संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

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

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेड
ठेगाना, इमेल र वेभसाइट सहित	अन्नपुर्ण आर्केड-२, दरबारमार्ग, काठमाडौं Email:info@mahalaxmibank.com.np Website: www.mahalaxmibank.com
फोन नं.	०१-४२६८७१९
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७७/७८

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : श्री राजेश उपाध्याय, २०७५/०१/२१

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

क्र.सं.	शेयर संरचना	शेयर संख्या
१	संस्थापक	१७,०४६,२५३.८९
२	सर्वसाधारण	१६,३७७,७७३.३५
३	अन्य	-
	जम्मा	**३३,४२४,०२७.२४**

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद, तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका	बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति
१	श्री राजेश उपाध्याय	संस्थापक	४६,०६३ (संस्थापक) १७,३८८ (साधारण)	२०७५/०१/२१	२०७५/०१/२३	निर्वाचित	२०७५/०१/२३
२	श्री सञ्जय गिरी	संस्थापक	४,५९,१५८ (संस्थापक) ९६,३७५(साधारण)	२०७५/०१/२१	२०७५/०१/२६		२०७५/०१/२३
३	श्री राजेश कुमार रौनियार	संस्थापक	६,२५,५०९ (संस्थापक)	२०७५/०१/२१	२०७५/०१/२६		२०७५/०१/२३
४	श्री श्याम सुन्दर रुङ्गटा	सर्वसाधारण	२,९८६ (साधारण)	२०७५/०१/२१	२०७५/०१/२६		२०७५/०१/२३
५	श्री रुपेन्द्र पौडेल	सर्वसाधारण	३,९६८ (साधारण)	२०७५/०१/२१	२०७५/०१/२६		२०७५/०१/२३
६	श्री राहुल अग्रवाल	सर्वसाधारण	६२३ (साधारण)	२०७५/०१/२१	२०७५/०१/२६		२०७५/०१/२३
७	श्रीमति अम्बिका श्रेष्ठ	स्वतन्त्र संचालक	नभएको	२०७८/०३/२१	२०७८/०३/२१	मनोनित	२०७८/०३/२०

(घ) संचालक समितिको बैठक

- संचालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	यस आ.व. मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
१	२०७७/०४/०१	६	छैन	२०७६/०४/१६
२	२०७७/०४/०४	६	छैन	२०७६/०४/२३
३	२०७७/०४/१२	६	छैन	२०७६/०४/२९
४	२०७७/०४/२९	६	छैन	२०७६/०५/११
५	२०७७/०६/०४	६	छैन	२०७६/०५/१८
६	२०७७/०६/१३	६	छैन	२०७६/०५/२३
७	२०७७/०७/०५	६	छैन	२०७६/०६/१६
८	२०७७/०७/२६	६	छैन	२०७६/०७/०७
९	२०७७/०८/११	६	छैन	२०७६/०७/२८
१०	२०७७/०८/१५	६	छैन	२०७६/०७/२९
११	२०७७/०८/२४	६	छैन	२०७६/०८/०९
१२	२०७७/०९/०९	६	छैन	२०७६/०८/२९
१३	२०७७/०९/१५	६	छैन	२०७६/०९/११
१४	२०७७/१०/०८	६	छैन	२०७६/०९/२४
१५	२०७७/१०/१४	६	छैन	२०७६/१०/०६
१६	२०७७/१०/२०	६	छैन	२०७६/१०/०७
१७	२०७७/१०/२३	६	छैन	२०७६/१०/२८
१८	२०७७/१०/२९	६	छैन	२०७६/११/१०
१९	२०७७/११/०६	६	छैन	२०७६/११/२८
२०	२०७७/११/१३	६	छैन	२०७६/१२/२७
२१	२०७७/११/२०	५	छैन	२०७७/०१/२९
२२	२०७७/१२/०१	६	छैन	२०७७/०२/२१
२३	२०७७/१२/०२	६	छैन	२०७७/०२/२८
२४	२०७७/१२/१३	५	छैन	२०७७/०३/१८
२५	२०७७/१२/२०	६	छैन	२०७७/०३/२३
२६	२०७७/१२/२५	६	छैन	
२७	२०७७/१२/३१	६	छैन	
२८	२०७८/०१/०६	६	छैन	
२९	२०७८/०१/१५	६	छैन	
३०	२०७८/०१/३१	६	छैन	
३१	२०७८/०२/२८	६	छैन	
३२	२०७८/०२/३०	६	छैन	
३३	२०७८/०३/१८	६	छैन	
३४	२०७८/०३/२४	७	छैन	

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

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

संचालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्किप सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने)	वैकल्किप सञ्चालक नभएको
संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरु, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट)को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	निर्णयको छुट्टै अभिलेख राखेको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको वैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	३७ दिन
संचालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	२०७७/१२/१३
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष रु १०,०००।– सञ्चालक रु ९,०००।–
आ.व.को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	२३,५२,६२०/२२

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको:	भएको
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण:	नभएको

सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्नताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण:

क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी संचालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
१.	Orientation Program	२०७७/०९/२६	६	Aranya Hotel Hattisar Naxal, Kathmandu

प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियूक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण :

▪ संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,	जानकारी गराएको
▪ निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण,	जानकारी गराएको
▪ निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,	व्यक्तिगत फाईल अनुसार श्री राजेश उपाध्यायको ICFCPO मा शेयर रहेको
▪ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।	पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा नरहेको
▪ सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:	नभएको
▪ संचालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरियको भए सोको विवरण:	जानकारी नभएको ।

३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण

(क) जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारणः भएको

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समितिसम्बन्धी जानकारीः

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

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री सञ्जय गिरी, सञ्चालक	संयोजक
२.	श्री राजेश कुमार रौनियार, सञ्चालक (लेखापरीक्षण समितिका संयोजक)	पदेन सदस्य
३.	केन्द्रीय कार्यसञ्चालन विभागका प्रमुख	सदस्य
४.	प्रमुख जोखिम अधिकृत	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्याः ५

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरणः

विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने उद्देश्यले जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ । समितिले व्यावसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनका लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको पुनरावलोकन तथा पर्याप्तता एवम् व्यवस्थापनबाट प्राप्त हुने जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदनको विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने गरिएको छ । त्यस्तै, देशको विद्यमान अर्थतन्त्रको अवस्थाको कारणले संस्थामा पर्नसक्ने असरको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव पेश गर्ने गरिएको छ ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएकोः

आन्तरिक नियन्त्रण पद्धतीलाई व्यवस्थित बनाउन संस्थाले विभिन्न कार्यविधीहरु बनाई लागु गरेको छ ।

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारणः

आन्तरिक नियन्त्रण पद्धतीलाई सुदृढ गर्न सस्थामा संचालक तथा व्यवस्थापन स्तरीय विभिन्न समितिहरुको गठन गरिएको छ ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरणः

(अ) संचालक स्तरीय समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)

१ लेखापरीक्षण समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री राजेश कुमार रौनियार, सञ्चालक	संयोजक
२.	श्री श्याम सुन्दर रुङ्गटा, सञ्चालक	सदस्य
३.	आन्तरिक लेखा परीक्षण विभागका प्रमुख	सदस्य सचिव

- समितिको बैठक संख्या: २०
- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:**

  संस्थाको समग्र वित्तीय अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण योजना र आन्तरिक लेखापरीक्षणमा औंल्याइएका विषयहरुमा आवधिक रुपमा समीक्षा गरी आवश्यक सुधारको लागी व्यवस्थापनलाई निर्देशन प्रदान गरेको । बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याइएका बुँदा/कैफियतहरु उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन प्रदान गरिएको । नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गरी प्रतिवेदनमा औल्याइएका कैफियतहरुको कार्यान्वयनको अवस्थाको समीक्षा गर्ने गरिएको तथा समग्रमा सञ्चालक समितिलाई आवश्यक जानकारी तथा सुझाव उपलब्ध गराउने गरिएको ।

२ कर्मचारी सेवा सुविधा समिति (संचालक स्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद	कैफियत
१.	श्री रुपेन्द्र पौडेल, सञ्चालक	संयोजक	
२.	श्री राहुल अग्रवाल, संचालक	सदस्य	२०७८/०३/१८ सम्म
३	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य	
४.	प्रमुख लेखा विभाग	सदस्य	
५.	प्रमुख मानव संशाधन विभाग	सदस्य सचिव	

- समितिको बैठक संख्या: ७
- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:**

  कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक संरचनाको अध्ययन तथा विश्लेषण गरी बजारको पारिश्रमिक संरचनामा आएको परिवर्तनले संस्थामा पार्ने प्रभावका सम्बन्धमा सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने गरेको । संस्थाको "पारिश्रमिक निर्धारण नीति" बमोजिम सम्पूर्ण कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक वृद्धि गर्न सञ्चालक समितिमा सिफारिस गरिएको । संस्थाका कर्मचारीहरुले सम्पादन गर्नुपर्ने कार्य विवरण, लक्ष्य र प्रगति मूल्याङ्कनका परिसूचकहरु समेत विकास गरी सो बमोजिम निजहरुको कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन प्रणालीको पुनरावलोकन गरिएको । 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 गरिएको ।

३ सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समबन्धी समिति (संचालक स्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद	कैफियत
१.	श्री राहुल अग्रवाल, सञ्चालक	संयोजक	
२.	श्री रुपेन्द्र पौडेल, सञ्चालक	सदस्य	२०७८/०३/१८ सम्म
४	जोखिम व्यवस्थापन विभागको प्रमुख	सदस्य	
५.	अनुपालन विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव	

- समितिको बैठक संख्या: ४
- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:**

  सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी विद्यमान कानून अनुसार संस्थामा भए गरेको काम कारवाहीहरुको सम्बन्धमा व्यवस्थापनबाट प्राप्त प्रतिवेदन उपर छलफल गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन प्रदान गरेको तथा तत्सम्बन्धमा संचालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने गरेको ।

(आ) **व्यवस्थापन स्तरीय समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)**

१ **पदपूर्ति समिति (व्यवस्थापन स्तरीय)**

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री दिपेश लम्साल, वरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	संयोजक
२.	श्री संजय कुमार श्रेष्ठ, कर्जा प्रमुख	सदस्य
३.	मानव संशाधन विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव

- समितिको बैठक संख्या: ८
- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:**

रिक्त पद पहिचान, भर्ना योजना विकास, उम्मेदवारको समिक्षा, अन्तरवार्ता/लिखित परीक्षा सञ्चालन, योग्य कर्मचारी छनौट, कर्मचारी भर्ना तथा कर्मचारीहरुको कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन सम्बन्धी व्यवस्थापन लगायतको कार्य यस समितिले गर्दै आएको छ ।

२ **सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (व्यवस्थापन स्तरीय)**

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री बोधराज देवकोटा, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	संयोजक
२	श्री दिपेश लम्साल, वरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
३	श्री ध्रुवराज तिवारी, नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
४	श्री जलजकुमार अधिकारी, सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
५	श्री संजय कुमार श्रेष्ठ, कर्जा प्रमुख	सदस्य
६	श्रीमती दिपान्जली खकुरेल, बजार तथा व्यापार प्रवर्धन प्रमुख	सदस्य
७	श्रीमती सकृना जोशी, लेखा, वित्तीय तथा कोष प्रमुख	सदस्य सचिव

- समितिको बैठक संख्या: २०
- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:**

सम्पत्ति तथा दायित्वको उचित व्यवस्थापन, तरलता व्यवस्थापन, ब्याजदर मूल्याङ्कन र कर्जा तथा निक्षेप परिवर्तनको अध्ययन तथा आवश्यक व्यवस्थापन गर्ने गरेको छ । त्यस्तै लगानीको समिक्षा, लगानीसँग सम्बन्धित उचित निर्णय, अन्तराल विश्लेषण तथा तरलता योजनाको समिक्षा समेत यस समितिले गर्दै आएको छ ।

३ **खरिद समिति (व्यवस्थापन स्तरीय)**

क्र.सं.	नम	पद
१.	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	अध्यक्ष
३	लेखा, वित्तीय तथा कोष प्रमुख	सदस्य
६	सामान्य सेवा विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव

- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:**

सम्पत्तिको गुणस्तर, मूल्य तथा आर्थिक प्रशासन विनियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम संस्थामा खरिद सम्बन्धी आवशयक कार्यहरु यस समितिले गर्दै आएको छ ।

४ **आर्थिक निर्देशन समिति**

क्र.सं.	नाम	पद
१	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	संयोजक
३	बरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
४.	केन्द्रीय कार्य सञ्चालन प्रमुख	सदस्य
६.	लेखा, वित्तीय तथा कोष प्रमुख	सदस्य
८.	सामान्य सेवा विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव

- समितिको बैठक संख्या: १८९
- **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:**

  यस समितिले सामान्य सेवा विभागले पहिचान गरेको विभिन्न आपूर्तिकर्ता वा सेवा प्रदायकको वस्तु वा सेवाको गुण, लागत प्रभावकारीता, दक्षता, जोखिमस्तर, तथा विश्वसनियताको मूल्यांकन गरी सबैभन्दा उपयुक्त आपूर्तिकर्ता वा सेवा प्रदायकको नाम सिफारिश गर्दछ । बस्तु वा सेवाहरुको प्रभावकारिता, दक्षता र अर्थ व्यवस्था सम्बन्धी मापदण्ड पुरा गरी खरिद भएको सुनिश्चित गर्नका लागी यस समिति सकृय रहेको छ ।

(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
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०७७/११/२१ अन्नपुर्णपोस्ट दैनिक २०७७/१२/०४ कारोबार दैनिक
विशेष साधारण सभाको सूचना		आ.व. २०७७/७८ मा विशेष साधारण सभा भएको छैन ।
वार्षिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०७७/१२/२७ अन्नपूर्ण पोष्ट
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	प्रथम त्रैमास २०७७/०७/२८,अन्नपूर्णपोस्ट दोश्रो त्रैमास २०७७/१०/१५, कारोवार तेश्रो त्रैमास २०७८/०१/०७, आर्थिक अभियान दैनिक चौथो त्रैमास २०७८/०४/०६, कारोवार दैनिक
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	पत्राचार (तुरुन्तै)	९.२६ प्रतिशत बोनश सेयर (कर सहित) प्रदान गर्ने बारे संचालक समितिको मिति २०७७/१०/२० को निर्णय सोहि मितिमा नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज तथा सि.डि.एस.सि. लगाएत लाई जानकारी गराएको ।
अन्य	छैन	

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

(ग) **पछिल्लो बार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति :** बैंकको १९औं वार्षिक साधारण सभा मिति २०७७/१२/१३ मा सम्पन्न भएको तथा विशेष साधारण सभा नभएको ।

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) **सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने :** यसैसाथ संलग्न रहेको छ ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री बोधराज देवकोटा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	एम. फिल.	२५ वर्ष
२	श्री दिपेश लम्साल	बरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२३ वर्ष
३	श्री ध्रुवराज तिवारी	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२४ वर्ष
४	श्री जलज कुमार अधिकारी	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	२५ वर्ष

(घ) **कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :**

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको:	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ती गर्दा अपनाएको प्रकृया:	यस बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा भएको ब्यवस्था बमोजिम प्रकृया अपनाई विज्ञापन प्रकाशित गरी वा ट्यालेन्ट हन्ट गरी पदपूर्ति गर्ने गरीएको ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीहरुको संख्या :	३१
कुल कर्मचारीको संख्या :	८०१
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान तयार गरी पुनरावलोकनको लागी ब्यवस्थापन समितिमा पठाईएको ।
आ.व. कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मलित कर्मचारीको संख्या :	तलिम संख्या ३९ सम्मलित कर्मचारी संख्या ९३०
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	रु.११,३३,०४२।००
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	१६.४२%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	०.२१%

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) **लेखासम्बन्धी विवरण**

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण:	NFRS को आधारमा तयार गरिएको ।
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०७७/१०/२०
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति:	प्रथम त्रैमास २०७७/०७/२८,अन्नपूर्णपोस्ट दैनिक

	दोश्रो त्रैमास २०७७/१०/१५, कारोवार दैनिक तेश्रो त्रैमास २०७८/०१/०७, आर्थिक अभियान दैनिक चौथो त्रैमास २०७८/०४/०६, कारोवार दैनिक
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति:	२०७७/१०/२०
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०७७/१२/१३
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण: (अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	(अ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) श्री एच.डि.एस.डि. एशोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स (इ) त्रैमासिक

(ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :

क्र.सं.	नाम	प्द	योग्यता
१	श्री राजेश कुमार रौनियार	संयोजक	एम.बि.ए.
२	श्री श्याम सुन्दर रुङ्गटा	सदस्य	एस.एल.सी
३	विभागीय प्रमुख, आन्तरिक लेखा परीक्षण विभाग	सदस्य सचिव	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट

बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :

क्र.सं.	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
१	२०७७/०४/०८	३
२	२०७७/०४/२८	३
३	२०७७/०७/२१	३
४	२०७७/०७/२४	३
५	२०७७/०७/२७	३
६	२०७७/०८/१०	३
७	२०७७/०८/२३	३
८	२०७७/०९/१६	३
९	२०७७/१०/१३	२
१०	२०७७/१०/१४	२
११	२०७७/१०/२०	३
१२	२०७७/११/०३	३
१३	२०७७/११/१३	३
१४	२०७७/११/१९	३
१५	२०७७/१२/१९	३
१६	२०७७/१२/२५	३
१७	२०७८/०१/०६	३
१८	२०७८/०२/१४	३
१९	२०७८/०२/१४	३
२०	२०७८/०३/३१	३

प्रति बैठक भत्ता रु. : संयोजक- रु. ९,०००/-
सदस्य- रु. ८,५००/-

लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मितिः लेखापरीक्षण समितिको बैठकबाट भएको प्रत्येक निर्णयको प्रतिवेदन संचालक समितिमा प्रस्तुत गर्ने गरिएको ।

७. अन्य विवरण

संस्थाले संचालक तथा निजको एकाघरको परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रुपमा रकम लिए/नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको संचालक, 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 शर्तहरुको पालना भए/नभएको	भएको
नियमकारी 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

बैंकका सञ्चालकहरु विरुद्ध यस बैंकको काम कारवाहीका सम्वन्धमा कुनै मुद्दा चलिरहेको जानकारी नभएको । यस बैंक पक्षविपक्षभई २०७८/०३/३१ सम्म निम्न अदालतमा विभिन्न मुद्दाहरु चलिरहेका छन् ।

क्र.सं.	अदालतको नाम	मुद्दा संख्या
१	सर्वोच्च अदालत	९
२	उच्च अदालत	१
३	जिल्ला अदालत	२४
४	ऋण असुलि न्यायाधिकरण	६
५	ऋण असुलि पुनरावेदन न्यायाधिकरण	२

परिपालन अधिकृतको नाम : श्री सन्तोष कुमार गौतम
पद : वरिष्ठ प्रबन्धक
मिति : २०७८/०८/२८

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०७८/०९/०२
लेखा परीक्षकबाट प्रमाणित मिति : २०७८/०९/१४