संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन २०७६/७७

(धितोपत्र बोर्डबाट जारी सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

सूचिकृत संगठित संस्थाको नाम	एनएमबि बैंक लिमिटेड
ठेगाना	एनएमबि भवन, बबरमहल, काठमाडौं ।
इमेल र वेभसाइट	Email: info@nmb.com.np, URL: nmbbanknepal.com.np
फोन नं.	४२४६१६०
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७६/०७७

१) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

अध्यक्षको नाम : श्री पवनकुमार गोल्याण

नियुक्ति मिति : २०७६/०९/२७

(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण :

संस्थापक : ५१ प्रतिशत

सर्वसाधारण : ४९ प्रतिशत

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण : २०७७ आषाढ मसान्तमा कायम संचालकहरुको विवरण

क्र.स	संचालक समितिको नाम ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
१.	श्री पवनकुमार गोल्याण, बानेश्वर, काठमाडौं ।	संस्थापक	१३,३४,६९६	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	निर्वाचित
२.	Mr. Nico Klaas Gerardus Pijl, Netherlands,	संस्थापक (एफएमओ)	(एफएमओको स्वामित्वमा)	२०७६/९/२४	२०७६/१०/२३	निर्वाचित
३.	श्री राजेन्द्र कापले, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं	संस्थापक (कर्मचारी संचय कोष)	(कर्मचारी सचय कोषको स्वामित्वमा)	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	निर्वाचित
४.	श्री योगेन्द्र लाल प्रधान, पोखरा म.न.पा. वडा नं.९, कास्की ।	सर्वसाधारण	१३,१६,८९३	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	निर्वाचित
५.	श्री उत्तम भ्लोन, मार्खु -१,मकवानपुर ।	सर्वसाधारण	१,७४,६०८	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	निर्वाचित
६.	श्री शिरिष कुमार मुरारका, थापाथली, काठमाडौं ।	सर्वसाधारण	३२,३६५	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	निर्वाचित
७.	श्री प्रदीप राज पाण्डे, डिल्लीबजार, काठमाडौं ।	स्वतन्त्र	-	२०७४/७/१०	२०७४/७/१३	संचालक समितिको बैठकको निर्णय बमोजिम नियुक्त

नोट : संचालकहरु श्री हरिश्चन्द्र सुवेदी, श्री रविशंकर सैंजु र श्री सुनीती श्रेष्ठ हाडाको पदावधि मिति २०७६/०९/२४ मा समाप्त भएको । साथै, संस्थापक शेयरधनी कर्मचारी संचय कोषको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने संचालक श्री राजेन्द्र काफ्ले सेवा निवृत हुनु भई मिति २०७७/०५/०५ गतेदेखि पदावधि समाप्त भएको र निजको सट्टा श्री जिवनकुमार कट्वाल (कर्मचारी संचय कोषको तर्फबाट प्रतिनिधि) संचालकमा नियुक्त भई मिति २०७७/०६/१९ मा पद तथा गोपनियताको शपथ लिनु भएको ।

घ) संचालक समितिको बैठक

- संचालक समितिको बैठक संचालन सम्बन्धी विवरण :

क्र.स.	यस आ.व. मा बसेको संचालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
१	२०७६/०४/०९	४	नभएको	२०७५/४/२
२	२०७६/०४/२८	५	नभएको	२०७५/४/७
३	२०७६/०५/१७	५	नभएको	२०७५/४/२०
४	२०७६/०६/०३	४	नभएको	२०७५/४/३१
५	२०७६/०६/०७	५	नभएको	२०७५/५/२६
६	२०७६/०६/३०	४	नभएको	२०७५/६/२
७	२०७६/०७/२४	४	नभएको	२०७५/६/९
८	२०७६/०७/२८	६	नभएको	२०७५/६/२३
९	२०७६/०८/१०	६	नभएको	२०७५/७/१४
१०	२०७६/०८/२४	७	नभएको	२०७५/८/५
११	२०७६/०९/२४	६	नभएको	२०७५/८/११
१२	२०७६/०९/२७	६	नभएको	२०७५/८/१९
१३	२०७६/१०/२३	५	नभएको	२०७५/९/१
१४	२०७६/११/२९	७	नभएको	२०७५/९/२४
१५	२०७६/१२/१८	७	नभएको	२०७५/१०/५
१६	२०७७/०१/०८	७	नभएको	२०७५/१०/१४
१७	२०७७/०१/२८	७	नभएको	२०७५/१०/२९
१८	२०७७/०२/३२	७	नभएको	२०७५/११/१०
१९	२०७७/०३/०३	७	नभएको	२०७५/११/२९
-	-	-	-	२०७५/१२/१२
				२०७५/१२/२१
				२०७६/०१/२०
				२०७६/०२/०२
				२०७६/०२/३०
				२०७६/०३/०४
				२०७६/०३/१०
				२०७६/०३/१५

- **कुनै संचालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण :** नभएको

S.A.R. Associates Chartered Accountants Kathmandu

- **संचालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :-**

- संचालक समितिको बैठकमा संचालक वा बैकल्पिक संचालक उपस्थित भए नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने :

क.स.	बैठक नं.	मिति	अनुपस्थित संचालक/ बैकल्पिक संचालको नाम	अनुपस्थितीको कारण
१.	३८७	२०७६/०४/०९	श्री निको पिल/नन्दकिशोर राठी	देशबाहिर रहनु भएको
२.	३९०	२०७६/०६/०३	श्री निको पिल/नन्दकिशोर राठी	देश /काठमाडौं बाहिर रहनु भएको
३.	३९२	२०७६/०६/३०	श्री निको पिल/नन्दकिशोर राठी	देश /काठमाडौं बाहिर रहनु भएको
४.	३९३	२०७६/०७/२४	श्री निको पिल/नन्दकिशोर राठी	देश /काठमाडौं बाहिर रहनु भएको
५.	३९४	२०७६/०७/२८	श्री निको पिल/नन्दकिशोर राठी	देश /काठमाडौं बाहिर रहनु भएको
६.	३९५	२०७६/०८/१०	श्री निको पिल/नन्दकिशोर राठी	देश /काठमाडौं बाहिर रहनु भएको
७.	३९७	२०७६/०९/२४	श्रीमती सुनीती श्रेष्ठ हाडा	घरायसी कारण
८.	३९८	२०७६/०९/२७	श्री निको पिल	देश बाहिर रहनु भएको
९.	३९९	२०७६/१०/२३	श्री निको पिल र श्री शिरिष कुमार मुरारका	देश बाहिर रहनु भएको

संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित संचालकहरु, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माइन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	राखेको ।
संचालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)	३४ दिन
संचालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	मिति २०७६/०९/२४
संचालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष रु.१८,०००/-, सदस्य रु.१६,०००/-
आ.व. को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	रु.११,७३,०००/-

२) **संचालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण :**

- सचालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको : भएको
- एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी संचालक भए सो सम्बन्धी विवरण : नभएको
- संचालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्नताजगी कार्यकम सम्बन्धी विवरण :

क.स.	विषय	मिति	सहभागी संचालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
१	सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धीको तालिम	२०७६/०४/०९	४	एनएमवि भवन, बबरमहल
२	संचालक शिक्षा कार्यकम	२०७६/०८/१०	२	एनएमवि भवन, बबरमहल
३	संचालक शिक्षा कार्यकम	२०७६/१०/२२	४	एनएमवि भवन, बबरमहल

- **प्रत्येक संचालकले आफु संचालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण** : गराएको ।
    - संस्थासंग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,
    - निज वा निजको एकाघर परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिवेन्चरको विवरण,
    - निज अन्य कुनै संगठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा संचालक रहेको भए त्यसको विवरण,
    - निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण,

संचालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको संचालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :	नभएको
संचालकहरुलाई नियमनकारी निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट 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 (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) (आ.व.०७६।०७७)

क्र.स.	नाम	पद
१.	श्री निको पिल, संचालक	संयोजक
२.	श्री राजेन्द्र काफ्ले, संचालक	सदस्य
३.	श्री प्रदीप प्रधान, चिफ अपरेटिङ अफिसर	सदस्य
४.	श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानून तथा अनुपालना	सदस्य
५.	श्री सरद तेगी तुलाधर, चिफ रिक्स अफिसर	सदस्य सचिव

नोट : सदस्य श्री राजेन्द्र काफ्ले, संचालक (प्रतिनिधी कर्मचारी संचय कोष) कर्मचारी संचय कोषबाट सेवानिवृत्त हुनु भई मिति २०७७/०५/०५ मा अवधि समाप्त भएकोले उक्त पद रिक्त रहेको ।

आ) समितिको बैठक संख्या : ११

इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :जोखिम व्यवस्थापन समितिले देहाय बमोजिमको कार्यहरु गरिआएको छ :

- विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासकालागि सुझाव दिने,
- व्यावसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनकालागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा सुझाव पेशगर्ने,
- व्यवस्थापनबाट नियमित रुपमा जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदन लिई जोखिमको आंकलन, मूल्याङ्कन, नियन्त्रण तथा अनुगमन के कसरी भइरहेको छ सो सम्बन्धमा छलफल गर्ने र सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने,
- जोखिम समायोजित सम्पत्ति अनुसार पुँजीको पर्याप्तता, आन्तरिक पुँजी विश्लेषण पद्धति (ICAAP), व्यावसायिक रणनीति अनुरुप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम

सम्बन्धमा नियमित रुपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय सुझाव दिने,

- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरु बमोजिम जोखिम व्यवस्थापन समितिले गर्नुपर्ने भनि तोकिएका कार्यहरु ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधी भए/नभएको : भएको

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको, गठन नभएको भए सोको कारण : बैंकको आन्तिरिक नियन्त्रण प्रणालिलाई सुदृढ बनाउनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुकालागि जारी भएको निर्देशन तथा प्रचलित कानून बमोजिम विभिन्न समितिहरु गठन भएका छन् ।

(ङ)आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण : बैंकले आन्तिरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सुदृढ बनाउनकालागि संचालक तह तथा व्यवस्थापन तहमा देहाय बमोजिमका समितिहरु गठन गरेको छ ।

१) **जोखिम व्यवस्थापन** : ३(ख) मा उल्लेख भए बमोजिम ।

२) **लेखा परीक्षण समिति**: एकजना गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा देहाय बमोजिमका सदस्यहरु रहने गरि लेखा परीक्षण समिति गठन गरिएको छ ।

श्री राजेन्द्र काफ्ले, संचालक- संयोजक
श्री शिरिष कुमार मुरारका, संचालक - सदस्य
श्री प्रमोद कुमार दाहाल, प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग - सदस्य सचिव

नोट : संयोजक श्री राजेन्द्र काफ्ले, संचालक (प्रतिनिधी कर्मचारी संचय कोष) कर्मचारी संचय कोषबाट सेवानिवृत हुनु भई मिति २०७७/०५/०५ मा अवधि समाप्त भएकोले संयोजक नियुक्त हुन बाँकी रहेको ।

समितिको बैंठक संख्या : आ.व. ०७६/०७७ मा समितिको १० वटा बैंठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण :लेखापरीक्षण समितिले देहाय बमोजिमको कार्यहरु गरि आएको छ :

- प्रचलित कानुन बमोजिम संस्थाको समग्र वित्तीय अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण योजना र आन्तरिक लेखापरीक्षणमा औंल्याइएका विषयहरुमा आवधिक रुपमा समीक्षा गरी सो सम्बन्धमा अपनाउनु पर्ने कदमबारे व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने र सो सम्बन्धी सुझाव सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने,
- बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याइएका बुँदा/कैफियतहरु उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने,
- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गरी प्रतिवेदनमा औंल्याइएका बुँदा/कैफियतहरुको कार्यान्वयन भए/नभएको सम्बन्धमा समीक्षा गर्ने तथा ती विषयहरुको अभिलेख गरी सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने,
- संस्थाको वार्षिक वित्तीय विवरणलाई सही र यथार्थ बनाउन व्यवस्थापनलाई सहयोग गर्ने,
- संस्थाको कारोबारको हर-हिसाव सही र यथार्थ भएको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई विश्वस्त तुल्याउनुको साथै सम्भावित दायित्व र कर्जा वर्गीकरण गरी सोको लागि राख्नु पर्ने व्यवस्था सम्बन्धमा नियमित रुपमा समीक्षा गर्ने,
- संस्थाको काम कारवाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, औचित्यता, प्रभावकारिता जस्ता कुराहरु अवलम्बन भए/नभएको बारे समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुझाव दिने,
- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएका निर्देशनहरु बमोजिम लेखापरीक्षण समितिले गर्नुपर्ने भनि तोकिएका कार्यहरु ।

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

३) कर्मचारी सेवा सुविधा समिति :

एकजना गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमादेहायबमोजिमका सदस्यहरु रहने गरि कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको गठन गरिएको छ ।

श्री प्रदीप राज पाण्डे, स्वतन्त्र संचालक	- संयोजक
श्री राजेन्द्र काफ्ले, संचालक	- सदस्य
श्री सुनिल के.सी., प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	- सदस्य
श्री प्रदीप प्रधान, प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	- सदस्य
श्री शवनम लिम्बु जोशी, प्रमुख मानव संसाधन अधिकृत	- सदस्य सचिव

नोट : मिति २०७६।१०।२३ मा बसेको संचालक समितिको ३९९ औं बैठकको निर्णय बमोजिम यस समितिमा संचालक समितिबाट श्री प्रदिप राज पाण्डेले मात्र प्रतिनिधित्व गर्नु भएकोले सो पश्चात सदस्य श्री राजेन्द्र काफ्ले यस समितिमा रहनु नभएको । साथै, श्री प्रदिप प्रधानको स्थानमा मिति २०७६।१२।३ बाट प्रमुख वित्त अधिकृत श्री नविन मानन्धर समितिको सदस्य रहनु भएको

समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०७६/०७७ मा समितिको ७ वटा बैठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण : कर्मचारी सेवा सुविधा समितिले देहायको कार्यहरु गरि आएको छ :

- संस्थाको "पारिश्रमिक निर्धारण नीति" तर्जुमा गर्न सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सहयोग गर्ने ,समय-समयमा कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक संरचनाको अध्ययनतथाविश्लेषण गर्ने र बजारको पारिश्रमिक संरचनामा आएको परिवर्तनले संस्थामा पार्ने प्रभावका सम्बन्धमा नियमित रुपले अध्ययन गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने,
- संस्थाका कर्मचारीहरुले सम्पादन गर्नुपर्ने कार्य विवरण, लक्ष्य र प्रगति मूल्याङ्कनका परिसूचकहरु समेत विकास गरी सो बमोजिम निजहरुको कार्य सम्पादन मूल्याङ्कन प्रणालीको पुनरावलोकन गर्ने,
- जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यहरु भर्ना, छनौट, नियुक्ति, पदस्थापना, सरुवा, बढुवा, वृत्ति विकास, कार्य सम्पादन मूल्याङ्कन, पुरस्कार तथा सजाय र श्रम सम्बन्ध सम्बन्धी योजना, नीति तथा मापदण्डहरु तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने, कर्मचारी नीति तथा कार्यरत कर्मचारी संरचनाको समीक्षा गर्ने र Succession Planning तयार गरी स्वीकृतिका लागि सञ्चालक समिति समक्ष सिफारिस गर्ने,
- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरु बमोजिम कर्मचारी सेवा सुविधा समितिले गर्नु पर्ने भनि तोकिएका कार्यहरु ।

४) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समिति

एकजना गैर कार्यकारी सञ्चालक संयोजकत्वमा देहायबमोजिमको सदस्यहरु रहने गरी सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समिति गठन गरिएको छ ।

श्री योगेन्द्र लाल प्रधान, संचालक- संयोजक
श्री उत्तम भ्लोन, संचालक- सदस्य
श्री शरद तेगी तुलाधर, चिफ रिक्स अफिसर - सदस्य
श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानून तथा अनुपालन विभाग- सदस्य
श्री प्रमोदकुमार दाहाल, चिफ एएमएल अफिसर -सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०७६/७७ मा समितिको ५ वटा बैठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण : सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समितिले देहायबमोजिमको कार्यहरु गरि आएको छ :

- सम्पत्ति शुद्धीकरणसंग सम्बन्धित कानूनहरु, यस सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशनहरु तथा बैंकको नीति नियमहरु बमोजिम भए गरेका काम कारवाहीहरुका सम्बन्धमा समिक्षा गरि संचालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने,

S.A.R. Associates Chartered Accountants

- बैंकले तर्जुमा तथा कार्यान्वयन गरेका आन्तिरीक नीति नियमहरुको पर्याप्तता सम्बन्धमा अध्ययन गरि आवश्यक नीतिगत व्यवस्था र सोको कार्यान्वयन गर्ने,
- सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी पहिचान र सोको निवारणका लागि अपनाईएका र अपनाउनु पर्ने प्रकृयागत पक्ष तथा सो कार्यमा प्रयोग हुने सूचना प्रविधि प्रणालीको पर्याप्तता सम्बन्धी छलफल गरी आवश्यक सुधारको लागि सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने,
- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरु बमोजिम सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समितिले गर्नुपर्ने भनि तोकिएका कार्यहरु ।

व्यवस्थापन तहमा गठन भएका समितिहरु :

(१) संचालन जोखिम व्यवस्थापन समिति :

समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) :

श्री सुनिल के.सी., प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	- संयोजक
श्री प्रदीप प्रधान, चिफ अपरेटिङ अफिसर	- सदस्य
श्री सवनम लिम्बु जोशी, चिफ ह्युमन रिर्सोस अफिसर	-सदस्य
श्री शरद तेगी तुलाधर, चिफ रिक्स अफिसर	-सदस्य
श्री गोविन्द घिमिरे, चिफ विजनेश अफिसर	- सदस्य
श्री सुदेश उपाध्याय, चिफ विजनेश तथा स्ट्राटेजी अफिसर	- सदस्य
श्री नविन मानन्धर, चिफ फाइनान्स अफिसर	- सदस्य
श्री प्रमोदकुमार दाहाल, चिफ अडिट, ए.एम.एल., सि.एफ.टी. अफिसर तथा कम्पनी सचिब	- सदस्य
श्री सन्जु श्रेष्ठ, प्रमुख स्ट्राटेजि सोर्सिङ्ग	- सदस्य
श्री पुष्पा अर्याल, प्रमुख ट्रेड फाइनान्स	- सदस्य
श्री महेश बज्राचार्य, प्रमुख अपरेसन एक्सिलेन्स	- सदस्य
श्री दिपा श्रेष्ठ, इन्फरमेसन सेक्यूरिटि अफिसर	- सदस्य
श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानून तथा अनुपालना	- सदस्य
श्री बिष्णु मानन्धर, प्रमुख अपरेशन तथा मार्केट रिक्स	- सदस्य सचिव

समितिको बैंठक संख्या : आ.व. ७६/०७७ मा समितिको ६ वटा बैंठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण : संचालन जोखिम व्यवस्थापन समितिले बैंकको कारोवार तथा बजारको अवस्था हेरी जोखिम न्यूनिकरण गर्नका लागि जोखिम क्षेत्रहरुको पहिचान, नियन्त्रणका उपाय तथा सोको व्यवस्थापनका सम्बन्धमा नियमित निरिक्षण गरी आवश्यक सुधारात्मक उपायहरु अवलम्बन गर्ने लगायतका कार्यहरु गरि आएको छ ।

(२) संस्थागत सुशासन समिति :

समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) :

श्री सुनिल के.सी., प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	-संयोजक
श्री प्रदीप प्रधान, चिफ अपरेटिङ अफिसर	- सदस्य
श्री सवनम लिम्बु जोशी, चिफ ह्युमन रिर्सोस अफिसर	-सदस्य
श्री सुदेश उपाध्याय, चिफ विजनेश तथा स्ट्राटेजी अफिसर	- सदस्य
श्री प्रमोदकुमार दाहाल, चिफअडिट, ए.एम.एल., सि.एफ.टी. अफिसर तथा कम्पनी सचिब	- सदस्य
श्री सन्जु श्रेष्ठ, प्रमुख स्ट्राटेजि सोर्सिङ्ग	- सदस्य
श्री रन्जन पाण्डे, प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग	- सदस्य
श्री विष्णु प्रसाद मानन्धर, प्रमुख अपरेशन तथा मार्केट रिक्स	- सदस्य
श्री शरद तेगी तुलाधर,चिफ रिक्स अफिसर	-सदस्य सचिव

समितिको बैंठक संख्या : आ.व. ०७६/०७७ मा समितिको ४ वटा बैंठक बसेको थियो ।

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण :संस्थागत सुशासन समितिले संस्थामा प्रचलित कानुन, नेपाल राष्ट्र बैंक तथा नियमनकारी निकायहरुबाट जारी निर्देशनहरु, बैंकको आन्तरिक नीति नियमहरुको पालना भए नभएको सम्बन्धमा समिक्षा गर्ने, संथागत सुशासन कायम गर्न आवश्यक नीति निर्माणका लागि सुझावहरु दिने लगायतका कार्यहरु गरि आएको छ ।

(३) कर्जा जोखिम व्यवस्थापन समिति :

समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)

श्री सुनिल के.सी., प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	- संयोजक
श्री सुदेश उपाध्याय, चिफ विजनेश तथा स्ट्राटेजी अफिसर	- सदस्य
श्री गोविन्द घिमिरे, चिफ बिजनेश अफिसर	-सदस्य
श्री प्रमोद कुमार दाहाल, चिफ अडिट, एएमएल, सि.एफ.टी. अफिसर र कम्पनी सचिब	-सदस्य
श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख लिगल तथा कम्प्लायन्स	-सदस्य
श्री सुरेश ढकाल, प्रमुख कर्जा व्यवस्थापन तथा नियन्त्रण	-सदस्य
श्री शरद तेगी तुलाधर चिफ रिक्स अफिसर	- सदस्य सचिव

समितिको बैंठक संख्या : आ.व. ०७६/०७७ मा समितिको ६ वटा बैंठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण : कर्जा जोखिम व्यवस्थापन समितिले कर्जा जोखिमलाई प्रभावकारी रुपमा नियन्त्रण गर्ने तथा व्यवस्थापन गर्ने कार्य गर्नुका साथै समय समयमा कर्जा जोखिम नियन्त्रणको क्षेत्रमा भए गरेका कार्यहरुको पुनरावलोकन समेत गर्ने गरेको छ । यस समितिले कर्जा स्वीकृति, प्रवाहको प्रकृयाहरु तथा कर्जा जोखिम व्यवस्थापनको विश्लेशण गरि सुधारका लागि आवश्यक निर्णयहरु लिने गरेको छ ।

व्यवस्थापन तहमा माथि उल्लेखित समितिहरुका अलावा आर्थिक निर्देशन समिति, कर्जा असुली समिति लगायतका अन्य समितिहरुले समेत आन्तिरीक नियन्त्रण तथा जोखिम व्यवस्थापनमा महत्वपूर्ण भूमिका निर्वाह गरि आएको छ ।

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको

४) सुचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण :

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

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
बार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका, बैंकको वेब साइट	प्रथम पटक २०७६/०८/२६गते दोश्रो पटक २०७६/०९/ १४गते
बिशेष साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका, बैंकको वेब साइट	प्रथम पटक २०७६/०४/१२गते दोश्रो पटक २०७६/०४/२०गते
		प्रथम पटक २०७७/०३/०५ गते दोश्रो पटक २०७७/०३/१५ गते
बार्षिक प्रतिवेदन/संक्षिप्त आर्थिक विवरण	वेब साइट/ संक्षिप्त- विवरण राष्ट्रीय दैनिक पत्रिका	प्रथम पटक २०७६/०८/२६ गते दोश्रो पटक २०७६/०९/ १४ गते
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका, बैंकको वेब साइट	पहिलो - मिति २०७६/०७/२८ दोश्रो - मिति २०७६/१०/२६ तेश्रो - मिति२०७७/०१/३० चौथो - मिति २०७७/०४/३०
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	पत्र मार्फत नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड	२०७६/०४/१२- विशेष साधारण सभाको सूचना/ शेयर दाखिल खारेज बन्द । २०७६/०६/०७- यस बैंक र ओम डेभलपमेन्ट बीच एक आपसमा गाभिई एकीकृत कारोवार हुने जानकारी ।

		२०७६/०७/२५- संचालक नियुक्तिको जानकारी । २०७६/०७/२५ - लाभांश घोषणा । २०७६/०८/२५ - २४औं वार्षिक साधारण सभाको सूचना/ शेयर दाखिल खारेज बन्द । २०७६/०९/२८-संचालक समितिको गठन । २०७६/१०/२७- एनएमबि बैंकले कञ्चन डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेडलाई प्राप्तिकालागि प्रारम्भिक सम्झौताको जानकारी । २०७७/०३/०५ - विशेष साधारण सभाको सूचना/ शेयर दाखिल खारेज बन्द ।
अन्य	नभएको	

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

(ग) पछिल्लो बार्षिक तथा बिशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति :
बार्षिक साधारण सभा : मिति २०७६/०९/२४
बिशेष साधारण सभा : मिति २०७७/०३/२१

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) सांगठानीक संरचना संलग्न गर्ने : यसैसाथ संलग्न छ ।

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

नाम	योग्यता	अनुभव
श्री सुनिल के.सी.	एमविए	२९ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री प्रदिप प्रधान	एमविए	३९ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री सबनम लिम्ब जोशी	एमए	३१ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री शरद तेगि तुलाधर	इएमविए	२८ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री प्रमोद कुमार दाहाल	एमविएस/एमए/एलएलबि	२० बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री गोविन्द घिमिरे	एमविएस/विएल	२२ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री सुदेश उपाध्याय	एमविए	२३ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री नविन मानन्धर	एमविए	२१ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री रोशन रेग्मी	एमआईसिई	१७ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव

घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचनाअनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे /नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	खुला प्रतियोगितातथा ट्यालेन्ट हन्ट
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	१०६ (सहायक प्रवन्धक वा सो भन्दा माथी)
कुल कर्मचारी संख्या :	१६५४
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए /नभएको :	भएको
आ.व.०७६/७७ मा कर्मचारीलाई दिईएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीहरुको संख्या :	तालिम संख्या ३०० सम्मिलित कर्मचारी संख्या ६२४० (एकै कर्मचारी दुई वा सोभन्दा बढी पटक सहभागी)

आ.व.०७६/७७ मा कर्मचारी तालिमखर्च रु. :	१७,३९०,९१७
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	५१%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	१.३२%

६) संस्थाको लेखा तथा लेखापरिक्षण सम्बन्धी विवरण :

(क) लेखा सम्बन्धी विवरण :

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भएको सोको कारण :	गरेको
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	मिति २०७६/०७/२४ (आ.व. ०७५/७६)
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	पहिलो - मिति २०७६/०७/२८ दोश्रो - मिति २०७६/१०/२६ तेश्रो - मिति२०७७/०१/३० चौथो - मिति २०७७/०४/३०
अन्तिम लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०७७।०९।०५
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०७६/०९/२४
संस्थाको आन्तरिक लेखापरिक्षण सम्बन्धी विवरण : **अ)** आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको :	आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको ।
आ) बाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण :	छैन ।
इ) आन्तरिक लेखापरिक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्ध वार्षिक) :	त्रैमासिक ।

(ख) लेखापरिक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता:

क.स.	नाम	पद	योग्यता
१)	श्री राजेन्द्र काफ्ले, संयोजक	संचालक	एमबिए
२)	श्री शिरिष कुमार मुरारका, सदस्य	संचालक	एमबिए
३)	श्री प्रमोदकुमार दाहाल, सदस्य सचिव	प्रगुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग	एमए, एमबिएस,एलएलबी

नोट : सदस्य श्री राजेन्द्र काफ्ले, संचालक (प्रतिनिधी कर्मचारी संचय कोष) कर्मचारी संचय कोषबाट सेवानिवृत हुनु भई मिति २०७७/०५/०५ मा अवधि समाप्त भएकोले उक्त पद रिक्त रहेको ।

बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :

क.स.	बैठक बसेको मिति	उपस्थित सदस्य संख्या	क.स.	बैठक बसेको मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
१.	२७/०४/२०७६	३	६.	२०/०९/२०७६	२
२.	१७/०५/२०७६	३	७.	१०/१२/२०७६	३
३.	०७/०६/२०७६	३	८.	२१ /०२/२०७७	३
४.	२०/०७/२०७६	३	९.	२६ /०२/२०७७	३
५.	२०/०८/२०७६	३	१०.	२६/०३/२०७७	३

प्रति बैठक भत्ता रु.१२,०००/- तथा मिति २०७६/१२/०६ मा बैंकको नियमावलीमा भएको संशोधन पश्चात रु.१६,०००/- (प्रति संचालक)

S.A.R. Associates Chartered Accountants

लेखापरिक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति :

क्र.स.	संचालक समितिको बैठकमा पेश गरेको मिति
१.	२०७६/०४/०९(बैठक नं. ३८७)
२.	२०७६/०५/१७(बैठक नं. ३८९)
३.	२०७६/०६/३० (बैठक नं. ३९२)
४.	२०७६/०७/२४ (बैठक नं. ३९३)
५.	२०७६/०८/२४ (बैठक नं. ३९६)
६.	२०७६/०९/२४ (बैठक नं. ३९७)
७.	२०७७/०१/२८ (बैठक नं. ४०३)

७) **अन्य विवरण :**

संस्थाले संचालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रुपमा रकम लिए/ नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानुन बमोजिम कम्पनीको संचालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूचिकृत संगठित 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
नियमनकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिईएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्थावा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	बैंकका विरुद्धमा कर्जा तथा सम्पत्तिसंग सम्बन्धित मुद्दाहरु विभिन्न अदालतमा विचाराधिन रहेको छ । संचालक विरुद्धको मुद्दा यस बैंकको जानकारीमा नभएको ।

परिपालना अधिकृतको नाम : ध्रुब प्रसाद अधिकारी

पद : नायव प्रबन्धक

मिति : २०६६/०५/०२

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०६६/०५/०२

कम्पनी सचिव NMB BANK LIMITED एनएमबि बैंक लिमिटेड

लेखा परिक्षकको नाम :

हस्ताक्षर :

मिति : २०६६/०५/

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants