S.A.R.
ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

Certificate from the Auditors
on the Report of
NMB Bank Limited
Pursuant to Corporate Governance Guidelines for Listed Companies, 2074

To the Securities Board of Nepal

We have examined the information set out in the attached report relating to the financial year ending Ashadh 32, 2082 (July 16, 2025) prepared by the Management of NMB Bank Limited and approved by 500th meeting of its Board of directors held on Mangsir 28, 2082 (December 14, 2025).

The management and Board of Directors of the Bank are responsible for preparation of this report in accordance with the requirement of Corporate Governance Guidelines for Listed Companies, 2074. Our examination was limited to verification of the information provided in the report from the accounts and records maintained by the Bank. It is neither an audit nor an expression of opinion on the financial statements of the Bank.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, we certify that the aforesaid report fairly presents the information set out therein.

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

Date: Mangsir 29, 2082
Place: Kathmandu, Nepal

Sunir Kumar Dhungel
Managing Partner

UDIN: 251215CA00109eztHg

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन २०८१/८२

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

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	**एनएमबि बैंक लिमिटेड**
ठेगाना, इमेल र वेभसाइट	एनएमबि भवन, बबरमहल, काठमाडौं । Email: call@nmb.com.np, URL: nmbbanknepal.com
फोन नं.	०१-५३४६१६०
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०८१/०८२

१) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

श्री मनोज कुमार गोयल, मिति : २०८०/०९/२६

(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण :

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

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र.स.	संचालक समितिका सदस्यहरुको नाम ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
१.	श्री मनोज कुमार गोयल, का.म.न.पा. -१, नक्साल, काठमाडौं ।	संस्थापक	६३,८६३	२०८०/९/२६	२०८०/९/२६	साधारण सभाको माध्यमबाट
२.	श्रीमती शर्मिला सञ्जिव हार्दि प्रकाश, Falls Church VA, USA.	संस्थापक (एफएमओ)	(एफएमओको स्वामित्वमा)	२०८०/९/२७	२०८०/१०/१४	Nederlandse Financierings Maatschappij voor Ontwikkelings-Landen N.V.(FMO) बाट मनोनित *
३.	श्री ठाकुर जंग थापा, का.म.न.पा.-७, काठमाडौं ।	संस्थापक (कर्मचारी संचयकोष)	१,८५५	२०८१/८/२१	२०८१/८/२८	संचालक समितिको बैठकबाट #
४.	श्री उत्तम भ्लोन, मार्खु -१, मकवानपुर ।	सर्वसाधारण	२,२१,९७१	२०८०/९/२६	२०८०/९/२६	साधारण सभाको माध्यमबाट
५.	श्री हरिश्चन्द्र सुवेदी, नयाँ बानेश्वर -१०, काठमाडौं ।	सर्वसाधारण	२,८५०	२०८०/९/२६	२०८०/९/२६	साधारण सभाको माध्यमबाट
६.	श्री शिरिष कुमार मुरारका, थापाथली -११, काठमाडौं ।	सर्वसाधारण	४१,१४५	२०८०/९/२६	२०८०/९/२६	साधारण सभाको माध्यमबाट
७.	श्रीमती बन्दना पाठक, ज्ञानेश्वर वडा नं.-३०, काठमाडौं ।	स्वतन्त्र संचालक	......	२०७९/८/२८	२०७९/९/१८	संचालक समितिको बैठकबाट

NMB BANK LIMITED

नोट : **श्रीमती शर्मिला सञ्जिव हार्दि प्रकाश, एफएमओको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्दै आउनु भएको छ र एफएमओको यस बैंकमा २,५१,४७,१४२ कित्ता संस्थापक शेयर कायम रहेको छ ।*

 # संस्थापक शेयरधनी श्री कर्मचारी संचय कोषको तर्फबाट श्री जीवन कुमार कट्वालले प्रतिनिधित्व गर्दै संचालक पदमा रही कार्य गर्दै आउनु भएकोमा उहाँको स्थानमा श्री ठाकुर जंग थापालाई संचालकको रुपमा प्रतिनिधित्व गर्ने गरी मिति २०८१/०८/२१ मा बसेको संचालक समितिको ४७८औं बैठकको निर्णय बमोजिम नियुक्त हुनु भएको । साथै, उक्त कोषको यस बैंकमा १,०१,५०,७२९ कित्ता शेयर (संस्थापक तथा सर्बसाधारण) कायम रहेको छ ।

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.	२०८१/०४/२५	७	नभएको	२०८०/०४/०५
२.	२०८१/०५/१४	७	नभएको	२०८०/०५/०४
३.	२०८१/०६/०६	७	नभएको	२०८०/०५/२४
४.	२०८१/०६/०७	६	नभएको	२०८०/०६/०५
५.	२०८१/०६/१६	५	नभएको	२०८०/०६/१०
६.	२०८१/०७/२३	६	नभएको	२०८०/०७/०३
७.	२०८१/०८/२१	६	नभएको	२०८०/०८/१३
८.	२०८१/०८/२८	६	नभएको	२०८०/०८/२७
९.	२०८१/०९/२३	६	नभएको	२०८०/०८/२९
१०.	२०८१/१०/०३	६	नभएको	२०८०/०९/२५
११.	२०८१/१०/२९	७	नभएको	२०८०/०९/२६
१२.	२०८१/११/१६	७	नभएको	२०८०/१०/१४
१३.	२०८१/११/२३	६	नभएको	२०८०/१०/२५
१४.	२०८१/१२/२९	७	नभएको	२०८०/१२/०२
१५.	२०८२/०१/०५	६	नभएको	२०८०/१२/२८
१६.	२०८२/०२/०९	६	नभएको	२०८१/०१/२८
१७.	२०८२/०२/१८	७	नभएको	२०८१/०२/२५-२६
१८.	२०८२/०२/१९	७	नभएको	२०८१/०३/०७
१९.	२०८२/०२/२०	६	नभएको	२०८१/०३/१०
२०.	२०८२/०३/०९	७	नभएको	२०८१/०३/३०
२१.	२०८२/०३/१५	७	नभएको	-
२२.	२०८२/०३/१६	७	नभएको	-

- **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) :

NMB BANK LIMITED

क्र.स.	बैठक नं.	मिति	अनुपस्थित संचालक/ बैकल्पिक संचालकको नाम	अनुपस्थितीको कारण
१.	४७५	२०८१/०६/०७	श्री जीवन कुमार कट्वाल	संचालक श्री जीवन कुमार कट्वाल अफिसियल कार्य व्यस्थताका कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
२.	४७६	२०८१/०६/१६	श्री जीवन कुमार कट्वाल श्री हरिश्चन्द्र सुवेदी	संचालक श्री जीवन कुमार कट्वाल सार्वजनिक लेखा समितिमा सहभागी हुनुपर्ने भएको कारण र संचालक श्री हरिश्चन्द्र सुवेदी विदेशमा रहनु भएको कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
३.	४७७	२०८१/०७/२३	श्री जीवन कुमार कट्वाल	संचालक श्री जीवन कुमार कट्वाल कार्य व्यस्थताका कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
४.	४७९	२०८१/०८/२८	श्रीमती शर्मिला सञ्जिव हार्दि प्रकाश	संचालक श्रीमती शर्मिला सञ्जिव हार्दि प्रकाश व्यक्तिगत भ्रमणमा रहनु भएको कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
५	४८०	२०८१/०९/२३	श्री ठाकुर जंग थापा	संचालक श्री ठाकुर जंग थापा विदेश भ्रमणमा रहनु भएको कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
६.	४८१	२०८१/१०/०३	श्री शिरिष कुमार मुरारका	संचालक श्री शिरिष कुमार मुरारका व्यक्तिगत प्रयोजनका लागि भारत भ्रमणमा रहनु भएको कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
७.	४८४	२०८१/११/२३	श्रीमती शर्मिला सञ्जिव हार्दि प्रकाश	संचालक श्रीमती शर्मिला सञ्जिव हार्दि प्रकाश बिदेशमा रहनु भएको कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
८.	४८६	२०८२/०१/०५	श्री शिरिष कुमार मुरारका	संचालक श्री शिरिष कुमार मुरारका देश बाहिर रहनु भएको कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
९.	४८७	२०८२/०२/०९	श्री शिरिष कुमार मुरारका	संचालक श्री शिरिष कुमार मुरारका देश बाहिर रहनु भएको कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
१०.	४९०	२०८२/०२/२०	श्री शिरिष कुमार मुरारका	संचालक श्री शिरिष कुमार मुरारका व्यक्तिगत घरायसी कारण बैठकमा उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।

संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित संचालकहरु, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माइन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको :	राखिएको ।
संचालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)	३६ दिन
संचालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	मिति २०७६/०९/२४ (२४औं वार्षिक साधारण सभा) ।
संचालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष रु.१८,०००/-, सदस्य रु.१६,०००/-
आ.व. को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	१,९६४,०००/-

NMB BANK LIMITED

ङ) **संचालकको योग्यता, पेशा, अनुभव :**

क.सं	संचालकको नाम	शैक्षिक योग्यता	पेशा, अनुभव
१.	श्री मनोज कुमार गोयल, अध्यक्ष	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रमा २० वर्षभन्दा बढीको कार्य अनुभव तथा उर्जा क्षेत्रमा संलग्न ।
२.	श्रीमती शर्मिला सञ्जिव हार्दि प्रकाश, संचालक	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग र जोखिम व्यवस्थापन क्षेत्रमा ३० वर्षभन्दा बढीको कार्य अनुभव ।
३.	श्री ठाकुर जंग थापा, संचालक	एमबिएस/ सिए /एलएलबी	वित्त/लेखा, लेखापरीक्षण र कर्मचारी संचय कोषमा समेत गरी कुल १८ वर्षको कार्य अनुभव ।
४.	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.
५.	श्री हरिश्चन्द्र सुवेदी, संचालक	एलएलएम	बरिष्ठ अधिवक्ता/कानुन व्यवसायी, वकालतमा ३० वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।
६	श्री शिरिष कुमार मुरारका, संचालक	स्नातकोत्तर	सवारी साधान लगायतका व्यवसायमा संलग्न ।
७.	श्रीमती बन्दना पाठक, स्वतन्त्र संचालक	स्नातकोत्तर	एनसीसी बैंकमा उच्च व्यवस्थापन तहमा १८ वर्ष साथै नेपाल बङ्गलादेश बैंकमा ९ वर्षसम्मको कार्य अनुभव रहेको ।

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 कार्यकम सम्बन्धी विवरण : भएको

क. स.	विषय	मिति	सहभागी संचालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
१.	Leadership Development Program	२३-२७ सेप्टेम्बर २०२४	१	Victoria University, Melbourne अष्ट्रेलिया ।
२.	संचालक शिक्षा कार्यकम	२४ डिसेम्बर २०२४	१	एनएमवि भवन, बबरमहल ।
३.	Information Security Awareness	०९ जुन २०२५	५	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 डिबेन्चरको 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)

क्र.स.	नाम	पद
१.	श्री शर्मिला सञ्जिव हार्दि प्रकाश, संचालक	संयोजक
२.	श्री उत्तम भ्लोन, संचालक	सदस्य
३.	श्री प्रमोद कुमार दाहाल, चिफ अफिसर – सपोर्ट अपरेशन एण्ड सर्भिस तथा कम्पनी सचिव	सदस्य
४.	श्री नविन मानन्धर, चिफ रिक्स अफिसर	सदस्य सचिव
५.	श्री धुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानून तथा अनुपालना	सदस्य

आ) समितिको बैठक संख्या : आ.व. ०८१/०८२ मा समितिको ८ वटा बैंठक 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

MAR BANK LIMITED

(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 संस्थाहरुका लागि जारी भएको निर्देशन तथा प्रचलित कानून बमोजिम विभिन्न समितिहरु गठन भएका छन् ।

(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 समितिः** 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 उत्तम भ्लोन- संयोजक
श्री श्री ठाकुर जंग थापा, संचालक- सदस्य
श्री रञ्जन पाण्डे, प्रमुख लेखापरीक्षण विभाग - सदस्य सचिव

नोट : मिति २०८१/०८/२१ बाट लेखापरिक्षण समितिका सदस्य श्री जीवन कुमार कट्वाल संचालक पदबाट हटेपश्चात मिति २०८१/०८/२८ मा बसेको संचालक समितिको ४७९औं बैठकबाट लेखापरिक्षण समितिको पुनरगठन भई ठाकुर जंग थापा सदस्यमा नियुक्त हुनु भएको ।

समितिको बैंठक संख्या : आ.व. ०८१/०८२ मा समितिको ५ वटा बैंठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धी 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 कार्यान्वियन 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 शिरिष मुरारका, संचालक - संयोजक
श्री बन्दना पाठक, स्वतन्त्र संचलक - सदस्य

NMB BANK LIMITED
एनएमबि बैंक लिमिटेड

श्री गोविन्द घिमिरे, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत - सदस्य
श्री मृदुल पराजुली, प्रमुख वित्त तथा योजना - सदस्य
श्री निरज शर्मा, प्रमुख मानव संसाधन अधिकृत - सदस्य सचिव

समितिको बैंठक संख्या : आ.व. ०८१/०८२ मा समितिको ७ वटा बैंठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धी 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 हरिश्चन्द्र सुवेदी, संचालक - संयोजक
श्री नविन मानन्धर, चिफ रिक्स अफिसर - सदस्य
श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानून तथा अनुपालना - सदस्य
श्री सौरभ राज सिवाकोटी, म्यानेजर एएमएल/सिएफटी -सदस्य सचिव

नोट : २०८१ फागुन १६ गते शुक्रबार सम्पन्न ४८३औं सञ्चालक समिति बैठकबाट बैंकको सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समिति पुनरगठन भएको ।

समितिको बैंठक संख्या : ***समितिको बैंठक संख्या*** : आ.व. ०८१/०८२ मा समितिको ५ वटा बैंठक बसेको थियो ।
समितिको कार्य सम्बन्धी 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 ।

NMB BANK LIMITED

व्यवस्थापन तहमा गठन भएका समितिहरु : आ.व. ०८१/०८२ मा व्यवस्थापन तहमा गठन भएका समितिहरुको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(१) संचालन जोखिम व्यवस्थापन समिति :

समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) :

श्री गोविन्द घिमिरे, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	- संयोजक
श्री सुदेश उपाध्याय, वरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	- सदस्य
श्री नविन मानन्धर, चिफ रिक्स अफिसर	- सदस्य
श्री प्रमोद कुमार दाहाल, चिफ अफिसर – सपोर्ट अपरेशन एण्ड सर्भिस तथा कम्पनी सचिव	- सदस्य
श्री श्रीजेश घिमिरे, चिफ ट्रान्फरमेसन अफिसर एण्ड ईन्टरनेशनल विजनेस	- सदस्य
श्री कृष्णदत्त भट्टराई, चिफ रिटेल एण्ड अदर डिपोजिट	- सदस्य
श्री रोशन रेग्मी, चिफ इन्फरमेशन एण्ड डिजिटल अफिसर	- सदस्य
श्री बुद्धी कुमार मल्ल, डेपुटी चिफ रिटेल एण्ड अदर डिपोजिट	- सदस्य
श्री सुरेश ढकाल, चिफ सपोर्ट अफिसर एण्ड कस्टमर एक्सपेरियन्स	- सदस्य
श्री निरज शर्मा, प्रमुख मानव संशाधन	- सदस्य
श्री मन्दीप भट्टराई, हेड डिजिटल प्रोडक्ट	- सदस्य
श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानून तथा अनुपालना	- सदस्य
श्री दिपा श्रेष्ठ, इन्फरमेसन सेक्यूरिटि अफिसर	- सदस्य
श्री भुवन कुमार थापा, हेड अपरेशन	- सदस्य
श्री सौरभ राज सिवाकोटी, म्यानेजर एएमएल/सिएफटी	- सदस्य
श्री बिशाल थापा, हेड इन्टिग्रेटेड रिस्क मेनेजमेन्ट	- सदस्य सचिव

समितिको बैंठक संख्या : : आ.व. ०८१/०८२ मा समितिको ७ वटा बैंठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धी 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 गोविन्द घिमिरे, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	- संयोजक
श्री सुदेश उपाध्याय, वरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	- सदस्य
श्री नविन मानन्धर, चिफ रिक्स अफिसर	- सदस्य
श्री प्रमोद कुमार दाहाल, चिफ अफिसर – सपोर्ट अपरेशन एण्ड सर्भिस तथा कम्पनी सचिव	- सदस्य
श्री शरद तेगी तुलाधर,चिफ पोलेसी, ई एण्ड एस एण्ड क्लाईमेट प्रोजेक्ट	- सदस्य
श्री सुरेश ढकाल, चिफ सपोर्ट अफिसर एण्ड कस्टमर एक्सपेरियन्स	- सदस्य
श्री निरज शर्मा, प्रमुख मानव संसाधन बिभाग	- सदस्य
श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानून तथा अनुपालना	- सदस्य
श्री अमर ढुंगेल, म्यानेजर संस्थागत सुशासन	- सदस्य सचिव

समितिको बैंठक संख्या : ०८१/०८२ मा समितिको ४ वटा बैंठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : संस्थागत सुशासन समितिले संस्थामा प्रचलित कानून, नेपाल राष्ट्र बैंक तथा नियमनकारी निकायहरुबाट जारी निर्देशनहरु, बैंकको आन्तरिक नीति नियमहरुको पालना 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 गोविन्द घिमिरे, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत - संयोजक
श्री सुदेश उपाध्याय, वरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत - सदस्य
श्री नविन मानन्धर, चिफ रिस्क अफिसर - सदस्य
श्री प्रमोद कुमार दाहाल, चिफ अफिसर – सपोर्ट अपरेशन एण्ड सर्भिस तथा कम्पनी सचिव - सदस्य
श्री श्रीजेश घिमिरे, चिफ ट्रान्फरमेसन अफिसर एण्ड ईन्टरनेशनल विजिनेस - सदस्य
श्री शरद तेगी तुलाधर,चिफ पोलेसी, इन्भाइरनमेन्ट एण्ड सोशल तथा क्लाईमेट प्रोजेक्ट - सदस्य
श्री हिटलर श्रेष्ठ,चिफ होलसेल बैंकिङ्ग - सदस्य
श्री गणेश पराजुली,चिफ रिटेल एण्ड स्मल बिजनेस लोन - सदस्य
श्री सन्तोष कुमार बुढाथोकी, चिफ एग्रिकल्चर - सदस्य
श्री सुरेश ढकाल, चिफ सपोर्ट अफिसर एण्ड कस्टमर एक्सपेरियन्स - सदस्य
श्री ध्रुब प्रसाद अधिकारी, प्रमुख कानून तथा अनुपालना - सदस्य
श्री अभय राज सिवाकोटी, हेड काउन्टरपाटी रिस्क - सदस्य
श्री बिशाल थापा, हेड इन्टिग्रेटेड रिस्क मेनेजमेन्ट - सदस्य सचिव

समितिको बैंठक संख्या : व. ०८१/०८२ मा समितिको ४ वटा बैंठक बसेको थियो ।

समितिको कार्य सम्बन्धी 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 विश्लेषण 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 २०८१/०९/०२ गते दोश्रो पटक २०८१/०९/०९ गते
बिशेष साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका, बैंकको वेब साइट	यस अवधिमा विशेष साधारण सभा नभएको ।
बार्षिक प्रतिवेदन/संक्षिप्त आर्थिक विवरण	वेब साइट/ संक्षिप्त- विवरण राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	प्रथम पटक २०८१/०९/०२ गते दोश्रो पटक २०८१/०९/०९ गते
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका, बैंकको वेब साइट	पहिलो- २०८१/०७/०७ दोश्रो - २०८१/१०/०७ तेश्रो - २०८२/०१/०७

		चौथो - २०८२/०४/२७
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	पत्र मार्फत नेपाल धितोपत्र बोर्ड तथा नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.	२०८१/०५/१६ -अविमोच्य असञ्चिति अग्राधिकार सेयर जारी गर्ने सम्बन्धी जानकारी, २०८१/०८/२३ - वित्तीय विवरण तथा लाभांश सम्बन्धी जानकारी, २०८१/०८/२३ - संचालक नियुक्ति/परिवर्तन सम्बन्धी जानकारी, २०८१/०९/०१ - २९औं वार्षिक साधारण सभा / शेयर दाखिल खारेज बन्द सम्बन्धी जानकारी, २०८१/०९/०२ - २९औं वार्षिक साधारण सभाको सूचना प्रकाशित भएको जानकारी, २०८१/११/२३ - प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको नियुक्ति तथा नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको बढुवा सम्बन्धी 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 २०८१/०९/२५

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, 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 गोविन्द घिमिरे	एमविएस, विएल	२६ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री सुदेश उपाध्याय	एमविए	२६ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री प्रमोद कुमार दाहाल	एमविएस/एमए/एलएलबि	२३ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री श्रीजेश घिमिरे	एमविए	२० बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री नविन मानन्धर	एमविए	२१ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री कृष्ण दत्त भट्टराई	एमविए	३४ बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव
श्री दिनेश दुलाल	एमविएस/विएल	१९बर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव

घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे /नगरेको :	प्रतिवेदन तयार पार्दासम्म गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	खुला प्रतियोगिता तथा ट्यालेन्ट हन्ट
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	१३१ (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत समेत सहायक प्रवन्धक वा सो भन्दा माथी)
कुल कर्मचारी संख्या :	१९२९
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए /नभएको :	भएको
आ.व.०८०/८१ मा कर्मचारीलाई दिईएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीहरुको संख्या :	तालिम संख्या २९० सम्मिलित कर्मचारी संख्या ११,०७१ (एकै

	कर्मचारी दुई वा सोभन्दा बढी पटक सहभागी भएको समेत)
आ.व.०८०/८१ मा कर्मचारी तालिम खर्च रु. :	रु. ३,६५,०५,६८८/२९
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	५९.५९% (अन्तरिम वित्तिय विवरण अनुसार)
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	१.४३%

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 २०८१/०७/०७ दोश्रो २०८१/१०/०७ तेश्रो २०८२/०१/०७ चौथो २०८२/०४/२७
अन्तिम लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको मिति :	
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०८१/०९/२५
संस्थाको आन्तरिक लेखापरिक्षण सम्बन्धी विवरण : **अ)** आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको : **आ)** बाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण : **इ)** आन्तरिक लेखापरिक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक) :	आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको । छैन । त्रैमासिक ।

(ख)लेखापरिक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

- **(ख)लेखापरिक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :**
- संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता:

क.स.	नाम	पद	योग्यता
१)	श्री उत्तम भ्लोन, संयोजक	संचालक	स्नातक
२)	श्री ठाकुर जंग थापा, सदस्य	संचालक	एमबिएस, एलएलबी,चार्टड एकाउन्टेन्ट
३)	श्री रञ्जन पाण्डे, सदस्य सचिव	प्रमुख आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग	बि.कम, चार्टड एकाउन्टेन्ट

- बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :

क.स.	बैठक बसेको मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
१.	२०८१/०४/२८	३
२.	२०८१/०८/०२	२
३.	२०८१/०८/२०	२
४.	२०८१/१०/२५	३

NMB BANK LIMITED

५	२०८२/०१/१८	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.	२०८१/०६/०६ (बैठक नं. ४७४)
२.	२०८१/०८/२१ (बैठक नं. ४७८)
३.	२०८१/११/२३ (बैठक नं. ४८४)
४.	२०८२/०२/०९ (बैठक नं. ४८७)

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 विवरण	बैंकका विरुद्धमा कर्जा तथा सम्पत्तिसंग सम्बन्धित मुद्दाहरु विभिन्न अदालतमा विचाराधिन रहेको छ । संचालक विरुद्धको अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको यस बैंकको जानकारीमा नभएको ।

परिपालन अधिकृतको नाम : ध्रुब प्रसाद अधिकारी

पद : प्रबन्धक

मिति : २०८२/०९

NMB BANK LIMITED
एनएमबि बैंक लिमिटेड

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति र बैठक नं.: मिति : २०८२/०८/२८ बैठक नं.: ५००

प्रमाणित गर्ने : NMB BANK LIMITED एनएमबि बैंक लिमिटेड हस्तखत र छाप मिति

एस.ए.आर. एशोसिएट्स, चार्टड एकाउन्टेन्ट :- २०८२/०८/२९

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

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