S.A.R. ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

Certificate from the Auditors on the Report of Prabhu 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 July 16, 2025 (Ashadh 32, 2082) prepared by the Management of Prabhu Bank Limited and approved by the meeting of its Board of directors held on Poush 20, 2082 (January 04, 2026).

The management and Board of Directors of the Bank are responsible for the 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.

Sunil Adhikari
Partner

S.A.R. Associates, Kathmandu, Chartered Accountants

Date: Poush 29, 2082
Place: Kathmandu, Nepal

UDIN: 260113CA00598ZESUB

T +977 1 4520807 / 08 / 10 E info@sar.com.np
Address 64 Bishal Basti "Ka", Bishal Nagar, GPO Box 4585, Kathmandu, Nepal

PRABHU BANK

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन आ.व. २०८१/८२

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

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम :	प्रभु बैंक लिमिटेड ।
ठेगाना, इमेल र वेभसाइट सहित :	ठेगाना : बबरमहल, काठमाडौं । इमेल : info@prabhubank.com वेभसाइट : www.prabhubank.com
फोन नं. :	+९७७-१-५७१९०००/५७१९००१/५७१९००२/५७१९००३/५७१९००४
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व. :	आ.व. २०८१/८२

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

(क) **सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति** : श्री किशोर जङ्ग कार्की मिति २०८१/०९/२९ गते सर्वसाधारण समूह तर्फबाट सञ्चालक निर्वाचित हुनु भई मिति २०८२/०३/१९ गते बसेको ३८०औं सञ्चालक समितिको बैठकको निर्णयबाट निजलाई अध्यक्ष पदमा चयन गरेको ।

(ख) **संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य)** : संस्थापक शेयर ५१% र सर्वसाधारण शेयर ४९% रहेको ।

(ग) **सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण** :

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
१	श्री किशोर जङ्ग कार्की, अध्यक्ष, काठमाण्डौं जिल्ला काठमाण्डौं महानगरपालिका वडा	सर्वसाधारण	६,५०० कित्ता	२०८१/०९/२९	२०८१/०९/२९ (सञ्चालक) २०८२/०३/२३ (अध्यक्ष)	निर्वाचित

PRABHU BANK Head Office

क्र. सं.	सञ्चालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
	नं. ४, बिशालनगर। (प्रतिनिधि - लिगलिग इन्भेस्टमेन्ट प्रा.लि.)	निजको नाममा यस बैंकको शेयर नरहेकोमा निजले प्रतिनिधित्व गर्ने लिगलिग इन्भेस्टमेन्ट प्रा.लि. को नाममा यस बैंकको ६,५०० कित्ता सर्वसाधारण शेयर रहेको ।				
२	श्री अंगिर मान सिंह, सञ्चालक, ललितपुर जिल्ला ललितपुर महानगरपालिका वडा नं. २, सानेपा । (प्रतिनिधि - क्लाउड मण्डप प्रा.लि.)	संस्थापक	३,५७२ कित्ता	२०८१/०९/२९	२०८१/०९/२९ (सञ्चालक)	निर्वाचित
		निजको नाममा यस बैंकको १,००० कित्ता संस्थापक र ५७२ कित्ता सर्वसाधारण शेयर रहेको साथै, निजले प्रतिनिधित्व गर्ने क्लाउड मण्डप प्रा.लि. को नाममा यस बैंकको १,००० कित्ता सर्वसाधारण र १,००० कित्ता संस्थापक शेयर रहेको ।				
३	श्री बृष बहादुर बस्नेत, सञ्चालक, ललितपुर जिल्ला ललितपुर महानगरपालिका वडा नं. २, सानेपा ।	संस्थापक	१,४४६ कित्ता	२०८१/०९/२९	२०८१/०९/२९ (सञ्चालक)	निर्वाचित
		निजको नाममा यस बैंकको १,२७५ कित्ता संस्थापक र १७१ कित्ता सर्वसाधारण शेयर रहेको ।				
४	श्री अम्विका शर्मा लामिछाने, सञ्चालक, काठमाण्डौं जिल्ला काठमाण्डौं महानगरपालिका वडा नं. ३, बसुन्धारा ।	संस्थापक	११,६२,२५६ कित्ता	२०८१/०९/२९	२०८१/०९/२९ (सञ्चालक)	निर्वाचित
		निजको नाममा यस बैंकको ११,४५,९३६ कित्ता संस्थापक र १६,३२० कित्ता सर्वसाधारण शेयर रहेको ।				
५	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ, सञ्चालक, काठमाण्डौं	सर्वसाधारण	२,००० कित्ता	२०८१/०९/२९	२०८१/०९/२९ (सञ्चालक)	निर्वाचित

PRABHU BANK

क्र. सं.	सञ्चालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
	जिल्ला काठमाण्डौं महानगरपालिका वडा नं. १३, ताहाचल । (प्रतिनिधि - लिवर्टी होल्डिङ्स प्रा.लि.)	निजको नाममा यस बैंकको शेयर नरहेकोमा निजले प्रतिनिधित्व गर्ने लिवर्टी होल्डिङ्स प्रा.लि. को नाममा यस बैंकको २,००० कित्ता सर्वसाधारण शेयर रहेको ।				
६	श्री राजु पौडेल, सञ्चालक, कास्की जिल्ला पोखरा महानगरपालिका वडा नं. २०, रयालेचौर भलाम ।	सर्वसाधारण	९,९१० कित्ता	२०८१/०९/२९	२०८१/०९/२९ (सञ्चालक)	निर्वाचित
		निजको नाममा यस बैंकको ९,९१० कित्ता सर्वसाधारण शेयर रहेको ।				
७	श्री रमेश राज अर्याल, सञ्चालक, काठमाण्डौं जिल्ला गोकर्णेश्वर नगरपालिका वडा नं. ७, दक्षिण ढोका ।	स्वतन्त्र	११३ कित्ता	२०८२/०३/१९	२०८२/०३/२३ (सञ्चालक)	मनोनित
		निजको नाममा यस बैंकको ११३ कित्ता सर्वसाधारण शेयर रहेको ।				

नोटः पछिल्लो साधारण सभा पछि सञ्चालकहरु नियुक्ति भए सो सम्बन्धी जानकारी र सो सम्बन्धमा बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति समेत छुट्टै उल्लेख गर्नुपर्ने : पछिल्लो साधारण सभा पछि यस आ.व.मा स्वतन्त्र सञ्चालक श्री रमेश राज अर्यालको नियुक्ति मिति २०८२/०३/१९ गते भई सोही मितिको पत्रमार्फत तहाँ बोर्डलाई जानकारी गराईएको । साथै, सञ्चालक श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ (प्रतिनिधि - लिवर्टी होल्डिङ्स प्रा.लि.) को मिति २०८२/०८/२४ गते राजिनामा स्वीकृत भएको ।

PRABHU BANK Head Office
S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

PRABHU BANK

(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 सञ्चालकको संख्या	गत आ.व.मा बसेको बैठकको मिति
१	२०८१/०४/१०	७	छैन ।	२०८०/०४/०५
२	२०८१/०४/२३	६	छैन ।	२०८०/०४/०८
३	२०८१/०४/३०	६	छैन ।	२०८०/०४/१५
४	२०८१/०५/१३	५	छैन ।	२०८०/०४/१९
५	२०८१/०५/२०	६	छैन ।	२०८०/०५/०१
६	२०८१/०५/२७	६	छैन ।	२०८०/०५/०५
७	२०८१/०६/०२	५	छैन ।	२०८०/०५/२१
८	२०८१/०६/२०	५	छैन ।	२०८०/०५/२९
९	२०८१/०७/१३	५	छैन ।	२०८०/०६/१२
१०	२०८१/०८/०६	६	छैन ।	२०८०/०६/१८
११	२०८१/०८/१४	६	छैन ।	२०८०/०६/२२
१२	२०८१/०८/२४	६	छैन ।	२०८०/०६/२९
१३	२०८१/०९/०४	५	छैन ।	२०८०/०७/०२
१४	२०८१/०९/०५	६	छैन ।	२०८०/०७/२२
१५	२०८१/०९/०७	६	छैन ।	२०८०/०८/०७
१६	२०८१/०९/२१	६	छैन ।	२०८०/०८/२२
१७	२०८१/०९/२४	६	छैन ।	२०८०/०९/०६
१८	२०८१/०९/२९	७	छैन ।	२०८०/०९/१२
१९	२०८१/१०/२१	७	छैन ।	२०८०/०९/१८
२०	२०८१/११/०६	७	छैन ।	२०८०/१०/०४
२१	२०८१/११/०८	७	छैन ।	२०८०/१०/०८
२२	२०८१/११/०९	७	छैन ।	२०८०/१०/०९
२३	२०८१/११/१३	७	छैन ।	२०८०/१०/१०

PRABHU BANK Head Office

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

क्र. सं.	यस आ.व.मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या	गत आ.व.मा बसेको बैठकको मिति
२४	२०८१/११/२०	६	छैन।	२०८०/१०/१२
२५	२०८१/१२/०७	५	छैन।	२०८०/१०/१८
२६	२०८१/१२/१०	७	छैन।	२०८०/११/१०
२७	२०८१/१२/२१	७	छैन।	२०८०/११/१६
२८	२०८२/०१/०७	५	छैन।	२०८०/११/१८
२९	२०८२/०१/१४	५	छैन।	२०८०/११/२३
३०	२०८२/०२/०५	५	छैन।	२०८०/१२/०८
३१	२०८२/०३/०२	५	छैन।	२०८०/१२/२०
३२	२०८२/०३/०९	५	छैन।	२०८०/१२/२३
३३	२०८२/०३/१९	५	छैन।	२०८०/१२/२८
३४	२०८२/०३/२३	६	छैन।	२०८१/०१/०२
३५	२०८२/०३/२७	६	छैन।	२०८१/०१/०७
३६	२०८२/०३/३०	६	छैन।	२०८१/०१/१२
-	-	-	-	२०८१/०१/१३
-	-	-	-	२०८१/०१/१७
-	-	-	-	२०८१/०१/१७
-	-	-	-	२०८१/०२/०७
-	-	-	-	२०८१/०२/११
-	-	-	-	२०८१/०२/२९
-	-	-	-	२०८१/०३/०७
-	-	-	-	२०८१/०३/१२
-	-	-	-	२०८१/०३/२०
-	-	-	-	२०८१/०३/२१
-	-	-	-	२०८१/०३/२८

PRABHU BANK Head Office
S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

- **कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपूरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सो को विवरण :**
  आवश्यक गणपूरक संख्या नपुगी सञ्चालक समितिको बैठक स्थगित नभएको ।
- **सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :**

	क्र. सं.	सञ्चालकको नाम	उपस्थिति नभएको मिति	उपस्थिति नभएको कारण
सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने) :	१	श्री तारा मानन्धर	२०८१/०५/१३	व्यक्तिगत
	२	श्री अंगिर मान सिंह	२०८१/०६/०२	व्यक्तिगत
	३	श्री अभिषेक बज्राचार्य	२०८१/०६/२०	व्यक्तिगत
	४	श्री तारा मानन्धर	२०८१/०७/१३	व्यक्तिगत
	५	श्री तारा मानन्धर	२०८१/०९/०४	व्यक्तिगत
	६	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	२०८१/११/२०	व्यक्तिगत
	७	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ श्री अम्विका शर्मा लामिछाने	२०८१/१२/०७	व्यक्तिगत
	८	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	२०८२/०१/०७	व्यक्तिगत
	९	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	२०८२/०१/१४	व्यक्तिगत
	१०	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	२०८२/०२/०५	व्यक्तिगत
	११	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	२०८२/०३/०२	व्यक्तिगत
	१२	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	२०८२/०३/०९	व्यक्तिगत
	१३	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	२०८२/०३/१९	व्यक्तिगत
	१४	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	२०८२/०३/२३	व्यक्तिगत
	१५	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	२०८२/०३/२७	व्यक्तिगत
	१६	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	२०८२/०३/३०	व्यक्तिगत
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको	छुट्टै अभिलेख राखिएको ।			

prabhu Bank Head Office
S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे/नराखेको :	
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	२८ दिन ।
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	२०७९/०९/१४ गते सम्पन्न २१औं वार्षिक साधारण सभा ।
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु. :	सञ्चालक समितिको अध्यक्षको रु. १८,०००/– तथा अन्य सञ्चालकहरुको रु. १५,०००/–
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु. :	रु. ४१,४०,०००/– बैठक भत्ता ।

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण :

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको :	आचार संहिता भएको ।
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :	एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक नभएको ।

सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पुनर्ताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :

क्र.स.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तालिम सञ्चालन भएको स्थान
१	सञ्चालकहरुको वार्षिक सिकाई तथा पुनर्ताजगी कार्यक्रम	२०८१/१०/२६	६	बसेरा बुटिक होटेल, बबरमहल काठमाडौं

PRABHU BANK

प्रत्येक सञ्चालकले आफु 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 ।	जानकारी गराएको ।
▪ निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण ।	जानकारी गराएको ।
▪ निज अन्य कुनै संगठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण ।	जानकारी गराएको ।
▪ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहको भए सोको विवरण ।	जानकारी गराएको ।
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :	कार्य नगरेको ।

सञ्चालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारबाही गरिएको भए सोको विवरण :	नेपाल राष्ट्र बैंकवाट सञ्चालक समितिलाई सचेत गराइएको ।

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 जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन भएको ।

(ख) **जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी** :

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

जोखिम व्यवस्थापन समितिको संरचना :

१. सञ्चालक श्री अंगिर मान सिंह - संयोजक

२. सञ्चालक श्री तारा मानन्धर - पदेन सदस्य

३. सञ्चालन विभाग प्रमुख - सदस्य

४. प्रमुख कर्जा अधिकृत - सदस्य

५. प्रमुख जोखिम अधिकृत - सदस्य सचिव

मिति २०८१/१०/२१ गते देखि परिवर्तित संरचना :

१. सञ्चालक श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ - संयोजक

२. सञ्चालक श्री अंगिर मान सिंह - पदेन सदस्य

३. सञ्चालन विभाग प्रमुख - सदस्य

४. प्रमुख कर्जा अधिकृत - सदस्य

५. प्रमुख जोखिम अधिकृत - सदस्य सचिव

(आ) **समितिको बैठक संख्या** : ०८ बैठक संख्या ।

(इ) **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण** :

जोखिम व्यवस्थापन समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

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 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 ।

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

(घ) **आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण** : आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि समितिहरु गठन भएको ।

(ङ) **आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण** :

१. लेखापरीक्षण समिति

२. जोखिम व्यवस्थापन समिति

३. कर्मचारी सेवा सुविधा समिति र

४. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति

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

१. लेखापरीक्षण समितिको संरचना :

१. सञ्चालक श्री तारा मानन्धर - संयोजक

२. सञ्चालक श्री भावना बलायर - सदस्य

३. आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख - सदस्य सचिव

मिति २०८१/१०/२१ गते देखि परिवर्तित संरचना :

१. सञ्चालक श्री अंगिर मान सिंह - संयोजक

२. सञ्चालक श्री राजु पौडेल - सदस्य

३. आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख - सदस्य सचिव

२. जोखिम व्यवस्थापन समितिको संरचना :

१. सञ्चालक श्री अंगिर मान सिंह - संयोजक

२. सञ्चालक श्री तारा मानन्धर - पदेन सदस्य

३. सञ्चालन विभाग प्रमुख - सदस्य

४. प्रमुख कर्जा अधिकृत - सदस्य
५. प्रमुख जोखिम अधिकृत - सदस्य सचिव

मिति २०८१/१०/२१ गते देखि परिवर्तित संरचना :

१. सञ्चालक श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ - संयोजक
२. सञ्चालक श्री अंगिर मान सिंह - पदेन सदस्य
३. सञ्चालन विभाग प्रमुख - सदस्य
४. प्रमुख कर्जा अधिकृत - सदस्य
५. प्रमुख जोखिम अधिकृत - सदस्य सचिव

३. कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको संरचना :

१. सञ्चालक श्री बृष बहादुर बस्नेत - संयोजक
२. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत - सदस्य
३. लेखा विभाग प्रमुख - सदस्य
४. जनशक्ति विभाग प्रमुख - सदस्य सचिव

मिति २०८१/१०/२१ गते देखि परिवर्तित संरचना :

१. सञ्चालक श्री अम्विका शर्मा लामिछाने - संयोजक
२. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत - सदस्य
३. लेखा विभाग प्रमुख - सदस्य
४. जनशक्ति विभाग प्रमुख - सदस्य सचिव

४. सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिको संरचना :

१. सञ्चालक श्री किशोर जङ्ग कार्की - संयोजक
२. सञ्चालक श्री अभिषेक बज्राचार्य - सदस्य
२. प्रमुख जोखिम अधिकृत - सदस्य
३. अनुपालना विभाग प्रमुख - सदस्य
४. प्रबन्धक AML/CFT - सदस्य सचिव

मिति २०८१/१०/२१ गते देखि परिवर्तित संरचना :

१. सञ्चालक श्री बृष बहादुर बस्नेत - संयोजक
२. सञ्चालक श्री किशोर जङ्ग कार्की - सदस्य

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants
PRABHU BANK Head Office

२. प्रमुख जोखिम अधिकृत - सदस्य

३. अनुपालना विभाग प्रमुख - सदस्य

४. प्रबन्धक AML/CFT - सदस्य सचिव

(आ) **समितिको बैठक संख्या** : कुल ३५ बैठक संख्या ।

१. **लेखापरीक्षण समितिको बैठक संख्या** : १२ बैठक संख्या ।

२. **जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक संख्या** : ०८ बैठक संख्या ।

३. **कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको बैठक संख्या** : ०९ बैठक संख्या ।

४. **सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिको बैठक संख्या** : ०६ बैठक संख्या ।

(इ) **समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण** :

१) लेखापरीक्षण समितिको कार्य विवरण :

१. प्रचलित कानून बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त 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 ।

२. बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याइएका बुँदा/कैफियतहरु उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने ।

३. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गरी प्रतिवेदनमा औंल्याइएका बुँदा/कैफियतहरुको कार्यान्वयन भए/नभएको सम्बन्धमा समीक्षा गर्ने तथा ती विषयहरुको अभिलेख गरी सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने ।

२) जोखिम व्यवस्थापन समितिको कार्य विवरण :

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 ।

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

Prabhu Bank Head Office

३. 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 ।

३. कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको कार्य विवरण :

१. संस्थाको "पारिश्रमिक निर्धारण नीति" तर्जुमा गर्न सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सहयोग गर्ने ।

२. समितिले समय-समयमा सम्पूर्ण कर्मचारीको 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 ।

३. संस्थाको "पारिश्रमिक निर्धारण नीति" बमोजिम प्रचलित कानून तथा नीति निर्देशनमा उल्लिखित व्यवस्थाहरुको पालना हुने गरी प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायत सम्पूर्ण कर्मचारीको पारिश्रमिक बृद्धि गर्नुपर्ने देखिएमा सोको आधारहरु सहित सञ्चालक समितिमा सिफारिस गर्ने ।

४) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समितिको कार्य विवरण :

१. सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०८१, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन (इ.प्रा.निर्देशन नं. १९) बमोजिम भए/गरेका काम कारबाहीको समीक्षा गरी प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।

२. सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०८१, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन तथा Financial Action Task Force (FATF) द्वारा जारी भएको सिफारिस (Recommendation) बमोजिम बैंकले तर्जुमा तथा कार्यान्वयन गरेको आन्तरिक नीति, कार्यविधि तथा प्रकृयागत पक्षहरुको पर्याप्तता सम्बन्धमा छलफल गरी आवश्यक नीतिगत व्यवस्था र सोको कार्यान्वयन गर्ने ।

३. सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कियाकलापमा वित्तीय लगानी पहिचान र सोको निवारणका लागि अपनाईएका र अपनाउनुपर्ने प्रकृयागत पक्ष तथा सो कार्यमा प्रयोग हुने

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

prabhu Bank Head Office

सूचना प्रविधि प्रणालीको पर्याप्तता सम्बन्धी छलफल गरी आवश्यक सुधारको लागि सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने ।

(च) **आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको** : आर्थिक प्रशासन विनियमावली भएको ।

४. सुचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण :

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

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय स्तरको दैनिक पत्रिका र बैंकको वेभसाइट ।	मिति २०८२/०९/०९ गते ।
विशेष साधारण सभाको सूचना	विशेष साधारण सभा नभएको ।	विशेष साधारण सभा नभएको ।
वार्षिक प्रतिवेदन	यस आ.व.को वार्षिक साधारण सभा हुन बाँकी ।	यस आ.व.को वार्षिक साधारण सभा हुन बाँकी ।
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय स्तरको दैनिक पत्रिका र बैंकको वेभसाइट ।	२०८१/०७/०७ गते । २०८१/१०/०७ गते । २०८२/०१/०७ गते । २०८२/०४/२८ गते ।
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	नभएको ।	नभएको ।
अन्य	नभएको ।	नभएको ।

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

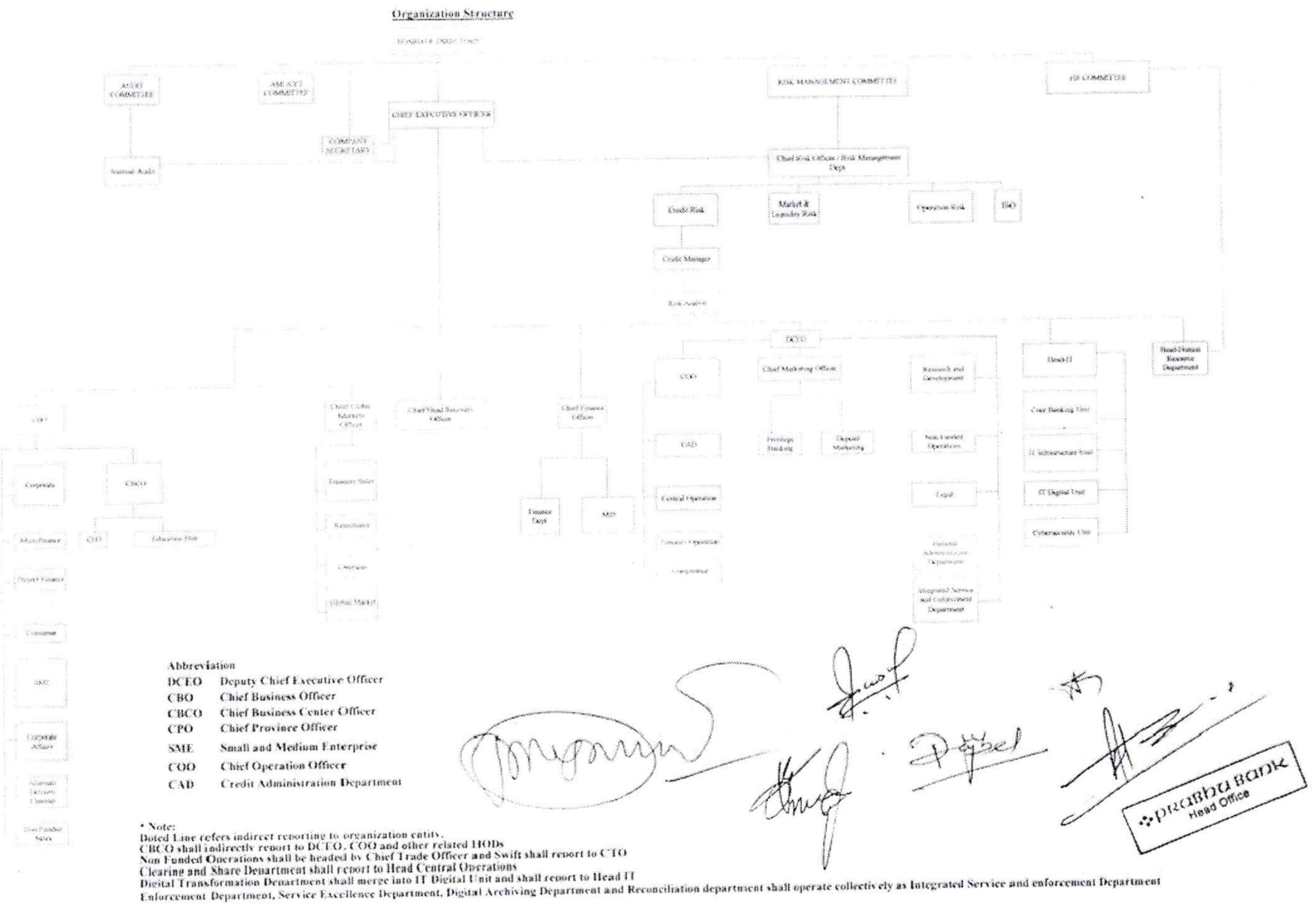
(ग) **पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति** : पछिल्लो वार्षिक साधारण सभा मिति २०८१/०९/२९ गते सम्पन्न भएको तथा विशेष साधारण सभा नभएको ।

prabhu BANK

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

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

ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने :



(ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरुको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण (असाढ मसान्त, २०८२):

क्र.सं.	उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरुको नाम	शैक्षिक योग्यता	अनुभव सम्बन्धी विवरण
१.	श्री अशोक शेरचन*	एम. बि. ए.	३० वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
२.	श्री मनि राम पोखरेल*	एम. बि. ए.	३५ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
३.	श्री निरज लम्साल	एम. बि. ए.	२५ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव

prabhu BANK Head Office

४.	श्री रेनु प्रसाद पाण्डे	एम. बि. एस.	२१ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
५.	श्री रश्मी पन्त	एम. बि. ए.	१० वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
६.	श्री चिरञ्जिवी बुढा क्षेत्री	इ. एम. बि. ए.	२६ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
७.	श्री ऋवस श्रेष्ठ*	एम. बि. ए.	२१ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
८.	श्री रमेश कुमार श्रेष्ठ	एम. बि. एस.	२४ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
९.	श्री मञ्जय राज पाण्डे	एम. बि. ए.	२७ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
१०	श्री मनिष प्रधान	एम. बि. एस.	२३ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
११.	श्री सुजिन शाक्य*	बि. बि. एस.	२२ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव

हाल निलम्बनमा रहेको

मिति २०८२/०९/१७ गते कायम रहेका उच्च व्यवस्थापन तहको कर्मचारीहरुको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरुको नाम	शैक्षिक योग्यता	अनुभव सम्बन्धी विवरण
१.	श्री निरज लम्साल	एम. बि. ए.	२५ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
२.	श्री रेनु प्रसाद पाण्डे	एम. बि. एस.	२१ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
३.	श्री रश्मी पन्त	एम. बि. ए.	१० वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
४.	श्री चिरञ्जिवी बुढा क्षेत्री	इ. एम. बि. ए.	२६ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
५.	श्री रमेश कुमार श्रेष्ठ	एम. बि. एस.	२४ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
६.	श्री मञ्जय राज पाण्डे	एम. बि. ए.	२७ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
७.	श्री रविन्द्र ढकाल	एम. पि. ए.	१९ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव
८.	श्री मनिष प्रधान	एम. बि. एस.	२३ वर्ष बैंकिङ्ग अनुभव

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको ।
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	खुल्ला प्रतिस्पर्धा र उत्कृष्ट व्यक्ति छनौट ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	१९६ (२०८२ असार मसान्त सम्म) ।
कुल कर्मचारीको संख्या :	३,२६० (२०८२ असार मसान्त सम्म) ।
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको ।

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants
prabhu Bank Head Office

आ.व. कर्मचारीहरुलाई दिईएको तालिम संख्या तथा सम्मलित कर्मचारीको संख्या :	तालिम संख्या ३६२ तथा सम्मिलित कर्मचारीहरुको संख्या ६,०७० (एकै कर्मचारीले एक भन्दा बढि तालिम समेत लिएको)
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	रु ६,६४,६६,७२५।६९
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	१६।४६%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	१।७०%

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 :	वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरेको ।
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०८२/०९/०६ गते ।
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	२०८१/०७/०७ गते । २०८१/१०/०७ गते । २०८२/०१/०७ गते । २०८२/०४/२८ गते ।
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०८२/०९/०६ गते ।
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	यस आ.व.को साधारण सभा हुन बाँकी । पछिल्लो आ.व.को वित्तीय विवरण वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भएको मिति २०८१/०९/२९ गते ।
संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण : **(अ) आन्तरिक रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको**	अ) आन्तरिक रुपमा तथा बाह्य विज्ञ दुबै । आ) NBSM & Associates, Naxal र P.J.P.N & Co., Kamalpokhari, Kathmandu.

(आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	इ) शाखा तथा विभागगत रुपमा न्यूनतम वार्षिक एक पटक हुने गरी निरन्तर रुपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण हुने गरेको ।

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

	क्र.सं.	**नाम**	**पद**	**शैक्षिक योग्यता**
संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :	१.	सञ्चालक श्री तारा मानन्धर	संयोजक	एम.बि.ए.
	२.	सञ्चालक श्री भावना बलायर	सदस्य	बि.बि.एस.
	३.	आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव	-
	मिति २०८१/१०/२१ गते देखि परिवर्तित संरचना :			
	१	सञ्चालक श्री अंगिर मान सिंह	संयोजक	एम.बि.ए.
	२	सञ्चालक श्री राजु पौडेल	सदस्य	एम.बि.एस
	३	आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख	सदस्य सचिव	-

	क्र.सं.	**बैठक बसेको मिति**	**उपस्थित सदस्य संख्या**
बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	१	२०८१/०४/२०	२
	२	२०८१/०४/३२	२
	३	२०८१/०७/०६	२
	४	२०८१/०९/०४	२
	५	२०८१/०९/१७	२

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

PRABHU BANK Head Office

PRABHU BANK

	६	२०८१/१०/२८	३
	७	२०८१/११/१२	३
	८	२०८१/११/१९	३
	९	२०८२/०१/०५	३
	१०	२०८२/०२/०४	३
	११	२०८२/०३/०८	३
	१२	२०८२/०३/१५	३
प्रति बैठक भत्ता रु. :	सञ्चालकको प्रति बैठक भत्ता रु. १५,०००/–		
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारबाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति :	२०८१/०५/२० गते । २०८१/०९/२४ गते । २०८१/१२/१० गते । २०८२/०३/२३ गते ।		

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 शर्तहरुको पालना भए/नभएको	शर्तहरुको पालना भएको ।
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	निर्देशन पालना भएको ।

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

PRABHU BANK Head Office

संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा नचलेको । बैंकको कारोवारसँग सम्बन्धित मुद्दा बाहेक अन्य मुद्दा नरहेको/नभएको ।

अनुपालन अधिकृतको नाम : श्री सुरेन्द्र चन्द

पद : अनुपालना विभाग प्रमुख

मिति : २०८२/०९/१७ गते ।

संस्थाको छाप :

PRABHU BANK Head Office

S.A.R. Associates Kathmandu Chartered Accountants

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८२/०९/२० गते ।

प्रतिवेदन लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित मिति : २०८२/०९/२१ गते ।

PRABHU BANK Head Office