संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन २०७८/७९

(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: call@nmb.com.np, URL: nmbbanknepal.com
फोन नं.	०१-४२४६१६०
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७८/०७९

१) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

श्री पवन कुमार गोल्याण, मिति : २०७६/०९/२७

(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण :

सि.नं.	विवरण	शेयर प्रतिशत
१.	संस्थापक शेयरधनी	५१
२.	सर्बसाधारण शेयरधनी	४९

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी 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 पवन कुमार गोल्याण, सोल्टिमोड १३, काठमाडौं ।	संस्थापक	१६,९६,७३२	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	साधारण सभाको माध्यमबाट
२.	श्री निको पिल, द हेग, नेदरल्याण्डस् ।	संस्थापक (एफएमओ)	(एफएमओको स्वामित्वमा)	२०७६/९/२४	२०७६/१०/२३	साधारण सभाको माध्यमबाट
३.	श्री जीवन कुमार कट्वाल कमल गा. पा. २, झापा । हाल का.म.न.पा. ३२, काठमाडौं ।	संस्थापक (कर्मचारी संचयकोष)	१,५३५	२०७७/५/२६	२०७७/६/१९	संचालक समितिको बैठकबाट
४.	श्री योगेन्द्र लाल प्रधान, पोखरा म.न.पा. -९, कास्की ।	सर्वसाधारण	१६,७४,१०१	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	साधारण सभाको माध्यमबाट
५.	श्री उत्तम भ्लोन, मार्खु -१, मकवानपुर ।	सर्वसाधारण	२,२१,९७१	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	साधारण सभाको माध्यमबाट
६.	श्री शिरिष कुमार मुरारका, थापाथली -११, काठमाडौं ।	सर्वसाधारण	४१,१४५	२०७६/९/२४	२०७६/९/२७	साधारण सभाको माध्यमबाट
७.	श्री प्रदीप राज पाण्डे, डिल्लीबजार -३०, काठमाडौं ।	श्री निको पिलको बैकल्पिक संचालक	-	२०७९/२/३०	२०७९/२/३०	एफएमओको निर्णय अनुसार नियुक्त

NMB BANK LIMITED
एनएमबि बैंक लिमिटेड

Dev Associates
Lalitpur
Nepal
Chartered Accountants

घ) संचालक समितिको बैठक

- संचालक समितिको बैठक संचालन सम्बन्धी विवरण :

क.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.	२०७८/०४/२९	५	नभएको	२०७७/०४/०८
२.	२०७८/०५/१८	५	नभएको	२०७७/०४/२८
३.	२०७८/०६/१२	६	नभएको	२०७७/०५/२६
४.	२०७८/०६/२०	६	नभएको	२०७७/०६/१९
५.	२०७८/०७/१२	६	नभएको	२०७७/०७/२७
६.	२०७८/०८/१३	६	नभएको	२०७७/०८/२०
७.	२०७८/०९/१९	४	नभएको	२०७७/०९/०५
८.	२०७८/१०/२०	५	नभएको	२०७७/०९/०७
९.	२०७८/१०/२८	४	नभएको	२०७७/०९/२७
१०.	२०७८/१२/०७	४	नभएको	२०७७/११/०५
११.	२०७८/१२/०८	४	नभएको	२०७७/११/२५
१२.	२०७९/०१/१६	५	नभएको	२०७७/१२/२५
१३.	२०७९/०२/३०	५	नभएको	२०७८/०१/१४
१४.	२०७९/०३/०३	५	नभएको	२०७८/०२/०३
	-	-	नभएको	२०७८/०२/०६
	-	-	नभएको	२०७८/०२/३१
	-	-	नभएको	२०७८/०३/२२

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

- **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 संचालकको नाम	अनुपस्थितीको कारण
१.	४२३	२०७८/०४/२९	श्री पवन कुमार गोल्याण श्री निको पिल	अध्यक्ष श्री पवन कुमार गोल्याण भारतमा रहनु भएको र संचालक श्री निको पिल युरोपमा रहनु भएकाले बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
२.	४२४	२०७८/०५/१८	श्री निको पिल श्री योगेन्द्र लाल प्रधान	संचालक श्री निको पिल युरोपमा रहनु भएको र संचालक श्री योगेन्द्र लाल प्रधान पोखरामा रहनु भएकाले बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
३.	४२५	२०७८/०६/१२	श्री जीवन कुमार कट्वाल	संचालक श्री जीवन कुमार कट्वाल अस्वस्थताका कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
४.	४२६	२०७८/०६/२०	श्री निको पिल	संचालक श्री निको पिल युरोपमा रहनु भएकाले बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
५.	४२७	२०७८/०७/१२	श्री निको पिल	संचालक श्री निको पिल युरोपमा रहनु भएकाले बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
६.	४२९	२०७८/०९/१९	श्री निको पिल	संचालक श्री निको पिल युरोपमा रहनु भएको र

Dev Associates Lalitpur Nepal

NMB BANK LIMITED
एनएमबि बैंक लिमिटेड

			श्री योगेन्द्र लाल प्रधान	संचालक श्री योगेन्द्र लाल प्रधान कार्य ब्यस्तताका कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
७.	४३०	२०७८/१०/२०	श्री जीवन कुमार कट्वाल	संचालक श्री जीवन कुमार कट्वाल कार्य ब्यस्तताका कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
८.	४३१	२०७८/१०/२८	श्री निको पिल श्री शिरिष कुमार मुरारका	संचालक श्री निको पिल युरोपमा रहनु भएको र संचालक श्री शिरिष कुमार मुरारका भारतमा रहनु भएकाले बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
९.	४३२	२०७८/१२/०७	श्री जीवन कुमार कट्वाल श्री योगेन्द्र लाल प्रधान	संचालक श्री जीवन कुमार कट्वाल कार्य ब्यस्तताका कारण र संचालक श्री योगेन्द्र लाल प्रधान देश बाहिर रहनु भएकाले बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
१०.	४३३	२०७८/१२/०८	श्री जीवन कुमार कट्वाल श्री योगेन्द्र लाल प्रधान	संचालक श्री जीवन कुमार कट्वाल कार्य ब्यस्तताका कारण र संचालक श्री योगेन्द्र लाल प्रधान देश बाहिर रहनु भएकाले बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
११.	४३४	२०७९/०१/१६	श्री निको पिल	संचालक श्री निको पिल युरोपमा बिदेशमा यात्रामा रहनु भएकाले बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
१२.	४३५	२०७९/०२/३०	श्री शिरिष कुमार मुरारका	संचालक श्री शिरिष कुमार मुरारका विदेश भ्रमण/ देश बाहिर रहनु भएकाले बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
१३.	४३६	२०७९/०३/०३	श्री शिरिष कुमार मुरारका	

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)	४४ 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. ९,२४,०००/-

ङ. संचालकको योग्यता, पेशा, अनुभव :

क.सं	संचालकको नाम	शैक्षिक योग्यता	पेशा, अनुभव
१.	श्री पवन कुमार गोल्याण, अध्यक्ष	स्नातक	२०४३ सालदेखि विभिन्न उद्योग व्यवसायमा संलग्न , अध्यक्ष/प्रबन्ध संचालक- रिलायन्स स्पिनिङ्ग मिल्स लि. २०६२ साल देखी हालसम्म

NMB BANK LIMITED
एनएमबि बैंक लिमिटेड

Dev Associates
Lalitpur
Nepal

२.	श्री निको पिल, संचालक	स्नातकोत्तर	२०४१ सालदेखि बैंकिङ्ग क्षेत्रमा कार्यरत रही हाल अवकाश ।
३.	श्री जीवन कुमार कट्वाल, संचालक	एमफिल/ एमबिए	सह प्रशासक (निमित्त) - कर्मचारी संचय कोष, २१ वर्षदेखि कार्यरत ।
४.	श्री योगेन्द्र लाल प्रधान, संचालक	स्नातकोत्तर	२०३३ सालदेखि विभिन्न उद्योग व्यवसायमा संलग्न, संगठित सामाजिक सेवा - लायन्स क्लवमा ४१ वर्षदेखि संलग्न , अध्यक्ष - चरक एकेडेमी प्रा. लि. ।
५.	श्री उत्तम भ्लोन, संचालक	स्नातक	अध्यक्ष - एनएमबि लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. २०६९-२०७६ पौष संचालक - सिइडिबी हाइड्रोपावर डेभलपमेन्ट कं. लि. अध्यक्ष - युनिभर्सल पावर कं. लि.
६	श्री शिरिष कुमार मुरारका, संचालक	स्नातकोत्तर	सवारी साधान थोक बिकी सम्बन्धी व्यवसायमा संलग्न ।
७.	श्री प्रदीप राज पाण्डे (श्री निको पिलको वैकल्पिक संचालक)	स्नातकोत्तर	म्यानेजिङ्ग डाइरेक्टर- नेपाल बायुसेवा निगम २०४८ -२०५०, संचालक - राष्ट्रिय विमा समिति २०४८ -२०५०, संचालक - सोल्टी होटल २०४८ -२०५०, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत - नेपाल पर्याटन बोर्ड २०५४ -२०५८, हाल विभिन्न परामर्श सेवामा आवद्ध ।

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

- संचालकको 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 कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण : भएको

क्र. स.	विषय	मिति	सहभागी संचालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
१	Directors' Refresher Course	२०७८/०८/०३ र ०४ गते	१	चन्द्रगिरी हिल रिसोर्ट, काठमाडौं ।
२	सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धमा	२०७९/०४/०६	५	एनएमबि 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,

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

NMB BANK LIMITED एनएमबि बैंक लिमिटेड

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)

क्र.स.	नाम	पद
१.	श्री निको पिल, संचालक	संयोजक
२.	श्री जीवन कुमार कट्वाल, संचालक	सदस्य
३.	श्री प्रमोद कुमार दाहाल, प्रमुख संचालन अधिकृत तथा कम्पनी सचिव	सदस्य
४.	श्री नविन मान्नधर, प्रमुख जोखिम अधिकृत	सदस्य सचिव
५.	श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानुन तथा अनुपालना	सदस्य

आ) समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०७८/०७९ मा समितिको ८ वटा बैठक बसेको थियो ।

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

- विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने,
- व्यावसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनका लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने,
- 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 बनाउनमा लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुका लागि जारी भएको निर्देशन तथा प्रचलित कानून बमोजिम विभिन्न समितिहरु गठन भएका छन् ।

NMB BANK LIMITED
एनएमबि बैंक लिमिटेड

Dev Associates
Lalitpur
Nepal

(ङ)आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण : बैंकले आन्तिरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सुदृढ बनाउनका लागि 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 जीवन कुमार कट्वाल, संचालक- संयोजक
श्री शिरिष कुमार मुरारका, संचालक - सदस्य
श्री प्रदीप प्रधान, प्रमुख लेखापरीक्षण विभाग - सदस्य सचिव

समितिको बैंठक संख्या : आ.व. ०७८/०७९ मा समितिको ५वटा बैंठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण :लेखा परिक्षण 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 कदम बारे व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने र सो सम्बन्धी सुझाव सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने,
- बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याइएका बुँदा/कैफियतहरु उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने,
- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गरी प्रतिवेदनमा औल्याइएका 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 लेखा परीक्षण समितिले गर्नु पर्ने भनि तोकिएका कार्यहरु ।

३) **कर्मचारी सेवा सुविधा समिति** :
एकजना गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा देहाय बमोजिमका सदस्यहरु रहने गरि कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको गठन गरिएको छ ।

श्री उत्तम भ्लोन, संचालक	- संयोजक
श्री सुनिल के.सी., प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	- सदस्य
श्री मृदुल पराजुली, प्रमुख वित्त तथा योजना	- सदस्य
श्री महेश बज्रचार्य, प्रमुख मानव संसाधन बिभाग	- सदस्य सचिव

नोटः यस समितिका तत्कालिन सदस्य सचिव श्री निरज शर्माले यस बैंकको सेवाबाट मिति २०७८/१२/०१ देखि लागु हुने गरि राजिनामा दिए पश्चात श्री बज्रचार्य, (प्रमुख, मानव संसाधन बिभाग) समितिको सदस्य सचिव तथा तत्कालिन सदस्य श्री नविनमान मानन्धरको सरुवा भएको कारण उक्त रिक्त सदस्यमा हाल श्री मृदुल पराजुली (प्रमुख वित्त तथा योजना) रहनु भएको छ ।

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

NMB BANK LIMITED
एनएमबि बैंक लिमिटेड

समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०७८/०७९ मा समितिको ४ 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 अध्ययन तथा विश्लेषण 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 कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन प्रणालीको पुनरावलोकन गर्ने,
- जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यहरु भर्ना, छनौट, नियुक्ति, पदस्थापना, सरुवा, बढुवा, वृत्ति विकास, कार्यसम्पादन 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 देहाय बमोजिमको सदस्यहरु रहने गरी सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समिति गठन गरिएको छ ।

श्री योगेन्द्र लाल प्रधान, संचालक	- संयोजक
श्री नविन मानन्धर, चिफ रिक्स अफिसर	- सदस्य
श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानुन तथा अनुपालना	- सदस्य
श्री सौरभ सिवाकोटी, म्यानेजर एएमएल	-सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०७८/०७९ मा समितिको ६ वटा बैठक बसेको थियो ।

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

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

NMB BANK LIMITED
एनएमबी बैंक लिमिटेड

Dev Associates
Lalitpur
Nepal
Chartered Accountants

श्री सुदेश उपाध्याय, चिफ विजनेश तथा स्ट्राटेजी अफिसर - सदस्य
श्री गोविन्द घिमिरे, चिफ विजनेश अफिसर - सदस्य
श्री नविन मानन्धर, चिफ रिक्स अफिसर - सदस्य
श्री प्रमोद कुमार दाहाल, चिफ अपरेटिङ अफिसर तथा कम्पनी सचिब - सदस्य
श्री सन्जु श्रेष्ठ, प्रमुख स्ट्राटेजि सोर्सिङ्ग - सदस्य
श्री पुष्पा अर्याल, प्रमुख ट्रेड फाइनान्स - सदस्य
श्री बिष्णु मानन्धर, प्रमुख अपरेसन - सदस्य
श्री दिपा श्रेष्ठ, इन्फरमेसन सेक्यूरिटि अफिसर - सदस्य
श्री मृदुल पराजुली, प्रमुख वित्त तथा योजना - सदस्य
श्री शिवराज उपाध्याय, प्रमुख डिजिटल बैंकिङ्ग - सदस्य
श्री बिकाश श्रेष्ठ, प्रमुख सूचना प्रविधि - सदस्य
श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानुन तथा अनुपालना - सदस्य
श्री बिशाल थापा, प्रमुख अपरेशन तथा मार्केट रिक्स - सदस्य सचिव

समितिको बैंठक संख्या : आ.व. ०७८/०७९ मा समितिको ७ 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 व्यवस्थापनकासम्बन्धमा नियमित निरिक्षण गरी आवश्यक सुधारात्मक उपायहरु अवलम्बन गर्ने लगायतका कार्यहरु गरि आएकोछ ।

(२) संस्थागत सुशासन समिति :

समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) :

श्री सुनिल के.सी., प्रमुख कार्यकारी अधिकृत - संयोजक
श्री गोविन्द घिमिरे, चिफ विजनेश अफिसर - सदस्य
श्री नविन मानन्धर, चिफ रिक्स अफिसर - सदस्य
श्री प्रमोद कुमार दाहाल, चिफ अपरेटिङ अफिसर तथा कम्पनी सचिब - सदस्य
श्री महेश बज्रचार्य, प्रमुख मानव संसाधन बिभाग - सदस्य
श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानुन तथा अनुपालना - सदस्य
श्री अमर ढुंगेल, म्यानेजर संस्थागत सुशासन - सदस्य सचिव

समितिको बैंठक संख्या : आ.व. ०७८/०७९ मा समितिको ७ वटा बैंठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण :संस्थागतसुशासन समितिलेसंस्थामा प्रचलित कानुन, नेपाल राष्ट्र बैंक तथा नियमनकारी निकायहरुबाट जारी निर्देशनहरु, बैंकको आन्तरिक नीति नियमहरुकोपालना भए नभएको सम्बन्धमा समिक्षा गर्ने, संथागत सुशासन कायम गर्नआवश्यक 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, प्रमुख व्यापार र रणनीति अधिकृत - सदस्य
श्री गोविन्द घिमिरे, प्रमुख व्यापार अधिकृत - सदस्य

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants
NMB BANK LIMITED
एनएमबि बैंक लिमिटेड

श्री नविन मान्नधर, प्रमुख जोखिम अधिकृत - सदस्य सचिव
श्री श्रीजेस घिमिरे, प्रमुख लगानी अधिकृत - सदस्य
श्री सुरेश ढकाल, प्रमुख कर्जा व्यवस्थापन तथा नियन्त्रण - सदस्य
श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानुन तथा अनुपालना - सदस्य

समितिको बैंठक संख्या : आ.व. ०७८/०७९ मा समितिको ३ 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 समितिलेकर्जा 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 २०७८/०८/२७ गते दोश्रो पटक २०७८/०९/०६ गते
बिशेष साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका, बैंकको वेब साइट	-
बार्षिक प्रतिवेदन/संक्षिप्त आर्थिक विवरण	वेब साइट/ संक्षिप्त- विवरण राष्ट्रीय दैनिक पत्रिका	प्रथम पटक २०७८/०८/२७ गते दोश्रो पटक २०७८/०९/०६ गते
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका, बैंकको वेब साइट	पहिलो - १५ कार्तिक २०७८ दोश्रो - १० माघ २०७८ तेश्रो - ०७ बैशाख २०७९ चौथो - १९ श्रावण २०७९
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	पत्र मार्फत नेपाल धितोपत्र बोर्ड तथा नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.	२०७८/०७/१४ - लाभांश घोषणाको जानकारी, २०७८/०७/१४ - स्वतन्त्र संचालकको कार्यकाल समाप्त भएको जानकारी, २०७८/०८/२७ - २६औं वार्षिक साधारण सभाको सूचना/ शेयर दाखिल खारेज बन्दको जानकारी, २०७९/०२/३०- बैकल्पिक संचालक शपथको जानकारी ।
अन्य	नभएको	

(ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र 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 २०७८/०९/२२

NMB BANK LIMITED
एनएमबि बैंक लिमिटेड

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

५) संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

(क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृति विकाश, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता 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	३१ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री प्रदिप प्रधान	एमविए	४० बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री सुदेश उपाध्याय	एमविए	२५ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री गोविन्द घिमिरे	एमविएस/विएल	२४ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री प्रमोद कुमार दाहाल	एमविएस/एमए/एलएलबि	२२ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री नविन मानन्धर	एमविए	२३ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री रोशन रेग्मी	एमआईसिई	१९ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव

घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे /नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	खुला प्रतियोगिता तथा ट्यालेन्ट हन्ट
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	११८ (सहायक प्रवन्धक वा सो भन्दा माथी)
कुल कर्मचारी संख्या :	१९६१
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए /नभएको :	भएको
आ.व.०७८/७९ मा कर्मचारीलाई दिईएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीहरुको संख्या :	तालिम संख्या ३१० सम्मिलित कर्मचारी संख्या १४,८३४ (एकै कर्मचारी दुई वा सोभन्दा बढी पटक सहभागी)
आ.व.०७८/७९ मा कर्मचारी तालिम खर्च रु. :	रु. १,७८,८५,७१४/००
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	५४.४८%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	०.९४%

६) संस्थाको लेखा तथा लेखापरिक्षण सम्बन्धी विवरण :

(क) लेखासम्बन्धी 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 :	
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	पहिलो - १५ कार्तिक २०७८ दोश्रो - १० माघ २०७८ तेश्रो - ०७ बैशाख २०७९ चौथो - १९ श्रावण २०७९
अन्तिम लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको मिति :	
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०७८/०९/२२
संस्थाको आन्तरिक लेखापरिक्षण सम्बन्धी विवरण : **अ)** आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको :	आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको ।

Dev Associates Lalitpur Nepal

NMB BANK LIMITED एनएमबि बैंक लिमिटेड

आ) बाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण :	छैन ।
इ) आन्तरिक लेखापरिक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक) :	त्रैमासिक ।

(ख)लेखापरिक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता:

क्र.स.	नाम	पद	योग्यता
१)	श्री जीवन कुमार कट्वाल, संयोजक	संचालक	एमफिल
२)	श्री शिरिष कुमार मुरारका, सदस्य	संचालक	एमबिए
३)	श्री प्रदीप प्रधान, सदस्य सचिव	प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग	एमबिए

बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :

क्र.स.	बैठक बसेको मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
१.	२०७८/०५/१६	३
२.	२०७८/०७/१२	३
३.	२०७८/०९/०५	३
४.	२०७८/११/१९	३
५	२०७९/०३/०८	३

प्रति बैठक भत्ता रु.१६,०००/- (प्रति संचालक)

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

क्र.स.	संचालक समितिको बैठकमा पेश गरेको मिति
१.	२०७८/०६/१२ (बैठक नं. ४२५)
२.	२०७८/०८/१३ (बैठक नं. ४२८)
३.	२०७८/०९/१९ (बैठक नं. ४२९)
४.	२०७९/०१/१६ (बैठक नं. ४३४)
५.	२०७९/०४/२५ (बैठक नं. ४३८)

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
नियमनकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिईएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको	बैंकका विरुद्धमा कर्जा तथा

NMB BANK LIMITED
एनएमबि बैंक लिमिटेड

Lalitpur Nepal

विवरण	सम्पत्तिसंग सम्बन्धित मुद्दाहरु विभिन्न अदालतमा विचाराधिन रहेको छ । संचालक विरुद्धको मुद्दा यस बैंकको जानकारीमा नभएको ।

परिपालन अधिकृतको नाम : ध्रुब प्रसाद अधिकारी

पद : प्रबन्धक

मिति : Nov. 14, 2022

NMB BANK LIMITED
एनएमबि बैंक लिमिटेड

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति र बैठक नं.: मिति : 2079.08.02 बैठक नं.: 441

प्रमाणित गर्ने : आधिकारिक दस्तखत र छाप : मिति : 2079.07.24

देव एशोसिएट्स :-

Dev Associates
Lalitpur
Nepal
Chartered Accountants

केएमयु एण्ड एशोसिएट्स, चार्टड एकाउन्टेन्ट :- .....

नोटः यो प्रतिवेदन सूचीकृत सङ्गठित सस्थाहरूको परिपालना अधिकृतलले तयार गरी सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत गराई लेखा परीक्षकबाट प्रमाणित गराई नेपाल धितोपत्र बोर्डमा लेखापरीक्षण प्रतिवेदनसँग पेश गनुपर्ने छ ।