



(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्था)

## संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

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

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	कुमारी बैंक लिमिटेड
ठेगाना : इमेलर वेभसाइटसहित	बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका, वडा नं.०२, टंगाल ईमेल : info@kumaribank.com वेबसाइट : www.kumaribank.com
फोन नं.	०१-४४४३०७७
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	०७६/०७७

### १. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

नाम : श्री अमिर प्रताप ज.व. राणा

नियुक्ति भएको मिति : २०७६/०२/३१

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

संस्थापक : ५१ प्रतिशत ।

सर्वसाधारण : ४९ प्रतिशत ।

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	संचालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
१	श्री अमिर प्रताप ज.व. राणा	संस्थापक	संस्थापक शेयर ४४,७२,५२० कित्ता र सर्वसाधारण शेयर ३०,०६३ कित्ता	२०७६/०२/३१	२०७६/३/०९	निर्विरोध निर्वाचित
२	श्री कृष्ण प्रसाद ज्वाली	संस्थापक	संस्थापक शेयर ७,८५,९९४ कित्ता र सर्वसाधारण शेयर २,९२,८२१ कित्ता	२०७६/०२/३१	२०७६/३/०९	निर्विरोध निर्वाचित
३	श्री महेश प्रसाद पोखरेल	सर्वसाधारण	सर्वसाधारण शेयर ३०,५३८ कित्ता	२०७६/०२/३१	२०७६/३/०९	निर्विरोध निर्वाचित
४	श्रीमती अनुराधा चौधरी	सर्वसाधारण	सर्वसाधारण शेयर ३८,१५४ कित्ता	२०७६/०२/३१	२०७६/३/०९	निर्विरोध निर्वाचित
५	प्रा. डा. गणेश प्रसाद पाठक	स्वतन्त्र संचालक	शेयर नरहेको ।	२०७५/०९/१५	२०७५/०९/१५	संचालक समितिबाट मनोनित

नोट : पछिल्लो साधारण सभा पछि संचालकहरु नियुक्ति भएको भए सो सम्बन्धी जानकारी र सो सम्बन्धमा बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति समेत छुट्टै उल्लेख गर्नुपर्ने । नभएको ।



८ M

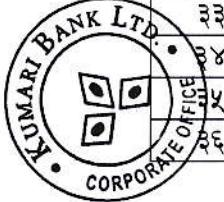
१ १



(घ) सञ्चालक समितिको बैठक :

■ सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण

क्र.सं.	यस आ.व.(०७६/०७७) मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या	गत आ.व.(०७५/०७६) मा बसेको बैठकको मिति
१	२०७६/४/१२	४	नभएको	२०७५/०४/०४
२	२०७६/४/२६	५	नभएको	२०७५/०४/११
३	२०७६/४/३२	४	नभएको	२०७५/०४/२८
४	२०७६/५/१०	५	नभएको	२०७५/०५/०७
५	२०७६/५/१९	५	नभएको	२०७५/०५/१५
६	२०७६/५/२०	५	नभएको	२०७५/०५/२०
७	२०७६/५/२६	५	नभएको	२०७५/०५/२१
८	२०७६/६/१५	४	नभएको	२०७५/०५/२१
९	२०७६/७/८	५	नभएको	२०७५/०६/११
१०	२०७६/७/२१	५	नभएको	२०७५/०६/२८
११	२०७६/८/१०	५	नभएको	२०७५/०७/११
१२	२०७६/८/१९	५	नभएको	२०७५/०८/१२
१३	२०७६/९/६	४	नभएको	२०७५/०८/१३
१४	२०७६/९/११	४	नभएको	२०७५/०८/१६
१५	२०७६/९/२१	५	नभएको	२०७५/०८/१७
१६	२०७६/९०/१	५	नभएको	२०७५/०९/१३
१७	२०७६/९०/१०	५	नभएको	२०७५/०९/१८
१८	२०७६/९०/२३	४	नभएको	२०७५/०९/२३
१९	२०७६/९१/५	५	नभएको	२०७५/०९/२५
२०	२०७६/९१/९१	४	नभएको	२०७५/१०/०८
२१	२०७६/९१/२०	५	नभएको	२०७५/१०/२१
२२	२०७६/९१/२८	५	नभएको	२०७५/११/०५
२३	२०७६/९२/६	५	नभएको	२०७५/११/०६
२४	२०७६/९२/९	५	नभएको	२०७५/११/१३
२५	२०७७/१/११	५	नभएको	२०७५/१२/११
२६	२०७७/१/२८	५	नभएको	२०७५/१२/१४
२७	२०७७/२/१८	५	नभएको	२०७५/१२/२०
२८	२०७७/२/२१	५	नभएको	२०७५/१२/२५
२९	२०७७/२/२७	५	नभएको	२०७६/०१/०२
३०	२०७७/०३/११	५	नभएको	२०७६/०१/०६
३१	२०७७/३/१५	५	नभएको	२०७६/०१/०८
३२	२०७७/३/२४	५	नभएको	२०७६/०१/१३
३३	२०७७/३/२५	५	नभएको	२०७६/०१/२५
३४	-	-	नभएको	२०७६/०२/०६
३५	-	-	नभएको	२०७६/०२/११
३६	-	-	नभएको	२०७६/०३/०९



*8d*

*9* *M*

२

३८	-	-	नभएको	२०७६/०३/१५
३९	-	-	नभएको	२०७६/०३/२९

■ कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थिगित भएको भए सोको विवरण : नभएको ।

■ सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने)			
सञ्चालकको नाम	बैठकको मिति	कारण	कैफियत
प्रा.डा. गणेश प्रसाद पाठक	२०७६/०४/१२	नेपाल बाहिर भएकोले	जानकारी दिएको
प्रा.डा. गणेश प्रसाद पाठक	२०७६/०४/३२	नेपाल बाहिर भएकोले	जानकारी दिएको
प्रा.डा. गणेश प्रसाद पाठक	२०७६/०६/१५	काठमाण्डौ बाहिर भएकोले	जानकारी दिएको
प्रा.डा. गणेश प्रसाद पाठक	२०७६/०९/६	नेपाल बाहिर भएकोले	जानकारी दिएको
प्रा.डा. गणेश प्रसाद पाठक	२०७६/०९/११	नेपाल बाहिर भएकोले	जानकारी दिएको
श्री कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली	२०७६/१०/२३	नेपाल बाहिर भएकोले	जानकारी दिएको
श्री कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली	२०७६/११/११	नेपाल बाहिर भएकोले	जानकारी दिएको
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुटै अभिलेखराखे नराखेको			राखेको छ ।
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)			२२ दिन ।
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति			मिति २०७६/०९/२६
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.			अध्यक्षलाई कर सहित रु.१२,०००/- संचालकलाई कर सहित रु.१०,०००/-
आ.व.को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.			रु.३२,८४,०००।००

## २. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार सहित भए/नभएको : नभएको ।

एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण : नभएको ।

सञ्चालकहरूको वार्षिक रूपमा सिकाई तथा पूर्नाजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागि सञ्चालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
१	Executive Leadership Development Programme	इ.सं.१८ अगष्ट २०१९	२ (दुई)	मनिला, फिलिपिन्स
२	Executive Leadership Development Programme	इ.सं.११फेब्रुअरी २०१९	१ (एक)	मेलबर्न, अष्ट्रेलिया

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

- संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,
- निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिवेन्चरको विवरण,
- निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,



६६

२१

३ १



- निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहको भए सोको विवरण

सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्यगरेको भए सोको विवरण : कार्य नगरेको ।

संचालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारबाही गरिएको भए सोको विवरण : 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 : गठन भएको ।

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) :

१. श्री कृष्ण प्रसाद ज्ञावाली - संयोजक (सञ्चालक)

२. श्री अनुराधा चौधरी - सदस्य (सञ्चालक)

३. श्री राम चन्द्र खनाल - सदस्य (प्रमुख सञ्चालन अधिकृत)

४. श्री विकास खनाल - सदस्य सचिव (प्रमुख जोखिम अधिकृत)

५. श्री दिक्षा सिंह - सचिव (प्रमुख कर्जा जोखिम व्यवस्थापन विभाग)

(आ) समितिको बैठक संख्या : ६

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : जोखिम पहिचान, मापन, मूल्यांकन, नियमन, अनुगमन, नियन्त्रण तथा व्यवस्थापन सम्बन्धी नीति नियम तथा कार्यविधि तयार गर्ने साथै आवश्यकता अनुसार सोमा पुनरावलोकन, अद्यावधिक गर्ने तथा सोको प्रभावकारी कार्यान्वयन भए नभएको सम्बन्धमा नियमित अनुगमन गर्ने । व्यवस्थापनबाट पेश भएको जोखिम सम्बन्धी प्रतिवेदन अध्ययन तथा छलफल गर्ने । जोखिम व्यवस्थापन तथा नियन्त्रण सम्बन्धमा समितिले गरेका काम कारबाही सम्बन्धमा भएका छलफल, समिक्षा तथा निर्णयहरु संचालक समितिमा जानकारी गराउने ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : भएको ।

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

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण : आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि Assets Liability Committee (ALCO) र Management Committee (MANCO) गरि २ वटा समिति गठन गरिएको ।

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) :

### Assets Liability Committee (ALCO)

१. श्री सुरेन्द्र भण्डारी - संयोजक (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)

२. श्री अनुज मणि तिमिल्सना - सदस्य (बरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)

३. श्री मनिष तिमिल्सना - सदस्य (प्रमुख व्यापार व्यवस्थापन अधिकृत)

४. श्री राम चन्द्र खनाल - सदस्य (प्रमुख सञ्चालन अधिकृत)

५. श्री विकास खनाल - सदस्य (प्रमुख जोखिम व्यवस्थापन अधिकृत)

६. श्री अश्विन बाबु श्रेष्ठ - सदस्य (प्रमुख वित्त तथा एम.आई.एस.विभाग)

७. श्री अनुप श्रेष्ठ - सदस्य (प्रमुख कोष व्यवस्थापन विभाग)

(आ) समितिको बैठक संख्या : १९

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : संस्थाको सम्पत्ति तथा तरलताको संरचना अनुगमन, पुनरावलोकन तथा व्यवस्थापन गर्ने । तरलता जोखिम, बजार जोखिम, व्याजदर जोखिम लगायतका जोखिमहरुको सम्बन्धमा नियमित अनुगमन, व्यवधापन तथा आवश्यक उपायहरुको अवलम्बन गर्ने ।



१६ १८



## **Management Committee (MANCO)**

१. श्री सुरेन्द्र भण्डारी - संयोजक (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)
२. श्री अनुज मणि तिमिल्सना - सदस्य (बरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)
३. श्री मनिष तिमिल्सना - सदस्य (प्रमुख व्यापार व्यवस्थापन अधिकृत)
४. श्री राम चन्द्र खनाल - सदस्य (प्रमुख सञ्चालन अधिकृत)
५. श्री विकास खनाल - सदस्य (प्रमुख जोखिम व्यवस्थापन अधिकृत)

(आ) समितिको बैठक संख्या : १२

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : संस्थाको सम्पूर्ण काम कारवाही प्रभावकारी रूपमा सम्पादन, अनुगमन, पुनरावलोकन तथा व्यवस्थापन गर्न निम्न रणनीति अवलम्बन गरेको

- बैंक कर्मचारीहरुको कार्य क्षमता एवम् दक्षताको सहि पहिचान गर्ने र निज हरुको दक्षता तथा वृत्ति विकास गर्ने ।
- मितव्ययी ढङ्गले आवश्यकताको सहि पहिचान गरेर मात्र खर्च गर्ने ।
- ग्राहकहरुको बदलिदो जीवनशैली तथा बजारको माग अनुसारका नयाँ सेवा तथा सुविधाहरुको विकास गर्ने ।
- Interest Sensitive सम्पत्ति तथा दायित्वको मुल्य निर्धारण बजारको तरलताको स्थिति अनुसार गर्ने ।
- कर्जालाई विविधीकरण गर्ने तथा निष्क्रिय कर्जाको समयमै उचित व्यवस्थापन गर्ने ।
- बैंकड़ कारोबारमा अन्तरनिहित जोखिमहरुको विश्लेषण गरी समय अनुसार कार्ययोजना तयार गर्ने र त्यसको उचित कार्यान्वयन गर्ने ।

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावलीभए/नभएको : भएको ।

४. सुचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण :

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

बिषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
बार्षिक साधारण सभाको सूचना	अन्तर्पुर्ण पोष्ट राष्ट्रिय दैनिक र आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिकमा प्रकाशित गरिएको ।	मिति २०७७/०८/०७ मा अन्तर्पुर्ण पोष्ट राष्ट्रिय दैनिक र मिति २०७७/०८/११ मा आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक ।
विशेष साधारण सभाको सूचना	आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक र द हिमालयन टाईम्स राष्ट्रिय दैनिकमा प्रकाशित गरिएको ।	मिति २०७७/०९/२९ मा आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक र मिति २०७७/०९/३१ मा द हिमालयन टाईम्स राष्ट्रिय दैनिक ।
बार्षिक प्रतिवेदन	बैंकको वेब साईटमा राखिएको	मिति २०७७/०८/२९
	कारोबार दैनिक	मिति २०७६/०९/२९ (पहिलो त्रैमास)
त्रैमासिक प्रतिवेदन	कारोबार दैनिक	मिति २०७६/१०/२० (दोश्रो त्रैमास)
	आर्थिक दैनिक	मिति २०७७/०९/३० (तेश्रो त्रैमास)
	कारोबार दैनिक	मिति २०७७/०४/३० (चौथो त्रैमास)
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	नरहेको ।	-
अन्य	-	-

(ख) सुचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहीमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : कारबाहीमा नपरेको ।

(ग) पछिलो बार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : बार्षिक साधारण सभा, मिति २०७७/०८/२९

गते ।

१ ५



४६

४७



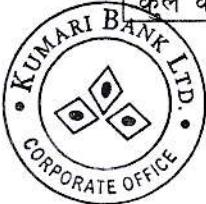
#### ५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

- (क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको : हाल बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावली - २०६४ कायम रहेको तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी कर्मचारी सेवा विनियमावलीको मस्यौदा अनुसार संशोधनको प्रक्रियामा रहेको ।
- (ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने : संलग्न ।
- (ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरुको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण :

नाम	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
श्री सुरेन्द्र भण्डारी प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर (Masters in Commerce)	नविल बैंक लिमिटेडको उच्च व्यवस्थापन तहमा समेत गरी १५ वर्ष र सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडमा ९ वर्ष तथा यस बैंकमा विभिन्न चरण गरी ११ वर्ष प्रमुख अधिकृत तहमा कार्यरत रही ३५ वर्षको बैंकिङ अनुभव ।
श्री अनुज मणि तिमिल्सना वरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर (MBA)	हिमालयन बैंक लिमिटेड, नेपाल इन्डेपेण्ट बैंक लिमिटेड, सेन्चुरी कमर्सियल बैंक लिमिटेड तथा यस बैंकको उच्च व्यवस्थापन तहमा समेत गरी २३ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव ।
श्री मनिष तिमिल्सना नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर (MBA)	लुम्बिनी बैंक लिमिटेड, सेन्चुरी कमर्सियल बैंक लिमिटेड, जनता बैंक नेपाल लिमिटेड तथा यस बैंकमा उच्च व्यवस्थापन तहमा समेत गरी २१ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव ।
श्री राम चन्द्र खनाल नायब महाप्रवन्धक	सि.ए./बि.बि.ए स.(CA/BBS)	सानीमा बैंक लिमिटेड, सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड, एन.आई.सि. एसिया बैंक लिमिटेड तथा यस बैंकमा उच्च व्यवस्थापन तहमा समेत गरी ११ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव ।
श्री विकास खनाल सहायक महाप्रवन्धक	स्नातकोत्तर (MBA)	नविल बैंक लिमिटेड, बैंक अफ काठमाडौं लिमिटेड तथा यस बैंकमा समेत गरी २० वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव ।
श्री अनिष ताम्राकार सहायक महाप्रवन्धक	बि.बि.एस. (BBS)	नविल बैंक लिमिटेड, नेपाल इन्डेपेण्ट बैंक लिमिटेड, राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक लिमिटेड, सनराईज बैंक लिमिटेड तथा यस बैंकमा समेत गरी १८ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव । साथै ४ वर्ष सम्म Nepal Electronic Payment Systems Ltd (NEPS) को प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रूपमा समेत कार्य गरेको अनुभव ।

#### (घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको	गर्ने गरेको ।
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया	कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा उल्लेख भए अनुसार तथा पदपूर्ति समितीको निर्णय अनुसार गरिएको छ ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या	६०
कुल कर्मचारीको संख्या	१,७८१
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको	हाल संशोधनको प्रक्रियामा रहेको कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा समावेश गरिएको ।
आ.व.मा कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या	तालिम संख्या: १२२ सम्मिलित कर्मचारीको संख्या : १,६५२
आ. व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु:	रु.१८६,०८,२३१
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत	६९.५२%
कल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालीम खर्चको प्रतिशत	१.३२%



१  
२  
३



#### ६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

##### (क) लेखासम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण	गरेको।
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति	मिति २०७७/०७/२९
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति	मिति २०७६/०७/२९ (पहिलो त्रैमास) मिति २०७६/१०/२० (दोश्रो त्रैमास) मिति २०७७/०१/३० (तेस्रो त्रैमास) मिति २०७७/०४/३० (चौथो त्रैमास)
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति	मिति २०७७/०७/२९
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति	मिति २०७७/०८/२९
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण (अ) आन्तरिक रूपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धबार्षिक)	(अ) आन्तरिक रूपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको (आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त नगरिएको। (इ) गत आ.व.मा जोखिमको आधारमा त्रैमासिक, अर्धबार्षिक, बार्षिक रूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने योजना गरिएको तर कोभिड १९ को प्रभावको कारणले ३ वटा शाखामा अर्धबार्षिक र अन्य बाँकी सबैजसो इकाइहरुको बार्षिक रूपमा मात्र लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न सकिएको।

##### (ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता	१. श्रीमति अनुराधा चौधरी, संयोजक (सञ्चालक) योग्यता : स्नातकोत्तर २. प्रा.डा.गणेश प्रसाद पाठक, सदस्य (सञ्चालक) योग्यता : विद्यावारिधि ३. गणेश कुमार के.सी., सदस्य सचिव (प्रमुख-आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग) योग्यता : एम.बि.ए., चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट																																																								
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या	<table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र.सं.</th><th>बैठक नं.</th><th>मिति (ई.सं.)</th><th>उपस्थित सदस्य संख्या</th></tr> </thead> <tbody> <tr><td>१.</td><td>१२०७६००७७</td><td>१२ अगष्ट, २०१९</td><td>३</td></tr> <tr><td>२.</td><td>२२०७६००७७</td><td>१५ अगष्ट, २०१९</td><td>२</td></tr> <tr><td>३.</td><td>३२०७६००७७</td><td>१२ सेप्टेम्बर, २०१९</td><td>३</td></tr> <tr><td>४.</td><td>४२०७६००७७</td><td>२५ सेप्टेम्बर, २०१९</td><td>३</td></tr> <tr><td>५.</td><td>५२०७६००७७</td><td>१७ अक्टोबर, २०१९</td><td>३</td></tr> <tr><td>६.</td><td>६२०७६००७७</td><td>१५ नोभेम्बर, २०१९</td><td>३</td></tr> <tr><td>७.</td><td>७२०७६००७७</td><td>१३ डिसेम्बर, २०१९</td><td>३</td></tr> <tr><td>८.</td><td>८२०७६००७७</td><td>१४ जनवरी, २०२०</td><td>३</td></tr> <tr><td>९.</td><td>९२०७६००७७</td><td>५ फेब्रुवरी, २०२०</td><td>३</td></tr> <tr><td>१०.</td><td>१०२०७६००७७</td><td>६ मार्च, २०२०</td><td>३</td></tr> <tr><td>११.</td><td>११२०७६००७७</td><td>२३ अप्रिल, २०२०</td><td>३</td></tr> <tr><td>१२.</td><td>१२२०७६००७७</td><td>११ जुन, २०२०</td><td>३</td></tr> <tr><td>१३.</td><td>१३२०७६००७७</td><td>१३ जुलाइ, २०२०</td><td>३</td></tr> </tbody> </table>	क्र.सं.	बैठक नं.	मिति (ई.सं.)	उपस्थित सदस्य संख्या	१.	१२०७६००७७	१२ अगष्ट, २०१९	३	२.	२२०७६००७७	१५ अगष्ट, २०१९	२	३.	३२०७६००७७	१२ सेप्टेम्बर, २०१९	३	४.	४२०७६००७७	२५ सेप्टेम्बर, २०१९	३	५.	५२०७६००७७	१७ अक्टोबर, २०१९	३	६.	६२०७६००७७	१५ नोभेम्बर, २०१९	३	७.	७२०७६००७७	१३ डिसेम्बर, २०१९	३	८.	८२०७६००७७	१४ जनवरी, २०२०	३	९.	९२०७६००७७	५ फेब्रुवरी, २०२०	३	१०.	१०२०७६००७७	६ मार्च, २०२०	३	११.	११२०७६००७७	२३ अप्रिल, २०२०	३	१२.	१२२०७६००७७	११ जुन, २०२०	३	१३.	१३२०७६००७७	१३ जुलाइ, २०२०	३
क्र.सं.	बैठक नं.	मिति (ई.सं.)	उपस्थित सदस्य संख्या																																																						
१.	१२०७६००७७	१२ अगष्ट, २०१९	३																																																						
२.	२२०७६००७७	१५ अगष्ट, २०१९	२																																																						
३.	३२०७६००७७	१२ सेप्टेम्बर, २०१९	३																																																						
४.	४२०७६००७७	२५ सेप्टेम्बर, २०१९	३																																																						
५.	५२०७६००७७	१७ अक्टोबर, २०१९	३																																																						
६.	६२०७६००७७	१५ नोभेम्बर, २०१९	३																																																						
७.	७२०७६००७७	१३ डिसेम्बर, २०१९	३																																																						
८.	८२०७६००७७	१४ जनवरी, २०२०	३																																																						
९.	९२०७६००७७	५ फेब्रुवरी, २०२०	३																																																						
१०.	१०२०७६००७७	६ मार्च, २०२०	३																																																						
११.	११२०७६००७७	२३ अप्रिल, २०२०	३																																																						
१२.	१२२०७६००७७	११ जुन, २०२०	३																																																						
१३.	१३२०७६००७७	१३ जुलाइ, २०२०	३																																																						
प्रति वैठक भत्ता रु.	प्रति सदस्य रु.१०,०००/- (सदस्य सचिवलाई प्रदान नगरिने)																																																								
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति	आ.व.२०७५००७६ को प्रतिवेदन १३ डिसेम्बर २०१९ मा पेश गरिएको आ.व.२०७६००७७ को प्रतिवेदन आगामी बैठकमा पेश गर्ने तयारीमा रहेको।																																																								



८६

८८

७८  
८१



### ७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाधरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैङ्ग तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रूपमा रकम लिए/नलिएको	नलिएको ।
प्रचलित कानन बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्श दाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूचिकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्श दाताले 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 सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको ।
संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	कर्जा असुली तथा कर्जा सुविधाको सन्दर्भमा चलिरहेको मुद्दा बाहेक अन्य मुद्दा नरहेको ।

विवरण तयार गर्ने

८८२६१३

परिपालन अधिकृतको नाम : रेणु कोइराला

पद : सहायक प्रबन्धक

मिति: २०७७/११/१२

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति :

समर्थन गर्ने

श्री सुरेन्द्र भण्डारी

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

प्रमाणित गर्ने

सि.ए., सुदर्शन राज पाण्डे

साभेदार

एस.आर.पाण्डे एण्ड कं. चार्टड एकाउण्टेण्ट्स



स्वीकृत गर्ने

सञ्चालक समिति

स्वीकृत मिति : २०६६/११/२५  
संदर्भ संख्या २६१२०६६/०८०८



समर्थन गर्ने १/१

विकास खनाल

प्रमुख जोखिम व्यवस्थापन अधिकृत