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, आनन्द भैरव मार्ग customercare@kamanasewabank.com www.kamanasewabank.com
फोन नं.	०१-५९७००३०, ९८०१५७११०१, १६६००११३०००
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०८१/०८२ (अषाढ मसान्त २०८२ को आधारमा)

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

श्री सुदिप आचार्य, २०७८/०७/२३

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

क्र.सं.	शेयर संरचना	शेयर संख्या
१.	संस्थापक	१७,९०५,३१५।५९
२.	सर्वसाधारण	१७,२०३,१४६।३६
३.	अन्य	-
	जम्मा	३५,१०८,४६१।९५

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	सञ्चालक हरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद, तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका
१.	श्री सुदिप आचार्य, काठमाण्डौ -१०, नयाँबानेश्वर	संस्थापक	संस्थापक ५७,९३०.०० सर्वसाधारण ३,६९६.१२	२०७८/०७/२३	२०७८/०७/२८	निर्वाचित
२.	श्री भिम प्रसाद तुलाचन, बुटवल-६, रुपन्देही	संस्थापक	संस्थापक २,२७,४३३.८६ सर्वसाधारण ५९,२१५.००	२०७८/०७/२३	२०७८/०७/२९	
३.	श्री चतुराखर अधिकारी,	संस्थापक	संस्थापक १,०७,६२५.०० सर्वसाधारण	२०७८/०७/२३	२०७८/०७/२९	

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

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

	पोखरा-२७, कास्की		२९,५४४.००			निर्वाचित
४.	श्री विश्वेश्वर सुवेदी, ठुलीपोखरी-४, पर्वत	सर्वसाधारण	सर्वसाधारण ८६४.४३	२०७८/०७/२३	२०७५/०७/२९	
५.	श्री बलराम बराल, पोखरा-१३, कास्की	सर्वसाधारण	सर्वसाधारण ४,१०६.२५	२०७८/०७/२३	२०७८/०७/२९	
६.	श्री डा. पवन कुमार शर्मा, गौरीघाट-७, काठमाण्डौ	सर्वसाधारण	सर्वसाधारण १०७.००	२०८१/०४/१५	२०८१/०४/१५	नियुक्ति
७.	श्री श्रृजना दंगाल, नयाँ बानेश्वर-३१, काठमाण्डौ	स्वतन्त्र सञ्चालक	नरहेको	२०८१/११/२१	२०८१/११/२२	नियुक्ति

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

- सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	यस आ.व. मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
१.	२०८१/०४/१४	६	छैन	१०/०४/२०८०
२.	२०८१/०५/२३	७	छैन	२४/०४/२०८०
३.	२०८१/०५/२८	७	छैन	३०/०४/२०८०
४.	२०८१/०६/०७	६	छैन	२४/०५/२०८०
५.	२०८१/०६/२०	६	छैन	१९/०६/२०८०
६.	२०८१/०७/०९	६	छैन	०२/०७/२०८०
७.	२०८१/०८/२१	६	छैन	२१/०७/२०८०
८.	२०८१/१०/१०	६	छैन	१०/०८/२०८०
९.	२०८१/११/०४	६	छैन	१८/०८/२०८०
१०.	२०८१/११/२१	६	छैन	०२/०९/२०८०
११.	२०८१/१२/१२	६	छैन	१६/०९/२०८०
१२.	२०८१/१२/२३	७	छैन	२८/०९/२०८०

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

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

१३.	२०८२/०१/१२	७	छैन	१२/१०/२०८०
१४.	२०८२/०१/३१	७	छैन	१६/१०/२०८०
१५.	२०८२/०२/२३	७	छैन	२०/११/२०८०
१६.	२०८२/०३/०४	७	छैन	१६/१२/२०८०
१७.	२०८२/०३/२१	७	छैन	१३/०१/२०८१
१८.	-	-	-	२०/०१/२०८१
१९.	-	-	-	२८/०१/२०८१
२०.	-	-	-	३१/०२/२०८१
२१.	-	-	-	१७/०३/२०८१
२२.	-	-	-	२७/०३/२०८१

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपूरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण : नभएको
- सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिप सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खलुाउने)	सञ्चालक समितिमा कुनै वैकल्पिक सञ्चालक नभएको
सञ्चालक 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 अन्तरदिनमा) :	२०८१/०८/२१ देखि २०८१/१०/१०, ५० दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	२०७६/०३/१४
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष रु. ९,०००/- सञ्चालक रु. ८,०००/-
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	८,९७,०००/-

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:	

कामना सेवा विकास बैंक लि.
Kamana Sewa Bikas Bank Ltd.
B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
१.	Cyber Security Awareness & Cyber Security Resilience Guidelines	17/02/2025	6	Hilton, Kathmandu
२.	Director's Refresher Program & "AML/CFT"	29/06/2025	7	Kotbari Hotel, Nuwakot
३	Executive Leadership for corporate Governance and Sustainability Program	24/08/2024 to 27/08/2024	2	University of Western Macedonia, Greece

प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण : सम्पूर्ण सञ्चालकहरुले देहायका कुराहरुमा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र लिखित जानकारी गराउनु भएको र सो जानकारी अनुसार

☐ 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:

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	परिवारको सदस्यको नाम	संस्थाको नाम/ सेयर संख्या	नाता
१.	पवन कुमार शर्मा	विमला दाहाल	कामना सेवा विकास बैंक, ४१८ कित्ता, सर्वसाधारण सेयर	पत्नी

☐ निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शयेरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,	यस व्यहोराको कुनै जानकारी प्राप्त नभएको
☐ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।	नभएको
☐ सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:	नभएको
☐ सञ्चालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण:	नगरिएको

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

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

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 समिति सम्बन्धी 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 विकास ढुंगाना	सदस्य
४.	श्री निरञ्जन भण्डारी	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या: ८

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:

यो समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्देशन नं. ६ मा तोके बमोजिमका 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 पद्धतिलाई व्यवस्थित बनाउन संस्थाले विभिन्न कार्यविधीहरु बनाई लागु गरेको छ।

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण: आन्तरिक नियन्त्रण पद्धतिलाई सुदृढ गर्न संस्थामा सञ्चालक 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 (सञ्चालक स्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री चतुराखर अधिकारी	संयोजक
२.	श्री बलराम बराल	सदस्य
३.	श्री माधब गौतम	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: १३

समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:

यस समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्देशन नं. ६ मा तोके बमोजिमका 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

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

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

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 (सञ्चालक स्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद
१.	विश्वेश्वर सुबेदी	संयोजक
२.	दिनेश थकाली	सदस्य
३.	विकास ढुंगाना	सदस्य
४.	विकास अधिकारी	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: ४

समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:
यो समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्देशन नं. ६ मा तोके बमोजिमका 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 ।

☐ सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समबन्धी समिति (सञ्चालक स्तरीय)

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री बलराम बराल	संयोजक
२.	श्री निरञ्जन भण्डारी	सदस्य
३.	श्री खुम नाथ भुसाल	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: ८

समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:
यो समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्देशन नं. ६ मा तोके बमोजिमका भौगोलिक क्षेत्र, व्यवसाय वा पेशा, कार्यक्षेत्र, ग्राहक, सेवा वा उत्पादन, कारोबार तथा वितरण माध्यम समेतका आधारमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आताङ्कबाद कृयाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी जोखिमको पहिचान तथा मूल्याङ्कन गर्ने, ग्राहक/वास्तविक धनी/कारोबारका सम्बन्धमा निरन्तर अनुगमनको पुनरावलोकन गर्ने सम्पत्ति शुद्धीकरण 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.	विनय दाहाल	संयोजक
२.	विकास ढुंगाना	सदस्य

B.R.S. Neupane & Co.
Kathmandu Nepal
Chartered Accountants

३.	विकास अधिकारी	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: ४९

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 दिनेश थकाली	संयोजक
२.	श्री विनय दाहाल	सदस्य
३.	श्री हरि प्रसाद लम्साल	सदस्य
४.	श्री बिकास ढुङ्गाना	सदस्य
५.	श्री दिपेन्द्र सुवेदी	सदस्य
६.	श्री निरञ्जन भण्डारी	सदस्य
७.	श्री हिम बहादुर के.सी	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: १२

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)

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री बिकास अधिकारी	संयोजक
२.	श्री हिम बहादुर के.सी	सदस्य
३.	श्री सुशिल पौडेल	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: ११७

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

क्र.सं.	नाम	पद
१.	श्री दिनेश थकाली	संयोजक
२.	श्री विनय दाहाल	सदस्य

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

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

क्र.सं.	नाम	पद
३.	श्री बिकास ढुङ्गाना	सदस्य
४.	श्री हिम बहादुर के.सी	सदस्य
५.	श्री सुशिल पौडेल	सदस्य सचिव

समितिको बैठक संख्या: ३४

समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:
यस समितिले सामान्य सेवा विभागले पहिचान गरेको विभिन्न आपूर्तिकर्ता वा सेवा प्रदायकको वस्तु वा सेवाको गुण, लागत प्रभावकारिता, दक्षता, जोखिमस्तर, तथा विश्वसनियताको मूल्यांकन गरी सबैभन्दा उपयुक्त आपूर्तिकर्ता वा सेवा प्रदायकको नाम सिफारिश गर्दछ। वस्तु वा सेवाहरुको प्रभावकारिता, दक्षता र अर्थ व्यवस्था सम्बन्धी मापदण्ड पूरा गरी खरिद भएको सुनिश्चित गर्नका लागि 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	२०८१/०६/०८
विशेष साधारण सभाको सूचना		आ.व. २०८१/०८२ मा विशेष साधारण सभा नभएको
वार्षिक प्रतिवेदन	बैंकको वेबसाइट	२०८१/०६/०९
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	प्रथम त्रैमास-२०८१/०७/०७, कारोबार दैनिक दोश्रो त्रैमास-२०८१/१०/०७, अभियान दैनिक तेश्रो त्रैमास-२०८२/०१/०७, कारोबार दैनिक चौथो त्रैमास-२०८२/०४/०२, कारोबार दैनिक
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना		Preference Share जारी गर्ने बारे सञ्चालक समितिको निर्णय सहित नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेड तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा जानकारी गराइएको र सम्बन्धित निकायमा स्विकृति प्रकृयामा रहेको
अन्य		

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

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारणसभा सम्पन्न भएको मिति : २०८१/०६/३०

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

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृति विकास, 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 दिनेश थकाली	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट/स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन/सूचना प्रविधि) /एल. एल. बि.	२२ वर्ष
२.	श्री विनय दाहाल	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	३० वर्ष
३.	श्री हरि प्रसाद लम्साल	नायब महाप्रबन्धक	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)/एल. एल. बि.	२५ वर्ष
४.	श्री बिकास ढुङ्गाना	सहायक महाप्रबन्धक	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट/बि. कम.	१७ वर्ष
५.	श्री दिपेन्द्र सुवेदी	सहायक महाप्रबन्धक	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	१९ 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 ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीहरुको संख्या :	२९
कुल कर्मचारीको संख्या :	९६६
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ.व. कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या :	तालिम संख्या: १२४ सम्मिलित सहभागी संख्या: २९०७
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	१,९८,०७,३४६
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	६४.१६% (कुल सञ्चालन खर्चको आधारमा)
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	२.४८%

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

B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखा सम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण:	NFRS को आधारमा तयार गरिएको ।
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	आ.व. २०८१/०८२ को वित्तीय विवरण मिति २०८२/०५/२२ मा स्वीकृत भएको ।
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति:	२०८१/०७/०७, २०८१/१०/०७, २०८२/०१/०७, २०८२/०४/०२
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति:	आ.व. २०८१/०८२ को वित्तीय विवरण मिति २०८२/०५/२२ मा सम्पन्न भएको ।
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	आ.व. २०८०/०८१ को वित्तीय विवरण मिति २०८१/०६/३० 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 अर्ध वार्षिक)	आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको । नभएको त्रैमासिक

(ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण

	क्र.सं.	नाम	पद	योग्यता
संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :	१.	श्री चतुराखर अधिकारी	संयोजक	स्नातक/त्रिभुवन विश्वविद्यालय (विज्ञान)
	२.	श्री बलराम बराल	सदस्य	स्नातक/त्रिभुवन विश्वविद्यालय (अर्थशास्त्र)
	३.	श्री माधब गौतम	सदस्य सचिव	चार्टर्ड एकाउन्टेन्सी स्नातकोत्तर/त्रिभुवन विश्वविद्यालय (व्यवस्थापन)

	क्र.सं.	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
	१.	२०८१/०४/०८	३

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

B.K.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :			
	२.	२०८१/०४/१३	३
	३.	२०८१/०५/०८	३
	४.	२०८१/०६/०९	३
	५.	२०८१/०६/२२	३
	६.	२०८१/०७/०६	३
	७.	२०८१/०८/०९	३
	८.	२०८१/०८/१३	३
	९.	२०८१/१०/०६	३
	१०.	२०८१/११/०३	३
	११.	२०८१/११/१६	३
	१२.	२०८२/०१/०६	३
	१३.	२०८२/०२/०१	३
प्रति बैठक भत्ता रु. :	संयोजक- रु. ८,०००/- सदस्य- रु. ८,०००/- सदस्य सचिव- रु. १,०००/-		
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरे/नगरेको: गरेको			

७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक 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 हैंसियतमा 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 सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको

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

D.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण: बैंकका सञ्चालकहरु विरुद्ध यस बैंकको काम कारवाही वाहेकका सम्बन्धमा कुनै मुद्दा चलिरहेको जानकारी नभएको । यस बैंक पक्ष विपक्ष भई २०८२/०३/३२ सम्म निम्न अदालतमा विभिन्न मुद्दाहरु चलिरहेका छन् ।

क्र.सं.	अदालतको नाम	मुद्दा संख्या
१.	सर्वोच्च अदालत	२
२.	उच्च अदालत	५
३.	विभिन्न जिल्ला अदालत	४७
४.	कर्जा असुली न्यायाधिकरण	२१

परिपालना अधिकृतको नाम : श्री खुम नाथ भुसाल
पद : निमित्त सहायक प्रबन्धक
मिति : २०८२/०५/२२
दस्तखत :

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८२/०५/२२

प्रमाणित गर्ने

कम्पनी सचिवको नाम : श्री दिनेश थकाली
दस्तखत :

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

लेखा परीक्षकबाट प्रमाणित मिति : २०८२/०५/२२
लेखा परिक्षकको नाम शालेन्द्र ब. अम्ती
दस्तखत :
छाप : B.R.S. Neupane & Co. Kathmandu Nepal Chartered Accountants

UDIN: 250918CA00070FKxCq