

(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	बाग्मती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका, वडा नं.०२, टंगाल । ईमेल: info@kumaribank.com वेबसाईट: www.kumaribank.com
फोन नं.	०१-४५४३०७६ / ०१-४५४३०७७
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०८०/०८१

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति:

नाम: श्री अमिर प्रताप ज.व. राणा

नियुक्त भएको मिति: २०८०/१०/२८

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

संस्थापक : ५१ प्रतिशत ।

सर्वसाधारण : ४९ प्रतिशत ।

(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 तरिका (विधि)
१	श्री अमिर प्रताप ज.व. राणा	संस्थापक	५२,५५,२५६ संस्थापक ३५,३२५ सर्वसाधारण	२०८०/१०/२८	२०८०/११/०१	२३ औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्वाचित
२	श्री पशुपति मुरारका	संस्थापक	१३,४४,२२४ संस्थापक ४,७४,२०८ सर्वसाधारण	२०८०/१०/२८	२०८०/११/०१	२३ औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्वाचित
३	श्री महेश प्रसाद पोखरेल	सर्वसाधारण	६९,८५५ सर्वसाधारण	२०८०/१०/२८	२०८०/११/०१	२३ औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्वाचित
४	श्री विजय कुमार श्रेष्ठ (कर्मचारी संचय)	संस्थापक	८३,६३,११३ संस्थापक	२०८०/१०/२८	२०८०/११/०१	२३ औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्वाचित

(Handwritten signatures and initials)



कुमारी बैंक लिमिटेड-संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन-आ.व.२०८०/८१

	कोषका प्रतिनिधि)					
५	श्री राजाराम खड्का	सर्वसाधारण	११,५०० सर्वसाधारण	२०८०/१०/२८	२०८०/११/०१	२३ औं वार्षिक साधारण सभाबाट निवाचित
६	श्री विजय स्थापित	स्वतन्त्र	-----	२०८०/०९/११	२०८०/०९/११	संचालक समितिको २०८०/०९/११ गतेको बैठकबाट स्वतन्त्र संचालक मनोनित
७	श्री सिम्रन अग्रवाल	सर्वसाधारण (महिला तर्फ)	२,०५१	२०८०/१०/२८	२०८०/११/०१	२३ औं वार्षिक साधारण सभाबाट निवाचित

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 : २०८०/१०/२९

घ) सञ्चालक समितिको बैठक :

■ सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण

क्र.सं.	यस आ.व.(०८०/०८१) मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व.(०७९/०८०) मा बसेको बैठकको मिति
१	२०८०/०४/०२	५	नभएको	२०७९/०४/१३
२	२०८०/०४/२१	६	नभएको	२०७९/०४/३०
३	२०८०/०५/२०	६	नभएको	२०७९/०५/१२
४	२०८०/०६/०२	५	नभएको	२०७९/०५/१९
५	२०८०/०६/०८	५	नभएको	२०७९/०५/२३
६	२०८०/०६/२५	५	नभएको	२०७९/०६/०५
७	२०८०/०७/०८	६	नभएको	२०७९/०६/१०
८	२०८०/०७/२४	६	नभएको	२०७९/०६/१४
९	२०८०/०८/०१	६	नभएको	२०७९/०६/३०
१०	२०८०/०८/०८	५	नभएको	२०७९/०७/१७
११	२०८०/०८/१८	५	नभएको	२०७९/०८/०१
१२	२०८०/०८/२८	५	नभएको	२०७९/०८/०७
१३	२०८०/०९/११	६	नभएको	२०७९/०८/१८
१४	२०८०/०९/२४	७ (संचालक समितिको २०८०/०९/११ गतेको बैठकबाट स्वतन्त्र संचालक मनोनित)	नभएको	२०७९/०८/२६
१५	२०८०/१०/०७	७	नभएको	२०७९/०९/०३
१६	२०८०/१०/१८	६	नभएको	२०७९/०९/१३
१७	२०८०/११/०१	७ (२३ औं वार्षिक साधारण सभाबाट ६	नभएको	२०७९/०९/१५

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



पृष्ठ २-१०



कुमारी बैंक लिमिटेड-संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन-आ.व.२०८०/८१

		जना नयाँ सञ्चालक निवाचित)		
१८	२०८०/११/०२	७	नभएको	२०७९/०९/१७
१९	२०८०/११/०८	७	नभएको	२०७९/०९/२७
२०	२०८०/११/२९	६	नभएको	२०७९/१०/११
२१	२०८०/१२/०२	६	नभएको	२०७९/१०/१३
२२	२०८०/१२/१८	७	नभएको	२०७९/१०/१६
२३	२०८१/०१/०२	६	नभएको	२०७९/१०/२५
२४	२०८१/०१/१८	७	नभएको	२०७९/११/१६
२५	२०८१/०२/०९	७	नभएको	२०७९/११/२९
२६	२०८१/०२/२४	७	नभएको	२०७९/१२/१३
२७	२०८१/०२/३०	६	नभएको	२०७९/१२/२७
२८	२०८१/०३/१७	७	नभएको	२०८०/०१/१०
२९	२०८१/०३/२७	७	नभएको	२०८०/०१/१७
३०	---	---	---	२०८०/०२/०२
३१	---	---	---	२०८०/०२/२२
३२	---	---	---	२०८०/०२/२९
३३	---	---	---	२०८०/०३/१२
३४	---	---	---	२०८०/०३/२१
३५	---	---	---	२०८०/०३/२६
३६	---	---	---	२०८०/०३/३१

■ 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 महेश प्रसाद पोखरेल	२०८०/०४/०२	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने	२०८०/०६/०२	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने	२०८०/०६/०८	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने	२०८०/०६/२५	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने	२०८०/०८/०८	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने	२०८०/०८/१८	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने	२०८०/०८/२८	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री ईमान सिंह लामा	२०८०/१०/१८	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री विजय कुमार श्रेष्ठ	२०८०/११/२९	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री पशुपति मुरारका	२०८०/१२/०१	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री राजाराम खड्का	२०८१/०१/०२	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
श्री महेश प्रसाद पोखरेल	२०८१/०२/३०	व्यक्तिगत	बैठकलाई जानकारी दिईएको ।
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट)			राखेको ।

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



कुमारी बैंक लिमिटेड-संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन-आ.व.२०८०/८१

को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको ।	
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) ।	२० 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 सञ्चालकलाई कर सहित रु.१४,०००/-प्रति बैठक (२०७९/०८/२५ गते बसेको विशेष साधारण सभाको निर्णयानुसार मिति २०७९/१०/२२ देखि लागू ।)
आ.व.०८०/०८१ को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च	रु ३८,६६,०००/-

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको : भएको । KUMARI BANK LIMITED CORPORATE GOVERNANCE POLICY, 2024 Clause No. 6 to 10.				
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण : नभएको ।				
सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :				
क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागि सञ्चालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
१	Orientation/Refresher/Knowledge Sharing Program on Sound Corporate Governance/Corporate Capacity Building and AML/CFT	27 th July 2023	६	Marriott Hotel, Naxal
२	KBL Strategy Convention: "Reach for Excellence"	4 th Aug. 2023	६	Hotel Yak and Yeti
३	Directors' Refresher Program	5 th Jan. to 6 th Jan.2024	१	Hotel Mystic Mountain, Nagarkot
४	Director's Education Program	10 th March 2024	६	Dusit Princess, Lazimpat
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 सो को 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 ।				
सञ्चालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण : नभएको ।				

[Handwritten Signature]

[Handwritten Signature]

[Handwritten Signature]

[Handwritten Signature]



पृष्ठ ४-१०



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 सदस्यहरूको नाम तथा पद):

१. श्री महेश प्रसाद पोखरेल -संयोजक (सञ्चालक)

२. श्री राजाराम खड्का -सदस्य (सञ्चालक)

३. श्री दिपक खनाल -सदस्य (प्रमुख - संचालन)

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

(आ) समितिको बैठक संख्या : ९

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण: जोखिम पहिचान, मापन, मूल्याङ्कन, नियमन, अनुगमन, नियन्त्रण तथा व्यवस्थापन सम्बन्धि नीति नियम तथा कार्यविधि तयार गर्नेसाथै 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 निर्णयहरू 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)** समिति गठन गरिएको ।

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

Assets Liability Committee (ALCO)

१. श्री राम चन्द्र खनाल-संयोजक (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)

२. श्री क्षितिज खड्का-सदस्य (प्रमुख व्यापार अधिकृत)

३. श्री विकास खनाल-सदस्य (प्रमुख जोखिम अधिकृत)

४. श्री अनिष ताम्राकार-सदस्य (प्रमुख डिजिटल बैकिङ्ग अधिकृत)

५. श्री रोहित सिंह-सदस्य (प्रमुख मानव संशाधन तथा समर्थन अधिकृत)

६. श्री अर्पन पोखरेल-सदस्य (प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत-ए)

७. श्री अर्जुन जंग सिलवाल -सदस्य (प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत-बि)

८. श्री राजेश राज ढुङ्गेल -सदस्य (प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत-सी)



९. श्री प्रवीण भ्ना -सदस्य (प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत-डी)

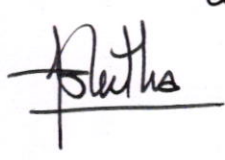
१०. श्री चन्दन कार्की-सदस्य (प्रमुख लगानी तथा मार्केटिङ्ग अधिकृत)

११. श्री अश्विन बाबु श्रेष्ठ-सदस्य (प्रमुख वित्त तथा केन्द्रीय लेखा)

१२. श्री अनिल नीरौला -सदस्य (प्रमुख संस्थागत तथा रिटेल बैकिङ्ग विभाग)

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







कुमारी बैंक लिमिटेड-संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन-आ.व.२०८०/८१

(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 ।

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको: भएको ।

४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण :

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

बिषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
तेईसौं वार्षिक साधारण सभाको सूचना (आ.व.२०७९/८०)	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०८०/१०/०९ र २०८०/१०/१० गते
वार्षिक प्रतिवेदन (आ.व.२०७९/८०)	नागरिक राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०८०/१२/१०
त्रैमासिक प्रतिवेदन (आ.व.२०७९/८०)	आर्थिक राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०७९/०७/०७ (पहिलो त्रैमास)
	मध्याह्न राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०७९/१०/०७ (दोश्रो त्रैमास)
	आर्थिक राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०८०/०१/०७ (तेश्रो त्रैमास)
	अभियान राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०८०/०४/२१ (चौथो त्रैमास)
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	-	-
अन्य	-	-

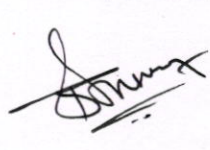
(ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहीमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : कारवाहीमा नपरेको ।

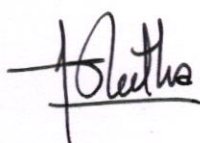
(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा (आ.व.२०७९/८०) सम्पन्न भएको मिति २०८०/१०/२८ गते २३ औं वार्षिक साधारण सभा ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलव, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचार संहिता लगायतका कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको: "कर्मचारी सेवा विनियमावली-२०८०" भएको ।

(ख) सांगठानिक संरचना संलग्न गर्ने: संलग्न ।







पृष्ठ ६-१०



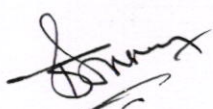
कुमारी बैंक लिमिटेड-संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन-आ.व.२०८०/८१

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

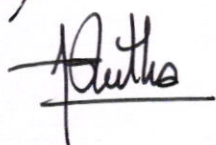
नाम	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
श्री रामचन्द्र खनाल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सि.ए./एम.बि.ए.	सानीमा बैंक लि., सिद्धार्थ बैंक लि. र यस बैंकमा गरी १६ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव
श्री क्षितिज खड्का प्रमुख व्यापार अधिकृत	एम.बि.एस.	लक्ष्मी बैंक, जनता बैंक, ग्लोबल आइ.एम.इ. र कुमारी बैंकमा गरी २१ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव
श्री विकास खनाल प्रमुख जोखिम अधिकृत	एम.बि.ए.	बैंक अफ काठमाण्डौ र कुमारी बैंकमा गरी २२ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव
श्री अनिष ताम्राकार प्रमुख डिजिटल बैंकिङ्ग अधिकृत	ई.एम.बि.ए.	अनलाइन, विद्युतिय भुक्तानी प्रणाली र बैंकिङ्ग क्षेत्रमा गरी २१ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव
श्री रोहित सिंह प्रमुख मानव संसाधन अधिकृत	एम.ए.	बैंक अफ काठमाण्डौ, महालक्ष्मी विकास बैंक र कुमारी बैंकमा गरी १९ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव
श्री अर्पण पोखरेल प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत	एम.एससी (बोटानी)	एन.सि.सि. र कुमारी बैंकमा गरी २३ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिंग अनुभव

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको	संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरेको ।
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया	कर्मचारी सेवा विनियमावली, २०८० को विनियम ९ को उप विनियम २ मा भएको नयाँ कर्मचारी नियुक्ति तथा दक्षताको चयनद्वारा नियुक्ति 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	१२१
कुल कर्मचारीको संख्या	३२८०
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको	भएको । कर्मचारी सेवा विनियमावली, २०८० मा व्यवस्था गरिएको ।
आ.व.२०८०/८१ मा कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या	तालिम संख्या: ६६९ सम्मिलित कर्मचारीको संख्या: ३५९९
आ. व. २०८०/८१ को कर्मचारी तालिम खर्च रु:	रु.४,९३,०२,१३४।५०
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत	६६.२६ प्रतिशत









पृष्ठ ७-१०



कुमारी बैंक लिमिटेड-संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन-आ.व.२०८०/८१

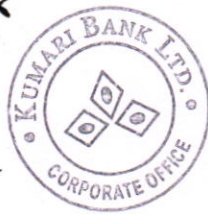
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालीम खर्चको प्रतिशत	१.३२ प्रतिशत
---	--------------

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखा सम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व. २०८०/८१ को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण	गरेको ।
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति (आ.व.२०८०/८१ को)	२०८१/०९/१८ गतेको संचालक समितिको बैठक संख्या: ०९-०८१/८२ ।
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति (आ.व.२०८०/८१)	मिति २०८०/०७/१७ (पहिलो त्रैमास)
	मिति २०८०/१०/०७ (दोश्रो त्रैमास)
	मिति २०८१/०१/०७ (तेस्रो त्रैमास)
	मिति २०८१/०४/२१ (चौथो त्रैमास)
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति (आ.व.२०८०/८१ को)	मिति २०८१/०९/१८
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति (आ.व.२०७९/८० को)	२०८०/१०/२८ गतेको तेईसौं वार्षिक साधारण सभा ।
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण	
(अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको	(अ) आन्तरिक रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको
(आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण	(आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त नगरिएको ।
(इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	(इ) जोखिममा आधारित आन्तरिक लेखा परीक्षण योजना (Risk Based Internal Audit Plan) अर्न्तगत रही वार्षिक अवधिमा गर्ने गरिएको ।

[Handwritten signatures]



कुमारी बैंक लिमिटेड-संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन-आ.व.२०८०/८१

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता	(क) उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने(संयोजक १२औं बैठक सम्म)योग्यता: एम.पी.एस, वि एल राजाराम खड्का (संयोजक १३ औं बैठक देखि) योग्यता: एम.वि.ए., (ख) कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली (सदस्य १२ औं बैठक सम्म) योग्यता: आइ.ए. विजय स्थापित (सदस्य १३ औं बैठक देखि) योग्यता: सि.ए., एम.वि.एस. (ग) राज कुमार श्रेष्ठ (सदस्य सचिव १८औं बैठक सम्म) योग्यता: सि.ए सौरभ आचार्य (सदस्य सचिव १८औं बैठक देखि)योग्यता: सि.ए, एम.ए																																																																																				
बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या	<table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र.सं.</th> <th>बैठक नं.</th> <th>मिति</th> <th>उपस्थित सदस्य संख्या</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>१</td><td>०१</td><td>२०८०/०४/०५</td><td>३</td></tr> <tr><td>२</td><td>०२</td><td>२०८०/०४/१२</td><td>३</td></tr> <tr><td>३</td><td>०३</td><td>२०८०/०४/२५</td><td>३</td></tr> <tr><td>४</td><td>०४</td><td>२०८०/०५/०७</td><td>३</td></tr> <tr><td>५</td><td>०५</td><td>२०८०/०५/२५</td><td>३</td></tr> <tr><td>६</td><td>०६</td><td>२०८०/०६/१२</td><td>३</td></tr> <tr><td>७</td><td>०७</td><td>२०८०/०६/१९</td><td>३</td></tr> <tr><td>८</td><td>०८</td><td>२०८०/०६/२९</td><td>३</td></tr> <tr><td>९</td><td>०९</td><td>२०८०/०८/०६</td><td>३</td></tr> <tr><td>१०</td><td>१०</td><td>२०८०/०९/०१</td><td>३</td></tr> <tr><td>११</td><td>११</td><td>२०८०/१०/११</td><td>३</td></tr> <tr><td>१२</td><td>१२</td><td>२०८०/१०/१७</td><td>३</td></tr> <tr><td>१३</td><td>१३</td><td>२०८०/११/०९</td><td>३</td></tr> <tr><td>१४</td><td>१४</td><td>२०८०/११/१३</td><td>३</td></tr> <tr><td>१५</td><td>१५</td><td>२०८०/११/१५</td><td>३</td></tr> <tr><td>१६</td><td>१६</td><td>२०८०/११/२१</td><td>३</td></tr> <tr><td>१७</td><td>१७</td><td>२०८०/११/२४</td><td>३</td></tr> <tr><td>१८</td><td>१८</td><td>२०८०/१२/१५</td><td>३</td></tr> <tr><td>१९</td><td>१९</td><td>२०८१/०२/०१</td><td>३</td></tr> <tr><td>२०</td><td>२०</td><td>२०८१/०२/२९</td><td>३</td></tr> </tbody> </table>	क्र.सं.	बैठक नं.	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या	१	०१	२०८०/०४/०५	३	२	०२	२०८०/०४/१२	३	३	०३	२०८०/०४/२५	३	४	०४	२०८०/०५/०७	३	५	०५	२०८०/०५/२५	३	६	०६	२०८०/०६/१२	३	७	०७	२०८०/०६/१९	३	८	०८	२०८०/०६/२९	३	९	०९	२०८०/०८/०६	३	१०	१०	२०८०/०९/०१	३	११	११	२०८०/१०/११	३	१२	१२	२०८०/१०/१७	३	१३	१३	२०८०/११/०९	३	१४	१४	२०८०/११/१३	३	१५	१५	२०८०/११/१५	३	१६	१६	२०८०/११/२१	३	१७	१७	२०८०/११/२४	३	१८	१८	२०८०/१२/१५	३	१९	१९	२०८१/०२/०१	३	२०	२०	२०८१/०२/२९	३
क्र.सं.	बैठक नं.	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या																																																																																		
१	०१	२०८०/०४/०५	३																																																																																		
२	०२	२०८०/०४/१२	३																																																																																		
३	०३	२०८०/०४/२५	३																																																																																		
४	०४	२०८०/०५/०७	३																																																																																		
५	०५	२०८०/०५/२५	३																																																																																		
६	०६	२०८०/०६/१२	३																																																																																		
७	०७	२०८०/०६/१९	३																																																																																		
८	०८	२०८०/०६/२९	३																																																																																		
९	०९	२०८०/०८/०६	३																																																																																		
१०	१०	२०८०/०९/०१	३																																																																																		
११	११	२०८०/१०/११	३																																																																																		
१२	१२	२०८०/१०/१७	३																																																																																		
१३	१३	२०८०/११/०९	३																																																																																		
१४	१४	२०८०/११/१३	३																																																																																		
१५	१५	२०८०/११/१५	३																																																																																		
१६	१६	२०८०/११/२१	३																																																																																		
१७	१७	२०८०/११/२४	३																																																																																		
१८	१८	२०८०/१२/१५	३																																																																																		
१९	१९	२०८१/०२/०१	३																																																																																		
२०	२०	२०८१/०२/२९	३																																																																																		
प्रति बैठक भत्ता रु.	प्रति सदस्य रु.१४,०००/- (सदस्य सचिवलाई प्रदान नगरिने)																																																																																				
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति	प्रतिवेदन मिति २०८०/०४/२१, २०८०/०५/२०, २०८०/०८/०१, २०८०/०८/०८, २०८०/०९/११, २०८०/१०/१८, २०८०/११/२९, २०८१/०३/२७ मा पेश गरिएको ।																																																																																				

७. अन्य विवरण

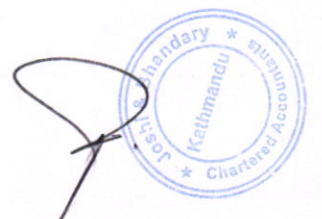
संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै	नलिएको ।
--	----------

[Handwritten Signature]

[Handwritten Signature]



पृष्ठ ९-१०



कुमारी बैंक लिमिटेड-संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन-आ.व.२०८०/८१

रूपमा रकम लिए/नलिएको	
प्रचलित कानन बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ वाहेकसूचिकृत 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 वाहेक अन्य मुद्दा नरहेको

विवरण तयार गर्ने.....

परिपालन अधिकृतको नाम : रवि शंकर श्रेष्ठ

पद : सहायक प्रबन्धक

मिति: २०८१/०९/२४

संस्थाको छाप :

समर्थन गर्ने.....

रोहित सिंह

प्रमुख जोखिम अधिकृत

समर्थन गर्ने.....

रामचन्द्र खनाल

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

स्वीकृत गर्ने

सञ्चालक समिति

स्वीकृत मिति २०८१/०९/२६

वैठक संख्या: १०-०८१/८२

प्रमाणित गर्ने.....

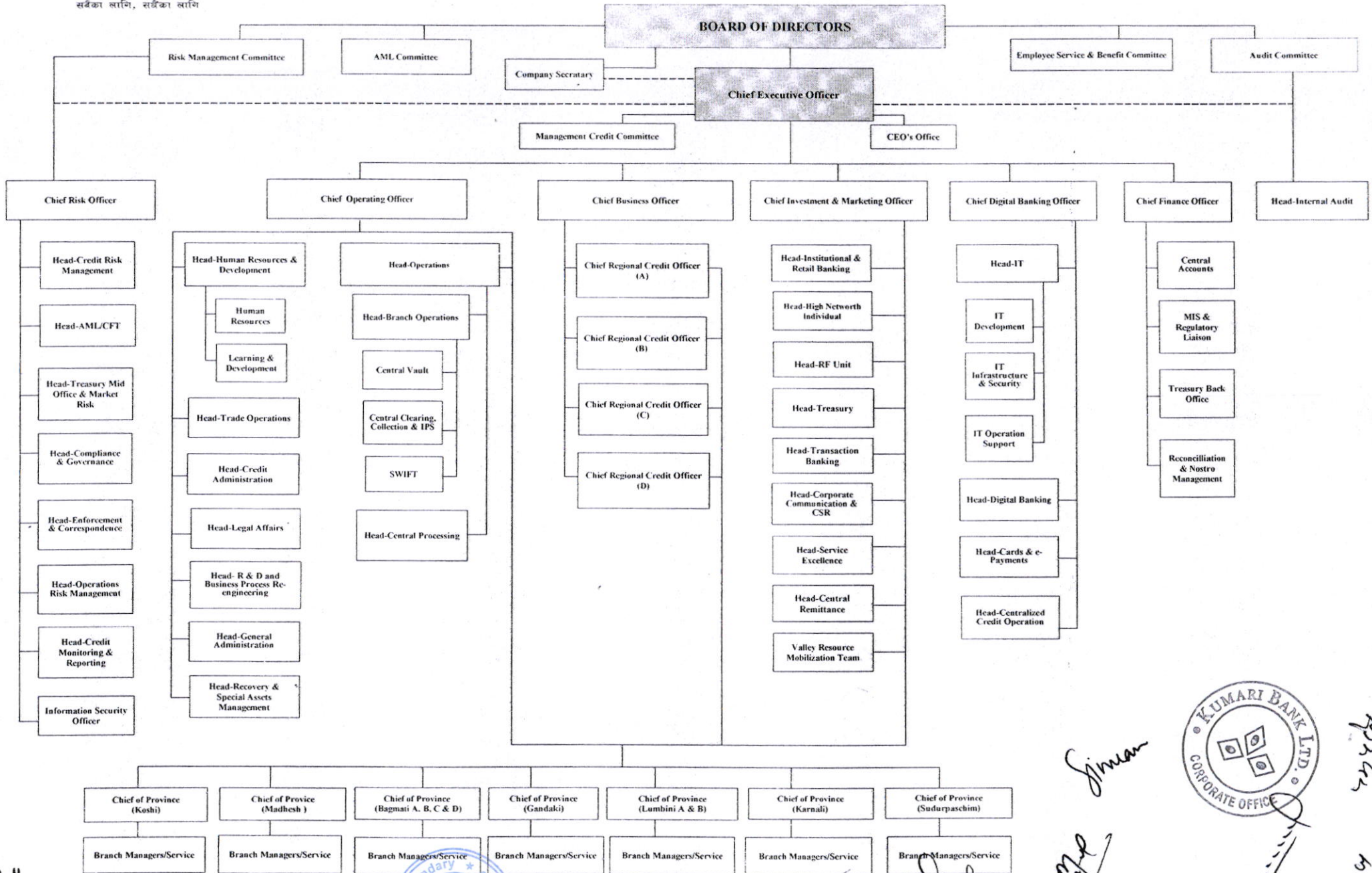
सि.ए., प्रभु राम भण्डारी

साभेदार

जोशी एण्ड भण्डारी चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट



ORGANIZATION STRUCTURE



Handwritten signature and initials

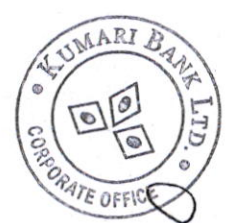


Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

**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, 2081 (July 15, 2024) prepared by the Management of Kumari Bank Limited and approved by the 10th meeting (FY 2081/82) of its Board of directors held on 26th Poush 2081.

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: 250110CA00030CsvpE




Prabhu Ram Bhandary, FCA
Managing Partner