रतिवेदन अवधिमा यस सम्बन्धमा कम्पनीलाई कुनै सूचना तथा जानकारी प्राप्त नभएको ।

५. **वित्तीय संस्थाको शेयर कारोवार सम्बन्धी विश्लेषण**

(क) **धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोवार सम्वन्धमा व्यवस्थापनको धारणाः**
नेपाल धितोपत्र बोर्ड र नेपाल स्टक एकसचेन्जको सुपरिवेक्षणमा सञ्चालित शेयर कारोवारको मूल्य माग र आपूर्तिको सिद्धान्तमा आधारित हुने भएकोले यस सम्वन्धमा कम्पनीको कुनै धारणा नरहेको ।

(ख) **गत बर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा बैकको शेयरको अधिकतम, न्युनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोवार शेयर सङ्ख्या तथा कारोवार सङ्ख्या :**
आ.व २०८०/८१ मा कम्पनीको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम, अन्तिम मुल्य, कारोवार भएको कुल दिन तथा कारोवार सङ्ख्याको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	२०८० आश्विन मसान्त	२०८० पौष मसान्त	२०८० चैत्र मसान्त	२०८१ असार मसान्त
अधिकतम मूल्य	३७०.५०	३५२.००	३५०.९०	३६२.८०
न्यूनतम मूल्य	२९६.८०	२९२.१०	३१४.९०	३१४.५०
अन्तिम मूल्य	२९८.१०	३४१.००	३२३.९०	३५२.००
कुल कारोवार भएको शेयर संख्या	२,१८४,५६८	१,८७२,८९९	१,८७५,२१२	३,१९२,७८८
कुल कारोवार दिन	६१	४९	५८	६१

६. समस्या र चुनौती

(क) आन्तरिक समस्या तथा चुनौती :

- नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरुप ब्याजदर अन्तर कायम गर्नु
- शाखा सञ्जाल बिस्तार गर्न चुनौतिपूर्ण हुनु
- सञ्चालन जोखिम तथा सुचना प्रविधिको प्रयोगबाट हुने जोखिम व्यवस्थापन चुनौतिपूर्ण हुनु
- बैंक बाट प्रदान गरिने दीर्घकालीन, मध्यकालीन, चालु पुंजी जस्ता कोषमा आधारित कर्जा तथा गैह्रकोषीय सेवाहरू उपलव्ध 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-ब्याज आम्दानी बढाउन चुनौती
- निक्षेप तथा कर्जा लगानी ब्याज दरमा हुने परिवर्तनबाट असर पर्ने जोखिमहरू,
- समयमा कर्जा असुली नभै उत्पन्न हुने आर्थिक जोखिमहरू,
- Banking Sofware मा प्राविधिक गडबडीले हुन सक्ने समस्या एब्म जोखिम

(ख) बाह्य समस्या तथा चुनौती :

- विश्वव्यापी महामारिको रूपमा फैलिएको कोभिड-१९ले गर्दा अन्तराष्ट्रीय तथा राष्ट्रीय अर्थतन्त्रमा पर्न गएको प्रतिकुल असरका चुनौ तीहरू
- ब्याजदरको अस्वभाविक उतारचढाब, तरलता अवस्था र यसको नीतिगत अन्योलबाट उब्जिने बजार जोखिम तथा वित्त व्यवस्थापनका चुनौतीहरु
- नेपाल राष्ट्र बैंकतथा 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 ब्याज असुलीमा समस्या देखिएको र त्यसबाट निष्कृय कर्जा बढ्नुका साथै कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बढ्न जाने हुँदा कर्जा जोखिम व्यवस्थापन चुनौती
- सूचना प्रविधिका क्षेत्रमा देखा परेका नयाँ किसिमका चुनौतीहरु
- देशको आर्थिक अवस्थामा आउने उतारचढावबाट उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमबाट हुने चुनौती,
- बैंकिङ्ग क्षेत्रमा समय समयमा हुने तरलताको समस्या, कर्जा लगानीका अवसरहरू घट्दै जानु तथा बढ्दो जोखिमको अवस्था,
- इजरायल हमासको हमला र रुस युक्रेन 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,
- निक्षपको लागत, मानव संसाधनको खर्च तथा सञ्चालन खर्चहरुमा वित्तिय विश्लेषण गरी त्यस अनुरुप कार्य गरिएको
- देशको बेरोजगारीको समस्यालाई केही हदसम्म समाधान गर्ने उद्देश्यले कृषि क्षेत्रमा लगानिको सम्भावनाको अध्यन गरिएको
- बैंकको समग्र जोखिम व्यवस्थापनको आधारभूत पक्षहरुलाई मजबुत बनाई उल्लिखित चुनौतिको समाधान गर्ने गरिएको
- कर्जा लगानी प्रदान गर्दा विस्तृत अध्ययन गर्ने गरिएका
- भविष्यमा हुन सक्ने जोखिमबाट बच्न कर्मचारीहरूलाई आवश्यक तालिम दिने गरिएको
- आधुनिक प्रविधि तथा सफ्टवेयर प्रयोग गरी प्रत्यक्ष रुपमा ग्राहक बैंक समक्ष प्रस्तुत हुन नपर्ने गरी बैंकिङ्ग सुविधा प्रदान गर्ने
- लगानीका नयाँ स्रोतहरू पहिचान गर्ने र बजारको अवस्था अनुसार ब्याजदर अन्तर कायम गर्ने,
- कर्जा तथा सापट र लगानी खराब भई हुन सक्ने जोखिमवाट बच्नका लागि आवश्यक जोखिम कोषको व्यवस्था गरिएका
- कम लागतको निक्षेप र बृहद सञ्जाल मार्फत व्यापार व्यवसाय वृद्धि गर्ने उद्देश्यले गरिएको शाखा विस्तार अभियान,
- रेमिट्यान्स प्रवर्द्धन,
- कम्पनीको Banking Software मा हुन सक्ने प्राविधिक गडबडीबाट बच्न आवश्यक Back-up राख्ने गरिएको,
- जोखिम व्यवस्थापनमा सुदृढीकरण तथा लगानी व्यवस्थापन गर्ने,
- चालु सेवाहरूका साथै नयाँ तथा आकर्षक सेवाहरूको सुरुवात गर्ने,

- त्यस्का लागि अल्पकालीन एव्म दीर्घकालीन रणनीती तथा कर्जा लगानीको सुरक्षित क्षेत्र पहिचान गरी कर्जा लगानी तथा न्यून ब्याजदर मा निक्षेप परिचालन गर्नु,
- सम्पत्ति 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 वाट त्यस्ता दक्ष तथा योग्य कर्मचारीहरूको वहिर्गमनलाई रोक्न आवश्यक नीति तर्जुमा गरिनेछ ।

७. **संस्थागत सुशासन**

- नियमनकारी निकायबाट दिइएका सुझाव तथा निर्देशनहरु 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 प्रक्रियाहरुलाई व्यवस्थित गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको
- ने.रा.बैंक तथा अन्य नियमन निकायबाट जारी गरीएको निर्देशन, परिपत्रको पुर्ण परिपालना गर्ने गरिएको,
- कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक लेखापरीक्षक नियुक्त गर्नुको साथै लेखापरीक्षण विभागलाई समेत गठन गरिएको,
- कम्पनीको आवश्यकताअनुसार विभिन्न समितिहरू गठन गरिएको,
- सञ्चालक समितिको बैठक र विभिन्न समितिहरुको बैठक, व्यवस्थापन समितिको बैठक नियमित रूपमा हुने गरेको,
- कम्पनीमा संस्थागत सुशासन कायम राख्न सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन कटिबद्ध रहेको,
- सम्पत्ति तथा दायित्व र जोखिम व्यवस्थापनलाई कडाइका साथ पालना गर्ने गरिएको,
- Corporate Governance policy सञ्चालक समितिबाट पारित भइ लागु गरेको

८. **धितोपत्र निष्काशन निर्देशिका २०६५ को दफा २८ अनुसार विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका विवरणहरु मध्ये बीस प्रतिशत वा सो भन्दा बढीले फरक परेका विवरणहरु :**
यसै प्रतिवेदनमा संलग्न रहेको ।

९. **नियम २६ को उपनियम (५) संग सम्बन्धित विशेष घटना वा परिस्थिति सम्बन्धी विवरण**
यस प्रकारको विशेष घटना वा परिस्थिति नभएको ।

कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०९ उपदफा ४ बमोजिमको अतिरिक्त विवरण

अनुसुची ख

१. **विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :**
सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको छ ।

२. **राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई कुनै असर परेको भए सो असर**
सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रुपमा 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 बर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नु पर्ने कुराको सम्बन्धमा संचालक समितिको धारणा यस आर्थिक बर्षको पहिलो ३ महिना सम्म बैंक को कारोवार स्थिति निम्न बमोजिम भएको अवगत गराउँदछु ।

सि.नं	शीर्षक	२०८१ असोज मसान्त सम्म
१	निक्षेप दायित्व	५३,६६५,७९१,८७२
२	कर्जा तथा सापटी (कुल)	४५,८०४,०९७,२८२

बैंकको उत्तरोत्तर प्रगतिका लागि भविष्यमा बैंक ले गर्नु पर्ने कामको सम्वन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको छ ।

४. **कम्पनीको औद्योगिक वा व्यावसायिक सम्बन्ध** :
कम्पनीले आफ्नो कारोवारसँग सम्बन्धित ग्राहकहरु, व्यावसायिक एवं औद्योगिक प्रतिष्ठान, सङ्घ संस्थाहरु तथा विभिन्न निकायहरुसँग 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 पार्ने 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। बैंक को आ.व.२०८०/८१ को वित्तीय विवरण नेपाल राष्ट्र बैंक बाट मिति २०८१/०९/०१ मा स्वीकृत हुँदा दिइएको निर्देशन यसै प्रतिवेदनको पछिल्लो पृष्ठमा समावेश गरिएको छ ।

८. **लाभांश 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 अगावै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयरबापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण :**
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 रहे को छैन ।

११. **कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरु र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन**:
आ.व २०८०/८१ को अन्तमा बैंकले सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबार र कारोबारमा आएको परिवर्तन संलग्न वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब, नगद प्रबाह विवरण तथा लेखा सम्बन्धी विवरणले प्रष्ट पार्दछन् ।

१२. **विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरुले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी**

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

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

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

सञ्चालकहरुको नाम	ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	समुह
श्री राजेश उपाध्याय	चण्डोल, काठमाडौं	संस्थापक	५५,८६५	संस्थापक
			२३,३३२	साधारण
श्री सञ्जय गिरी	बीरगंज १२, पर्सा	संस्थापक	५,५६,७६३	संस्थापक
			१,३६,५४२	साधारण
श्री दिपक कुमार रौनियार (ग्रोइङ्ग प्रा.लि.को तर्फबाट)		संस्थापक	२,१६५	संस्थापक
			१२७	साधारण
श्री श्याम सुन्दर रुङ्गटा	पर्सा ४, बिरगंज	सर्वसाधारण	३,७२८	साधारण
श्री रुपेन्द्र पौडेल	किर्तीपुर १,काठमाडौं	सर्वसाधारण	४,९५२	साधारण
श्री राहुल अग्रवाल	सिद्धार्थनगर ४, रुपन्देही	सर्वसाधारण	७७७	साधारण
श्रीमती अम्बिका श्रेष्ठ	ढोलाहिटी, ललितपुर	स्वतन्त्र संचालक	नभएको	

१४. **विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्झौताहरुमा 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 सङ्ख्या 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 २०८०/८१ को कर्मचारी खर्च (कर्मचारी बोनस समेत) रु. ७१९,४३२,६२९ र कार्यालय संचालन खर्च रु. ४३२,१०३,४७९ गरी कुल व्यवस्थापन खर्च रु. १,१५१,५३६,१०८ 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 सदस्यहरुको नामावली, निजहरुले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारबाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सोको विवरण:**
देहाय बमोजिमका पदाधिकारी रहेको लेखापरीक्षण समिति क्रियाशील रहेको छ ।

नाम		पद
दिपक कुमार रौनियार	संचालक	संयोजक
राहुल अग्रवाल	संचालक	सदस्य
आशिष अधिकारी	आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागीय प्रमुख	सदस्य सचिव

पारिश्रमिक : समितिको संयोजकलाई रू. ११,००० र सदस्यलाई रू.१०,००० भत्ता मात्र प्रदान गरिएको र सो बाहेक अन्य कुनै पनि सुबिधा प्रदान गरिएको छैन । आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य गर्ने सदस्य सचिवलाई भत्ता तथा कुनै सुबिधा प्रदान गरिएको छैन ।

सुझावः समितिले बैंक को वित्तीय स्थिति, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, विभिन्न कानूनी निर्देशिकाहरुको अनुपालन तथा जोखीम न्यूनीकरणका सम्बन्धमा व्यवस्थापनलाई निर्देशन र सुझाव 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 बुझाउन बाँकी भए सो कुरा**

नभएको ।

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

(क) **अध्यक्ष तथा सञ्चालक :**

सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सञ्चालकहरुलाई प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम अध्यक्षलाई रु. १२,००० र सञ्चालकलाई रु.११,००० (कर सहित) प्रति बैठक भत्ता प्रदान गरिएको र सो बाहेक मासिक टेलिफोन सेवा र पत्र पत्रिका सुबिधा प्रदान गरिएको छ।

आ.व. २०८०/८१ मा बैठक भत्ता बापत सञ्चालकहरुलाई जम्मा रु. ३,९२४,००० खर्च भएको छ ।

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

क्र.सं	सुविधा विवरण	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	व्यवस्थापनका अन्य पदाधिकारीहरु
१	तलब	४,८०७,७५९	४,६५३,४०२
२	संचय कोष	४८०,७७५.८६	४६५,३४०.२५
३	दशैं भत्ता	७१५,०००.००	५५५,९६६.००
४	भत्ता	४,२३३,५८१	३,४६०,२६३.७३
५	कर्मचारी बोनश	१,४५५,३१०	१,१११,४६२
जम्मा		११,६९२,४२६	१०,२४६,४३४

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

क) सञ्चय कोष, र बोनस ऐन अनुसारको बोनस सुविधा ।

ख) बैंकको नियमानुसारको औषधि खर्च, जीवन बीमा ।

ग) बैंकको नियमानुसार सवारी साधन, इन्धन खर्च तथा मोबाइल खर्च सुविधा ।

२१. **शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम**

संस्थाको नाम	रकम
साबिक यती फाइनान्स लि.	१०८,१५२
साबिक भ्याली फाइनान्स लि.	४५२,७१६
साबिक महालक्ष्मी फाइनान्स लि.	७२१,६६५
साबिक सिद्धार्थ फाइनान्स लि.	४,२२५,३६७
साबिक मालीका विकास बैंकलि.	३,४००,०२२
महालक्ष्मी विकास बैंक लि.	१०५,८१५,७३२
जम्मा	११४,७२३,६५४

२२. **दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण :**

प्रतिवेदन अवधिमा कम्पनीलाई आवश्यक पर्ने आफ्नो सम्पत्तिहरु (परिवहन, कार्यालय सामान, पुँजिगत निर्माण, लिजहोल्ड सम्पत्ति) तथा बिक्रीको विवरण संलग्न वासलातको अनुसूचि १३ र 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 कानूनबमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा**

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

२५. **अन्य आवश्यक कुराहरू :**

नभएको ।

BPA 2018 | SAFA 2018 | L&D BFIN 2023

www.mahalaxmibank.com

YOUR PERFECT TRAVEL COMPANION

Make your worldwide transaction **Hassle-free** and **Effortless.**

Stay a step ahead with **Mahalaxmi Dollar Card!**

16600115015
TOLL FREE NUMBER

महालक्ष्मी विकास बैंक लि.
Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

सबल बैंक, सफल सहकार्य

J. B. Rajbhandary & DiBins

CHARTERED ACCOUNTANTS

2nd Floor (North Wing), Sherpa Mall, Durbar Marg
Kathmandu, Nepal, P.O.Box: 23725
Tel: (01) 5347177, (01) 5344971
E-mail : info@jbrdibins.com.np
web : www.jbrdibins.com.np

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 (**MBBL**), which comprise of the Statement of Financial Position as at 31st Ashad 2081 (15th July 2024) and the Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and Statement of Cash Flows for the year then ended, and Notes to the Financial Statements, including a summary of Significant Accounting Policies.

In our opinion, the accompanying Financial Statements present fairly, in all material respects, the financial position of **MBBL** as at 31st Ashad 2081 (15th July 2024), its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Nepal Standard 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 audit report. We are independent of **MBBL** in accordance with the ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the ICAN's Handbook of 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 the audit of the financial statements. These matters were addressed in the context of the 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.

S.N.	Description of Key Audit Matters	How the matter was addressed in our audit
1.	**Interest Income Recognition** Interest income of the bank is recognized on accrual basis subject to the Interest Income Recognition Guidelines 2019 issued by NRB. The guidelines requires suspension of interest income recognition on accrual basis for loans and advances which are more than 3 months in arrears and where the "net realizable value" of security is insufficient to cover payment of principal and accrued interest and for loans and advances where contractual payments of principal and/or interest are more than 12 months in arrears, irrespective of the net realizable value of collateral; In absence of system capability to suspend recognition of income on the basis of overdue status of loans and net realizable value of collateral, manual calculations are required to suspend interest income recognition. This creates risk of improper application of the guidelines and determination of the Net Realizable Value of the collateral. This may, in turn, have effect on recognition of interest income of the bank. Thus, we have considered it as a key audit matter.	Our audit approach included: 1. Obtaining clear understanding of the process of accrual calculations of interest income on loans and advances in the Core Banking Software (CBS) of the bank. 2. For net realizable value of collateral on the sample loan files, we relied on the latest available engineer's valuation of the collateral. 3. Test check of the interest income accrued in the CBS and booked in the financial statements in line with the Guidelines issued by NRB. **Our Results:** We considered the interest income recognition to be acceptable.

J. B. Rajbhandary & DiBins Kathmandu Nepal

2.	**Valuation of investments at amortized cost and measured at fair value** Investment of the bank comprises of investment in government bonds, T- bills, development bonds and investment in quoted and unquoted equity instruments. Valuation of the aforesaid securities has been done in accordance with NFRS and NRB Directive no. 8. The investment in the government and NRB bonds and T-bills is recognized at Amortized cost whereas investments in equity instruments, other than those held for trading, is valued at Fair Value through Other Comprehensive Income on the reporting date. The classification of the investments is based on business model adopted by the management, nature of cash flows, complexity of calculations and significance of amount involved in such investments. Thus, we have considered it as a Key Audit Matter in our audit.	Our audit approach included: 1. Review of investments of the bank and its valuation in accordance with related NFRS and NRB Directives. 2. Assessment of the business model adopted by the management and the nature of expected cash flow of the investments on the basis of available evidences/circumstances and ensured that classification of investment commensurate with nature of cash flows and management intention of holding the investments. 3. For the valuation of investments at amortized cost, we reviewed the Accrued Interest yet to be collected. 4. For investments valued through OCI, we reviewed the fair value considering the closing price in NEPSE as on the reporting date. **Our Results:** We considered the valuation of investments at amortized cost and measured at fair value to be acceptable.
3.	**Impairment of Loans and Advances** Bank measures impairment allowance on loans and advances at the higher of: • Amount derived as per the provisions set forth in the Unified Directives issued by Nepal Rastra Bank along with circulars issued for loan loss provisioning; and • Amount determined adopting Incurred Loss Model as per the Carve out provided on NFRS 9 Financial Instrument - Impairment NRB Directives sets provision on loans and advances at prescribed rates based on overdue status of loans and advances as well as utilization status of the facility, status of security, borrower's whereabouts and so on. Hence impairment of loans and advances under incurred loss model requires assessment of future cash flows as well as historical loss experiences of portfolios whereas impairment of loans and advances under NRB norms requires assessment of overdue status of loans and advances and proper utilization of loan for intended purpose. Hence, assessment of availability and accuracy of required data for impairment of loans and advances under incurred loss	Our audit approach included: 1. Review of the overdue status of loans and advances based on data extracted from the system and reports submitted to NRB. 2. Sample credit files were reviewed in regards to utilization of loans and advances for intended purpose by way of scrutiny of financial statements, accounts movement, account turnover and so on. **Our Results:** We considered the impairment of loans and advances to be acceptable.

	model as well as NRB provisioning norms is regarded as a key audit matter.	
4.	**Information Technology Controls** IT controls include recording of transactions, generating reports in compliance with NRB directives and guidelines and other applicable regulations. Hence, the bank's financial and reporting processes are highly dependent on the effective working of Core Banking Software and other allied systems. We have considered this as a key audit matter as any control lapses, validation failures, incorrect input data and wrong extraction of data may result in incorrect reporting to the management, shareholders, regulators and stakeholders.	Our audit approach included: 1. Understanding the CBS and other allied systems used by the bank for accounting and reporting purposes. 2. Understanding the process of feeding data in the system and conducting a walkthrough of the extraction of the financial information and statements from the IT systems existing in the bank. 3. Checking of the user requirements for any changes in the regulations/ policy of the bank. 4. Reviewing the reports generated by the system on sample basis. We verified the interest income and expense booking regarding loan and deposit on test basis with the CBS. 5. We verified the provisioning of the loan and advances based on ageing on the test check basis as on the reporting date. **Our Results:** We considered the controls in the information technology to be acceptable.

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

Management is responsible for the presentation of the other information. The other information comprises the information included in **MBBL's** Annual Report, including Report of Board of Directors but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. We have not received the Annual Report prior to the date of this Auditor's Report but is expected to be received for review after the date of this Auditor's Report.

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

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

When we read the Annual Report and if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter with those charged with governance.

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

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

T. R. Upadhya & Co. Kathmandu Nepal

In preparing the Financial Statements, management is responsible for assessing **MBBL'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 **MBBL** or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing **MBBL's** financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the Financial Statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but it 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 judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

i. 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 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 the internal control.

ii. Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of **MBBL's** internal control.

iii. Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

iv. Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on **MBBL's** ability to continue as a going concern. If we conclude that 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 auditors' report. However, future events or conditions may cause **MBBL** to cease to continue as a going concern.

v. 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.

vi. Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities of **MBBL** to express an opinion on the Financial Statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of **MBBL** 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 the relevant ethical requirement regarding independence, and to communicate with them all relationship and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

L.B. Rajbhandary & Bistas Kathmandu Nepal

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

To the best of our knowledge and according to explanations given to us and from our examination of the books of account of **MBBL** necessary for the purpose of our audit to the extent for the scope of our audit:

a. We have obtained all the information and explanations along with replies to our queries, which to the best of our knowledge and understanding, were necessary for the purpose of the audit.

b. In our opinion, the financial statements comprising of Statements of Financial Position, Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity, Statement of Cash flows, prepared in accordance with the requirements of Company Act, 2063 and format prescribed by Nepal Rastra Bank are in agreements with the Books of Accounts.

c. In our opinion, books of accounts, records, books and ledgers have been maintained accurately in accordance with prevailing laws.

d. To the best of our information and according to the explanations provided to us and as so far appeared from the examination of the books of accounts, we have not come across cases where board of directors or any official has committed any act contrary to the prevailing laws or committed any irregularity or caused any loss or damage to **MBBL** and/or violated directives of Nepal Rastra Bank or acted in a manner to jeopardize the interest and security of **MBBL**, its depositors, clients and investors.

e. In our opinion, loans written off are in line with the Loan Write-Off Bye laws of **MBBL** and the directives issued by NRB.

f. In our opinion, transactions of **MBBL** have been carried on in a satisfactory manner as prescribed by Nepal Rastra Bank.

J.B. Rajbhandary & Dibbya, Kathmandu Nepal, Chartered Accountants

CA Kiran Dongol
Partner
COP No: 212
Place: Kathmandu
Date: 16th December 2024 (1st Poush 2081)
UDIN: 241216CA0024965e85

BPA 2018 | SAFA 2018

www.mahalaxmibank.com

PAY SMARTER, NOT HARDER

Endless payment at your fingertips with **Mahalaxmi E-Commerce Card.**

16600115015

TOLL FREE NUMBER

महालक्ष्मी विकास बैंक लि.

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.

सबल बैंक, सफल सहकार्य

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.
Statement of Financial Position
As on 31 Ashad 2081

Amount in NPR

Assets	Notes	Current Year	Previous Year
Cash and Cash Equivalent	4.1	2,478,680,743	4,077,783,886
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	2,004,682,212	1,746,038,867
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	3,712,564,513	3,544,639,755
Loans and Advances to Customers	4.7	40,550,087,131	37,142,961,692
Investment Securities	4.8	14,625,163,539	13,548,247,077
Current Tax Assets	4.9	-	135,556,356
Investment in Susidiaries	4.10	-	-
Investment in Associates	4.11	4,733,900	4,733,900
Investment Property	4.12	532,454,431	543,041,901
Property and Equipment	4.13	344,370,504	370,350,653
Goodwill and Intangible Assets	4.14	6,237,690	4,237,668
Deferred Tax Assets	4.15	57,549,740	75,475,508
Other Assets	4.16	372,470,817	664,306,872
Total Assets		64,688,995,218	61,857,374,137
	Note	Current Year	Previous Year
Liabilities			
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	914,146,754	2,022,836,363
Due to Nepal Rastra Bank	4.18	-	-
Derivative Financial Instruments	4.19	-	-
Deposits from Customers	4.20	55,210,282,742	51,496,433,221
Borrowing	4.21	-	-
Current Tax Liabilities	4.9	12,006,842	-
Provisions	4.22	-	85,549,753
Deferred Tax Liabilities	4.15	-	-
Other Liabilities	4.23	813,345,450	812,696,291
Debt Securities Issued	4.24	995,083,747	994,759,618
Subordinated Liabilities	4.25	-	-
Total Liabilities		**57,944,865,535**	**55,412,275,246**
Equity			
Share Capital	4.26	4,171,318,600	4,171,318,600
Share Premium		-	-
Retained Earnings		292,319,290	267,191,344
Reserves	4.27	2,280,491,793	2,006,588,947
Total equity attributable to equity holders		**6,744,129,684**	**6,445,098,891**
Non-controlling interest		-	-
Total Equity		**6,744,129,684**	**6,445,098,891**
Total Liabilities and Equity		**64,688,995,218**	**61,857,374,137**
Contingent Liabilities and Commitment	4.28	1,506,785,978	1,897,515,979
Net assets value per share		161.68	154.51

Rajesh Upadhyay
Chairman

Sanjay Giri
Director

Deepak Kumar Rauniar
Director

Shyam Sundar Rungta
Director

Rupendra Poudel
Director

Rahul Agrawal
Director

Ambika Shrestha
Director

Dipesh Lamsal
Chief Executive Officer

Anuj Acharya
Chief Finance Officer

As per our report
of event date

CA Kiran Dongol
For and on behalf of
J. B. Rajbhandary & DiBins
Chartered Accountants

Date: Poush 1, 2081
Place: Kathmandu

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.
Statement of Profit or Loss
For the year ended 31 Ashad 2081

Amount in NPR

	Note	Current Year	Previous Year
Interest income	4.29	6,495,350,389	6,699,121,699
Interest expense	4.30	4,528,927,114	4,753,058,941
Net interest income		1,966,423,275	1,946,062,758
Fee and commission income	4.31	226,085,038	198,953,198
Fee and commission expense	4.32	18,873,177	17,666,749
Net fee and commission income		207,211,860	181,286,448
Net interest, fee and commission income		2,173,635,135	2,127,349,206
Net trading income	4.33	221,372	1,122,987
Other operating income	4.34	47,669,440	44,385,350
Total operating income		2,221,525,947	2,172,857,543
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.35	321,580,807	506,869,897
Net operating income		1,899,945,139	1,665,987,647
Operating expense		1,151,536,108	1,095,132,626
Personnel expenses	4.36	719,432,629	680,994,171
Other operating expenses	4.37	363,585,097	352,287,959
Depreciation & Amortisation	4.38	68,518,382	61,850,497
Operating Profits		748,409,031	570,855,020
Non operating income	4.39	5,477,830	7,197,081
Non operating expense	4.40	11,370,565	9,669,107
Profit before income tax		**742,516,296**	**568,382,994**
Income tax expense	4.41	242,151,371	190,828,066
Current Tax Income / Expenses		252,352,857	202,375,283
Deferred Tax Income / Expenses		(10,201,485)	(11,547,217)
Profit for the year		**500,364,925**	**377,554,928**
Profit attributable to:			
Equity holders of the Bank		500,364,925	377,554,928
Non-controlling interest		-	-
Profit for the year		**500,364,925**	377,554,928
Earnings per share			
Basic earnings per share		12.00	9.05
Diluted earnings per share		12.00	9.05

Rajesh Upadhyay
Chairman

Sanjay Giri
Director

Deepak Kumar Rauniar
Director

Shyam Sundar Rungta
Director

Rupendra Poudel
Director

Rahul Agrawal
Director

Ambika Shrestha
Director

Dipesh Lamsal
Chief Executive Officer

Anuj Acharya
Chief Finance Officer

Date: Poush 01, 2081 | Place: Kathmandu

As per our report of event date

CA Kiran Dongol
For and on behalf of
J. B. Rajbhandary & DiBins
Chartered Accountants

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.
Statement of Comprehensive Income
For the year ended 31 Ashad 2081

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Profit for the year	**500,364,925**	**377,554,928**
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	63,449,991	30,602,638
Gain/(loss) on revalution	-	-
Atuarial gain/(loss) on defined benefit plans	30,307,521	(3,431,058)
Income tax relating to above items	(28,127,254)	(8,151,474)
Net other comprehsive income that will not be reclassified to profit or loss	65,630,258	19,020,106
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	-	-
Net other comprehsive 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	**65,630,258**	**19,020,106**
Total comprehensive income for the year	**565,995,183**	**396,575,034**
Total comprehensive income attributable to:		
Equity holders of the Bank	565,995,183	396,575,034
Non-controlling interest	**-**	**-**
Total comprehensive income for the year	**565,995,183**	**396,575,034**

Rajesh Upadhyay
Chairman

Sanjay Giri
Director

Deepak Kumar Rauniar
Director

Shyam Sundar Rungta
Director

Rupendra Poudel
Director

Rahul Agrawal
Director

Ambika Shrestha
Director

Dipesh Lamsal
Chief Executive Officer

Anuj Acharya
Chief Finance Officer

Date: Poush 01, 2081 | Place: Kathmandu

As per our report of event date

CA Kiran Dongol
For and on behalf of
J. B. Rajbhandary & DiBins
Chartered Accountants

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.
Statement of Changes in Equity
For the year ended 31 Ashad 2081

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 Earning	Other Reserve						Total	Non-controlling interest	Total equity
									Capital Redemption Reserve	Employee Capability Enhancement Fund	Investment Adjustment Reserve	Acturial Gain/Loss Reserve	CSR Fund	Deferred Tax Reserve			
Balance at Shrawan 1, 2079	4,010,883,268	-	1,317,871,716	2,122,452	572,761,486	(56,172,179)	-	420,088,583	-	743,093	50,000,000	(21,082,992)	10,812,579	-	6,308,028,005	-	6,308,028,005
Adjusted/Restated balance at Shrawan 1, 2079	4,010,883,268	-	1,317,871,716	2,122,452	572,761,486	(56,172,179)	-	420,088,583	-	743,093	50,000,000	(21,082,992)	10,812,579	-	6,308,028,005	-	6,308,028,005
Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	377,554,928	-	-	-	-	-	-	377,554,928	-	377,554,928
Other comprehensive income, net of tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gain/(loss) on revalution	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Atuarial gain/loss on defined benefit plans	-	-	-	-	2,401,740.60	-	-	(2,401,741)	-	-	-	(2,401,741)			(2,401,741)	-	(2,401,740.60)
Gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to reserve during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to General Reserve	-	-	76,481,684.07	-	-	-	-	(76,481,684)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Non Banking Assets	-	-	-	-	53,546,602	-	-	(53,546,602)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Interest Receivable	-	-	-	-	181,644,195	-	-	(181,644,195)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange Fluctuation Fund	-	-	-	233,963	-	-	-	(233,963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Reserve	-	-	-	-	(16,568,354)	21,421,846	-	16,568,354	-	-	-	-	-	-	21,421,846	-	21,421,84
Institution CSR Fund	-	-	-	-	-	-	-	(3,775,549)	-	-	-	-	3,775,549	-	-	-	-
Deferred Tax Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
Investment Adjustment Reserve	-	-	-	-	-	-		47,500,000	-	-	(47,500,000)						
Employee Capability Enhancement Fund	-	-	-	-	-	-		(1,058,952)	-	1,058,952							
Transfer from reserve during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Interest Receivable	-	-	-	-	(119,521,122)	-	-	119,521,122	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Non Banking Assets	-	-	-	-	(15,335,630)	-	-	15,335,630	-	-	-	-	-	-	-		
Fair Value Reserve	-	-	-	-	-	(4,853,492)	-	4,853,492	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acturial Loss Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deferred Tax Reserve	-	-	-	-	3,395,743	-	-	(3,395,743)	-	-	-	-	-		-	-	-
Investment Adjustment Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilization of Institution CSR Fund	-	-	-	-	-	-	-	8,247,143	-	-	-	-	(8,247,143)	-	-	-	-
Transactions with owners, directly recognised in equity	-	-	-	-	-	-			-								
Share issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share based payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends to equity holders	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus shares issued	160,435,331.77	-	-	-	-	-	-	(160,435,332)	-	-	-	-	-	-		-	-
Cash dividend paid	-	-	-	-	-	-	-	(259,504,148)	-	-	-	-	-	-	(259,504,148)	-	(259,504,148)
Other	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																	-
Total contributions by and distributions	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
Balance at 31 Ashad, 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

Rajesh Upadhyay — Chairman
Sanjay Giri — Director
Deepak Kumar Rauniar — Director
Shyam Sundar Rungta — Director
Rupendra Poudel — Director

Rahul Agrawal — Director
Ambika Shrestha — Director
Dipesh Lamsal — Chief Executive Officer
Anuj Acharya — Chief Finance Officer

Date: Poush 01, 2081 | Place: Kathmandu

As per our report of event date

CA Kiran Dongol
For and on behalf of
J. B. Rajbhandary & DiBins
Chartered Accountants

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.
Statement of Changes in Equity
For the year ended 31 Ashad 2081

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 Earning	Othe r Reserve						Total	Non-controlling interest	Total equity
									Capital Redemption Reserve	Employee Capability Enhancement Fund	Investment Adjustment Reserve	Acturial Gain/Loss Reserve	CSR Fund	Deferred Tax Reserve			
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	-	1,802,044.79	2,500,000	(23,484,733)	6,340,985	-	6,445,098,891	-	6,445,098,891
							-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 revalution	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Atuarial gain/loss on defined benefit plans	-	-	-	-	(21,215,265)	-	-	21,215,265	-	-	-	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 for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to reserve during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to General Reserve	-	-	100,072,985	-	-	-	-	(100,072,985)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Non Banking Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Interest Receivable	-	-	-	-	431,430,446	-	-	(431,430,446)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange Fluctuation Fund	-	-	-	429,907	-	-	-	(429,907)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Reserve	-	-	-	-	-	49,139,814	-	(4,724,820)	-	-	-	-	-	-	44,414,994	-	44,414,994
Corporate Social Responsibility Fund	-	-	-	-	-	-	-	(5,003,649)	-	-	-	-	5,003,649	-	-	-	-

Deferred Tax Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment Adjustment Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-						
Debenture Redemption Reserve	-	-	-	-	-	-		-	-								
Employee Capability Enhancement Fund	-	-	-	-	-	-		(5,589,202)	-	5,589,202							
Transfer from reserve during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Interest Receivable	-	-	-	-	(181,644,195)	-	-	181,644,195		-	-	-	-	-	-	-	-
Non Banking Assets	-	-	-	-	(77,113,828)	-	-	77,113,828	-	-	-	-	-	-	-		
Fair Value Reserve	-	-	-	-	(39,603,825)	-	-	39,603,825	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acturial Loss Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deferred Tax Reserve	-	-	-	-	(17,925,768)	-	-	17,925,768	-	-	-	-	-		-	-	-
Investment Adjustment Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilization of Institution CSR Fund	-	-	-	-	-	-	-	6,329,033	-	-	-	-	(6,329,033)	-	-	-	-
Interest Capitalized Reserve	-	-	-	-	-	-		-	-								
Transactions with owners, directly recognised in equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share based payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends to equity holders	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus shares issued	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cash dividend paid	-	-	-	-	-	-	-	(266,964,390)	-	-	-	-	-	-	(266,964,390)	-	(266,964,390)
Other	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																	-
Total contributions by and distributions	**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**
Balance at 31 Ashad, 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**

Rajesh Upadhyay
Chairman

Sanjay Giri
Director

Deepak Kumar Rauniar
Director

Shyam Sundar Rungta
Director

Rupendra Poudel
Director

Rahul Agrawal
Director

Ambika Shrestha
Director

Dipesh Lamsal
Chief Executive Officer

Anuj Acharya
Chief Finance Officer

Date: Poush 01, 2081 | Place: Kathmandu

As per our report
of event date

CA Kiran Dongol
For and on behalf of
J. B. Rajbhandary & DiBins
Chartered Accountants

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.
Statement of Cash Flow
For the year ended 31 Ashad 2081

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Interest received	6,201,335,693	6,519,731,799
Fees and other income received	226,085,038	198,953,198
Dividend received	-	-
Receipts from other operating activities	19,935,572	26,317,722
Interest paid	(4,526,357,837)	(4,729,579,376)
Commission and fees paid	(18,873,177)	(17,666,749)
Cash payment to employees	(545,261,263)	(558,120,198)
Other expense paid	(374,955,662)	(361,957,066)
Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities	981,908,364	1,077,679,329
(Increase)/Decrease in operating assets		
Due from Nepal Rastra Bank	(258,643,344)	(351,477,326)
Placement with bank and financial institutions	-	-
Other trading assets	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions	(122,873,438)	1,125,121,673
Loans and advances to customers	(3,220,084,974)	(2,443,864,965)
Other assets	74,789,286	(542,967,840)
	(3,526,812,470)	(2,213,188,458)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Due to bank and financial institutions	(1,108,689,609)	(1,027,742,784)
Due to Nepal Rastra Bank	-	(1,605,404,862)
Deposit from customers	3,713,849,521	8,648,687,787
Borrowings	-	-
Other liabilities	(205,362,551)	(288,526,852)
	2,399,797,360	5,727,013,289
Net cash flow from operating activities before tax paid	(145,106,746)	4,591,504,160
Income taxes paid	242,151,371	190,828,066
Net cash flow from operating activities	(387,258,118)	4,400,676,095
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of investment securities	(944,362,921)	(6,528,154,747)
Receipts from sale of investment securities	-	-
Purchase of property and equipment	(41,183,845)	(92,045,472)
Receipt from the sale of property and equipment	-	-
Purchase of intangible assets	(3,354,410)	(2,534,075)
Receipt from the sale of intangible assets	-	-
Purchase of investment properties	10,587,471	(60,652,337)
Receipt from the sale of investment properties		
Interest received	-	-
Dividend received	31,713,440	25,451,845
Net cash used in investing activities	(946,600,265)	(6,657,934,784)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Receipt from issue of debt securities	-	994,759,618
Repayment of debt securities	-	-
Receipt from issue of subordinated liabilities	-	-
Repayment of subordinated liabilities	-	-
Receipt from issue of shares	-	-
Dividends paid	(266,964,390)	(259,504,148)
Interest paid	-	-
Other receipt/payment		
Net cash from financing activities	(266,964,390)	735,255,471
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(1,600,822,773)	(1,522,003,219)
Cash and cash equivalents at Shrawan, 01, 2080	4,077,783,886	5,598,851,255
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held	1,719,630	935,851
Cash and cash equivalents at 31 Ashad, 2081	2,478,680,743	4,077,783,886

Rajesh Upadhyay
Chairman

Sanjay Giri
Director

Deepak Kumar Rauniar
Director

Shyam Sundar Rungta
Director

Rupendra Poudel
Director

Rahul Agrawal
Director

Ambika Shrestha
Director

Dipesh Lamsal
Chief Executive Officer

Anuj Acharya
Chief Finance Officer

As per our report of event date

CA Kiran Dongol
For and on behalf of
J. B. Rajbhandary & DiBins
Chartered Accountants

Date: Poush 01, 2081 | Place: Kathmandu

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.
Statement of Distributable Profit
For the year ended 31 Ashad 2081
(As per NRB Regulation)

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	500,364,925	377,554,928
Appropriations:		
a. General reserve	(100,072,985)	(76,481,684)
b. Foreign exchange fluctuation fund	(429,907)	(233,963)
c. Capital redemption reserve	-	-
d. Corporate social responsibility fund	(5,003,649)	(3,775,549)
e. Employees' training fund	(5,589,202)	(1,058,952)
f. Other		
Investment Adjustment Reserve(-)/reversal(+)	-	47,500,000
Fair value reserve(-)/reversal(+)	(4,724,820)	4,853,492
CSR expense(-)/reversal(+)	6,329,033	8,247,143
Profit or (loss) before regulatory adjustment	**390,873,393**	**356,605,415**
Regulatory adjustment :		
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	(249,786,251)	(62,123,073)
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)	-	-
c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)	-	-
d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/resersal (+)	77,113,828	(38,210,972)
e. Deferred tax assets recognised (-)/ reversal (+)	17,925,768	(3,395,743)
	-	-
g. Bargain purchase gain recognised (-)/reversal (+)	-	-
h. Actuarial loss recognised (-)/reversal (+)	21,215,265	(2,401,741)
i. Other (+/-)		
Fair Value Loss(-)/reversal(+)	39,603,825	16,568,354
Interest Capitalized Reserve(-)/reversal(+)	-	-
Net Profit or (loss) for the year end available for distribution	**296,945,829**	**267,042,240**
Opening Retained Earning	267,191,344	420,088,583
Adjustment(+/-)	(4,853,492)	
Distribution:		
Bonus Share issued	-	(160,435,332)
Cash Dividend Paid	(266,964,390)	(259,504,148)
Total Distributable Profit or (Loss) as on 31nd Ashad, 2080	**292,319,290**	**267,191,344**
Annualised Distributable Profit/Loss per Share	7.01	6.41

Notes to the financial statements for the year ended 31st Ashad 2081

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 it's 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, 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, cashflows 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 Cashflows 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 Reporting Period:

The Bank follows the Nepalese financial year based on Nepali calendar starting from 1st Shrawan 2080 and ending on 31st Ashad 2081. (17th July 2023 to 15th July 2024).

The accompanied financial statements have been approved and authorized for issue by the Board of Directors in its meeting held on 2081 Poush 1 and have been recommended for approval by shareholders in the 23rd 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.

Reporting Pronouncement

The Bank has, for the preparation of financial statements, adopted the NFRS pronounced by ICAN. The NFRS conform, in all material respect, to International Financial Reporting Standards (IFRS) as issued by the International Accounting Standards Board (IASB). However, the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) vide its notice dated 20 November 2020 and 18 July 2022 has resolved that Carve-outs in NFRS with Alternative Treatment and the effective period shall be provided to the Banks and Financial Institutions regulated by NRB on the specific recommendation of Accounting Standard Board (ASB).

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

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

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

2.8 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 for the following material items: 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 represent 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 evidences 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

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 financials assets as fair value through profit or loss if they are held for trading or designated at fair value through profit or loss.

Any other financial asset not classified as either 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

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

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

The bank considers evidence of impairment for loans and advances and held-to-maturity investment securities at both specific and collective level. All individually significant loans and advances and held-to-maturity investment securities are assessed for specific impairment. Those not found to be specifically impaired are then collectively assessed for any impairment that has been incurred but not yet identified.
Loans and advances and held-to-maturity investment securities that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances and held-to-maturity investment securities with similar risk characteristics. Impairment test is done on annual basis for trade receivables and other financial assets based on the internal and external indication observed.
In assessing collective impairment, the bank uses historic trends of the probability of default, the timing of recoveries and the amount of loss incurred, adjusted for management's judgment as to whether current economic and credit conditions are such that the actual losses are likely to be greater or less than suggested by historical trends. Default rates, loss rates and the expected timing of future recoveries are regularly benchmarked against actual outcomes to ensure that they remain appropriate.

Impairment losses on Assets measured at Amortized Cost as per NAS: 39

Financial assets carried at amortized cost such as amounts due from banks, loans and advances to customers as well as held–to maturity investments is impaired, and impairment losses are recognized, only if there is objective evidence as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the asset. The amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the deemed recoverable value of loan.

Individually assessed loans and advances

Loans and advances to customers with outstanding loan of Rs.25,000,000 or more are assessed for individual impairment test. The recoverable value of loan is estimated on the basis of realizable value of collateral and the conduct of the borrower/past experience of the bank. Loans that are determined to be individually significant based on the above and other relevant factors are individually assessed for impairment except when volumes of defaults and losses are sufficient to justify treatment under collective methodology.

For these loans, bank considers on a case-by-case basis whether that loan is objectively impaired. These criterions are summed as:
• Significant Financial Difficulties of the borrower such as significantly adverse ratios and adverse future outlook
• Adverse statutory indicators
• Default or delinquency in interest or principal payments
• Breach of contract
• Downfall of quality of collateral
Impairment losses are calculated by comparing the discounted expected future value of the cash flow from the loan at original effective interest rate with the carrying value.

Collectively Assessed loans and advances

Collective impairment on loans and advances are carried out to cover losses, which have been incurred but have not yet been identified on loans subject to individual assessment or for homogeneous groups of loans that are not considered significant individually. Also, assets that are individually assessed and for which no impairment exists are grouped with financial assets with similar credit risk characteristics and collectively assessed for impairment. The credit risk statistics for each group of the loan and advances are determined by management prudently being based on the past experience. For the collective assessment of impairment of loan, the Bank has categorized on the basis of following product.

- Agriculture Loan
- Business Overdraft Loan
- Business Term Loan
- Deprive Sector Individual Loan
- Education Loan (Term)
- Gold & Silver Loan
- Hire Purchase Loan
- Housing Loan (Term)
- Loan against Fixed deposit
- Margin Lending Loan
- Personal Loan (Overdraft)
- Personal Loan (Term)

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 1.2% to 100% on the basis of classification of loans and advances, overdraft and bills purchased in accordance with NRB directives.

Policy

As per the Carve out notice issued by ICAN, 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 paragraph 63 of NAS 39.

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
4.	Metal Furniture	10 Years
5.	Wooden 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.

3.8 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 are initially measured at cost, including transaction costs. Subsequently all investment properties are reported at fair value with any gains or losses in fair value reported in the statement of profit and loss as they arise. No depreciation is charged in investment property as they are not intended for owner-occupied use.

3.10 Income Tax

Tax expenses comprises 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 includes interest income on the basis of accrual basis from loan and advance to borrowers, loans, and investment in government securities, investment in NRB bond, corporate bonds, and interest on investment securities measured at fair value.

Carve out issued by ICAN

Carve out on EIR which was initially applicable till FY 2076/77 has again been extended for FY 2080/81 as well. As per the carve out regarding the EIR rate treatment issued by ICAN, when calculating EIR, all these shall be considered unless it is immaterial or impracticable to do so. Since all these transaction costs cannot be identified separately and separate EIR computation for every customer seems impracticable, such transaction costs of all previous years has not been considered when computing EIR. due to impracticability, such relevant costs are ignored, due to which EIR rate equals to the rate provided to customers and therefore, income recognized by system on accrual basis has been considered as income once the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced due to an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

Interest accrual is suspended and are not recognized as Interest income in the Statement of Profit or Loss in case, Loans which are categorized on Bad Category irrespective of the net realizable value of collateral.

Criteria to cease the accrual of interest

Bank and financial institutions shall accrue the interest on loan although it has been decided to suspend the recognition of income. However, BFIs shall cease to accrue interest on loan, in case where contractual payments of principal and/or interest of the loan which are classified under bad category. Cessation of accrual of interest for accounting purpose shall not preclude an entity to continue to accrue interest on a memorandum basis for legal enforcement purposes unless the loan is written off.

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) are 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. 4,733,900 (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.

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Cash in hand	706,899,598	598,855,808
Balances with B/FIs		152,416,608
Money at call and short notice	1,771,781,144	3,326,511,471
Other	-	-
Total	2,478,680,743	4,077,783,886

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 BFIs 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.

4.2 Due from Nepal Rastra Bank

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Statutory balances with NRB	1,994,614,926	1,746,036,629
Securities purchased under resale agreement	-	-
Other deposit and receivable from NRB	10,067,285	2,239
Total	2,004,682,212	1,746,038,867

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 Instituitions

Amount in NPR

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

As of 31 Ashad 2081, Bank does not have placement with bank and financial institutions.

4.4 Derivative financial instruments

Amount in NPR

	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 31 Ashad 2081, Bank does not have Derivative Financial Instruments.

4.5 Other trading assets

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Teasury 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

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

4.6 Loans and advances to B/FIs

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Loans to microfinance institutions	3,757,615,832	3,591,267,565
Other	-	-
Less: Allowances for impairment	45,051,319	46,627,809
Total	3,712,564,513	3,544,639,755

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.

4.6.1: Allowances for impairment

Balance at Shrawan 1	46,627,809	60,699,440
Impairment loss for the year:		
Charge for the year		
Recoveries/reversal	1,576,490	14,071,631
Amount written off	-	-
Balance at Ashad end	**45,051,319**	**46,627,809**

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

	Current Year	Previous Year
Loan and advances measured at amortized cost	42,642,112,537	38,911,829,800
Less: Impairment allowances	2,092,025,406	1,768,868,108
Collective impairment	1,720,504,805	1,529,812,650
Individual impairment	371,520,600	239,055,459
Net amount	40,550,087,131	37,142,961,692
Loan and advances measured at FVTPL	-	-
Total	40,550,087,131	37,142,961,692

Impairment in loans and advances to BFIs and loans and advances to customer are as per NRB directive no.2 NPR 2,137,076,725 which is higher than total impairment as per NAS 39. As per NAS 39 impairment is NPR 371,520,600 FY 2080/81.

4.7.1: Analysis of loan and advances - By Product

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Product		
Term loans	16,609,069,317	13,828,150,959
Overdraft	8,868,891,072	9,043,885,121
Trust receipt/Import loans	-	-
Demand and other working capital loans	18,066,515	21,778,690
Personal residential loans	6,179,835,460	5,455,519,731
Real estate loans	1,326,415,040	805,780,964
Margin lending loans	2,251,868,524	2,061,774,906
Hire purchase loans	1,250,369,425	1,482,371,151
Deprived sector loans	177,860,318	291,404,683
Bills purchased	-	-
Staff loans	477,304,309	321,889,262
Other	4,509,132,764	5,231,795,748
Sub total	41,668,812,743	38,544,351,216
Interest receivable	973,299,793	367,478,585
Grand total	42,642,112,537	38,911,829,800

4.7.2: Analysis of loan and advances - By Currency

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Nepalese rupee	42,642,112,537	38,911,829,800
Indian rupee	-	-
United State dollar	-	-
Great Britain pound	-	-
Euro	-	-
Japenese yen	-	-
Chinese yuan	-	-
Other	-	-
Total	42,642,112,537	38,911,829,800

4.7.3: Analysis of loan and advances - By Collateral

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Secured		
Movable/immovable assets	37,086,989,860	34,317,776,263
Gold and silver	231,019,513	229,477,626
Guarantee of domestic B/FIs	552,599,477	277,029,968
Government guarantee	-	-
Guarantee of international rated bank		
Collateral of export document		
Collateral of fixed deposit receipt	848,209,743	1,017,919,435
Collateral of Governement securities	-	-
Counter guarantee		
Personal guarantee	184,434,839	268,816,670
Other collateral	3,738,859,106	2,800,809,838
Subtotal	42,642,112,537	38,911,829,800
Unsecured	-	-
Grant Total	42,642,112,537	38,911,829,800

4.7.4: Allowances for impairment

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Specific allowances for impairment		
Balance at Shrawan 1 2080	239,055,459	92,418,544
Impairment loss for the year:		
Charge for the year	132,465,141	146,636,914
Recoveries/reversal during the year	-	-
Write-offs	-	-
Exchange rate variance on foreign currency impairment	-	-
Other movement	-	-
Balance at Ashad end 2081	371,520,600	239,055,459
Collective allowances for impairment		
Balance at Shrawan 1 2080	1,529,812,650	1,155,508,036
Impairment loss for the year:		
Charge/(reversal) for the year	190,692,156	374,304,614
Exchange rate variance on foreign currency impairment	-	-
Other movement	-	-
Balance at Ashad end 2081	1,720,504,805	1,529,812,650
Total allowances for impairment	2,092,025,406	1,768,868,108

4.8 Investment securities

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Investment securities measured at amortized cost	13,598,218,104	12,663,862,370
Investment in equity measured at FVTOCI	1,026,945,434	884,384,707
Total	14,625,163,539	13,548,247,077

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

	Current Year	Previous Year
Debt securities		
Government bonds	5,724,375,000	4,554,375,000
Government treasury bills	3,373,843,104	8,109,487,370
Nepal Rastra Bank bonds	-	-
Nepal Rastra Bank deposits instruments	4,500,000,000	-
Other	-	-
Less: specific allowances for impairment	-	-
Total	13,598,218,104	12,663,862,370

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

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Equity instruments		
Quoted equity securities	902,711,134	Rs.'000 880,150,407
Unquoted equity securities	124,234,300	4,234,300
Total	1,026,945,434	884,384,707

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

	Current Year		Previous Year	
Investment in quoted equity	**Cost**	**Fair Value**	**Cost**	**Fair Value**
Api Power Company Ltd.(308 ordinary Share of 100 each)	28,000	58,828	19,100	43,143
Arun Kabeli Power Limited(1 ordinary Share of 100 each)	100	185		
Arun Valley Hydropower Development Co. Ltd.(25830 ordinary Share of 100 each)	2,355,800	4,595,157	1,064,200	3,293,070
Asian Life Insurance company Limited Promoter Share(924 promotor Share of 100 each)	58,110	288,288	58,110	343,501
Asian Life Insurance Co. Limited(9547 ordinary Share of 100 each)	7,233,031	5,947,781	7,233,031	6,047,232
Butwal Power Company Limited(116 ordinary Share of 100 each)	42,387	35,960	42,387	38,338
CEDB Hydropower Development Company Limited(5130 ordinary Share of 100 each)	3,354,507	5,945,670		
Chhimek Laghubitta Bikas Bank Limited(1 ordinary Share of 100 each)	-	900	-	-
Chilime Hydropower Company Limited(48964 ordinary Share of 100 each)	25,642,385	22,768,260	25,642,385	23,890,127
Citizen Investment Trust(6061 ordinary Share of 100 each)	13,892,400	11,788,645	13,892,400	10,127,472
Citizens Mutual Fund -1(1637046 Mutual Fund of 10 each)	16,370,460	15,781,123	16,370,460	15,355,491
Citizens Mutual Fund-2(10000 Mutual Fund of 10 each)	106,200	103,200	106,200	103,900
Citizens Super 30 Mutual Fund(100000 Mutual Fund of 10 each)	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Global IME Balance Fund-I(2000000 Mutual Fund of 10 each)	20,000,000	18,200,000	20,000,000	18,680,000
Global IME Samunnat Scheme-1(Mutual Fund of 10 each)	-	-	52,412,135	44,747,076
Himalayan 80-20(100000 Mutual Fund of 10 each)	1,000,000	999,000		
Himalayan Distillery Limited(7444 ordinary Share of 100 each)	11,244,718	10,302,496	11,244,718	15,212,216
Himalayan Life Insurance Limited.(26138 ordinary Share of 100 each)	16,899,869	10,219,958	16,899,869	12,615,681
Hydroelectricity Investment And Development Company Limited Promoter Share(11000 promotor Share of 100 each)	1,091,603	1,133,000	Rs.'000	
IGI Prudential Insurance Limited Shares(78030 ordinary Share of 100 each)	4,461,323	10,436,832	4,461,323	10,474,240
IGI Prudential Insurance Limited Promoter Shares(78030 promotor Share of 100 each)	5,043,884	39,881,913	5,050,348	23,126,480
Kumari Dhanabriddhi Yojana(3000000 Mutual Fund of 10 each)	30,000,000	29,010,000	30,000,000	30,120,000
Kumari Equity Fund(2406670 Mutual Fund of 10 each)	24,066,700	23,248,432	24,066,700	24,475,834
Kumari Sabal Yojana(500000 Mutual Fund of 10 each)	5,000,000	5,000,000		
Laxmi Value Fund-II (100000 Mutual Fund of 10 each)	1,000,000	924,000		
Kumari Sunaulo Lagani Yojana- Open Ended(200000 Mutual Fund of 10 each)	2,000,000	2,368,000	2,000,000	2,130,000
Laxmi Equity Fund(3008661 Mutual Fund of 10 each)	30,086,610	29,454,791	30,086,610	28,853,059

Investment in quoted equity	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Life Insurance Company Nepal(10870 ordinary Share of 100 each)	20,772,787	15,631,060	20,772,787	16,902,850
Mega Mutual Fund -1(436340 Mutual Fund of 10 each)	4,363,400	3,368,545	4,363,400	3,486,357
Mountain Energy Nepal Limited(1500 ordinary Share of 100 each)	906,017	895,500		
Nabil Balanced Fund-2(10000 Mutual Fund of 10 each)	112,200	90,000	112,200	88,000
Nabil Equity Fund(0 Mutual Fund of 10 each)	-	-	3,884,223	3,249,429
National Life Insurance Company Limited(21556 ordinary Share of 100 each)	17,897,238	12,825,820	17,897,238	12,874,200
Neco Insurance Co. Ltd(23472 ordinary Share of 100 each)	25,018,129	19,622,592	25,018,129	20,915,899
Nepal Doorsanchar Company Limited(6830 ordinary Share of 100 each)	7,786,409	5,771,350	7,786,409	6,194,127
Nepal Infrastructure Bank Limited(3954 ordinary Share of 100 each)	2,017,542	901,512	2,017,542	885,696
Nepal Insurance Co. Ltd.(6593 ordinary Share of 100 each)	4,137,225	5,801,840	4,137,225	4,915,080
Nepal Life Insurance Company Limited(8496 ordinary Share of 100 each)	14,223,398	5,259,024	14,223,398	6,321,024
Nepal Re-Insurance Company Limited(5146 ordinary Share of 100 each)	8,540,153	3,591,908	8,540,153	3,634,880
NIBL Growth Fund(500000 Mutual Fund of 10 each)	5,000,000	5,320,000	5,000,000	5,320,000
Nibl Pragati Fund(0 Mutual Fund of 10 each)	-	-	1,425,285	1,041,825
Nibl Sahabhagita Fund(1000498 Mutual Fund of 10 each)	12,245,000	10,545,249	12,245,000	10,635,294
Nibl Samriddhi Fund - Ii(30000 Mutual Fund of 10 each)	300,000	247,500	300,000	273,300
NIC Asia Flexi CAP Fund(4000000 Mutual Fund of 10 each)	40,000,000	37,000,000	40,000,000	40,680,000
NIC Asia Growth Fund(2000000 Mutual Fund of 10 each)	20,000,000	19,800,000	20,000,000	20,580,000
NIC Asia Growth Fund 2(250000 Mutual Fund of 10 each)	2,500,000	2,050,000		
NIC Asia Select Fund 30(4930605 Mutual Fund of 10 each)	49,306,050	47,333,808	49,306,050	44,326,139
NICA Dynamic Debt Fund- Open Ended(664830 Mutual Fund of 10 each)	6,648,300	7,372,965	6,648,300	7,379,613
Nlg Insurance Company Limited(7441 ordinary Share of 100 each)	5,938,610	5,914,851	5,938,610	5,925,360
NMB 50(2504357 Mutual Fund of 10 each)	23,364,312	25,143,744	23,364,312	26,295,749
Nmb Hybrid Fund L-1(0 Mutual Fund of 10 each)	-	-	10,351,362	10,730,148
NMB Saral Bachat Fund-E- Open Ended(9490 Mutual Fund of 10 each)	94,900	92,433	94,900	90,345
NMB Sulav Investment Fund - II(1000000 Mutual Fund of 10 each)	10,000,000	10,060,000	10,000,000	9,990,000
Prabhu Insurance Co. Ltd.(6125 ordinary Share of 100 each)	4,506,249	5,059,250	4,506,249	4,575,375
Prabhu Mahalaxmi Life Insurance Company Limited Promoter Share(712500 promotor Share of 100 each)	71,250,000	137,355,750	71,250,000	80,512,500
Prabhu Select Fund(1468090 Mutual Fund of 10 each)	14,680,900	14,372,601	14,680,900	12,992,597
Prabhu Smart Fund(500000 Mutual Fund of 10 each)	5,000,000	4,805,000	5,000,000	4,950,000
Rasuwagadhi Hydropower Company Limited(500 ordinary Share of 100 each)	290,140	147,500	290,140	150,000
RBB Mutual Fund 1(2500000 Mutual Fund of 10 each)	25,000,000	20,400,000	25,000,000	20,200,000
RBB Mutual Fund 2(350000 Mutual Fund of 10 each)	3,500,000	3,325,000	3,500,000	3,500,000
Ridi Hydropower Development Company Limited(1 ordinary Share of 100 each)	-	191	-	243
Rmdc Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.(0 ordinary Share of 100 each)	-	-	-	585,900
Ru Ru Jalabidhyut Pariyoajana Ltd.(1000 ordinary Share of 100 each)	670,843	662,000		
Sagarmatha Lumbini Insurance Company Limited(9430 ordinary Share of 100 each)	8,358,720	6,855,610	8,358,720	7,053,640
Sahas Urja Limited(5000 ordinary Share of 100 each)	2,789,916	2,595,000	2,789,916	2,419,500
Sana Kisan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited(0 ordinary Share of 100 each)	-	-	-	945,748
Sanima Equity Fund(1919997 Mutual Fund of 10 each)	20,417,957	20,947,167	20,417,957	22,655,965
Sanima GIC Insurance Limited(160 ordinary Share of 100 each)	135,202	92,320	135,202	103,984
Sanima Growth Mutual Fund(500000 Mutual Fund of 10 each)	5,000,000	5,070,000	5,000,000	4,995,000
Sanima Large Cap Fund(4000000 Mutual Fund of 10 each)	40,000,000	37,160,000	40,000,000	35,680,000
Shikhar Insurance Company Limited(5874 ordinary Share of 100 each)	7,244,346	4,246,902	7,244,346	4,963,530
Shivam Cements Limited(11923 ordinary Share of 100 each)	10,134,412	5,988,923	6,518,120	2,807,965
Siddhartha Equity Fund(583874 Mutual Fund of 10 each)	6,051,740	4,898,703	6,051,740	5,505,932
Investment in unquoted equity	**Cost**	**Fair Value**	**Cost**	**Fair Value**
Siddhartha Investment Growth Scheme - 2(3253400 ordinary Share of 100 each)	32,534,000	30,874,766	32,534,000	29,378,202
Siddhartha Investment Growth Scheme-3(200000 Mutual Fund of 10 each)	2,000,000	1,890,000	2,000,000	2,000,000
Siddhartha Premier Insurance Limited(43834 ordinary Share of 100 each)	41,904,566	37,692,857	41,904,566	34,124,769
Subha Laxmi kosh -Open Ended(50000 Mutual Fund of 10 each)	496,525	552,500	496,525	503,500

Sunrise Bluechip Fund(4605026 Mutual Fund of 10 each)	46,050,260	38,083,565	46,050,260	36,149,454
Sunrise First Mutual Fund(1520100 Mutual Fund of 10 each)	15,260,697	15,733,035	15,260,697	16,842,708
Sunrise Focused Equity Fund(250000 Mutual Fund of 10 each)	2,500,000	2,060,000	2,500,000	2,420,000
SuryaJyoti Life Insurance Company Limited(17130 ordinary Share of 100 each)	12,861,753	7,364,187	12,861,753	10,449,300
Synergy Power Development Limited(1 ordinary Share of 100 each)	100	254.9	0	0
United Insurance Company(Nepal) Limited(525 ordinary Share of 100 each)	366,650	345,933	366,650	272,423
Total	882,154,735	902,711,134	929,794,241	880,150,407
Investment in unquoted equity	**Cost**	**Fair Value**	**Cost**	**Fair Value**
Aadhyanta Fund Management Ltd.(200000 promotor Share of 100 each)	20,000,000	20,000,000	-	-
Avasar Equity Diversified Fund(50000 ordinary equity of 1000 each)	50,000,000	50,000,000	-	-
Nepal Opportunity Fund-1(50000 Private equity of 1000 each)	50,000,000	50,000,000	-	-
Nepal Clearing House Limited (221137 ordinary Share of 100 each)	4,234,300	4,234,300	4,234,300	4,234,300
Total	124,234,300	124,234,300	4,234,300	4,234,300

4.9 Current tax assets

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Current tax assets	240,346,015	337,931,639
Current year income tax assets	240,346,015	337,931,639
Tax assets of prior periods	-	-
Current tax liabilities	252,352,857	202,375,283
Current year income tax liabilities	252,352,857	202,375,283
Tax liabilities of prior periods	-	-
Total	(12,006,842)	135,556,356

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

	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

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

4.10.2: Investment in unquoted subsidiaries

Amount in NPR

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

4.10.3: Information relating to subsidiaries of the Bank

Amount in NPR

	Percentage of ownership held by the Bank	
	Current Year	Previous Year
.... Ltd	-	-
.... Ltd	-	-
.... Ltd	-	-
.... Ltd	-	-
.... Ltd	-	-

4.10.4: Non controlling interest of the subsidiaries

Amount in NPR

	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	-	-
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

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

4.11.1: Investment in quoted associates

Amount in NPR

	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

	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Credit Information Centre Limited (204,348 ordinary Share of 100 each including bonus share)	2,233,900	2,233,900	2,233,900	2,233,900
Banking Finance & Insurance Institute of Nepal (27,500 ordinary Share of Rs. 100 each including bonus share)	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
Total	4,733,900	4,733,900	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 has been reclassified to Investment in Associates as per NFRS 10.

4.11.3: Information relating to associates of the Bank

	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.	4.68%	4.68%

4.11.4: Equity value of associates

....Ltd.	-	-
....Ltd.	-	-
Total	-	-

4.12 Investment properties

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Investment properties measured at fair value		
Balance as on Shrawan 1, 2080	-	-
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, 2080	543,041,901	482,389,565
Addition During the year	6,959,325	84,994,606
Disposal during the year	(17,546,796)	(24,342,269)
Accumulated Impairment Loss	-	-
Net Amount	532,454,431	543,041,901
Total	532,454,431	543,041,901

.13 Property and Equipment

Amount in NPR

Particulars	Land	Building	Leasehold Properties	Computer & Accessories	Vehicles	Furniture & Fixture	Machinery	Equipment & Others	Ashad End 2081	Ashad End 2080
Cost										
As on Shrawan 1, 2079	73,566,517	39,534,844	196,434,854	36,614,569	111,392,091	52,978,304	43,757,528	126,147,655	680,426,362	621,822,103
Addition during the Year	-	55,370	16,373,189	10,184,225	31,576,400	7,420,545	5,952,860	23,376,211	94,938,800	68,679,143
Acquisition		55,370	16,373,189	10,184,225	31,576,400	7,420,545	5,952,860	23,376,211	94,938,800	68,679,143
Capitalization	-	-		-	-	-	-	-	-	-
Disposal during the year			122,984	211,072	13,257,793	8,136	436,293	718,630	14,754,907	10,074,883
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as on Ashad end 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	14,754,907
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
Depreciation and Impairment										
As on Shrawan 1, 2079	-	17,476,387	125,201,109	18,624,107	58,331,819	34,200,482	23,550,713	63,948,688	341,333,305	292,898,015
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation charge for the Year	-	591,870	13,765,689	6,613,889	13,711,766	4,447,373	3,641,152	18,016,137	60,787,876	55,212,807
Disposals	-	-	80,915	211,071	10,452,884	5,853	436,292	674,563	11,861,579	6,777,516
Adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As on Ashad end 2080	-	18,068,257	138,885,884	25,026,925	61,590,701	38,642,002	26,755,573	81,290,261	390,259,603	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
Capital Work in Progress										
Net Book Value										
As on Ashad end 2079	73,566,517	22,058,457	71,233,745	17,990,462	53,060,272	18,777,822	20,206,815	62,198,967	339,093,057	328,924,088
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	318,537,067
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	351,308,307

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		Other	Ashad End 2081	Ashad End 2080
		Purchased	Developed			
Cost						
As on Shrawan 1, 2079		54,631,463	-	-	54,631,463	53,445,528
Addition during the Year		2,534,075			2,534,075	1,185,935
Acquisition		2,534,075			2,534,075	1,185,935
Capitalization					-	-
Disposal during the year					-	-
Adjustment/Revaluation					-	-
Balance as on Ashad end 2080		**57,165,538**	**-**	**-**	**57,165,538**	**54,631,463**
Addition during the Year						
Acquisition		3,354,410			3,354,410	2,534,075
Capitalization		3,354,410			3,354,410	2,534,075
Disposal during the year					-	-
Adjustment/Revluation					-	-
Balance as on Ashad end 2081		60,519,948			60,519,948	57,165,538
Amortization and Impairment						
As on Shrawan 1, 2079		51,865,250	-	-	51,865,250	50,507,417
Amortization charge for the Year		1,062,620			1,062,620	1,357,833
Impairment for the year					-	
Disposals					-	-
Adjustment						
As on Ashad end 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
Capital Work in Progress	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Book Value						
As on Ashad end 2079				-	2,766,214	2,938,112
As on Ashad end 2080				-	4,237,668	2,766,205
As on Ashad end 2081				-	6,237,690	4,237,668

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

Amount in NPR

Current Year

	Carrying Amount	Tax Base	Temporary Difference
Deferred tax on temporary differences on following items			
Investment properties	-	-	-
Investment securities	1,031,679,334	1,011,122,935	20,556,400
Property & equipment	270,803,988	224,850,289	45,953,699
Goodwill and Intangible Assets	6,237,690	7,519,517	(1,281,827)
Right To Use Assets (NFRS-16)	121,746,680	-	121,746,680
Gratuity Liability	11,951,592	-	(11,951,592)
Leave Liability	118,384,368	-	(118,384,368)
Medical Provision	98,424,744	-	(98,424,744)
Lease liabilities	150,046,713	-	(150,046,713)
Deferred tax on temporory differences			(191,832,466)
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 31, 2081			**(57,549,740)**
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 PL			**(10,201,485)**
Deferred tax expense/(income) recognised in OCI			**28,127,254**
Deferred tax expense/(income) recognised in directly in Equity			

Previous Year

	Carrying Amount	Tax Base	Temporary Difference
Deferred tax on temporory differences on following items			
Investment properties	-	-	-
Investment securities	889,118,607	938,762,441	(49,643,834)
Property & equipment	296,784,136	251,123,909	45,660,227
Gratuity Liability	4,237,668	5,688,335	(1,450,667)
Leave Liability	204,355,304	-	204,355,304
Medical Provision	19,518,698	-	(19,518,698)
Right To Use Assets (NFRS-16)	117,743,880	-	(117,743,880)
Lease liabilities	84,159,424	-	(84,159,424)
Deferred tax on temporory differences	229,084,055		(229,084,055)
Deferred tax on carry forward of unused tax losses			(251,585,027)
Deferred tax due to changes in tax rate			
Net Deferred tax (asset)/liabilities as on year end of Ashad 31,2080			**(75,475,508)**
Deferred tax (asset)/liabilities as on Shrawan 1, 2079			(72,079,767)
Origination/(Reversal) during the year			**(3,395,743)**
Deferred tax expense/(income) recognised in PL			**(11,547,217)**
Deferred tax expense/(income) recognised in OCI			**8,151,474**
Deferred tax expense/(income) recognised in directly in equity			

4.16 Other assets

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Assets held for sale	-	-
Other non banking assets	-	-
Bills receivable	-	-
Accounts receivable	17,822,821	23,836,734
Accrued income	103,892,084	237,689,038
Prepayments and deposit	91,042,496	130,389,451
Income tax deposit	15,873,936	15,873,936
Deferred employee expenditure	1,462,703	32,802,770
Right of Use Assets	121,746,680	204,355,304
Stationery	7,133,650	7,366,348
Others	13,496,446	11,993,290
Total	372,470,817	664,306,872

4.17 Due to Bank and Financial Institutions

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Money market deposits	-	-
Interbank borrowing	-	-
Other deposits from BFIs	914,146,754	2,022,836,363
Settlement and clearing accounts	-	-
Other deposits from BFIs	-	-
Total	914,146,754	2,022,836,363

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

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

4.19 Derivative financial instruments

Amount in NPR

	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 31 Ashad 2081 the bank does not have Derivative Financial Instruments.

4.20 Deposits from customers

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Institutions customers:	11,574,344,280	10,924,438,912
Term deposits	7,109,484,740	7,159,727,844
Call deposits	3,540,167,853	3,114,302,287
Current deposits	900,499,947	644,731,739
Other	24,191,740	5,677,041
Individual customers:	43,635,938,462	40,571,994,310
Term deposits	24,139,590,296	26,743,213,111
Saving deposits	19,207,707,303	13,443,190,014
Current deposits	281,316,024	337,386,738
Other	7,324,839	48,204,447
Total	55,210,282,742	51,496,433,221

4.20.1: Currency wise analysis of deposit from customers

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Nepalese rupee	50,959,940,377	51,492,071,571
Indian rupee		
United State dollar	4,250,342,365	4,361,650
Great Britain pound	-	-
Euro	-	-
Japenese yen	-	-
Chinese yuan	-	-
Other	-	-
Total	55,210,282,742	51,496,433,221

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

	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

	Current Year	Previous Year
Provisions for redundancy	-	-
Provision for restructuring	-	-
Pending legal issues and tax litigation	-	-
Onerous contracts	-	-
Other	-	85,549,753
Total	-	85,549,753

Tax litigation includes the case against Large Tax Payer Office of former CSID for the additional tax liability at the time of full tax audit. Other provision includes the provision for medical allowance of NPR 65.02 million and provision for receivabale and few long pending receivable of NPR 0.27 million. Provision for medical allowance is made each year on the basis of current year gross salary.

4.22.1: Movement in Provisions

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Balance at Shrawan 1	-	79,702,741
Provisions made during the year	-	30,381,440
Provisions used during the year	-	24,534,429
Provisions reversed during the year	-	-
Unwind of discount	-	-
Balance at Ashad end	-	85,549,753

4.23 Other Liabilities

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Liability for employees defined benefit obligations	11,951,592	19,518,698
Liability for long-service leave	118,384,368	117,743,880
Short-term employee benefits	-	-
Bills payable	4,048,146	3,557,830
Creditors and accruals	48,575,904	79,856,603
Interest payable on deposit	2,245,149	1,990,573
Interest payable on borrowing	-	21,488,992
Liabilities on defered grant income	-	-
Unpaid Dividend	114,723,654	101,929,654
Liabilities under NFRS Lease	150,046,713	229,084,055
Employee bonus payable	82,501,811	63,153,666
Other Liabilities	280,868,112	174,372,338
Total	813,345,450	812,696,291

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

Amount in NPR

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

	Current Year	Previous Year
Present value of unfunded obligations	118,384,349	117,743,861
Present value of funded obligations	222,030,331	231,902,420
Total present value of obligations	340,414,680	349,646,281
Fair value of plan assets	210,078,739	207,955,860
Present value of net obligations	130,335,941	141,690,421

4.23.2: Plan assets

Plan assets comprise

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Equity securities	-	-
Government bonds	-	-
Global IME Retirement Fund	27,690,837	25,264,621
Citizen Investment Trust	182,387,902	182,691,239
Total	210,078,739	207,955,860

4.23.3: Movement in the present value of defined benefit obligations

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Defined benefit obligations at Shrawan 1	349,646,281	297,074,150
Actuarial losses	(30,659,066)	21,937,935
Benefits paid by the plan	(34,621,266)	(21,647,681)
Current service costs and interest	56,048,731	52,281,877
Defined benefit obligations at Ashad end	340,414,680	349,646,281

4.23.4: Movement in the fair value of plan assets

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Fair value of plan assets at Shrawan 1	207,955,860	184,663,690
Contributions paid into the plan	-	11,640,722
Benefits paid during the year	(13,636,305)	(6,787,659)
Actuarial (losses) gains	(1,614,577)	3,672,790
Expected return on plan assets	17,373,761	14,766,317
Fair value of plan assets at Ashad end	**210,078,739**	**207,955,860**

4.23.5: Amount recognised in profit or loss

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Current service costs	28,472,564	28,522,718
Interest on obligation	27,576,167	23,759,159
Expected return on plan assets	(17,373,761)	(14,766,317)
Total	38,674,970	37,515,560

4.23.6: Amount recognised in other comprehensive income

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Acturial (gain)/loss	(30,307,521)	3,431,058
Total	(30,307,521)	3,431,058

4.23.7: Actuarial assumptions

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Discount rate	8.00%	8.00%
Expected return on plan asset	8.50%	8.50%
Future salary increase	8.00%	8.0%
Withdrawal Rate		
"For Ages: -Less than 35 Years"	3.00%	3.00%
-More than and euqual to 35 Years	1.00%	1.00%

4.24 Debt securities issued

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Debt securities issued designated as at fair value through profit or loss	-	-
Debt securities issued at amortised cost	995,083,747	994,759,618
Total	995,083,747	994,759,618

4.25 Subordinated Liabilities

Amount in NPR

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

4.26 Share capital

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Ordinary shares	4,171,318,600	4,171,318,600
Convertible preference shares (equity component only)	-	-
Irredemable preference shares (equity component only)	-	-
Perpetual debt (equity component only)	-	-
Total	4,171,318,600	4,171,318,600
Opening Share Capital	4,171,318,600	4,171,318,600
Addition:		
Closing Share Capital	**4,171,318,600**	**4,171,318,600**

4.26.1: Ordinary shares

Amount in NPR

	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		
41,713,186.00 Ordinary share of Rs. 100 each	4,171,318,600	4,171,318,600
Subscribed and paid up capital		
41,713,186.00 Ordinary share of Rs. 100 each	4,171,318,600	4,171,318,600
Total	4,171,318,600	4,171,318,600

4.26.2: Ordinary share ownership

Amount in NPR

	Current Year		Previous Year	
	Percent	Amount (NPR)	Percent	Amount (NPR)
Domestic ownership				
Nepal Government	-	-	-	-
"A" class licensed institutions	-	-	-	-
Other licensed intitutions	-	-	-	-
Other Institutions	3.70%	154,418,032	3.70%	154,418,032
Public	96.30%	4,016,900,568	96.30%	4,016,900,568
Other			-	-
Foreign ownership			**-**	**-**
Total	100%	4,171,318,600	100%	4,171,318,600
Promoter	**51.00%**	**2,127,372,486**	**51.00%**	**2,127,372,486**
Public	**49.00%**	**2,043,946,114**	**49.00%**	**2,043,946,114**
Total	100%	4,171,318,600	100%	4,010,883,268

List of Shareholders Holding Share Capital of 0.5% or more

Amount in NPR

				Current Year
Shareholders Name	No of share	Total Amount		Percentage (%)
Raj Bahadur Singh	1,094,325	109,432,500		2.62%
Samjhana Aryal	1,061,241	106,124,100		2.54%
Rohit Gupta	821,764	82,176,400		1.97%
Rajesh Kumar Rauniar	758,476	75,847,600		1.82%
Purushotam Lal Sanghai	736,951	73,695,100		1.77%
Anil Das Shrestha	682,545	68,254,500		1.64%
Sunil Ballav Pant	586,474	58,647,400		1.41%
Sanjay Giri	556,763	55,676,300		1.33%
Sita Ram Prasai	531,302	53,130,200		1.27%
Madhav Lal Shrestha	511,187	51,118,700		1.23%
Pramod Kumar Kabra	460,200	46,020,000		1.10%
Rajesh Babu Shrestha	445,491	44,549,100		1.07%
Arjun Prasad Sharma	426,936	42,693,600		1.02%
Harish Chand	407,478	40,747,800		0.98%
Sita Sharma	393,479	39,347,900		0.94%
Dhana Kumari Shrestha	360,700	36,070,000		0.86%
Khuma Prasad Aryal	339,597	33,959,700		0.81%
Ram Gopal Goenka	310,293	31,029,300		0.74%
Dhruba Kumar Shrestha	300,401	30,040,100		0.72%
Parasar Prasai	268,471	26,847,100		0.64%
Employees Provident Fund	268,103	26,810,300		0.64%
Raj Kumar Agrawal	267,304	26,730,400		0.64%
Ramesh Kumar Agrawal	267,006	26,700,600		0.64%
Sita Sharma	227,255	22,725,500		0.54%
Arjun Prasad Sharma	224,917	22,491,700		0.54%
Dileep Agrawal	223,418	22,341,800		0.54%

Shyam Krishna Shrestha	214,183	21,418,300		0.51%
Sunil Agarwal	212,160	21,216,000		0.51%
Shashi Ranjan Kalwar	211,985	21,198,500		0.51%
Rahul Ranjan	211,985	21,198,500		0.51%
Sandeep Kumar Agrawal	211,042	21,104,200		0.51%

4.27 Reserves

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Statutory general reserve	1,494,426,385	1,394,353,400
Exchange equilisation reserve	2,786,322	2,356,414
Corporate social responsibility reserve	5,015,602	6,340,985
Capital redemption reserve	-	-
Deferred Tax Reserve	-	-
Investment adjustment reserve	2,500,000	2,500,000
Capital reserve	-	-
Assets revaluation reserve	-	-
Regulatory Reserve	756,252,225	662,324,661
Dividend equalisation reserve	-	-
Actuarial gain	(2,269,468)	(23,484,733)
Fair Value Reserve	14,389,480	(39,603,825)
Other Reserve	7,391,247	1,802,045
Total	2,280,491,793	2,006,588,947

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

	Current Year	Previous Year
Contingent liabilities	64,172,296	91,962,722
Undrawn and undisbursed facilities	1,230,918,790	1,724,455,168
Capital commitment	-	-
Lease Commitment	-	-
Litigation	211,694,892	81,098,089
Total	**1,506,785,978**	**1,897,515,979**

4.28.1: Contingent liabilities

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Acceptance and documentary credit	-	-
Bills for collection	-	-
Forward exchange contracts	-	-
Guarantees	64,172,296	91,962,722
Underwriting commitment	-	-
Other commitments	-	-
Total	**64,172,296**	**91,962,722**

4.28.2: Undrawn and undisbursed facilities

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Undisbursed amount of loans	557,519,917	937,471,684
Undrawn limits of overdrafts	673,398,873	786,983,484
Undrawn limits of credit cards	-	-
Undrawn limits of letter of credit	-	-
Undrawn limits of guarantee	-	-
Total	**1,230,918,790**	**1,724,455,168**

4.28.3: Capital commitments

Amount in NPR

	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

	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

	Current Year	Previous Year
Cash and cash equivalent	36,355,868	143,052,176
Due from Nepal Rastra Bank	27,059,029	-
Placement with bank and financial institutions	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions	93,848,857	158,087,079
Loans and advances to customers	5,480,138,535	5,798,696,304
Investment securities	797,830,626	546,236,830
Loan and advances to staff	44,150,649	36,824,132
Other	15,966,824	16,225,178
Total interest income	6,495,350,389	6,699,121,699

Interest Accrued on loan and advances has been recognized as per the income recognition guidelines issued by Nepal Rastra Bank.

4.30 Interest expense

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Due to bank and financial institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	29,666,580
Deposits from customers	4,417,741,889	4,692,688,594
Borrowing	861,096	5,619,021
Debt securities issued	110,324,129	25,084,746
Subordinated liabilities	-	-
Other	-	-
Total interest expense	4,528,927,114	4,753,058,941

4.31 Fees and Commission Income

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Loan administration fees	58,776,931	51,902,387
Service fees	64,753,285	55,867,500
Consortium fees	-	-
Commitment fees	370,625	389,232
DD/TT/Swift fees	-	-
Credit card/ATM issuance and renewal fees	80,602,913	72,376,246
Prepayment and swap fees	4,918,700	2,183,797
Investment banking fees	-	-
Asset management fees	-	-
Brokerage fees	-	-
Remittance fees	4,227,854	3,535,316
Commission on letter of credit	-	-
Commission on guarantee contracts issued	840,803	695,054
Commission on share underwriting/issue	-	-
Locker rental	458,750	393,621
Other fees and commission income	11,135,177	11,610,045
Total fees and Commission Income	226,085,038	198,953,198

4.32 Fees and commission expense

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
ATM management fees	15,557,287	14,418,851
VISA/Master card fees	3,269,500	3,191,866
Guarantee commission	-	-
Brokerage	-	-
DD/TT/Swift fees	-	-
Remittance fees and commission	-	-
Other fees and commission expense	46,391	56,032
Total fees and Commission Expense	18,873,177	17,666,749

4.33 Net trading income

Amount in NPR

	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 transation	221,372	1,122,987
Other	-	-
Net trading income	221,372	1,122,987.04

4.34 Other operating income

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Foreign exchange revauation gain	1,719,630	935,851
Gain/loss on sale of investment securities	2,451,596	5,791,314
Fair value gain/loss on investment properties	-	-
Dividend on equity instruments	31,713,440	25,451,845
Gain/loss on sale of property and equipment	616,361	1,444,897

Gain/loss on sale of investment property	2,119,043	1,077,218
Operating lease income	2,273,250	2,534,500
Gain/loss on sale of gold and silver	-	-
Other	6,776,120	7,149,726
Total	47,669,440	44,385,350

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

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to B/FIs	(1,576,490)	(14,071,631)
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to customer	323,157,297	520,941,528
Impairment charge/(reversal) on financial Investment	-	-
Impairment charge/(reversal) on placement with banks and financial institutions	-	-
Impairment charge/(reversal) on property and equipment	-	-
Impairment charge/(reversal) on goodwill and intangible assets	-	-
Impairment charge/(reversal) on investment properties	-	-
- Impairment charge	-	-
- Impairment reversal	-	-
Total	321,580,807	506,869,897

4.36 Personnel Expense

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Salary	244,316,368	238,752,207
Allowances	208,260,889	195,741,879
Gratuity expense	38,707,239	32,312,817
Provident fund	23,156,546	22,178,348
Uniform	7,354,800	7,144,800
Training & development expense	8,991,053	11,482,686
Leave encashment	51,887,149	62,017,466
Medical	30,870,355	29,336,069
Insurance	-	-
Employees incentive	-	-
Cash-settled share-based payments	-	-
Pension expense	-	-
Finance expense under NFRS	22,732,450	17,254,069
Other expenses related to staff	653,970	1,620,164
Subtotal	636,930,818	617,840,505
Employees bonus	82,501,811	63,153,666
Grand total	**719,432,629**	**680,994,171**

4.37 Other operating expense

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Directors' fee	3,924,000	3,342,000
Directors' expense	3,568,624	1,090,151
Auditors' remuneration	1,243,000	1,130,000
Other audit related expense	-	-
Professional and legal expense	2,376,956	2,170,810
Office administration expense	242,294,918	230,531,904
Operating lease expense	264,000	-
Operating expense of investment properties	-	-
Corporate social responsibility expense	6,329,033	8,247,143
Onerous lease provisions	-	-
Lease Expense Under NFRS	102,296,448	105,731,270
Other	1,288,119	44,682
Total	363,585,097	352,287,959

4.37.1 Office administration expense

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Water and electricity	20,029,860	18,161,742
Repair and maintenance	8,157,355	8,879,882
(a) Building	306,778	-
(b) Vehicle	3,811,634	4,046,461
(c) Computer and accessories	549,767	581,121
(d) Office equipment and furniture	2,814,615	3,769,826
(e) Other	674,561	482,475
Insurance	6,072,315	7,059,601
Postage, telex, telephone, fax	29,259,874	26,022,263
Printing and stationery	23,904,065	21,480,053
Newspaper, books and journals	218,696	202,826
Advertisement	8,630,218	9,205,500
Donation	-	1,500
Security expenses	36,851,436	33,792,567
Deposit and loan guarantee premium	24,349,346	22,565,529
Travel allowance and expense	4,994,859	4,838,841
Entertainment	172,988	957,303
Annual/ special general meeting expenses	1,613,343	770,804
Other		
(a) Technology Support Cost (Technical Services Fees)	8,494,489	7,157,520
(b) Transport expenses	10,107,013	11,421,153
(c) Customer & Public Relation Expenses	-	30,117
(d) Banking and Corporate Expenses	17,072,869	15,353,599
(e) Fees and Charges	10,649,226	8,953,773
(f) Miscellaneous	8,047,729	10,048,785
(g) Janitorial	8,727,644	5,318,417
(h) Amortization of Deferred Expenses & Software	-	-
(i) Fine & Penalties	-	-
(j) Low value Assets	294,515	437,852
(k) Internal Audit Fees & Expenses	6,408,066	7,667,960
(l) Annual Maintenance Charge	3,906,972	4,643,664
(m) Branch opening expenses	-	-
(n) Festival & Closing Exp	1,427,844	1,070,610
(o) Consultancy fee	1,401,760	1,493,708
(p) Budgeting & Planning Expenses	1,502,438	2,996,335
Total	242,294,918	230,531,904

4.38 Depreciation & Amortisation

Amount in NPR

	Current Year	Previous Year
Depreciation on property and equipment	67,163,993	60,787,876
Depreciation on investment property	-	-
Amortisation of intangible assets	1,354,388	1,062,620
Total	68,518,382	61,850,497

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

	Current Year	Previous Year
Recovery of loan written off	5,477,830	7,197,081
Other income	-	-
Total	5,477,830	7,197,081

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

	Current Year	Previous Year
Loan written off	11,370,565	9,624,756
Redundancy provision	-	-
Expense of restructuring	-	-
Other expense	-	44,352
Total	11,370,565	9,669,107

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

	Current Year	Previous Year
Current tax expense	252,352,857	202,375,283
Current year	252,352,857	202,375,283
Adjustments for prior years	-	-
Deferred tax expense	**(10,201,485)**	**(11,547,217)**
Origination and reversal of temporary differences	(10,201,485)	(11,547,217)
Changes in tax rate	-	-
Recognition of previously unrecognised tax losses	-	-
Total income tax expense	242,151,371	190,828,066

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

	Current Year	Previous Year
Profit before tax	742,516,296	568,382,994
Tax amount at tax rate of 30%	222,754,889	170,514,898
Add: Tax effect of expenses that are not deductible for tax purpose	38,082,032	40,528,923
Less: Tax effect on exempt income	8,700,030	6,527,890
Add/less: Tax effect on other items	(9,985,520)	(2,140,649)
Total income tax expense	**242,151,371**	**352,159,777**
Effective tax rate	33.96%	35.61%

5. Disclosures and Additional Information

5.1 Risk Management

Effective Risk Management is an essential part of the High-Level Control framework. The overall risk management system is reflected in the ongoing control environment, risk awareness and management style. Specific roles or responsibilities are assigned for leading and managing the internal control environment through the: Chairman, and the BOD, Risk Management Committee, Audit Committee, CEO and Senior Management, Risk Department, Compliance Department and Support Functions.

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

The Board of Directors of the bank takes responsibility for managing the comprehensive risks faced by the bank. 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 policies, 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 the 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 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 determine 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 31st Ashad 2081 is presented below.

In '000

Particulars	1-90 Days	91-180 Days	181-270 Days	271-365 Days	Over 1 Year	Total Amount
Assets						
Cash Balance	706,900					706,900
Balance with Banks & FIs	2,004,682					2,004,682
Investment in Foreign Banks						-
Call Money	6,280,090					6,280,090
Government Securities	2,189,518	1,384,326	200,000	3,100	5,521,275	9,298,219
Nepal Rastra Bank Bonds						-
Inter Bank & FI Lending	-					-
Loans & Advances	7,314,823	3,352,442	2,614,014	1,588,817	30,075,690	44,945,785
Interest Receivable	1,032,586	295,025	147,512			1,475,123
Reverse Repo	-					-
Receivable from other Institutions under Commitment						-

Payment to be made for facilities under s.no 20,21 & 22						-
Others	639,770	264,617	11,319	35,890	2,717,002	3,668,598
Total Assets (A)	20,168,368	5,296,410	2,972,845	1,627,806	38,313,966	68,379,397
Liabilities						
Current Deposits	1,230,159					1,230,159
Saving Deposits	7,685,006	1,921,251	3,842,503	2,881,877	2,881,877	19,212,515
Fixed Deposits	4,465,546	4,050,830	136,435	7,528,529	15,266,235	31,447,575
Debentures	-	-	-	-	994,760	994,760
Borrowings:	2,527,321	210,610	210,610	210,610	1,053,050	4,212,201
(a) Call/Short Notice	2,527,321	210,610	210,610	210,610	1,053,050	4,212,201
(b) Inter-bank/Fin. Institutions						-
(c) Refinance						-
(d) Others						-
Other Liabilities and Provisions	-	-	-	-	-	-
(a) Sundry Creditors	48,576					48,576
(b) Bills Payable		4,048				4,048
(c) Interest Payable	57,399	-	-	-	-	57,399
(d) Provisions	1,298,861	-	-	-	1,298,861	2,597,723
(e) Others						-
Payable to other institutions under Commitment						-
Unutilized Approved Facilities						-
Letter of Credit/Guarantee (Net of Margin)						-
Payment to be made for facilities under S.No 11						-
Repo						-
Others	1,067,020	82,078	82,078	164,157	246,235	1,641,569
Total Liabilities (B)	18,379,888	6,268,818	4,271,626	10,785,173	21,741,019	61,446,525
Net Financial Assets (A-B)	1,788,480	(972,408)	(1,298,781)	(9,157,367)	16,572,947	6,932,872
Cum. Net Financial Assets	1,766,501	794,093	(504,688)	(9,662,055)	7,905,652	-

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 2080/81

1. Capital Structure and Capital Adequacy as per audited financial statement of FY 2080/81

1.1 Tier 1 Capital and a breakdown of its components.

Rs.'000

S.N.	Particulars	Amount (Rs.)
1	Paid up Equity Share Capital	4,171,319
2	Share Premium	-
3	Proposed Bonus Equity Shares	-
4	Statutory General Reserves	1,394,353.40
5	Retained Earnings	226.95
6	Un-audited current year cumulative profit/(loss)	392,392.28
7	Capital Adjustment Reserve	-
8	Other Free Reserve	-
	Less: Purchase of land & building in excess of limit and unutilized	55,625
	Total core capital (Tier I)	**5,902,666.23**

1.2 Tier 2 Capital and a breakdown of its components

Rs.'000

S.N.	Particulars	Amount (Rs.)
1	Cumulative and/or Redeemable Preference Share	-
2	Subordinated Term Debt	995,084
3	Hybrid Capital Instruments	-
4	General loan loss provision	564,442.16
5	Exchange Equalization Reserve	2,356.41
6	Investment Adjustment Reserve	2,500.00
7	Asset Revaluation Reserve	-
8	Other Reserves	-
	Total core capital (Tier II)	**1,564,382.32**

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 2080 -Directive No 16-6 (7- Ga) exceptional clause, Bank has decided to issue bonus share equivalent to debenture redemption reserve amount for the FY 2080-81.
However, bank intends to aside the proportionate amount for remaining years in debenture redemption reserve in coming 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 55,625,000.00

1.5 Total Qualifying Capital:

Rs.'000

	Total capital fund (Tier1 + Tier 2)	Amount (Rs.)
1	Core Capital (Tier 1 Capital)	5,902,666.23
2	Supplementary Capital (Tier 2)	1,564,382.32
Total Capital Fund (Tier I and Tier II)		**7,467,048.55**

1.6 Capital Adequacy Ratio:

S.N.	Particulars	Percent (%)
1.	Tier 1 Capital to Total Risk Weighted Exposures	11.80%
2.	Tier 1 and Tier 2 Capital to Total Risk Weighted Exposures	14.93%

2. Risk Exposure

2.1 Risk Weighted Exposures for Credit Risk, Market Risk and Operational Risk

Rs.'000

Particulars	Amount (Rs.)
Risk Weighted Exposure for Credit Risk	45,155,372.70
Risk Weighted Exposure for Operational Risk	2,908,129.46
Risk Weighted Exposure for Market Risk	59,845.84
Total Risk Weighted Exposures (Before adjustments of Pillar II)	**48,123,348.00**
Add- 1% of NII to RWE, ALM policies & practices are not satisfied.	19,460.63

Particulars	Amount (Rs.)
Add- 2% of RWE Overall Operational risk management policies and procedures are not satisfied	436,048.12
Add- 3% of RWE Overall risk management policies and procedures are not satisfied	1,443,700.44
Total Risk Weighted Exposure s (After Bank's adjustments of Pillar II)	**50,022,557.18**

2.2 Risk Weighted Exposures for Credit Risk

Rs.'000

Particulars	Risk Weighted Exposures
Claims on domestic banks	355,275.52
Claims on foreign bank	742.50
Claims on Domestic Corporates (Unrated)	7,912,688.91
Regulatory Retail Portfolio (Not Overdue)	13,360,713.36
Claims fulfilling all criterion of regularity retail except granularity	451,273.20
Claims secured by residential properties	3,414,841.13
Claims not fully secured by residential properties	-
Claims secured by residential properties (Overdue)	476,118.53
Past due claims	5,690,345.04
High Risk claims	7,068,818.46
Real Estate loans for land acquisition and development	89,871.59
Lending against Shares(above Rs.5 Million)	2,053,553.43
Lending against Shares(up to Rs.5 Million)	538,641.94
Personal Hire purchase/Personal Auto Loans	838,948.46
Investments in equity and other capital instruments of institutions listed in stock exchange	1,029,556.03
Investments in equity and other capital instruments of institutions not listed in the stock exchange	3,184.95
Staff loan secured by residential property	156,894.02
Other Assets (as per attachment)	1,310,536.55
Off Balance Sheet Exposures	403,369.08
Total	**45,155,372.70**

2.3 Amount of Performing and Non-Performing Loans & Advances and Provisions

Rs.'000

Performing Loans			
Category	**Gross Amount**	**Loss Provision**	**Net Amount**
Good	35,849,023	499,627	35,349,396
Watch list	7,266,222	425,127	6,841,095
Sub-Total	**43,115,245**	**924,753**	**42,190,491**

Non-Performing Loans			
Category	**Gross Amount**	**Loss Provision**	**Net Amount**
Sub-Standard	526,257	130,874	395,383
Doubtful	425,077	210,635	214,442
Loss	879,207	870,815	8,392
Sub-Total	**1,830,540**	**1,212,323**	**618,217**
Total	**44,945,785**	**2,137,077**	**42,808,708**

2.4 Non-Performing Assets Ratios:

Particulars	31st Ashad, 2081
Gross NPA to Gross Loan and Advances	4.07%
Net NPA to Net Loan and Advances	1.44%

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.

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	5,769,380	913,232	84,428	4,228	3,536	6,774,804
Intersegment revenues	-	-	-	-	-	-
Net Revenue	**5,769,380**	**913,232**	**84,428**	**4,228**	**3,536**	**6,774,804**
Interest revenue	5,618,138	877,212	-	-	-	6,495,350
Interest expense	4,417,742	111,185	-	-	-	4,528,927
Net interest revenue	**1,200,396**	**766,027**	**-**	**-**	**-**	**1,966,423**

Particulars	Business	Treasury	Card	Remittance	All Other	Total
Depreciation and amortization	58,350	9,236	854	43	36	68,518
Segment profit (loss) before tax	38,000	646,822	51,251	3,510	2,935	742,516
Entity's interest in the P/L of associates						-
Other material non-cash items:						-
Impairment of assets	321,581	-	-		-	321,581
Segment assets	**55,088,737**	**8,719,968**	**806,157**	**40,373**	**33,760**	**64,688,995**
Segment liabilities	**49,345,479**	**7,810,870**	**722,111**	**36,164**	**30,240**	**57,944,866**

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	6,771,268
Other revenues	3,536
Elimination of intersegment revenues	-
Entity's revenues	**6,774,804**

b. Profit or loss

Rs.'000

Particular	Amount
Total profit or loss for reportable segments	739,582
Other profit or loss	2,935
Elimination of intersegment profits	-
Profit before income tax	**742,516**

c. Assets

Rs.'000

Particular	Amount
Total assets for reportable segments	64,655,235
Other assets	33,760
Total assets	**64,688,995**

d. Liabilities

Rs.'000

Particular	Amount
Total liabilities for reportable segments	57,914,625
Other liabilities	30,240
Unallocated liabilities	-
Entity's liabilities	**57,944,866**

5.4.5 Revenue Information from products and services

Rs.'000

S.N.	Particulars	Amount
a.	Business-Loan and Advances	5,769,380
b.	Treasury Operation	913,232
c.	Card Operation	84,428
d.	Remittance Service	4,228
e.	Other Banking Service	3,536
	Total	**6,774,804**

5.4.6 Revenue Information form geographical areas

Geographical Area	Amount	Percentage (%)
Domestic Territory		
Koshi Province	288,606	4.26%
Madesh Province	1,134,913	16.75%
Bagmati Province	3,191,103	47.10%
Gandaki Province	409,909	6.05%
Lumbini Province	1,005,510	14.84%
Sudur-Paschim Province	718,480	10.61%
Karnali Province	26,282	0.39%
Total	**6,774,804**	**100.00%**

5.4.7 Information about major customers

No revenue from a single customer accounted for more than 10% during the reporting period

5.4.8 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".

5.5 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	1,555,590.00
2069/70	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd. (Former Yeti Finance Ltd)	For TDS	1,914,858.72
2073-74	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd. (Former Mahalaxmi Finance Ltd)	For TDS	849,271.27
2073-74	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd. (PAN 301280728)	For TDS	129,531.93
2073-74	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd. (PAN 500034363)	For TDS	52,106.85
2074/75	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.	For TDS	1,977,574.63
2074/75	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.	For Income Tax	55,859,977.82
2075/76	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.	For Income Tax	138,022,709.28

2076/77	Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.	For Income Tax	11,333,271.28
	Total		**211,694,891.78**

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 2080/81 under self-assessment procedures.

Other Contingent liabilities and commitments

Particular	Amount
Contingent liabilities	64,172,296
Undrawn and undisbursed facilities	1,230,918,790
Total	**1,295,091,086**

5.6 Related Party Disclosures

5.6.1 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
Mr. Shyam Sundar Rungta	Director
Mr. Rupendra Poudel	Director
Mr. Rahul Agrawal	Director
Mrs. Ambika Shrestha	Director
Mr. Dipesh Lamsal	Chief Executive Officer
Mr. Dhruba Raj Tiwari	DCEO
Mr. Jalaj Kumar Adhikari	ACEO
Mr. Amit Bahadur Chand	ACEO/COO
Mr. Anuj Acharya	ACEO/CFO

5.6.2 Related Party Transactions

Board of Directors Allowances and Facilities

The Board of Directors have been paid board meeting fees of NPR 3,924,000 (Including the board level committee fee) during the fiscal year. There were 27 Board Meetings conducted during the fiscal year. Chairman and other member are paid NPR 12,000 and NPR 11,000 respectively as meeting fee approved by Nepal Rastra Bank dated 2079/11/14. Coordinator and other member are paid NPR 11,000 and NPR 10,000 respectively for other Board Level Committees meeting.

Meeting fees paid to Board Level Committees are as follows:

NPR in'000

Board Level Committees	No of Meetings	Meeting Allowance
Audit Committee	41	851.00
Employee Service Facility Committee	6	66.00
Risk Management Committee	34	871.00
Anti-Money Laundering Committee	8	88.00
Total		**1,876.00**

In addition to above meeting allowance, bank has provided telephone facility of NPR 3,000 to all Board members. Further, the bank has provided Newspaper and periodicals facility of NPR 3,000 and NPR 2,500 as internet facility to all Board members in accordance with AoA of Bank.

5.6.3 Key Managerial Personnel's Emoluments and Facilities

S.N.	Particulars	Amount (NPR)
1	Short Term Employee Benefits	17,508,488
2	Post-Employment Benefits	194,656
3	Other Long-Term Benefits	-
4	Share Based Payment	-
5	Termination Benefits	-
Total of Key Management Personnel Compensation		**17,703,144**

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	Existing CEO	Immediate Past CEO*
Total annual Salary of CEO including allowances	4,259,715	5,977,400
Work-based remuneration paid to CEO this financial year		
a) Employee Bonus	-	1,455,310
b) Allowances as per prevailing law	-	-
c) Others	-	-
Total Personnel Expenses this financial year	**4,259,715**	**7,432,710**

Immediate Past CEO Mr. Bodh Raj Devkota has resigned form CEO with effective from 2080/09/29 and Sr. DCEO, Mr. Dipesh Lamsal has been appointed as CEO with effective from 2080/10/04 by BoD Meeting No 585 held on 2080/10/23.

5.6.4 Subsidiary and Associate Company

There is no any transaction with the subsidiary and associate company during the year.

5.7 Merger and Acquisition

The Bank has neither entered into merger nor acquired any bank and financial institutions during the reporting period.

5.8 Additional disclosure of non-consolidated entities

There are no such entities which are required to be consolidated but not done during the year.

5.9 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, 2081.The bank monitors and assesses events that may have potential impact to qualify as adjusting and/or non-adjusting events after the end of the reporting period. All adjusting events are adjusted in the books with additional disclosures and non-adjusting material events are disclosed in the notes with possible financial impact, to the extent ascertainable.

There are no material events that have occurred subsequent to Ashad End 2081 till the signing of this financial statement on **2081 Poush 1.**

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 100,072,985 to the statutory general reserve.

Rs.'000

Opening Balance	1,394,353
Transfer during the year	100,072
Closing Balance	**1,494,426**

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 429,907 to this exchange equalization reserve.

Opening Balance	2,356
Transfer of 25% of revaluation gain	430
Closing Balance	**2,786**

iii. Regulatory Reserve

As per the NRB Directive 4/2081 Clause (3), 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 2080/81.

Rs.'000

Particulars	Opening Balance	Transfer/(reversal)	Closing Balance
Accrued Interest Recognized as Income (net of staff bonus and tax)	181,644	249,786	431,430
Investment Properties (net of staff bonus and Income Tax)	342,116	(77,114)	265,003
Actuarial Loss (Net of tax)	23,485	(21,215)	2,269
Fair Value Loss adjustment reserve	39,604	(39,604)	-
Deferred tax reserve	75,476	(17,926)	57,550
Total	**662,325**	**93,928**	**756,252**

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(3)/2080 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 (net of staff Bonus & Tax) from retained earnings. However, interest income of NPR 109,790,608 recovered up to 32nd Shrawan 2081 has not been transferred to regulatory reserve as per the NRB directive 4(3)(b)/2081

Total regulatory reserve of NPR 249,786,251 has been created for the interest income recognized on accrual Basis (net of Bonus & Tax) up to the reporting period.

Accrued Interest income Calculation and reconciliation

Accrued Interest Receivables	Amount
Accrued Interest as on 31st Ashad, 2081	1,371,231,211
Less: AIR on Bad Loan	394,592,207
AIR Considered for the FY 2080-81	**976,639,004**
Less: Interest Recovered up to Shrawan 32, 2081	109,790,608
AIR Considered for RR calculation, FY 2080-81	**866,848,396**
Regulatory Reserve to be Maintained, FY 2080-81	431,430,446
Opening Regulatory Reserve for AIR	181,644,195
(Excess)/Deficit	**249,786,251**
Amount transferred to/from Regulatory Reserve	249,786,251

b. Investment Properties (Non-Banking Assets)

Regulatory reserve on Non-Banking Assets (net of Bonus & Tax) has been created as per NRB directives 4(3)(Kha)/2080. Regulatory reserve of NPR 265,002,570 (net of bonus and tax) has been created up to FY 2080/81.

c. Deferred Tax Assets

As per NRB Directives 4(3)(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 57,549,740 up to Ashad end 2081 for the amount equal to deferred tax assets charged through SOPL and SOCI.

d. Actuarial Gain/Loss

Bank has maintained reserve of actuarial loss on valuation of Defined Benefit Obligation (gratuity of staff) of NPR 2,269,468 (net of Deferred Tax) during the FY 2080/81.

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 project is allowed to capitalize during the period with prior approval from the Nepal Rastra Bank. The Bank has capitalized the interest of Rs 617,827 during FY 2080/81 with the approval & as per the directives/circular issued from Nepal Rastra Bank on time to time.

Bank has not approved or sanctioned the loan after 2079/10/26 in line with unified directives 2(43)/2081. Hence, bank has not created interest capitalized reserve.

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 2081 has been presented as:

Rs.'000

Particular	Interest Receivable	Short Provision on NBA	Deferred Tax	Actuarial Loss Recognized	Fair Value loss Recognized in OCI	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**	**0**	**756,252**

iv. Fair Value Reserve

Fair Value Reserve of the Bank includes fair value gain on Investment in Equity through OCI (net of deferred Tax assets) up to Ashad end 2081.

Bank has created fair value reserve (net of deferred tax assets) that stood at NPR 14,389,480 up to Ashad end 2081.

v. Other Reserves

➢ **Staff Training Development Fund**

As per the NRB Directives 6/2080, 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 has transferred NPR 5,589,202 to Staff training and development fund.

In Rs.'000

Particulars	Particulars
Required Expenses to be incurred (3% of PY Salary and allowance)	14,580
Fund Utilized during the year	8,991
Excess/Shortfall	(5,589)
Transfer during the year	**5,589**

➢ **Investment Adjustmnet 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	2,500,000	2,500,000
Total	**2,500,000**	**2,500,000**

➢ **Corporate Social Responsibilirt 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 5,003,649 to Corporate Social Responsibility Fund. The details of the movement of the Corporate Social Responsibility Fund is presented below

In Rs.'000

Particulars	Particulars
Opening Balance as on Shrawan 1st 2080	6,341
Addition during the year	5,004
CSR fund utilized during the year	(6,329)
Closing Balance as on Ashad 31st 2081	**5,016**

The bank has made expenditure in the following head of expenditure in below mentioned province:

Province	Koshi	Madesh	Bagmati	Gandaki	Lumbini	Karnali	Sudur paschim	Grand Total
Digital Transaction Promotion		**22,500**	**357,050**					**379,550**
Donation and Aid		50,000	765,800		406,470		200,000	**1,422,270**
Financial Literacy	49,870	67,000	200,469	51,000	79,015	29,500	71,510	**548,364**
Medicine and Supplies	30,000	29,838	66,144	30,000	37,936		28,240	**222,158**
Social Welfare Activities	35,535	261,588	2,128,706	190,862		1,000,000	140,000	**3,756,690**
Grand Total	**115,405**	**430,926**	**3,518,169**	**271,862**	**523,421**	**1,029,500**	**439,750**	**6,329,032**

6.2 Impairment

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

Particulars	FY 2080/81	FY 2079/80
LLP as per NRB Directives (a)	**2,137,076,725**	**1,815,495,918**
Individual Impairment as per NFRS	371,520,600	239,055,459
Collective Impairment as per NFRS	1,636,725,008	1,529,812,650
Total Impairment as per NFRS (b)	**2,008,245,608**	**1,768,868,109**
Impairment on Loan and Advances (Higher of a & b)	**2,137,076,725**	**1,815,495,918**

Loan Loss Provision as per Unified Directive 2080

Particulars	FY 2080/81		FY 2079/80	
	Loans and Advances	Loan Loss Provision	Loans and Advances	Loan Loss Provision
Pass	35,849,023,029	499,626,636	36,836,587,764	485,826,918
Watch List	7,266,221,672	425,126,595	3,294,225,541	163,640,021
Substandard	526,256,761	130,873,981	368,571,664	96,000,011
Doubtful	425,077,020	210,634,807	490,634,548	246,738,650
Bad	879,206,572	870,814,704	819,196,989	823,290,317
Total	**44,945,785,056**	**2,137,076,725**	**41,809,216,506**	**1,815,495,918**

6.3 Lease

During the year, bank has made NPR 98,725,166 actual lease payment. Whereas NPR 102,296,448 has been recognized as lease expenses in statement of profit and loss

Particulars	Amount
Right of Use Asset	121,746,680
Lease Liability	150,046,713
Right of Use Asset Depreciation	82,608,624
Interest Expense	19,687,824
Total Lease Expenses	**102,296,448**

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, 2080	543,041,901
Addition During the year	6,959,325
Disposal during the year	(17,546,796)
Closing Balance as on Ashad 31st, 2081	**532,454,431**

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	Carrying Amount	Income Tax Base	Temporary Difference
Investment securities	1,031,679,334	1,011,122,935	20,556,400
Property & equipment	270,803,988	224,850,289	45,953,699
Goodwill and Intangible Assets	6,237,690	7,519,517	(1,281,827)
Right To Use Assets	121,746,680	-	121,746,680
Gratuity Liability	11,951,592	-	(11,951,592)
Leave Liability	118,384,368	-	(118,384,368)
Medical Provision	98,424,744	-	(98,424,744)
Lease liabilities	150,046,713	-	(150,046,713)
Deferred tax on temporary differences			(191,832,466)
Tax Rate			30%
Net Deferred tax (asset)/liabilities as on year-end of Ashad 31,2081			**(57,549,740)**

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 2080/81	FY 2079/80
Earning Attributable to Equity Holder	500,364,925	377,554,928
Weighted Number of Equity Share	41,713,186	41,713,186
Earnings Per Share	**12.00**	**9.05**

6.7 Proposed Distribution (Dividend and Bonus Share)

The Board of directors in its 610th meeting dated 2081 Poush 1 has passed a resolution recommending for 3% bonus shares (stock dividend) of NPR 125,139,558 and cash dividend of 4% of NPR 166,852,744 (including applicable taxes) from Retained Earnings.

Particulars	FY 2080/81 (Amount NPR)
Cash Dividend	166,852,744
Bonus Share	125,139,558
Total	**291,992,302**

6.8 Unclaimed Dividend

At the reporting date, unclaimed dividend over the years is as follow:

Particulars	As at 31st Ashad 2081	As at 31st Ashad 2080
Unclaimed Dividend for more than 5 years	52,377,138	8,950,993
Not Collected up to 5 years	62,346,516	92,978,661
Total	**114,723,654**	**101,929,654**

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 2081
1	Supreme Court	10
2	High Court Patan	1
3	District Court (Inside Valley)	11
4	District Court & High Court (Outside Valley)	13
5	Debt Recovery Tribunal	4
6	Debt Recovery Appellate Tribunal	0
	Total	**39**

6.10 Concentration of Deposits, Loans & Advances and Contingents

Particulars	Loans & Advances		Deposits	
	As at 31st Ashad 2081	As at 32nd Ashad 2080	As at 31st Ashad 2081	As at 32nd Ashad 2080
Total Amount Outstanding	44,945,785	41,809,217	56,124,429	53,519,270
Highest Exposure of Single Unit	159,361	150,000	1,202,281	1,099,023
Concentration of exposure	0.35%	0.36%	2.14%	2.05%

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 2080/81 bank has recovered written off principal loan, accrued interest and other receivable relating to borrower amounting to NPR 5,477,830 and has written off principal loan, accrued interest and other receivable relating to borrower amounting to NPR 11,370,565.

6.12 Comparative Figures

Previous year figures have been regrouped and reclassified wherever necessary to conform to the current year's presentation.

6.13 Comparative disclosure between audited and unaudited financial statement

In Rs. '000

Statement of Financial Position					
Assets	**As per Audited Financial Statement**	**As per Unaudited Financial Statement**	**Variance**		**Reasons for Variance**
			Amount	**%**	
Cash and Cash Equivalent	2,478,681	2,478,681	-	0.00%	
Due from Nepal Rastra Bank	2,004,682	2,004,682	-	0.00%	
Placement with Bank and Financial Institutions	-	-	-		
Derivative Financial Instruments	-	-	-		
Other Trading Assets	-	-	-		
Loan and Advances to B/FIs	3,712,565	3,712,565	-	0.00%	
Loans and Advances to Customers	40,550,087	40,433,741	116,347	0.29%	Due to changes in provision.
Investment Securities	14,625,164	14,624,570	594	0.00%	
Current Tax Assets	-	38,852	(38,852)	-100.00%	Due to changes in provision and loan classification
Investment in Susidiaries	-	-	-		
Investment in Associates	4,734	4,734	-	0.00%	
Investment Property	532,454	532,454	(0)	0.00%	
Property and Equipment	344,371	344,371	(0)	0.00%	
Goodwill and Intangible Assets	6,238	6,238	0	0.00%	
Deferred Tax Assets	57,550	56,619	931	1.64%	Year End Final Ajdustment
Other assets	372,471	399,383	(26,912)	-6.74%	Lease and Other Adjustment
Total Assets	**64,688,995**	**64,636,888**	**52,107**	**0.08%**	
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	914,147	914,147	-	0.00%	
Due to Nepal Rastra Bank	-	-	-	0.00%	
Derivative Financial Instruments	-	-	-		
Deposits from Customers	55,210,283	55,210,283	(0)	0.00%	
Borrowing	-	-	-		
Current Tax Liabilities	12,007	-	12,007		Due to changes in provision and loan classification
Provisions	-	-	-	0.00%	
Deferred Tax Liabilities	-	-	-	0.00%	
Other Liabilities	813,345	825,099	(11,754)	-1.42%	Lease and Other Adjustment
Debt Securities Issued	995,084	995,084	-		
Subordinated Liabilities	-	-	-		
Total Liabilities	**57,944,866**	**57,944,613**	**253**	**0.00%**	
Equity					
Share Capital	4,171,319	4,171,319	-	0.00%	
Share Premium	-	-	-		
Retained Earnings	292,319	177,138	115,182	65.02%	Due to changes in provision and loan classification and regulatory reserve requirement
Reserves	2,280,492	2,343,819	(63,327)	-2.70%	Due to changes in provision and loan classification and regulatory reserve requirement
Total Capital and Liabilities	**64,688,995**	**64,636,888**	**52,107**	**0.08%**	

Statement of Profit or Loss					
Particulars	**As per Audited Financial Statement**	**As per Unaudited Financial Statement**	**Variance**		**Reasons for Variance**
			In Amount	**In %**	
Interest income	6,495,350	6,460,639	34,712	0.54%	Year End Final Adjustment and AIR adjustment
Interest expense	4,528,927	4,528,939	(12)	0.00%	Year End Final Adjustment
Net interest income	1,966,423	1,931,699	34,724	1.80%	
Fee and commission income	226,085	226,049	36	0.02%	Year End Final Adjustment
Fee and commission expense	18,873	18,873	-	0.00%	
Net fee and commission income	207,212	207,176	36	0.02%	
Net interest, fee and commission income	2,173,635	2,138,875	34,760	1.63%	
Net trading income	221	221	-	0.00%	
Other operating income	47,669	47,669	-	0.00%	
Total operating income	2,221,526	2,186,766	34,760	1.59%	
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	321,581	370,105	(48,524)	-13.11%	Due to changes in provision and loan classification
Net operating income	1,899,945	1,816,661	83,284	4.58%	
Operating expense	1,151,536	1,139,151	12,385	1.09%	
Personnel expenses	719,433	705,777	13,655	1.93%	Employee Bonus - Due to Change in income
Other operating expenses	363,585	364,856	(1,271)	-0.35%	Year End Final Adjustment
Depreciation & Amortization	68,518	68,518	-	0.00%	
Operating Profit	748,409	677,510	70,899	10.46%	
Non-operating income	5,478	5,491	(13)	-0.24%	Year End Final Adjustment
Non-operating expense	11,371	11,371	-	0.00%	
Profit before income tax	742,516	671,630	70,886	10.55%	
Income tax expense	242,151	201,489	40,662	20.18%	
Current Tax	252,353	201,489	50,864	25.24%	Due to above adjustment
Deferred Tax Income / Expenses	(10,201)	-	(10,201)		Year End Final Adjustment
Profit for the year	**500,365**	**470,141**	**30,224**	**6.43%**	

Rajesh Upadhyay
Chairman

Sanjay Giri
Director

Deepak Kumar Rauniar
Director

Shyam Sundar Rungta
Director

Rupendra Poudel
Director

Rahul Agrawal
Director

Ambika Shrestha
Director

Dipesh Lamsal
Chief Executive Officer

Anuj Acharya
Chief Finance Officer

Date: Poush 01, 2081 | Place: Kathmandu

As per our report
of event date

CA Kiran Dongol
For and on behalf of
J. B. Rajbhandary & DiBins
Chartered Accountants

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.
Major Financial Indicator of last five years

Particulars	Indicators	F.Y 2076/77	F.Y 2077/78	F.Y 2078/79	F.Y 2079/80	F.Y 2080/81
1. Net Profit/Total Income	%	15.64	17.45	16.71	5.44	7.39
2. Earnings Per Share						
Basic Earning Per Share	Rs.	13.14	19.75	22.56	9.05	12.00
Diluted Earning Per Share	Rs.	13.14	19.75	22.56	9.05	12.00
3. Market Value per Share	Rs.	183.00	445.00	374.00	325.50	352.00
4. Price Earning Ratio	Times	9.27	20.20	16.58	35.96	29.34
5. Dividend (including bonus) on share capital	%	8.80	20.00	6.47	6.40	7.00
6. Cash Dividend on share Capital	%	0.46	1.05	4.00	-	4.00
7. Interest Income/Loans & Advances	%	10.65	10.65	12.25	15.76	14.00
8. Employee Expenses/Total Operating Expenses	%	17.68	17.68	15.70	11.61	12.62
9. Interest Expenses on Total Deposit and Borrowings	%	7.75	5.38	6.55	8.88	8.07
10. Exchange Income/Total Income	%	(0.04)	(0.04)	0.03	0.01	0.03
11. Staff Bonus/ Total Employee Expenses	%	19.48	19.48	21.53	9.27	11.47
12. Net Profit/Loans & Advances	%	1.84	2.06	2.22	0.89	1.08
13. Net Profit/ Total Assets	%	1.39	1.55	1.65	0.61	0.77
14. Total Loans & Advances/Total Deposit	%	81.33	89.03	88.99	79.42	80.83
15. Total Operating Expenses/Total Assets	%	6.46	6.47	7.53	9.48	8.81
16. Capital Adequacy Ratio						
(a) Common Equity Tier I Capital						
(b) Core Capital	%	12.01	12.27	10.26	10.11	11.80
(c) Supplementary Capital	%	1.13	1.25	1.39	2.88	3.13
(d) Total Capital Fund	%	13.41	13.52	11.65	12.99	14.93
17. Cash Reserve Ratio (CRR)	%	5.22	4.29	3.42	3.83	4.13
18. NPAs/Total Loans & Advances	%	3.21	2.80	2.43	3.51	4.07
19. Base Rate	%	9.95	7.28	11.11	11.44	9.39
20. Weighted Average Interest Rate Spread	%	4.35	4.53	4.64	4.59	4.59
21. Book Net worth (Rs. In lakh)	Rs.	55,793	61,766	63,080	64,451	67,441
22. Total Shares	Number	30,720,613	33,424,027	40,108,833	41,713,186	41,713,186
23. Total Employees	Number	811	801	853	871	840
24. Others						
Per Employee Business (Rs. In Lakh)	Rs.	378.15	443.27	473.91	480.01	0.00
Employee Expenses / Total Income	%	12.86	12.86	11.98	9.81	10.63

* Change in previous year figure has not been considered for calculation of principal indicators.

Mahalaxmi Bikas Bank Ltd.
Comparison of Projected and Audited Financial Statements
FY 2080/81

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 2080-81 has been noted as disclosed below.

Amount in '000'

Statement of Financial Position					
Assets	**Audited Financial Statement**	**Projected Financial Statement**	**Variance**		**Reasons for Variance**
			Amount	**%**	
Cash and Cash Equivalent	2,478,681	5,657,118	(3,178,437)	-56.18%	Slow down in banking transaction
Due from Nepal Rastra Bank	2,004,682	3,035,027	(1,030,345)	-33.95%	
Placement with Bank and Financial Institutions	-	-	-		
Derivative Financial Instruments	-	-	-		
Other Trading Assets	-	-	-		
Loan and Advances to B/FIs	3,712,565	7,788,345	(4,075,781)	-52.33%	Slow down in national economy, liquity crunch and capital adequacy
Loans and Advances to Customers	40,550,087	59,799,324	(19,249,237)	-32.19%	
Investment Securities	14,625,164	9,885,002	4,740,162	47.95%	Investment in T-Bills and Bonds of GON, as a part of liquidity management
Current Tax Assets	-	56,236	(56,236)	-100.00%	Actual calculation of Tax
Investment in Susidiaries	-	-	-		
Investment in Associates	4,734	4,984	(250)	-5.02%	
Investment Property	532,454	322,432	210,023	65.14%	Due to increment in NBA and slowdown in recovery.
Property and Equipment	344,371	529,159	(184,789)	-34.92%	Due to low Capex Expenditure
Goodwill and Intangible Assets	6,238	3,596	2,642	73.46%	Purchase of software
Deferred Tax Assets	57,550	-	57,550		NFRS Adjustment
Other assets	372,471	366,044	6,427	1.76%	Recognization of ROU Assets and increase in receivables/security deposits
Total Assets	**64,688,995**	**87,447,267**	**(22,758,272)**	**-26.03%**	
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	914,147	4,266,622	(3,352,475)	-78.57%	Regular banking transactions
Due to Nepal Rastra Bank	-	1,506,940	(1,506,940)	0.00%	Expiry of refiance facility
Derivative Financial Instruments	-	-	-		
Deposits from Customers	55,210,283	71,609,055	(16,398,772)	-22.90%	Regular banking transactions
Borrowing	-	-	-		
Current Tax Liabilities	-	-	-		
Provisions	-	78,564	(78,564)	-100.00%	Provision setoffs.
Deferred Tax Liabilities	-	50,226	(50,226)	0.00%	NFRS Adjustment
Other Liabilities	813,345	892,786	(79,441)	-8.90%	
Debt Securities Issued	995,084	1,000,000	(4,916)	-0.49%	NFRS Adjustment
Subordinated Liabilities	-	-	-		
Total Liabilities	**57,932,859**	**79,404,192**	**(21,471,334)**	**-27.04%**	

Equity					
Share Capital	4,171,319	4,925,456	(754,137)	-15.31%	
Share Premium	-	-	-		
Retained Earnings	292,319	670,404	(378,085)	-56.40%	Due to decrease in net profit
Reserves	2,280,492	2,447,215	(166,723)	-6.81%	
Total Capital and Liabilities	**64,676,988**	**87,447,267**	**(22,770,279)**	**-26.04%**	

Statement of Profit or Loss

Particular	As per Audited	As per Projected	Variance		Reasons for Variance
			Amount	%	
Interest income	6,495,350	8,245,302	(1,749,952)	-21.22%	Business Constrain
Interest expense	4,528,927	5,537,242	(1,008,315)	-18.21%	Due to change in cost of deposit
Net interest income	**1,966,423**	**2,708,060**	**(741,637)**	**-27.39%**	
Fee and commission income	226,085	283,692	(57,606)	-20.31%	due to constrain in loan growth
Fee and commission expense	18,873	16,461	2,412	14.66%	due to increase in transaction banking
Net fee and commission income	**207,212**	**267,231**	**(60,019)**	**-22.46%**	
Net interest, fee and commission income	**2,173,635**	**2,975,291**	**(801,656)**	**-26.94%**	
Net trading income	221	-	221		
Other operating income	47,669	289,847	(242,178)	-83.55%	due to constrain in dividend and sale of NBA
Total operating income	**2,221,526**	**3,265,139**	**(1,043,613)**	**-31.96%**	
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	321,581	302,344	19,237	6.36%	Increase in NPL
Net operating income	**1,899,945**	**2,962,795**	**(1,062,850)**	**-35.87%**	
Operating expense	**1,151,536**	**1,436,139**	**(284,603)**	**-19.82%**	
Personnel expenses	719,433	956,119	(236,687)	-24.75%	
Other operating expenses	363,585	400,856	(37,271)	-9.30%	
Depreciation & Amortisation	68,518	79,164	(10,645)	-13.45%	
Operating Profit	**748,409**	**1,526,655**	**(778,246)**	**-50.98%**	
Non operating income	5,478	-	5,478	100.00%	
Non operating expense	11,371	-	11,371	100.00%	
Profit before income tax	**742,516**	**1,526,655**	**(784,139)**	**-51.36%**	
Income tax expense	242,151	458,684	(216,532)	-47.21%	
Current Tax	252,353	458,684	(206,331)	-44.98%	Decreease in profit before tax
Deferred Tax Income / Expenses	(10,201)	-	(10,201)		NFRS adjustment
Profit for the year	**500,365**	**1,067,972**	**(567,607)**	**-53.15%**	

नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन नं.: ९७७ ०१
४४१०१५८
Site: www.nrb.org.np
Email: nrbfisd@nrb.org.np

पत्रसंख्या: *वि.सं.सु.वि./गैरस्थलगत/महालक्ष्मी/०८१/८२*
च.नं. : १८६

मिति: २०८१/०९/०५

महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड
दरबारमार्ग, काठमाडौं ।

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

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण तथा अन्य प्रतिवेदनहरुका आधारमा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरुका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका निर्देशनहरु शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित एवं कार्यान्वयन गर्ने गरी आ.व. २०८०/८१ को लेखापरीक्षण भएको वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ । साथै संस्थाले प्रस्ताव गरे अनुसार आर्थिक वर्ष २०८०/८१ सम्मको नियमनकारी समायोजन पछिको वितरणयोग्य मुनाफा रु.२९,२३,१९,२९०/-बाट शेयरधनीहरुलाई संस्थाको २०८१ असार मसान्तमा कायम चुक्ता पुँजी रु.४,१७,१३,१८,६००/-को ३ प्रतिशतले हुने रु.१२,५१,३९,५५८/-(अक्षरेपि रु. बाह्र करोड एकाउन्न लाख उन्नचालीस हजार पाँच सय अन्ठाउन्न मात्र) बराबरको बोनस शेयर र सोही चुक्ता पुँजीको ४ प्रतिशतले हुने रु.१६,६८,५२,७४४/-(अक्षरेपि रु. सोह्र करोड अड्सठ्ठी लाख बाउन्न हजार सात सय चौवालिस मात्र) बराबरको नगद लाभांश (नगद लाभांश तथा बोनस सेयरमा लाग्ने कर समेत समावेश गरी) अन्य प्रचलित कानुनी व्यवस्थाको समेत पालना हुने गरी वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भएको अवस्थामा मात्र वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध छ ।

१. कर्जा प्रवाह पश्चात अनिवार्य रुपमा कर्जा सदुपयोगिताको सुनिश्चितता गर्नुहुन ।
२. एकीकृत निर्देशन नं. १५/०८० बमोजिम ब्याजदर तथा ब्याज छुट सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्णरुपमा पालना गर्नुहुन साथै ग्राहकलाई ब्याज छुट दिंदा सबै ग्राहकलाई समान रुपमा छुट दिने व्यवस्थाको कडाईका साथ पालना गर्नुहुन ।
३. पुनरसंरचना वा पुनतालिकिकरण गरिएको कर्जाको ब्याजलाई पुँजीकरण गर्ने कार्य बन्द गर्नु हुन साथै यस अघि पुँजीकरण गरिएका त्यस्तो ब्याज रकमलाई पाउनुपर्ने ब्याज खातामा लेखाङ्कन गर्नु हुन ।
४. एकीकृत निर्देशन नं १९/०८० बमोजिम सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्णरुपमा पालना गर्नुहुन ।
५. कर्जा प्रवाह र व्यवस्थापन, ग्राहक पहिचान (KYC), संस्थागत सुशासन, अनुपालना, सञ्चालन जोखिम लगायतका विषयमा आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकबाट औंल्याएका कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्नुहुन ।

भवदीय,

(अमृत बहादुर बुढाथोकी)
उप निर्देशक

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

पत्र संख्या: MLBL/FIN/080/81/३६ मिति: २०८१/०९/१६

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग
केन्द्रिय कार्यालय बालुवाटार, काठमाडौं ।

विषय: वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा प्राप्त भएको निर्देशन सम्बन्धमा ।

महाशय,

तहांको मिति २०८१/०९/०५ पत्र संख्या वि.सं..सु.वि/गैरस्थलगत/महालक्ष्मी/०८१/८२ च.नं. १८६ को पत्र प्राप्त भै व्यहोरा अवगत भयो । उपरोक्त सम्बन्धमा यस संस्थाको आ.व. २०८०/८१ को लाभांश वितरण तथा वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने क्रममा प्राप्त भएको निर्देशनहरुको सम्बन्धमा देहाय बमोजिमको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।

१ प्रवाहित कर्जाको सदुपयोगिता विश्लेषण गर्ने व्यवस्था गरिएको तथा आगामी दिनमा सो को कार्यान्वयन पक्ष थप सुदृढ बनाउँदै लगिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

२ ब्याजदर सम्बन्धी तहांको एकीकृत निर्देशन नं. १५/०८० मा भएको व्यवस्थाको पूर्ण पालना गरिएको तथा ब्याज छुट दिंदा सबै ग्राहकलाई समान रुपमा छुट दिने व्यवस्थाको कडाईका साथ पालना गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

३ पुनरसंरचना तथा पुनतालिकिकरण गरिएका कर्जाको ब्याजलाई पूँजीकरण गर्ने कार्य बन्द गरिएको व्यहोरा अनुरोध गर्दै पूँजीकरण भएको ब्याजलाई निर्देशन बमोजिम पाउनु पर्ने ब्याज खातामा लेखाङ्कन गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

४ सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी निर्देशन नं १९/०८० मा भएको व्यवस्थाको पूर्ण पालना गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

५ आन्तरिक लेखापरीक्षक, वाह्य लेखापरीक्षक तथा त्यस बैंकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षणको क्रममा देखिएका कैफियतहरु नदोहोरिने गरि कार्य गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

भवदीय,

(दिपेश लम्साल)
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बोधार्थ:
१. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
२. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग, कार्यान्वयन इकाई ।

महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड प्रवन्धपत्र संशोधनको तीन महले		
बिद्यमान व्यवस्था	**प्रस्तावित संशोधन व्यवस्था**	**संशोधन गर्नुपर्ने कारण**
५. विकास बैकको पूँजीको संरचना : **बिकास बैकको पूँजीको संरचना देहाय बमोजिम हुनेछ :** **दफा ५ (ख) विकास बैकको जारी पूँजी रू. ४,१७,१३,१८,६०० (अक्षरेपी चार अर्ब सत्र करोड तेह्र लाख अठार हजार छ सय मात्र) हुनेछ । सो पूँजी लाई प्रति शेयर रु.१००/-दरका ४,१७,१३,१८६ (चार करोड सत्र लाख तेह्र हजार एकशय छयासी) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।**	**५. विकास बैकको पूँजीको संरचना :** **विकास बैकको पूँजीको संरचना देहाय बमोजिम हुनेछ :** **दफा ५ (ख) विकास बैकको जारी पूँजी रू. ४,२९,६४,५८,१५८/– (अक्षरेपी चार अर्ब उनन्तीस करोड चौसठ्ठी लाख अन्ठाउन्न हजार एक सय अन्ठाउन्न मात्र) हुनेछ । सो पूँजी लाई प्रति शेयर रु.१००/- दरका ४,२९,६४,५८१.५८ (चार करोड उनन्तीस लाख चौसठ्ठी हजार पांच सय एकासी दशमलव पांच आठ) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ**	**बोनस शेयर जारी गर्दा बैंकको विद्यमान पूंजी संरचनामा परिवर्तन हुने भएकोले ।**
दफा ५ (ग) विकास बैकको चुक्ता पूँजी रू. ४,१७,१३,१८,६०० (अक्षरेपी चार अर्ब सत्र करोड तेह्र लाख अठार हजार छ सय मात्र) हुनेछ ।	**दफा ५ (ग) विकास बैकको चुक्ता पूँजी रू. ४,२९,६४,५८,१५८/– (अक्षरेपी चार अर्ब उनन्तीस करोड चौसठ्ठि लाख अन्ठाउन्न हजार एक सय अन्ठाउन्न मात्र) हुनेछ ।**	**बोनस शेयर जारी गर्दा बैंकको विद्यमान पूंजी संरचनामा परिवर्तन हुने भएकोले ।**
नियमावली संशोधनको तीन महले		
बिद्यमान व्यवस्था	**प्रस्तावित संशोधन व्यवस्था**	**संशोधन गर्नुपर्ने कारण**
नियम २९ (ख) समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत संचालकले पाउने बैठक भत्ता र सुबिधा देहाय बमोजिम हुनेछ । (१) सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत अध्यक्ष र सञ्चालकले पाउने बैठक भत्ता क्रमस रु.१२,०००/- (अक्षरेपी बाह्र हजार मात्र) र रु.११,०००/– (अक्षरेपी एघार हजार मात्र) हुनेछ । (२) अध्यक्ष र सञ्चालकले टेलिफोन सुबिधा बापत मासीक रु.३,०००/– (अक्षरेपी तिन हजार मात्र), पत्रपत्रीका सुबिधा वापत मासीक रु.२,०००/- (अक्षरेपी दुई हजार मात्र) र इन्टरनेट सुबिधा बापत मासीक रु.२,५००/- (दुई हजार पांच शय मात्र) रकम प्रदान गरीनेछ ।	नियम २९ (ख) समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत सञ्चालकले पाउने बैठक भत्ता र सुबिधा देहाय बमोजिम हुनेछ । (१) सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत अध्यक्ष र सञ्चालकले पाउने बैठक भत्ता क्रमश: रु.१५,०००/- (अक्षरेपी पन्ध्र हजार मात्र) र रु.१३,०००/– (अक्षरेपी तेह्र हजार मात्र) हुनेछ । (२) अध्यक्ष र सञ्चालकले टेलिफोन सुबिधा बापत मासिक रु.४,०००/– (अक्षरेपी चार हजार मात्र), पत्रपत्रिका सुबिधा वापत मासिक रु.३,०००/– (अक्षरेपी तिन हजार मात्र) र इन्टरनेट सुबिधा बापत मासिक रु.४,०००/– (अक्षरेपी चार हजार मात्र) रकम प्रदान गरीनेछ ।	समयानुकुल विद्यमान सुविधाहरुमा संशोधन तथा परिमार्जन गर्न उपयुक्त देखिएकोले । (२१ औं र २२ औं वार्षिक साधारण सभामा पेश गरेको प्रस्तावलाई नै प्रस्ताव गरिएको)
नियम २९. (घ) विकास बैंकको कामको सिलसिलामा सञ्चालकलाई प्रदान गरिने दैनिक भत्ता तथा भ्रमण खर्च र अन्य सुबिधा देहाय बमोजिम हुनेछ : (अ) स्वदेशमा दैनिक भत्ता रु.६,०००/– (अक्षरेपी छ हजार मात्र) भारतमा दैनिक भत्ता भा रु. ६,०००/– (अक्षरेपी छ हजार मात्र) भारत बाहेकका अन्य बिदेशी मुलुकमा दैनिक भत्ता अमेरिकी डलर २५० (दुई सय पचास मात्र) (आ) विकास बैंकको कामको सिलसिलामा अध्यक्ष तथा सञ्चालक स्वदेश तथा बिदेश भ्रमणमा जानुपर्ने भएमा परिबहन खर्च, हवाई टिकट र भिषा शुल्क रकम बिल बमोजिमको प्रदान गरिनेछ ।	नियम २९. (घ) विकास बैंकको कामको सिलसिलामा सञ्चालकलाई प्रदान गरिने दैनिक भत्ता तथा भ्रमण खर्च र अन्य सुबिधा देहाय बमोजिम हुनेछ : (अ) स्वदेशमा दैनिक भत्ता रु.१२,०००/– (अक्षरेपी बाह्र हजार मात्र) भारतमा दैनिक भत्ता भा रु.१२,०००/– (अक्षरेपी बाह्र हजार मात्र) भारत बाहेकका अन्य बिदेशी मुलुकमा दैनिक भत्ता अमेरिकी डलर ३०० (तीन सय डलर मात्र) (आ) विकास बैंकको कामको सिलसिलामा अध्यक्ष तथा सञ्चालक स्वदेश तथा विदेश भ्रमणमा जानुपर्ने भएमा परिबहन खर्च, हवाई टिकट, भिषा शुल्क र अन्य खर्च रकम बिल बमोजिमको हुनेछ ।	समयानुकुल विद्यमान सुविधाहरुमा संशोधन तथा परिमार्जन गर्न उपयुक्त देखिएकोले । (२१ औं र २२ औं वार्षिक साधारण सभामा पेश गरेको प्रस्तावलाई नै प्रस्ताव गरिएको)

टिपोट

टिपोट

टिपोट

टिपोट

टिपोट

टिपोट

Branch List

Province No. 1

BIRATNAGAR BRANCH	023-534181/534916
BIRTAMOD BRANCH	025-587217
DAMAK BRANCH	021-572010/11
DHARAN BRANCH	023-583560/61
ITAHARI BRANCH	025-520976/77

Madhesh Province

BARDIBAS BRANCH	044-550523/24
BIRGUNJ BRANCH	051-524340
CHANDRANIGHAPUR BRAN	055-540042/540722
DHALKEBAR BRANCH	041-560186
GOLBAZAR BRANCH	033-540611
JANAKPUR BRANCH	041-590346/590347
KALAIYA BRANCH	053-551554
LAHAN BRANCH	033-564612/13
LALBANDI BRANCH	046-501722/23
MALANGWA BRANCH	046-521438
NIJGADH BRANCH	053-540464
PRASAUNI BRANCH	9845225057
RUPANI BRANCH	031-450010/11
SHREEPUR(BRG)	051-527147/527380
SIMRA BRANCH	053-521638

Bagmati Province

BANESHWOR BRANCH	01-4464518/4469032
BASUNDHARA BRANCH	01-4989607/08
BHAKTAPUR BRANCH	01-6614486
BHATBHATENI BRANCH	01-4443812/4426980
BICHBAZAR(DHD)BRANCH	010-521044/45/46
CHABAHIL BRANCH	01-4469150/60
CHARIKOT BRANCH	049-421916/17
DALLU BRANCH	01-4274045/47
DHARKE BRANCH	010-414140/414127
DURBAR MARGH BRANCH	01-5368719/5368720
GONGABU BRANCH	01-4987982/83
HAKIM-CHOWK BRANCH	056-595661/63
HETAUDA BRANCH	057-520822
JHAMSHIKHEL BRANCH	01-5455426
KALIMATI BRANCH	01-5906843
KAMANE BRANCH	057-413181
KHADICHOUR BRANCH	011-482150/51/52
KHURKHURE BRANCH	056-419132/53
KOTESHWOR BRANCH	01-4610176/71
KUMARIPATI BRANCH	01-5408606/5408510
MAHARAJGUNJ BRANCH	01-4721361
MAITIDEVI BRANCH	01-4534078/4532581
MANAHARI BRANCH	057-414030/31
NARAYANGARH BRANCH	056-596337/47/57
NAYABAZAR BRANCH	01-4350282/4385611
NEWROAD(KTM) BRANCH	01-5342401/02
PALUNG BRANCH	057-400041/21
PUTALISADAK BRANCH	01-14224179/4230668
SANO BHARYANG BRANCH	01-5249550/5249551
SATDOBATO BRANCH	01-5152330/5152068
SATUNGAL BRANCH	01-5108114/4316784
SHANKHAMUL BRANCH	01-5242033/34
SUKEDHARA BRANCH	01-4373875/4373803
TANDI BRANCH	056-563078/79
THAMEL BRANCH	01-5358609/29
THAPATHALI BRANCH	01-4101517/4101518
TINCHULI BRANCH	01-4917972/73

Branch List

Gandaki Province

ABU KHAIRENI BRANCH	065-540561, 065-540562
BIJAYPUR(PKR)BRANCH	061-411711/22
CHIPLEDHUNGA(PKR)	061-534900/587900
DAMAULI BRANCH	065-563338, 563339
KAWASOTI BRANCH	078-540832/540260
LAKESIDE(PKR)BRANCH	061-590155/590156
NAYABAZAR(PKR)BRANCH	061-573498/573898
NEWROAD(PKR) BRANCH	061-570446, 520447
SHISHUWA BRANCH	061-564980

Lumbini Province

AMARPATH BRANCH	071-541613,071-541614
BANSGADHI BRANCH	084-400009,084-400008
BETHARI BRANCH	071-425054
BHAIRAHAWA BRANCH	071-571478/576863
CHANDRAUTA BRANCH	076-540351/540425
DHAKDHAI BRANCH	071-411073/74
GHORAHI-DANG BRANCH	082-561782
KOHALPUR BRANCH	081-542074/75
LAMAHI BRANCH	082-540645/46
MAHILWAR(LBN) BRANCH	071-580284, 580364
MANIGRAM BRANCH	071-562146/47
NEPALGUNJ BRANCH	081-415071/415324
PAKADI BRANCH	076-620090
PARASI BRANCH	078-521021/18
RAJAPUR BRANCH	084-460078/79
SURYAPURA BRANCH	071-590807/08
THUTIPIPAL BRANCH	071-429468/69
TULSIPUR BRANCH	082-521823/24

Karnali Province

RUKUM BRANCH	088-530224/25
SURKHET BRANCH	083-524545/521667

Sudurpashchim Province

ATTARIYA BRANCH	091-550779/550430
BAUNIYA BRANCH	091-404014, 091-404015
BELAURI BRANCH	099-580343, 580342
CHAINPUR-BAJANG BRAN	092-421461/62
DADELDHURA BRANCH	096-420405
DHANGADHI BRANCH	091-520782/527481
GOKULESWOR-DARCHULLA	093-400095
HASULIYA BRANCH	091-545006/07
LAMKI BRANCH	091-540468/540469
MAHENDRANAGAR BRANCH	099-524550/60
MANGALSEN BRANCH	097-620058/59
MARTADI-BAJURA BRANC	097-541294
MASURIYA BRANCH	091-402065
PATAN-BAITADI BRANCH	095-400086
PIPALLA BRANCH	094-412094/412126
SANFEBAGAR BRANCH	097-625013
TIKAPUR BRANCH	091-560401/560990

महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड
Mahalaxmi Bikas Bank Limited

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