

**Certificate from the Auditors
on the Report of
Kumari Bank Limited
Pursuant to Clause 20 of "Directive relate to Corporate Governance of Listed
Corporate Entities, 2074"**

To the Management of Kumari Bank Limited

We have examined the information set out in the attached, report relating to the financial year ending Ashadh 31, 2080 (July 16, 2023) prepared by the Management of Kumari Bank Limited and approved by the 13th meeting (FY 2080/81) of its Board of directors held on 11th Poush 2080.

The Management and Board of Directors of the bank are responsible for preparation of this report in accordance with the requirement stipulated under Clause 20 of "Directive related to Corporate Governance of Listed Corporate Entities, 2074" issued by Securities Board of Nepal. Our examination was limited to verification of the information provide in the report from the records maintained by the bank. It is neither an audit nor review so we do not express opinion on attached report of the bank.

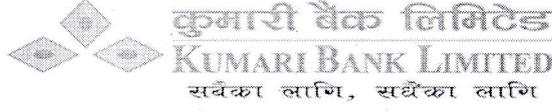
To the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid report fairly presents the information set out therein.

Date: 2080/09/26
Place: Kathmandu, Nepal
UDIN: 240111CA00030BQCnw



Prabhu Ram Bhandary, FCA
Managing Partner





(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क"वर्गको ईजाजतपत्रप्राप्त संस्था)

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

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम	कुमारी बैंक लिमिटेड
ठेगाना: इमेल र वेबसाइट सहित	वाग्मती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका, बडा नं.०२, टंगाल। ईमेल: info@kumaribank.com वेबसाइट: www.kumaribank.com
फोन नं.	०१-४४४३०७७
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	०७९/०८०

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति:

नाम: श्री अमिर प्रताप ज.व. राणा

नियुक्त भएको मिति: २०७९/०९/१७

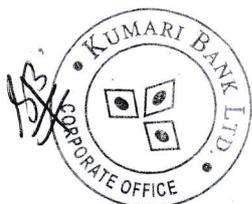
(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य):

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	५२,५५,२५६ संस्थापक ३५,३२५ सर्वसाधारण	२०७९/०९/१७	२०७९/०९/१७	मनोनित (कुमारी बैंक लि.र एनसीसी बैंक लि.मर्जर सम्बन्धी अन्तिम सम्झौता अनुसार)
२	श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने	सर्वसाधारण	२,१३९ सर्वसाधारण	२०७९/०९/१७	२०७९/०९/१७	मनोनित (कुमारी बैंक लि.र एनसीसी बैंक लि.मर्जर सम्बन्धी अन्तिम सम्झौता अनुसार)
३	श्री कृष्ण प्रसाद जवाली	संस्थापक	९,२३,५५१ संस्थापक ३,४४,०९४ सर्वसाधारण	२०७९/०९/१७	२०७९/०९/१७	मनोनित (कुमारी बैंक लि.र एनसीसी बैंक लि.मर्जर सम्बन्धी अन्तिम सम्झौता अनुसार)
४	श्री चन्द्र प्रसाद	सर्वसाधारण	२,१३,६२९	२०७९/०९/१७	२०७९/०९/१७	मनोनित



Handwritten signatures and initials, including a large signature that appears to be 'अमिर' (Amir) and another signature that appears to be 'जवाली' (Jawali).

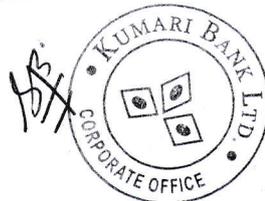
क्र. सं.	संचालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
	वास्तोला		सर्वसाधारण			(कुमारी बैंक लि. र एनसीसी बैंक लि.मर्जर सम्बन्धी अन्तिम सम्झौता अनुसार)
५	श्री महेश प्रसाद पोखरेल	सर्वसाधारण	६९,८५५ सर्वसाधारण	२०७९/०९/१७	२०७९/०९/१७	मनोनित (कुमारी बैंक लि. र एनसीसी बैंक लि.मर्जर सम्बन्धी अन्तिम सम्झौता अनुसार)
६	श्री इमान सिंह लामा	संस्थापक	१,५६,३४८ संस्थापक ३७,६८४ सर्वसाधारण	२०७९/०९/१७	२०७९/०९/१७	मनोनित (कुमारी बैंक लि. र एनसीसी बैंक लि.मर्जर सम्बन्धी अन्तिम सम्झौता अनुसार)

नोट : पछिल्लो साधारण सभा पछि संचालकहरु नियुक्ति भएको भए सो सम्बन्धि जानकारी र सो सम्बन्धमा बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति समेत छुट्टै उल्लेख गर्नुपर्ने ।
नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति : २०७९/०९/१७

घ) सञ्चालक समितिको बैठक :

■ सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण

क्र.सं.	यस आ.व.(०७९/०८०) मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व.(०७८/०७९) मा बसेको बैठकको मिति
१	२०७९/०४/१३	५	नभएको	२०७८/०४/०१
२	२०७९/०४/३०	५	नभएको	२०७८/०४/१५
३	२०७९/०५/१२	५	नभएको	२०७८/०४/२९
४	२०७९/०५/१९	५	नभएको	२०७८/०५/०४
५	२०७९/०५/२३	५	नभएको	२०७८/०५/११
६	२०७९/०६/०५	५	नभएको	२०७८/०५/१४
७	२०७९/०६/१०	५	नभएको	२०७८/०५/२८
८	२०७९/०६/१४	५	नभएको	२०७८/०६/११
९	२०७९/०६/३०	५	नभएको	२०७८/०६/१७
१०	२०७९/०७/१७	५	नभएको	२०७८/०६/२०
११	२०७९/०८/०१	५	नभएको	२०७८/०६/२५
१२	२०७९/०८/०७	५	नभएको	२०७८/०७/१५
१३	२०७९/०८/१८	५	नभएको	२०७८/०७/२५
१४	२०७९/०८/२६	५	नभएको	२०७८/०८/०६
१५	२०७९/०९/०३	४ (संचालक गणेश प्रसाद पाठकको पदावधि समाप्त भएको)	नभएको	२०७८/०८/०९
१६	२०७९/०९/१३	४ (संचालक गणेश प्रसाद पाठकको पदावधि समाप्त भएको)	नभएको	२०७८/०८/१६
१७	२०७९/०९/१५	४ (संचालक गणेश प्रसाद पाठकको पदावधि समाप्त भएको)	नभएको	२०७८/०८/२७



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

कुमारी बैंक लिमिटेड-संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन-आ.व.२०७९/८०

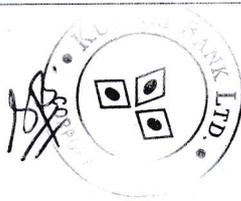
क्र.सं.	यस आ.व.(०७९/०८०) मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व.(०७८/०७९) मा बसेको बैठकको मिति
१८	२०७९/०९/१७	६ (मर्जर पछि नयाँ समिति गठन भएको जसमा कुल ७ सदस्यीय संचालक समितिमा स्वतन्त्र संचालक नियुक्त हुन बाँकी)	नभएको	२०७८/०९/११
१९	२०७९/०९/२७	६	नभएको	२०७८/०९/१२
२०	२०७९/१०/११	६	नभएको	२०७८/०९/१६
२१	२०७९/१०/१३	६	नभएको	२०७८/१०/०५
२२	२०७९/१०/१६	६	नभएको	२०७८/१०/११
२३	२०७९/१०/२५	५	नभएको	२०७८/१०/१६
२४	२०७९/११/१६	६	नभएको	२०७८/१०/२४
२५	२०७९/११/२९	५	नभएको	२०७८/११/०५
२६	२०७९/१२/१३	६	नभएको	२०७८/११/०८
२७	२०७९/१२/२७	६	नभएको	२०७८/१२/०१
२८	२०८०/०१/१०	५	नभएको	२०७८/१२/१०
२९	२०८०/०१/१७	६	नभएको	२०७८/१२/२२
३०	२०८०/०२/०२	६	नभएको	२०७८/१२/२८
३१	२०८०/०२/२२	५	नभएको	२०७९/०१/०९
३२	२०८०/०२/२९	५	नभएको	२०७९/०१/१३
३३	२०८०/०३/१२	५	नभएको	२०७९/०१/२७
३४	२०८०/०३/२१	४	नभएको	२०७९/०२/२६
३५	२०८०/०३/२६	४	१ जना ।	२०७९/०३/०६
३६	२०८०/०३/३१	५	नभएको	२०७९/०३/१६
३७	---	---	---	२०७९/०३/२०
३८	---	---	---	२०७९/०३/३०

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

■ सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

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

सञ्चालकको नाम	बैठकको मिति	कारण	कैफियत
श्री कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली	२०७९/१०/२५	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री इमान सिंह लामा	२०७९/११/२९	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने	२०८०/०१/१०	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री इमान सिंह लामा	२०८०/०२/२२	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने	२०८०/०२/२९	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली	२०८०/०३/१२	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने	२०८०/०३/२१	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री महेश प्रसाद पोखरेल			
श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने	२०८०/०३/२६	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री महेश प्रसाद पोखरेल			
श्री महेश प्रसाद पोखरेल	२०८०/०३/३१	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को			राखेको ।



१ पृष्ठ ३-१०
 [Handwritten signatures and initials]

[Handwritten signatures and initials]

कुमारी बैंक लिमिटेड-संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन-आ.व.२०७९/८०

छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको ।	
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) ।	१९ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति ।	२०७९/०८/२५ गते बसेको विशेष साधारण सभा ।
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता	अध्यक्षलाई कर सहित रु.१६,०००/-प्रति बैठक संचालकलाई कर सहित रु.१४,०००/-प्रति बैठक (२०७९/०८/२५ गते बसेको विशेष साधारण सभाको निर्णयानुसार मिति २०७९/१०/२२ देखि लागू ।)
आ.व.०७९/०८० को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च	रु.४६,५८,३७०/-

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको : भएको ।				
Kumari Bank Limited Corporate Governance Policy, 2022 Clause No. 6 to 10.				
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण : नभएको ।				
सञ्चालकहरूको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :				
क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागि सञ्चालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
१	Directors Refresher Course	16 th -17 th Sept 2022	3	Godavari Village Resort, Godavari
२	Corporate Governance/Corporate Capacity Building & AML/CFT	27 July 2023	6	Marriott Hotel, Naxal
प्रत्येक सञ्चालकले आफु सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण: गराएको ।				
<ul style="list-style-type: none"> संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सोको विवरण, निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण, निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण, निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण 				
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण : कार्य नगरेको ।				
सञ्चालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही 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 (तत्कालिन संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद):

१. श्री इमान सिंह लामा - संयोजक (सञ्चालक)
 २. श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने - सदस्य (सञ्चालक)
 ३. श्री राम चन्द्र खनाल - सदस्य (वरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)



Handwritten signature.



Handwritten signature.

पृष्ठ ४-१०

Handwritten signature.

Handwritten signature and text.

Handwritten signature.

४. श्री मुकुन्द सुवेदी - सदस्य (प्रमुख सञ्चालन अधिकृत)
५. श्री राजेश राज दुङ्गेल - सदस्य सचिव (प्रमुख जोखिम अधिकृत)
६. श्री मिलन कुईकेल - सचिव (प्रमुख कर्जा जोखिम व्यवस्थापन विभाग)

(आ) समितिको बैठक संख्या : ८

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण: जोखिम पहिचान, मापन, मूल्यांकन, नियमन, अनुगमन, नियन्त्रण तथा व्यवस्थापन सम्बन्धि 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 सम्बन्धि प्रतिवेदन अध्ययन तथा छलफल गर्ने । जोखिम व्यवस्थापन तथा नियन्त्रण सम्बन्धमा समितिले गरेका काम कारवाही 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 Level Risk Management Committee (MLRMC) गरी २ समिति गठन गरिएको ।

Assets Liability Committee (ALCO)

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

१. श्री रमेश राज अर्याल - संयोजक (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)
२. श्री राम चन्द्र खनाल - सदस्य (वरिष्ठ नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)
३. श्री मुकुन्द सुवेदी - सदस्य (प्रमुख सञ्चालन अधिकृत)
४. श्री क्षितिज खड्का - सदस्य (प्रमुख व्यापार अधिकृत)
५. श्री विकास खनाल - सदस्य (प्रमुख रणनीति तथा व्यापार प्रवर्द्धन अधिकृत)
६. श्री अनिष तामाकार - सदस्य (प्रमुख डिजिटल बैंकिङ्ग अधिकृत)
७. श्री रोहित सिंह - सदस्य (प्रमुख मानव संशाधन तथा समर्थन अधिकृत)
८. श्री लक्ष्मी प्रसाद दुवाल - सदस्य (प्रमुख वित्त अधिकृत)
९. श्री अर्पन पोखरेल - सदस्य (प्रमुख संस्थागत कर्जा तथा परियोजना अधिकृत)
१०. श्री चन्दन कार्की - सदस्य (प्रमुख लगानी तथा मार्केटिङ्ग अधिकृत)
११. श्री राजेश राज दुङ्गेल - सदस्य (प्रमुख जोखिम अधिकृत)
१२. श्री अर्जुन जंग सिलवाल - सदस्य (प्रमुख एस.एम.ई/एम.एस.एम.ई तथा उपभोक्ता)
१३. श्री अश्विन बाबु श्रेष्ठ - सदस्य (प्रमुख वित्त तथा केन्द्रीय लेखा)
१४. श्री अनुप श्रेष्ठ - सदस्य सचिव (प्रमुख कोष व्यवस्थापन विभाग)

(आ) समितिको बैठक संख्या: १८

(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, व्यवस्थापन तथा आवश्यक उपायहरुको अवलम्बन गर्ने ।

Management Level Risk Management Committee (MLRMC)

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

१. श्री रमेश राज अर्याल - संयोजक (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)



Q



7

पृष्ठ ५-१०

amrj

65/1

अर्याल

7/10

२. श्री राम चन्द्र खनाल - सदस्य (वरिष्ठ नाथव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)
३. श्री मुकुन्द सुवेदी - सदस्य (प्रमुख सञ्चालन अधिकृत)
४. श्री क्षितिज खड्का - सदस्य (प्रमुख व्यापार अधिकृत)
५. श्री विकास खनाल - सदस्य (प्रमुख रणनीति तथा व्यापार प्रवर्द्धन अधिकृत)
६. श्री अनिष ताम्राकार - सदस्य (प्रमुख डिजिटल बैंकिङ्ग अधिकृत)
७. श्री रोहित सिंह - सदस्य (प्रमुख मानव संशाधन तथा समर्थन अधिकृत)
८. श्री लक्ष्मी प्रसाद दुवाल - सदस्य (प्रमुख वित्त अधिकृत)
९. श्री अर्पन पोखरेल - सदस्य (प्रमुख संस्थागत कर्जा तथा परियोजना अधिकृत)
१०. श्री राजेश राज ढुङ्गेल - सदस्य (प्रमुख जोखिम अधिकृत)
११. श्री अर्जुन जंग सिलवाल - सदस्य (प्रमुख एस.एम.ई/एम.एस.एम.ई तथा उपभोक्ता)
१२. श्री राज कुमार श्रेष्ठ - सदस्य (प्रमुख लेखा परिक्षण विभाग)
१३. श्री चन्द्रन कार्की - सदस्य (प्रमुख लगानी तथा मार्केटिङ्ग अधिकृत)
१४. श्री दिपक खनाल - सदस्य (प्रमुख संचालन विभाग)
१५. श्री मिलन कुइकेल - सदस्य (प्रमुख कर्जा जोखिम विभाग)
१६. श्री किरण कुमार शाह - सदस्य (प्रमुख सम्पत्ति शुद्धीकरण, संस्थागत सुशासन विभाग)
१७. श्री अश्विन बाबु श्रेष्ठ - सदस्य (प्रमुख वित्त तथा केन्द्रीय लेखा)
१८. श्री सरोज भण्डारी - सदस्य सचिव (प्रमुख अनुपालना तथा निती नियम विभाग)
१९. श्री रवी शंकर श्रेष्ठ - सदस्य (प्रमुख सन्चालन जोखिम, बजार जोखिम विभाग)
२०. श्री अनुप श्रेष्ठ - सदस्य (प्रमुख कौष व्यवस्थापन विभाग)

(आ) समितिको बैठक संख्या: १ - (अन्तिम त्रैमासमा गठन भएको ।)

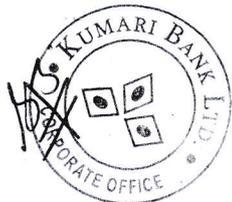
(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण: संस्थाको जोखिम (तरलता जोखिम, बजार जोखिम, व्याजदर जोखिम लगायतका जोखिमहरु) संरचना अनुगमन, पुनरावलोकन तथा व्यवस्थापन गर्ने ।

(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
बाईसौं वार्षिक साधारण सभाको सूचना (आ.व.२०७८/७९)	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०७९/०६/३१ र २०७९/०७/०४ गते
विशेष साधारण सभाको सूचना (आ.व.२०७९/८०)	मिति २०७९/०८/०९ गतेको कान्तिपुर राष्ट्रिय दैनिकमा प्रथम पटक र मिति २०७९/०८/१३ गतेको आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिकमा दोस्रो पटक प्रकाशित गरिएको ।	
वार्षिक प्रतिवेदन	मध्याह्न राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०८०/०२/२८
त्रैमासिक प्रतिवेदन	आर्थिक राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०७९/०७/०७ (पहिलो त्रैमास)
	मध्याह्न राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०७९/१०/०७ (दोस्रो त्रैमास)
	आर्थिक राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०८०/०१/०७ (तेस्रो त्रैमास)
	अभियान राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०८०/०४/२१ (चौथो त्रैमास)
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य



7

पृष्ठ ६-१०
Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
संवेदनशील सूचना		
अन्य	-	-

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

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : २०७९/०७/२१ गते सम्पन्न वार्षिक साधारण सभा तथा २०७९/०८/२५ गते सम्पन्न विशेष साधारण सभा ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलव, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचार संहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको: "कर्मचारी सेवा विनियमावली-२०७८" भएको ।

(ख) सांगठानिक संरचना संलग्न गर्ने: संलग्न ।

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

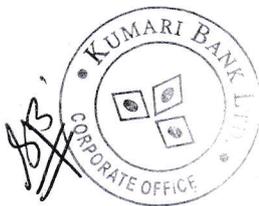
नाम	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
श्री रामचन्द्र खनाल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सि.ए./वि.वि.एस.	सानीमा बैंक लि., सिद्धार्थ बैंक लि. र यस बैंकमा गरी १५ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव
श्री मुकुन्द सुवेदी प्रमुख संचालन अधिकृत	सि.ए./ एम.वि.ए	युनियन फाईनान्स, लुम्बीनी विकास बैंक, प्रभु बैंक, एन.सि.सि. र कुमारी बैंकमा गरी १८ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव
श्री क्षितिज खड्का प्रमुख व्यापार अधिकृत	एम.वि.एस.	लक्ष्मी बैंक, जनता बैंक, ग्लोबल आइ.एम.इ. र कुमारी बैंकमा गरी २० वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव
श्री विकास खनाल प्रमुख जोखिम अधिकृत	एम.वि.ए	बैंक अफ काठमाण्डौ र कुमारी बैंकमा गरी २२ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव
श्री अनिष ताम्राकार प्रमुख डिजिटल बैंकिंग अधिकृत	ई.एम.वि.ए	अनलाइन, विद्युतीय भुक्तानी प्रणाली र बैंकिंग क्षेत्रमा गरी २० वर्ष भन्दा बढीको अनुभव
श्री रोहित सिंह प्रमुख मानव संशाधन तथा समर्थन अधिकृत	एम.ए.	बैंक अफ काठमाण्डौ, महालक्ष्मी विकास बैंक र कुमारी बैंकमा गरी २२ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव
श्री लक्ष्मी प्रसाद दुवाल प्रमुख लेखा अधिकृत	सि.ए.	प्रभु बैंक, एन.सि.सि. र कुमारी बैंकमा गरी १४ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव
श्री अर्पण पोखरेल प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत	एम.एससी (बोटानी)	एन.सि.सि. र कुमारी बैंकमा गरी २२ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको	संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरेको ।
--	---



[Handwritten signature]



[Handwritten signature]
पृष्ठ ७/१०

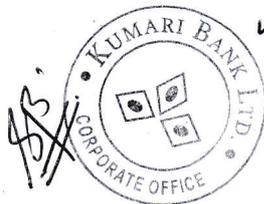
[Handwritten signature]

नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया	कर्मचारी सेवा विनियमावली, २०७८ को विनियम ९ को उप विनियम २ मा भएको नयाँ कर्मचारी नियुक्ती तथा दक्षताको चयनद्वारा नियुक्ती सम्बन्धि व्यवस्था अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति समितिमा छलफल भई उक्त समितिको सिफारिसमा कर्मचारी सेवा सुविधा समितिमा निर्णय भए अनुसार गर्ने गरिएको छ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या	१४२
कुल कर्मचारीको संख्या	३,२९५
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको	कर्मचारी सेवा विनियमावली, २०७८ मा व्यवस्था गरिएको।
आ.व.२०७९/८० मा कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या	तालिम संख्या: २९७ सम्मिलित कर्मचारीको संख्या: ३,२५२
आ. व. २०७९/८० को कर्मचारी तालिम खर्च रु.	रु.५,६८,४५,३००.६४
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत	५२.७२ प्रतिशत
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत	२.७१ प्रतिशत

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखा सम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व. २०७८/७९ को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण	गरेको।
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति (आ.व.२०७८/७९ को)	२०७९/०६/१४ गतेको संचालक समितिको बैठक संख्या: ०८-०७९/८०।
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति (आ.व.२०७९/८०)	मिति २०७९/०७/०७ (पहिलो त्रैमास)
	मिति २०७९/१०/०७ (दोश्रो त्रैमास)
	मिति २०८०/०१/०७ (तेस्रो त्रैमास)
	मिति २०८०/०४/२१ (चौथो त्रैमास)
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति (आ.व.२०७९/८० को)	मिति २०८०/०८/२८
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति (आ.व.२०७८/७९ को)	२०७९/०७/२१ गतेको बाईसौं वार्षिक साधारण सभा।



पृष्ठ ८-१०

3822/2

Handwritten signature

Handwritten signature

कुमारी बैंक लिमिटेड-संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन-आ.व.२०७९/८०

संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण (अ) आन्तरिक रूपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) बाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	(अ) आन्तरिक रूपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको (आ) बाह्य विज्ञ नियुक्त नगरिएको। (इ) जोखिममा आधारित आन्तरिक लेखा परीक्षण योजना (Risk Based Internal Audit Plan) अर्न्तगत रही वार्षिक तथा अर्धवार्षिक अवधिमा गर्ने गरिएको।
--	--

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता	(क) उपेन्द्र केशरी न्यौपाने (संयोजक) योग्यता: पिएचडि स्कोलर (राजनीतिशास्त्र), एम.ए.(राजनीतिशास्त्र), वि.एल. (ख) कृष्ण ज्ञवाली (सदस्य) योग्यता: आई.ए. (ग) राज कुमार श्रेष्ठ (सदस्य सचिव) योग्यता: चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट, एम.वि.एस			
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या	क्र.सं.	वैठक नं.	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
	१	०१	२०७९/०४/१८	३
	२	०२	२०७९/०४/२६	३
	३	०३	२०७९/०५/१७	३
	४	०४	२०७९/०६/०९	३
	५	०५	२०७९/०७/१८	३
	६	०६	२०७९/०८/२७	३
	७	०७	२०७९/१०/१७	३
	८	०८	२०७९/११/१७	३
	९	०९	२०७९/११/३०	३
	१०	१०	२०७९/१२/०३	३
	११	११	२०७९/१२/१४	३
	१२	१२	२०७९/१२/२०	३
	१३	१३	२०७९/१२/२६	३
	१४	१४	२०८०/०१/०४	३
	१५	१५	२०८०/०१/१३	३
	१६	१६	२०८०/०१/१७	३
	१७	१७	२०८०/०२/०५	३
	१८	१८	२०८०/०२/१९	३
	१९	१९	२०८०/०२/३१	३
	२०	२०	२०८०/०३/०१	३
प्रति वैठक भत्ता रु.	प्रति सदस्य रु.१४,०००/- (सदस्य सचिवलाई प्रदान नगरिने)			



१

पृष्ठ १-१०

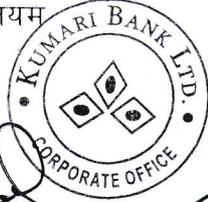
Handwritten signatures and notes at the bottom right of the page.

लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति	प्रतिवेदन मिति २०८०/०४/१२ मा पेश गरिएको ।
---	---

७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रूपमा रकम लिए/नलिएको	नलिएको ।
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, 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 शर्तहरूको पालना भए/नभएको	भएको ।
नियमनकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको ।
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	कर्जा असुली, कर्जा सुविधा तथा व्यवसायिक कारोबार सम्बन्धी चलिरहेका मुद्दा बाहेक अन्य मुद्दा नरहेको

विवरण तयार गर्ने.....
 परिपालन अधिकृतको नाम : सरोज भण्डारी
 प्रमुख अनुपालना तथा निती नियम
 मिति: २०८०/०९/०६
 संस्थाको छाप :



समर्थन गर्ने.....
 विकास खनाल
 प्रमुख जोखिम अधिकृत

समर्थन गर्ने.....
 श्री रामचन्द्र खनाल
 प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



स्वीकृत गर्ने
 सञ्चालक समिति
 स्वीकृत मिति: २०८०/०६/११
 बैठक संख्या: १३-०८०/८१

प्रमाणित गर्ने.....
 सि.ए., प्रभु राम भण्डारी
 साभेदार
 जोशी एण्ड भण्डारी चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट

Date: 2080/10/26
 UDIN: 240111 CA00030 BGCNw