

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

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

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	एभरेष्ट बैंक लिमिटेड
ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित	काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं. ३ इ.बि.एल. हाउस, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ Email: eblinfo@ebl.com.np URL: www.everestbankltd.com
फोन न.	०१-४५४३३७७
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.ब.	२०८२/८३

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

यस बैंकको संचालक समितिका अध्यक्ष डा. बालगोपाल बैद्य मिति २०८०/०७/२३ मा नियुक्ति हुनुभएको हो ।

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

समूह	हाल कायम रहेको शेयर स्वामित्व	
	कित्ता	प्रतिशत
(क) संस्थापक शेयरधनी	५३,७१०,५०८	३९.१५
(ख) सर्वसाधारण शेयरधनी	५६,०२६,३२१.२४	४०.८३
(ग) वैदेशिक लगानीकर्ता (पञ्जाव नेशनल बैंक)	२७,४७,६९३०.००	२०.०२
जम्मा	१३,७२,१३,७५९.२४	

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	संचालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर सख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
१.	डा. बाल गोपाल बैद्य, सीतापाइला काठमाडौं	संस्थापक	*	२०८०/०७/२३	२०८०/०७/२४	संस्थापक समूह वाट मनोनित
२.	श्री किरण कृष्ण श्रेष्ठ, भैसेपाटी, ललितपुर	संस्थापक	२५,८१,३३५	२०८०/०१/०८	२०८०/०१/०८	संस्थापक समूह वाट मनोनित
३.	श्री नविन भक्त श्रेष्ठ, बोलाछैं, भक्तपुर	सर्वसाधारण	३२८५	२०८१/०६/२०	२०८१/०६/२०	सर्वसाधारण शेयरधनी वाट निर्वाचित

(Handwritten signature)



क्र. सं.	संचालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर सख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
४.	श्री उर्मिला श्रेष्ठ, सानेपा, ललितपुर	सर्वसाधारण	२८२१	२०८१/०६/२०	२०८१/०६/२०	सर्वसाधारण शेयरधनी वाट निर्वाचित
५.	डा. तारक बहादुर के.सी.	स्वतन्त्र	**	२०७८/१०/२६	२०७८/१०/२६	संचालक समितिको निर्णय वाट
६.	श्री विज्ञान विक्रम सिजापति	स्वतन्त्र	***	२०८२/१२/०६	२०८२/१२/१२	संचालक समितिको निर्णय वाट
७.	श्री सन्तोष कुमार	बैदेशिक लगानीकर्ता समुह	****	२०८२/०५/१३	२०८२/०५/१३	संयुक्त लगानीकर्ता वाट मनोनित

नोट:

* डा. बैद्यले होटल स्नोलायनको तर्फबाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्दै आउनुभएको छ र उक्त कम्पनीको जम्मा १,२७,६७,४३९.०० कित्ता शेयर कायम रहेको छ ।

** स्वतन्त्र सञ्चालक डा. तारक बहादुर के.सी.को मिति २०८२/१०/२६ मा कार्यकाल समाप्त भएको ।

*** निजको ठाँउमा श्री विज्ञान विक्रम सिजापतिको मिति २०८२/१२/०६ मा नियुक्ती हुनु भई २०८३/०१/१४ गते ३९७ औं सञ्चालक समितिको बैठक देखि सहभागी हुनु भएको ।

**** श्री सन्तोष कुमार पञ्जाव नेशनल बैंकको तर्फबाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्दै आउनु भएको छ र उक्त बैंकको जम्मा २,७४७६,९३० कित्ता शेयर कायम रहेको छ ।

यस बैंकको मिति २०८१/०६/२० मा सम्पन्न ३० औं वार्षिक साधारण सभाबाट सर्वसाधारण शेयरधनी समूहका तर्फबाट श्री नबिन भक्त श्रेष्ठ र श्रीमती उर्मिला श्रेष्ठ संचालक समिति सदस्यमा नियुक्त हुनु भएको र सो सम्बन्धमा बोर्डलाई मिति २०८१/०६/२२ मा जानकारी गराईएको ।

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

■ सञ्चालक 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 सञ्चालक समितिको बैठकको मिति
१	२०८२/०४/११	५	-	२०८१/०४/२३
२	२०८२/०५/१३	६	-	२०८१/०५/१९
३	२०८२/०५/१९	६	-	२०८१/०५/२१
४	२०८२/०५/२२	६	-	२०८१/०५/२८



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 सञ्चालक समितिको बैठकको मिति
५	२०८२/०६/०९	६	-	२०८१/०६/१९
६	२०८२/०६/३०	६	-	२०८१/०७/०४
७	२०८२/०७/३०	६	-	२०८१/०८/०२
८	२०८२/०८/२९	६	-	२०८१/०९/०४
९	२०८२/०९/२१	६	-	२०८१/०९/२८
१०	२०८२/१०/१४	५	-	२०८१/११/०५
११	२०८२/११/११	५	-	२०८१/११/२२
१२	२०८२/१२/०६	५	-	२०८१/१२/२२
१३	२०८३/०१/१४	६	-	२०८२/०१/२४
१४	२०८३/०२/०८	६	-	२०८२/०२/२२
१५	२०८३/०२/२७	५	-	-
१६	२०८३/०३/१९	६	-	-

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

■ सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए- नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने) :	बैठकको मिति	अनुपस्थित संचालकको नाम	कारण
	२०८२/०४/११	—	पञ्जाव नेशनल बैंकको तर्फबाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधि श्री राकेश गोभरको कार्यकाल समाप्त भएको र नयाँ सञ्चालकको नियुक्ति भइनसकेको
	२०८२/१०/१४	श्री सन्तोष कुमार	तालिमको पूर्व जानकारी गराईएको
	२०८२/११/११	—	स्वतन्त्र संचालक श्री तारक बहादुर के.सीको कार्यकाल समाप्त भएको र नयाँ सञ्चालकको नियुक्ति भइनसकेको
	२०८२/१२/०६	—	स्वतन्त्र संचालक श्री तारक बहादुर के.सीको कार्यकाल समाप्त भएकोले र नयाँ स्वतन्त्र संचालक विज्ञान विक्रम सिजापतिको सपत ग्रहण भइनसकेकोले
	२०८३/०२/२७	श्री उर्मिला श्रेष्ठ	निजी कारण (अनुपस्थिती बारे पूर्व जानकारी गराईएको)
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा	राखिएको ।		

8-V



भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	३२ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	२०८०/०६/३०
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	रु. २०,०००.०० (जसमा १५ प्रतिशत कर कट्टा)
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु	रु. २६,१०,०००.००

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 ।
सञ्चालकहरूको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :	सो सम्बन्धी विवरण अनुसुची १ मा उल्लेख गरिएको छ ।
प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण: - संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण, - निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण, - निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण, - निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।	गराएको । गराएको । गराएको । नभएको ।
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:	नभएको ।
सञ्चालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण:	नभएको ।

५१



३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण

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

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी:

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

नाम	पद
श्री. किरण कृष्ण श्रेष्ठ / श्री सन्तोष कुमार / श्री विज्ञान विक्रम सिजापति	अध्यक्ष
श्रीमती उर्मिला श्रेष्ठ	पदेन सदस्य
श्री राजकुमार शाक्य विभागिय प्रमुख, संचालन विभाग	सदस्य
श्री राजु गौली विभागिय प्रमुख, जोखिम व्यवस्थापन विभाग	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या - २०८२/८३ मा बैठक संख्या १०

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने, उपयुक्त प्रणालीको विकासकालागि सुझावदिने, 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 निहित जोखिमको आंकलन, मुल्यांकन, नियन्त्रण तथा अनुगमन के कसरी भइरहेको सो सम्बन्धमा छलफल गर्ने र सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने, जोखिम समायोजित सम्पत्ति अनुसार पुंजीको पर्याप्तता, आन्तरिक पुंजी विश्लेषण, व्यावसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रुपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय सुझावदिने, जोखिम व्यवस्थापनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन/मार्गनिर्देशन तथा संस्थाले निर्धारण गरेका आन्तरिक सीमा, नीति नियम अनुरूप पालना भए नभएको जानकारी गराउने तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन/मार्गनिर्देशन बमोजिम नीति नियम एवम् संरचना विकास गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने र जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी सञ्चालक समितिले दिएको निर्देशन तथा सुझावको कार्यान्वयन भए नभएको अनुगमन गर्ने ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको :

आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भएको व्यहोरा जानकारी गराइन्छ ।

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण:
आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि समिति गठन भएको व्यहोरा जानकारी गराइन्छ ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण :

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



(१) कर्जा जोखिम व्यवस्थापन समिति

नाम	पद
श्री. योगेन्द्र सिंह उदावत, नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	अध्यक्ष
श्री. केशव राज पौडेल, नायब महाप्रबन्धक	सदस्य
श्री. आशुतोष शर्मा, नायब महाप्रबन्धक	सदस्य
श्री. सन्तोष भट्टराई, विभागिय प्रमुख, कर्जा विभाग(कर्पोरेट)	सदस्य
श्री. अन्जु शर्मा, प्रदेश प्रमुख, बागमती प्रदेश	सदस्य
श्री. विष्णु प्रसाद ज्ञवाली, विभागिय प्रमुख, कर्जा विभाग(साना तथा मझौला उद्यम कर्जा)	सदस्य
श्री राजु गौली, विभागिय प्रमुख, जोखिम व्यवस्थापन विभाग	सदस्य
श्री. धर्म प्रसाद गौली, विभागिय प्रमुख, कानून विभाग	सदस्य
श्री. राजु गौली/प्रिती लामा, विभागिय प्रमुख, आन्तरिक निरीक्षण विभाग	सदस्य
श्री. हरिश कुमार आचार्य, प्रमुख, कर्पोरेट कर्जा	सदस्य
श्री. राजन कायस्थ, विभागिय प्रमुख, वित्त तथा रणनीतिक योजना विभाग	सदस्य
श्री. ऋषिकेश थापा/ विपिन अमात्य, विभागिय प्रमुख, ट्रेजरी विभाग	सदस्य
२ वटा शाखाका प्रमुख	सदस्य
श्री. निरोज महर्जन, जोखिम व्यवस्थापन विभाग	सदस्य सचिव

(२) सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन समिति

नाम	पद
श्री. केशव राज पौडेल, नायब महाप्रबन्धक /श्री. आशुतोष शर्मा, नायब महाप्रबन्धक	अध्यक्ष
श्री. आशुतोष शर्मा, नायब महाप्रबन्धक /श्री.सिद्धार्थ राना, नायब महाप्रबन्धक	सदस्य
श्री. जमुना ताम्राकार /श्री राजु गौली विभागिय प्रमुख, जोखिम व्यवस्थापन विभाग	सदस्य
श्री. राजु गौली, /श्री प्रिती लामा विभागिय प्रमुख, आन्तरिक निरीक्षण विभाग	सदस्य
श्री. धर्म प्रसाद गौली, विभागिय प्रमुख, कानून विभाग	सदस्य
श्री. नर बहादुर रावल, विभागिय प्रमुख, अनुपालन विभाग	सदस्य
श्री. किरण महत, विभागिय प्रमुख, सूचना तथा प्रविधि विभाग	सदस्य
श्री. मधु सुदन श्रेष्ठ, विभागिय प्रमुख, ए.टि.एम, कार्ड र डिजिटल बैकिङ्ग विभाग	सदस्य
श्री. राज कुमार शाक्य विभागिय प्रमुख, सञ्चालन विभाग	सदस्य
श्री. प्रभात भट्टराई, अधिकृत, सूचना सुरक्षा अधिकृत	सदस्य
२ वटा शाखाका प्रमुख	सदस्य
श्री. सुमन रिमाल, जोखिम व्यवस्थापन विभाग	सदस्य सचिव

(३) सम्पत्ति-दायित्व समिति

नाम	पद
श्री. सुदेश खालिङ राई, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	अध्यक्ष
श्री. योगेन्द्र सिंह उदावत, नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
श्री. आशुतोष शर्मा, नायब महाप्रबन्धक	सदस्य
श्री. सिद्धार्थ राना, नायब महाप्रबन्धक	
श्री. सन्तोष भट्टराई, विभागिय प्रमुख, कर्जा विभाग(कर्पोरेट)	सदस्य
श्री. विष्णु प्रसाद ज्ञवाली, विभागिय प्रमुख, कर्जा विभाग(साना तथा मझौला उद्यम कर्जा)	सदस्य
श्री. अन्जु शर्मा, प्रदेश प्रमुख, बागमती प्रदेश	सदस्य



श्री. किरण महत, विभागिय प्रमुख, सूचना तथा प्रविधि विभाग	सदस्य
श्री. राजन कायस्थ, विभागिय प्रमुख, वित्त तथा रणनीतिक योजना विभाग	सदस्य
श्री. अन्जु पौडेल, विभागिय प्रमुख, मार्केटिङ तथा संस्थागत निक्षेप विभाग	सदस्य
श्री. विश्व राज शाक्य, कर्जा विभाग	सदस्य
श्री. विपिन अमात्य, विभागिय प्रमुख, ट्रेजरी विभाग	सदस्य
श्री. सुष्मा गुरुङ, ट्रेजरी मिडल अफिस	सदस्य
श्री. सौरव सिंह महर्जन, ट्रेजरी विभाग	सदस्य सचिव

(४) सूचना प्रविधि सुरक्षा समिति:

नाम	पद
श्री. योगेन्द्र सिंह उदावत, नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	अध्यक्ष
श्री. सिद्धार्थ राना, नायब महाप्रबन्धक	सदस्य
श्री. राजु गौली, विभागिय प्रमुख, जोखिम व्यवस्थापन विभाग	सदस्य
श्री. किरण महत, विभागिय प्रमुख, सूचना तथा प्रविधि विभाग	सदस्य
श्री. राजेन्द्र डंगोल, वरिष्ठ प्रबन्धक, सूचना प्रविधि	सदस्य
श्री. अनिल श्रेष्ठ, प्रबन्धक, सूचना प्रविधि	सदस्य
श्री. मधु सुदन श्रेष्ठ, विभागिय प्रमुख, डिजिटल बैंकिङ र कार्ड विभाग	सदस्य
श्री. प्रभात भट्टराई, अधिकृत, सूचना सुरक्षा अधिकृत	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या

आ.व	व्यस्थापन समिति	बैठक संख्या
२०८२/८३	कर्जा जोखिम व्यवस्थापन समिति	५
२०८२/८३	सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन समिति	८
२०८२/८३	सम्पत्ति-दायित्व समिति	२४
२०८२/८३	सूचना प्रविधि सुरक्षा समिति:	३

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण

१. कर्जा जोखिम व्यवस्थापन समिति: कर्जा जोखिमको पहिचान, मापन, अनुगमन र नियन्त्रण गर्न सक्षम हुनेगरी उपयुक्त नीति तथा कार्यविधि तर्जुमा गरी/गराइ सोको कार्यान्वयन गर्ने तथा गराउने, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको कर्जा सापटको वर्गीकरण र कर्जा नोक्सानी सम्बन्धी व्यवस्थालाई नै कर्जा तथा लगानी सम्बन्धी जोखिम न्यूनीकरण गर्ने आधारको रूपमा सञ्चालन गर्न जोखिम व्यवस्थापन समितिलाई जानकारी गराउने, संस्थाको आकार एवम् कारोबारको विशिष्टताका आधारमा उच्च व्यवस्थापनलाई प्रत्यायोजित कर्जा अख्तियारी स्पष्ट पार्ने, कर्जा जोखिम मुल्यांकन प्रणाली को विकास गर्ने, आदि।
२. सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन समिति: संस्थामा कार्यरत जनशक्ति, प्रकृया, प्रणाली एवम् बाह्य घटनाका कारण सिर्जित सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापनका लागि उचित नीति तथा कार्यविधि कार्यान्वयन गर्ने। लेखा, सूचनाप्रविधि, जनशक्ति एवम् नगद तथा बैंकिङ कारोवार जस्ता सबै सञ्चालन ईकाइहरूमा उत्पन्न हुनसक्ने जोखिमलाई व्यवस्थापनका लागि उचित नीति तथा कार्यविधि कार्यान्वयन गर्ने, आदि।
३. सम्पत्ति-दायित्व समिति: संस्थामा तरलता जोखिम, बजार जोखिम, मूल्य एवम् व्याजदर जस्ता परिसुचकहरूका जोखिम, व्याजदर जोखिम, विदेशी विनिमय जोखिम व्यवस्थापनका लागि उचित नीति तथा कार्यविधि कार्यान्वयन गर्ने।



४. सूचना प्रविधि सुरक्षा समिति: संस्थामा सूचना प्रविधि सुरक्षाको विकामा मार्गनिर्देशन प्रदान गर्नु, कमीकमजोरी तथा सुधार आवश्यक क्षेत्रहरू पहिचान गर्नु, र सूचना प्रविधि स्रोतहरूको निरन्तर संरक्षणका लागि आवश्यक प्रावधानहरू सुनिश्चित गर्ने ।

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए नभएको: आर्थिक प्रशासन विनियमावली भएको व्यहोरा जानकारी गराइन्छ।

४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण

(क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण:

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
बार्षिक साधारण सभाको सूचना	कारोवार दैनिक	२०८२।०६।१३, २०८२।०६।१२
विशेष साधारण सभाको सूचना	कान्तिपुर दैनिक	२०७४/०१/०४
बार्षिक प्रतिवेदन		
त्रैमासिक प्रतिवेदन	कारोवार दैनिक नागरिक राष्ट्रिय दैनिक नागरिक राष्ट्रिय दैनिक नागरिक राष्ट्रिय दैनिक	१. प्रथम त्रैमासिक-२०८२/०७/२१ २. दोस्रो त्रैमासिक- २०८२/१०/१४ ३. तेस्रो त्रैमासिक-२०८३/०१/१४ ४. चौथो त्रैमासिक- २०८३/०४/२०
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	-	-
अन्य	-	-

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

(ग) पछिल्लो बार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति :

यस बैंकको मिति २०८२/०७/१२ मा ३१औं बार्षिक साधारण सभा र मिति २०७४/०१/२० मा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको थियो ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकाश, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको: भएको

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने:

यसै साथ संलग्न गरिएको छ ।

(Handwritten signature)



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

S.N	Designation	Name	Qualification	Year of Banking Experience
1	Chief Executive Officer	Sudesh Khaling Rai	MBA	38 Years
2	Deputy Chief Executive Officer	Yogendra Singh Udawat	MBA	28 Years
3	Deputy General Manager	Ashutosh Sharma	PHD	29 Years
4	Deputy General Manager	Siddharath Rana	MCA	15 Years
5	Assistant General Manager	Santosh Kumar Bhattarai	MBA	29 Years
6	Assistant General Manager	Bishnu Prasad Gyawali	MBA	28 Years
7	Assistant General Manager	Anju Baba Sharma	MBA	28 Years

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे /नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	पदपूर्ति प्रकृया अनुसूची २ मा संलग्न गरिएको छ ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या (अषाढ मसान्त २०८३):	१२१
कुल कर्मचारीको संख्या (अषाढ मसान्त २०८३):	१२२७
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ.व. २०८२/८३ कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या :	तालिम संख्या - २०९ तालिममा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या - ३७४९
आ.व. २०८२/८३ को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	२,५७,६२,५३३.३२ (unaudited)
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत (आ.व. २०८२/८३) :	१८.२२ % (unaudited)
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत (आ.व. २०८२/८३) :	०.९० % (unaudited)

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 :	गरेको
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०८२/०५/१९ (आ.व. २०८१/८२)
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति : (आ.व. २०८२/८३)	१. प्रथम त्रैमासिक-२०८२/०७/२१ २. दोस्रो त्रैमासिक- २०८२/१०/१४



	३. तेस्रो त्रैमासिक-२०८३/०१/१४ ४. चौथो त्रैमासिक- २०८३/०४/२०
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०८२/०५/१९(आ.ब. २०८१/८२)
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०८२/०७/१२ मा बसेको यस बैंकको ३१औं साधारण सभाबाट आ.ब. ८१/८२ को वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको ।
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण :	
(अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको	(अ) आन्तरिक रुपमा र वाह्य विज्ञ नियुक्त गरी लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको
(आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण	(आ) श्री जोशी एण्ड भण्डारी श्री पि के एफ टि आर उपाध्या एण्ड क
(इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक,चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	(इ) शाखा (अर्धवार्षिक, वार्षिक, एक वर्ष छ महिना – जोखिमको आधारमा अवधि पुनरावलोकन) तथा Treasury (अर्धवार्षिक)

(ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :	१। श्रीमती उर्मिला श्रेष्ठ (संचालक, बैठक संख्या १ देखि १३ सम्म) २। श्री राजु गौली (सदस्य, बैठक संख्या १ देखि ३ सम्म) ३। श्रीमती प्रिती लामा तामाङ (सदस्य, बैठक संख्या ४ देखि १३ सम्म) ४। श्री राजन कायस्थ (सदस्य, बैठक संख्या १ देखि १३ सम्म)		
बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	बैठक	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या
	प्रथम	२०८२।०४।२३	तीन (३)
	दोस्रो	२०८२।०५।०८	तीन (३)
	तेस्रो	२०८२।०६।१०	तीन (३)
	चौथो	२०८२।०६।२२	तीन (३)
	पाचौ	२०८२।०७।१८	तीन (३)
	छैठौ	२०८२।०८।११	तीन (३)
	सातौ	२०८२।१०।०८	तीन (३)
	आठौ	२०८२।११।०८	तीन (३)
	नवौ	२०८२।१२।२५	तीन (३)
	दशौ	२०८३।०१।१०	तीन (३)
	एघारौ	२०८३।०२।०६	तीन (३)
	बाह्रौ	२०८३।०३।१६	तीन (३)
	तेह्रौ	२०८३।०३।२६	तीन (३)
प्रति बैठक भत्ता रु. :	रु. २०,०००।०० (संयोजक मात्र, जसमा १५ प्रतिशत कर कट्टा)		

[Handwritten signature]



लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति	१. २०८२-०४-११ २. २०८२-०६-३० ३. २०८२-०७-३० ४. २०८२-१०-१४ ५. २०८२-१२-०६ ६. २०८३-०२-०८ ७. २०८३-०३-१९
---	---

७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रूपमा रकम लिए / नलिएको	लिएको छैन ।
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सविधा वा लाभ बाहेक सुचिकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोगचलन गरे/नगरेको	गरेको छैन ।
नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरूको पालना भए/नभएको	भएको छ ।
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको छ ।
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	संस्थागत शुसासन सम्बन्धमा संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको छैन ।

परिपालन अधिकृतको नाम, पद

: सुनिल राज खत्तल, अनुपालन अधिकारी

मिति

: २०८३/०५/१०

संस्थाको छाप

:

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८३/०५/११



अनुसूची १

सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण

S.No	Training Institute	Topic	From Date	To Date	Duration (Days/ hours)	Name of the Participants	Designation	Venue
1	Kathmandu Fintek	Executive Session. Interaction Digital Transformation in Banking	21-11-2025	21-11-2025	1 day	Dr. Bal Gopal Baidya Mr. Kiran Krishna Shrestha Mr. Nabin Bhakta Shrestha Dr. Tarak Bahadur KC Mr. Ramesh Rajthala	Chairman Director Public Director Independent Director Independent Com. Secretary	Hotel Himalaya, Pulchowk
2	Everest Bank Ltd. with Genese Business Solution Pvt. Ltd.	Mitigating and Managing Cyber Security	28-11-2025	28-11-2025	1 day	Dr. Bal Gopal Baidya Mr. Kiran Krishna Shrestha Mrs. Urmila Shrestha Dr. Tarak Bahadur KC	Chairman Director Public Director Public Director Independent	Mercure Hotel, Suredhar, KTM
3	Everest Bank Ltd.	Orientation of New Director and Update Program for other Directors :-NRB Directives, Prevailing Banking Services and Procedures, Current Legal provisions, Organizational Structure, Nature of Business, Overall financial and banking Overview, Business Plan, Corporate Strategy, Good Governance, Roles and Responsibilities of Director, AML/CFT Policy, Risk Management Strategy, Policies/Guidelines related to IT, Digital and ISO	09-04-2026	09-04-2026	1 day	Dr. Bal Gopal Baidya Mr. Nabin Bhakta Shrestha Mr. Bigyan Bickram Sijapat Mr. Santosh Kumar	Chairman Director Public Director Independent Director (Representative PNB - Attended video Conference)	Everest Bank, Head Office, Lazimpat



S.No	Training Institute	Topic	From Date	To Date	Duration (Days/ hours)	Name of the Participants	Designation	Venue
4	Mr. Bhuwan Dahal, Banking Professional	Annual Orientation for Board of Directors: - Transparency, Disclosure, Conflict of Interest, Compliance, Culture and regulatory Compliance on AML/CFT, International Best Practice-relationship and coordination with regulatory bodies	29-04-2026	29-04-2026	1 day	Dr. Bal Gopal Baidya Mr. Kiran Krishna Shrestha Mr. Nabin Bhakta Shrestha Mrs. Urmila Shrestha Mr. Bigyan Bickram Sijapat	Chairman Director Public Director Independent Director Public Director Independent (Attended vide video Conference)	Everest Bank, Head Office, Lazimpat
5	NRB	NRB directives related to corporate governance and Risk Management and Issues observed during supervision areas of improvement	22-03-2083	22-03-2083	1 day	Dr. Bal Gopal Baidya Mr. Bigyan Bickram Sijapat	Chairman Director Independent	Marriott Hotel, Kathmandu

[Handwritten signature]

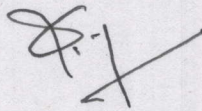


अनुसुची २

नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया:

नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति यस बैंकको समितिले समय समयमा तोकेको दरबन्दी अनुरूप पदपूर्ति समितिले निर्धारण गरेको छनौट प्रकृया र प्रतियोगिताको आधारमा हुनेछ । सामान्यतया पदपूर्तिको प्रकृया निम्न रहेकोछ ।

- राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा विज्ञापन प्रकाशित गर्ने
- योग्यता पुगेका उम्मेदवारहरु छनौट/सर्टलिस्ट (shortlist) गर्ने
- लिखित परिक्षा लिने
- अन्तरवार्ता गरी योग्य उम्मेदवार नियुक्ति गर्ने ।



संगठनात्मक संरचना

