संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

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

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	कामना सेवा विकास बैंक लिमिटेड
ठेगाना, इमेल र वेभसाइट सहित	काठमाडौं-३०, ज्ञानेश्वर, आनन्दभैरव मार्ग info@kamanasewabank.com www.kamanasewabank.com
फोन नं.	०१-४५४०११५, ५९७००३०
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७८/०७९

१.सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क)संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

श्री सुदिप आचार्य, २०७८/०७/२३

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

क.सं.	शेयर संरचना	शेयर संख्या
१	संस्थापक	१६,०२७,१४२.८१
२	सर्वसाधारण	१५,३९८,६२७.४१
३	अन्य	-
	जम्मा	३१,४२५,७७०.२२

(ग)संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क.सं.	सञ्चालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद, तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका
१	श्री सुदिप आचार्य, काठमाण्डौ -१०, नयाँबानेश्वर	संस्थापक	संस्थापक ५१,८५३ सर्वसाधारण ३,३०८	२०७८/०७/२३	२०७८/०७/२८	निर्वाचित
२	श्री भिम प्रसाद तुलाचन, बुटवल-६, रुपन्देही	संस्थापक	संस्थापक २,०३,५७७ सर्वसाधारण ५३,००३	२०७८/०७/२३	२०७८/०७/२९	
३	श्री चतुराखर अधिकारी, पो.म.न.पा.-२७, कास्की	संस्थापक	संस्थापक ९६,३३५ सर्वसाधारण २६,४४५	२०७८/०७/२३	२०७८/०७/२९	

कामना सेवा विकास बैंक लि.
Kamana Sewa Bikas Bank Ltd.

४	श्री देवकृष्ण काफ्ले, पोखरा-१९, कास्की	सर्वसाधारण	संस्थापक १,०२,१३२ सर्वसाधारण २८,१४०	२०७८/०७/२३	२०७८/०७/२९	निर्वाचित
५	श्री विश्वेश्वर सुवेदी, ठुली पोखरी-४, पर्वत	सर्वसाधारण	सर्वसाधारण ८००	२०७८/०७/२३	२०७५/०७/२९	
६	श्री बलराम बराल, पोखरा-१३, कास्की	सर्वसाधारण	सर्वसाधारण ३,६७५	२०७८/०७/२३	२०७८/०७/२९	
७	श्री सीता घिमिरे, काठमाण्डौ -१०, नयाँबानेश्वर	स्वतन्त्र सञ्चालक	छैन	२०७७/०५/३०	२०७७/०५/३१	नियुक्ति

(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	२०७८/०४/१५	७	छैन	२०७७/०४/११
२	२०७८/०५/२२	७	छैन	२०७७/०४/२२
३	२०७८/०६/०७	७	छैन	२०७७/०४/३२
४	२०७८/०६/२५	७	छैन	२०७७/०५/१२
५	२०७८/०७/१६	७	छैन	२०७७/०५/२९
६	२०७७/०७/१७	७	छैन	२०७७/०६/१२
७	२०७८/०७/२२	७	छैन	२०७७/०६/२७
८	२०७८/०७/२३	७	छैन	२०७७/०७/१८
९	२०७८/०८/१७	७	छैन	२०७७/०७/२६
१०	२०७८/०८/२९	७	छैन	२०७७/०८/२१
११	२०७८/०९/२२	७	छैन	२०७७/०९/०३
१२	२०७८/१०/११	७	छैन	२०७७/०९/०७
१३	२०७८/११/०५	७	छैन	२०७७/०९/२८
१४	२०७८/११/२७	७	छैन	२०७७/१०/११
१५	२०७८/१२/०८	७	छैन	२०७७/११/०५
१६	२०७८/१२/२७	७	छैन	२०७७/११/१२
१७	२०७९/०१/१४	७	छैन	२०७७/१२/१९
१८	२०७९/०२/०२	७	छैन	२०७८/०१/१७

१९	२०७९/०२/२३	७	छैन	२०७८/०२/२०
२०	२०७९/०३/१०	७	छैन	२०७८/०३/२०
२१	२०७९/०३/११	७	छैन	
२२	२०७९/०३/३१	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 वैकल्पिप सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खलाउने)	वैकल्पिक सञ्चालक नभएको
संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरु, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमाभएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट)को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	निर्णयको छुट्टै अभिलेख राखेको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको वैठकको अधिकतम अन्तरदिनमा) :	२०७८/०४/१५ देखि २०७८/०५/२२, ३८ दिन
संचालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	२०७६/०३/१४
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष रु. ९,०००/- संचालक रु. ८,०००/-
आ.व.को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	रु. १२,५४,०००/-

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.	Board Of Directors: Best Practices and Governance	17th-18th Mangsir, 2078	7	Chandragiri Resort, Kathmandu

कामना सेवा विकास बैंक लि.
Kamana Sewa Bikas Bank Ltd.

T.R. UPADHYA & CO. Chartered Accountants

प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियक्तु 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,	नरहेको
☐ निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण,	यस व्यहोराको कुनै जानकारी प्राप्त नभएको
☐ निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शयेरधनी वा सञ्चालक रहको भए त्यसको विवरण,	यस व्यहोराको कुनै जानकारी प्राप्त नभएको
☐ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।	यस व्यहोराको कुनै जानकारी प्राप्त नभएको
☐ 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:	नगरिएको

३.संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण

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

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समितिसम्बन्धी जानकारी:

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

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री भिम प्रसाद तुलाचन	संयोजक
२.	श्री चतुराखर अधिकारी	सदस्य
३.	श्री विष्णु प्रसाद गौतम	सदस्य
४.	श्री दिमस अमात्य	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या: ८

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:

यो समितिले त्रैमासिक रुपमा बैकको पूँजी पर्याप्तता सम्बन्धी आन्तरिक विश्लेषण, क्षेत्रगत सीमा निर्धारण तथा अनुपालना, दवाव परीक्षण आदिको अनुगमन गर्ने गरेको छ र त्रैमासिक रुपमा सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने गरेको छ। यसका साथै, बैंकको जोखिम सम्बन्धमा अन्य जानकारी लिने तथा त्यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव तथा सिफारिस पेश गर्ने आदि जस्ता क्रियाकलापहरु पनि यस समितिले गर्ने गरेको छ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको: 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 साको कारण: आन्तरिक नियन्त्रण पद्धतीलाई सुदृढ गर्न सस्थामा संचालक तथा व्यवस्थापन स्तरीय विभिन्न समितिहरुको गठन गरिएको छ ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण:

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

☐ लेखापरीक्षण समिति (संचालक स्तरीय)

क.सं.	नाम	पद
१.	श्री चतुराखर अधिकारी	संयोजक
२.	श्री विश्वेश्वर सुवेदी	सदस्य
३.	श्री निरञ्जन भण्डारी	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: १३

समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:
यस समितिले आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य योजना स्वीकृति, आन्तरिक लेखा परीक्षण विभागबाट प्राप्त हुन आएको शाखा तथा विभागको लेखा परीक्षण प्रतिवेदन, बाह्य लेखा परीक्षकबाट प्राप्त हुन आएको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त हुन आएको निरीक्षण प्रतिवेदन र सो उपर व्यवस्थापनबाट प्राप्त हुन आएको प्रतिउत्तर सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन तथा सुझाव दिनुका साथै यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव तथा सिफारिस पेश गर्ने जस्ता कामहरु पनि गर्ने गरेको छ ।

☐ कर्मचारी सेवा सुविधा समिति (संचालक स्तरीय)

क.सं.	नाम	पद
१.	श्री देवकृष्ण काफ्ले	संयोजक
२.	श्री प्रविण बस्नेत	सदस्य
३	श्री मिलन अधिकारी	सदस्य
४.	श्री सृष्टिना मानन्धर	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: ५

समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:
यो समितिले कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक र सेवा सुविधा संरचनाको अध्ययन तथा विश्लेषण गरी पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने, कर्मचारीहरुको कार्य क्षेत्र निर्धारण तथा कार्य सम्पादन मूल्यांकन प्रणालीको पुनरावलोकन गर्ने, कर्मचारी व्यवस्थापन सम्बन्धी अन्य कार्यविधिहरु आदि तयार गरी सो सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव तथा सिफारिस पेश गर्ने गरेको छ । साथै यस समितिले वार्षिक रुपमा बैंकको मानव संशाधन योजना पनि तयार गरी सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने गरेको छ ।

कामना सेवा विकास बैंक लि.
Kamana Sewa Bikas Bank Ltd.

☐ सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समबन्धी समिति (संचालक स्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री बलराम बराल	संयोजक
२.	श्री दिमस अमात्य	सदस्य
३.	श्री विष्णु प्रसाद गौतम	सदस्य
४	श्री दिनेश हेका	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: ५

समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:

यो समितिले भौगोलिक क्षेत्र, व्यवसाय वा पेशा, कार्यक्षेत्र, ग्राहक, सेवा वा उत्पादन, कारोबार तथा वितरण माध्यम समेतका आधारमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कबाद कृयाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी जोखिमको पहिचान तथा मूल्याङ्कन गर्ने, ग्राहक/बास्तविक धनी/कारोबारका सम्बन्धमा निरन्तर अनुगमनको पुनरावलोकन गर्ने सम्पत्ति शद्धीकरण तथा आताङ्कवाद कृयाकलापको निवारण व्यवस्थापन सम्बन्धी अन्य कार्यविधिहरु आदि तयार गरी सो सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव तथा सिफारिस पेश गर्ने गरेको छ ।

☐ पदपूर्ति समिति (व्यवस्थापन स्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री हरि प्रसाद लम्साल	संयोजक
२.	श्री मिलन अधिकारी	सदस्य
३.	श्री सृष्टिना मानन्धर	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: १८३

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 ।

☐ सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति (व्यवस्थापन स्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री प्रविण बस्नेत	संयोजक
२	श्री हरि प्रसाद लम्साल	सदस्य
३	श्री जिनुसा पालिखे श्रेष्ठ	सदस्य
४.	श्री दिमस अमात्य	सदस्य
५	श्री सुरेश उप्रेती	सदस्य
६	श्री घनश्याम ढुङ्गेल	सदस्य
७	श्री मिलन अधिकारी	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: १३

कामना सेवा विकास बैंक लि.
Kamana Sewa Bikas Bank Ltd.

T.R. UPADHYA & CO. Chartered Accountants

समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:
सम्पत्ति तथा दायित्वको उचित व्यवस्थापन, तरलता व्यवस्थापन, ब्याजदर मूल्याङ्कन र कर्जा तथा निक्षेप परिवर्तनका 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 ।

☐ खरिद समिति (व्यवस्थापन स्तरीय)

क.सं.	नाम	पद
१.	श्री रघुनाथ त्रिपाठी	संयोजक
२.	श्री मिलन अधिकारी	सदस्य
३.	श्री सृष्टिना मानन्धर	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: ७८

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 ।

☐ आर्थिक निर्देशन समिति

क.सं.	नाम	पद
१.	श्री प्रविण बस्नेत	संयोजक
२.	श्री हरि प्रसाद लम्साल	सदस्य
३.	श्री विष्णु प्रसाद गौतम	सदस्य
४.	श्री मिलन अधिकारी	सदस्य
५.	श्री सृष्टिना मानन्धर	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: ४५

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	२०७८/०६/२६ कारोवार राष्ट्रिय दैनिक २०७८/०७/१५ आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक

कामना सेवा विकास बैंक लि.
Kamana Sewa Bikas Bank Ltd.

विशेष साधारण सभाको सूचना		आ.व. २०७८/०७९ मा विशेष साधारण सभा नभएको
वार्षिक प्रतिवदेन	बैंकको वेबसाइट	२०७८/०७/१०
त्रैमासिक प्रतिवदेन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	प्रथम त्रैमास-२०७८/०७/१५, अर्थिक दैनिक दोश्रो त्रैमास-२०७८/१०/०४, अर्थिक दैनिक तेश्रो त्रैमास-२०७९/०१/०७, कारोवार दैनिक चौथो त्रैमास-२०७९/०४/२१, कारोवार दैनिक
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना		०.९७ प्रतिशत नगद (कर प्रयोजनार्थ) र १८.५० प्रतिशत बोनश शेयर प्रदान गर्ने बारे संचालक समितिको मिति २०७८/०६/०७ को निर्णय सहित नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा मिति २०७८/०६/०८ चलानी नं. ०४२/०७८/०७९ को पत्रबाट जानकारी गराइएको
अन्य		

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

(ग) पछिल्लो बार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : २०७८/०७/२३

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 प्रविण बस्नेत	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	C.A., MBA, ISA	२० वर्ष
२	श्री हरि प्रसाद लम्साल	का.मु.नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत एवं कम्पनी सचिव	MBS	२२ 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 व्यवस्था बमोजिम प्रकृया अपनाई विज्ञापन प्रकाशित गरी वा ट्यालेन्ट हन्टद्वारा पदपूर्ति गर्ने गरीएको ।

कामना सेवा विकास बैंक लि.
Kamana Sewa Bikas Bank Ltd.

T.R. UPADHYA & CO. Chartered Accountants

व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीहरुको संख्या :	३१
कुल कर्मचारीको संख्या :	९५५
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ.व. कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मलित कर्मचारीको संख्या :	तालिम संख्या: १४२ सम्मलित कर्मचारीको संख्या: १००१ (सो आर्थिक बर्षको अवधि भित्र सेवाबाट राजिनामा गरेको कर्मचारीहरु समेत)
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	१,०५,०९,४२५/-
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	५९.९६%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	१.५० %

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:	आ.ब. २०७७/०७८ को वित्तीय विवरण मिति २०७८/०६/०७ मा स्वीकृत भएको
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति:	२०७८/०७/१५, २०७८/१०/०४, २०७९/०१/०७, २०७९/०४/२१
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति:	आ.ब. २०७७/०७८ को वित्तीय विवरण मिति २०७८/०६/०७ मा सम्पन्न भएको
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	आ.ब. २०७७/०७८ को वित्तीय विवरण मिति २०७८/०७/२३ मा स्वीकृत भएको
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 अर्धबार्षिक)	आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको त्रैमासिक

(ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :

क्र.सं.	नाम	पद	योग्यता
१	श्री चतुराखर अधिकारी	संयोजक	स्नातक/त्रिभुवन विश्वविद्यालय (विज्ञान)
२	श्री विश्वेश्वर सुवेदी	सदस्य	स्नातकोत्तर त्रिभुवन विश्वविद्यालय (व्यवस्थापन)

कामना सेवा विकास बैंक लि.
Kamana Sewa Bikas Bank Ltd.

T.R. UPADHYA & CO. Chartered Accountants

	३	श्री निरञ्जन भण्डारी	सदस्य सचिव	चार्टर्ड एकाउन्टेन्सी स्नाकोत्तर/ त्रिभुवन विश्वविद्यालय (अर्थशास्त्र) स्नातक/त्रिभुवन विश्वविद्यालय (कानुन, वाणिज्य)

बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	क्र.सं.	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
	१	२०७८/०४/०२	३
	२	२०७८/०४/२२	३
	३	२०७८/०५/२१	३
	४	२०७८/०७/०१	३
	५	२०७८/०७/२२	३
	६	२०७८/१०/०२	३
	७	२०७८/११/०४	३
	८	२०७८/१२/२७	३
	९	२०७९/०१/०६	३
	१०	२०७९/०१/०७	३
	११	२०७९/०२/२४	३
	१२	२०७९/०३/११	३
	१३	२०७९/०३/३१	३

प्रति बैठक भत्ता रु. :	संयोजक- रु. ८,०००/- सदस्य- रु. ८,०००/- सदस्य सचिव- रु. १,०००/-

लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरे/नगरेको: गरेको

७.अन्य विवरण

संस्थाले संचालक तथा निजको एकाघरको परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रुपमा रकम लिए/नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको संचालक, शयेरधनी, 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

कामना सेवा विकास बैंक लि.
Kamana Sewa Bikas Bank Ltd.

T.R. UPADHYA & CO. Chartered Accountants

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 पक्ष विपक्ष भई २०७९/०३/३१ सम्म निम्न अदालतमा विभिन्न मुद्दाहरु चलिरहेका छन् ।

क्र.सं.	अदालतको नाम	मुद्दा संख्या
१	सर्वोच्च अदालत	२
२	उच्च अदालत, पाटन	४
३	उपत्यका भित्रका जिल्ला अदालत	३
४	उपत्यका बाहिरका विभिन्न अदालतहरुमा	१०
५	राजस्व न्यायाधिकरण	२
६	कर्जा असुली न्यायाधिकरण	७

परिपालना अधिकृतको नाम : श्री रिजिता श्रेष्ठ
पद : सहायक प्रबन्धक
मिति : २०७९/१२/१७
दस्तखत :

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०७९/१२/२५

प्रमाणित गर्ने

कम्पनी सचिवको नाम : श्री डण्डपानी भट्टराई
दस्तखत :

छाप : कामना सेवा विकास बैंक लि. Kamana Sewa Bikas Bank Ltd.

लेखा परीक्षकबाट प्रमाणित मिति : २०८०/०१/११
लेखा परिक्षकको नाम : संजिव कुमार मिश्र
दस्तखत :

छाप : T.R. UPADHYA & CO. Chartered Accountants