

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदनको ढाँचा

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

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम	हिमालयन बैंक लिमिटेड
ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित	ठेगाना: घर नं: ४५, कामनपा: २८, कमलादी, काठमाडौं, बागमती ईमेल: himal@himalayanbank.com वेबसाइट: www.himalayanbank.com
फोन नं.	०१-४२२७७४९, ४२५०२०९
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	आ.व. २०७६/२०७७

१. संचालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

नाम : श्री तुलसी प्रसाद गौतम
नियुक्ति मिति : वि.सं. २०७६/१०/२९

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

संस्थापक शेयर संरचना : ८५%
सर्वसाधारण शेयर संरचना : १५%

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	संचालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या*	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१.	श्री तुलसी प्रसाद गौतम	कर्मचारी संचय कोष	१३९३६३६५	वि.सं. २०७६/१०/२९	वि.सं. २०७६/१०/२९	निर्वाचन
२.	श्री फैजल एन ललानी	हबिब बैंक लि. पाकिस्तान	१८७४४५६२	वि.सं. २०७६/१०/२९	वि.सं. २०७६/१०/२९	निर्वाचन
३.	श्री प्रचण्ड बहादुर श्रेष्ठ	एन ट्रेडिङ प्रा. लि.	११९६५६१७	वि.सं. २०७६/१०/२९	वि.सं. २०७६/१०/२९	निर्वाचन
४.	श्री सुनिल बहादुर थापा	आभा इन्टरनेशनल	१०६६९७४८	वि.सं. २०७६/१०/२९	वि.सं. २०७६/१०/२९	निर्वाचन
५.	श्री आशिष शर्मा	म्यूचुअल ट्रेडिङ	१११०५९४३	वि.सं. २०७६/१०/२९	वि.सं. २०७६/१०/२९	निर्वाचन
६.	श्री विजय बहादुर श्रेष्ठ	सर्वसाधारण	-	वि.सं. २०७५/०९/३०	वि.सं. २०७५/१०/२७	निर्वाचन
७.	श्री राधा कृष्ण पोते	व्यवसायिक विशेषज्ञ	-	वि.सं. २०७५/१०/२५	वि.सं. २०७५/११/२२	मनोनयन

नोट : पछिल्लो साधारण सभा पछि संचालकहरु नियुक्ति भए सो सम्बन्धि जानकारी र सो सम्बन्धमा बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति समेत छुट्टै उल्लेख गर्नुपर्ने ।

*शेयर संख्या: नेपाल धितोपत्र बोर्डमा सूचिकृत भएको शेयर संख्याको विवरण (आ.व. २०७५/०७६ सम्मको)



घ) सञ्चालक समितिको बैठक

■ सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

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

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

■ सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने):	१.मिति: २०७६/०७/०७ मा संचालक श्री तुलसी प्रसाद गौतम (स्वास्थ्यको कारण)
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	राखेको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	५५
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	वि.सं. २०७३/०९/२२
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष: रु.१२,५००/- संचालक: रु. १०,०००/-
आ.व. २०७६/०७७ को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	रु. १७,७७,०००/-

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरणः

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएकोः					सो भएको
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरणः					सो नभएको
सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरणः					भएको
क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तल्लिम सञ्चालन भएको स्थान	
क.	डाइरेक्टर कन्फ्रेन्स २०१९	२०७६/०५/१२	१	च्याडिसन होटल, लाजिम्पाट	
प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालक पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको भए सोको विवरणः					गराएको
<ul style="list-style-type: none"> ■ संस्थासंग 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 संज्ञिठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण, ■ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण । 					
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरणः					सो नभएको
सञ्चालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरणः					सो 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 समिति सम्बन्धी जानकारीः

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

१. सञ्चालक श्री फैजल एन ललानी- संयोजक
२. सञ्चालक श्री प्रचण्ड बहादुर श्रेष्ठ- सदस्य
३. महाप्रबन्धक श्री सुशिल जोशी- सदस्य
४. मुख्य व्यवस्थापक श्रीमति सिसम प्रधानाङ्ग जोशी- सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्याः आ ब ७६।७७ मा ४ वटा

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरणः

समितिको काम कर्तव्य र उत्तरदायित्व

१. विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने ।

२. 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 ।
३. व्यवस्थापनबाट नियमित रूपमा जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदन लिई जोखिमको आंकलन, मूल्याङ्कन, नियन्त्रण तथा अनुगमन के कसरी भइ रहेको छ सो सम्बन्धमा छलफल गर्ने र सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने ।
४. जोखिम समायोजित सम्पत्ति अनुसार पुँजीको पर्याप्तता, आन्तरिक पुँजी विश्लेषण पद्धति (ICAAP), व्यावसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय सुझाव दिने ।
५. जोखिम व्यवस्थापनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन/मार्गनिर्देशन, संस्थाले निर्धारण गरेका आन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरूप आवश्यक नीति एवम संरचना विकास गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने ।
६. “क” वर्गका वाणिज्य बैंक र राष्ट्रियस्तरका “ख” र “ग” वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले नियमित रूपमा दवाव परीक्षण (Stress Testing) गरी सोको परिणाम उपर छलफल गरी सोका आधारमा भविष्यमा अपनाउनुपर्ने आवश्यक नीति निर्माण वा निर्णय प्रक्रियाका लागि सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने ।
७. सञ्चालक समितिबाट भएको अख्तियार प्रत्यायोजनको सीमा तथा औचित्यता विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
८. संस्थाको सम्पत्ति संरचना, ती सम्पत्तिहरू परिचालनको अवस्था, त्यसबाट प्राप्त गर्न सकिने आय, सम्पत्तिहरूको गुणस्तरमा हुने वृद्धि/ऱ्हास र सम्पत्ति दायित्व समिति (ALCO)बाट भएका कार्यहरूको सम्बन्धमा त्रैमासिक रूपमा विश्लेषण/समीक्षा गरी सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
९. अर्थतन्त्रको कुनै क्षेत्रमा उत्पन्न हुने समस्या वा परिवर्तनले संस्थाको वित्तीय अवस्थामा पार्न सक्ने असरको सम्बन्धमा अध्ययन गरी सोको निराकरणका लागि के कस्तो नीति अवलम्बन गर्नुपर्ने हो आवश्यक सुझाव सहित सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : **भएको**

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली वा ए एम एल/सि फ टिको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण: **भएको**

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली वा ए एम एल/सि फ टि समिति सम्बन्धी विवरण:

(अ) ए एम एल/सि फ टि समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद)

- | | |
|--|--------------|
| १. संचालक श्री राधा कृष्ण पोते | – संयोजक |
| २. संचालक श्री फैजल एन ललानी | – सदस्य |
| ३. मुख्य व्यवस्थापक श्रीमति सिसम प्रधानाङ्ग जोशी | – सदस्य |
| ४. वरिष्ठ व्यवस्थापक श्रीमति भवानी घिमिरे | – सदस्य |
| ५. व्यवस्थापक श्री प्रकाश भण्डारी | – सदस्य सचिव |

(आ) समितिको बैठक संख्या: आ. व. ७६/७७ मा जम्मा ८ वटा

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण

समितिले बैंकको दैनिक कारोबार संग सम्बन्धित कुनै पनि विषय/मुद्दाको पहिचान, मुल्याङ्कन, अनुगमन गर्ने तथा ए एम एल/सि फ टि/के वाइ सिको अनुपालना नगरिएको खण्डमा त्यससंग सम्बन्धित जोखिम व्यवस्थापन गर्ने कार्य गर्दछ। त्यसका साथै समितिले संचालक समितिले कुनै पनि विषय/कुराहरुको परिक्षण गर्न दिएको निर्देशन अनुसार कार्य गर्दछ। समितिले नियामक निकायको निर्देशन तथा अनुपालना संग सम्बन्धित मुद्दाहरुको बारेमा छलफल गरी टुङ्गो लगाउने कार्य गर्दछ।

(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	कारोवार दैनिक: मिति २०७७/०९/०५ आर्थिक अभियान: मिति २०७७/०९/०६
विशेष साधारण सभाको सूचना	—	—
वार्षिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	कारोवार दैनिक: मिति २०७७/०९/०५
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	कारोवार दैनिक: मिति २०७७/०४/३०
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	पत्र मार्फत नियामक निकायहरुलाई	२०७७।०८।१५
अन्य		—

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

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सन्पन्न भएको मिति : २०७७/०९/२७ (वार्षिक साधारण सभा)

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

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

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने :

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

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	खुल्ला प्रतिस्पर्धा
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	२७४
कुल कर्मचारीको संख्या:	१००७
कर्मचारीहरुको सन्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ. व. कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या:	तालिम संख्या १०३ र ४७४ जना
आ. व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	१,८६,५१,२५६
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	१६
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालीम खर्चको प्रतिशत :	२

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:	२०७७/०८/१४
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	२०७७/०४/३०
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०७७/०७/१७
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०७७/०९/२७
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) संयुक्त रुपमा (आ) SAR Associates, CA (इ) त्रैमासिक

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण:

१. संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता :	क) श्री प्रचण्ड बहादुर श्रेष्ठ – संयोजक ख) श्री आशिष शर्मा – सदस्य ग) श्री रमेश धिताल – सदस्य सचिव
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	मिति: २०७७-०५-२८ उपस्थित संख्या: ३ मिति: २०७७-०६-०४ उपस्थित संख्या: ३ मिति: २०७७-०७-१९ उपस्थित संख्या: ३ मिति: २०७७-०८-१४ उपस्थित संख्या: ३ मिति: २०७७-०९-०२ उपस्थित संख्या: ३
प्रति वैठक भत्ता रु. :	संयोजक: रु ११, ०००/- सदस्य: रु. १०,०००/-
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति :	मिति: २०७७-०४-२४ (वैठक ३९०) मिति: २०७७-०६-०६ (वैठक ३९१) मिति: २०७७-०९-०२ (वैठक ३९५) मिति: २०७७-०९-१९ (वैठक ३९६)

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	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, 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 शर्तहरूको 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	छैन

परिपालन अधिकृतको नाम : श्री अशोक शम्सेर राणा
पद : प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
मिति : २०७७/११/२८
संस्थाको छाप :
प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति :



Himalayan Bank Limited

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