

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

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

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	स्वस्तिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
ठेगाना, ईमेल र वेबसाइट सहित	लाहान-०८, सिराहा info@swastikmicrofinance.com, www.swastikmicrofinance.com
फोन नं.	०३३-५६३०६७
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०८०/८१

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

१.१ संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : सत्य नारायण भ्ना, २०८०/११/०७ गते

१.२ संस्थाका शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य) :

संस्थापक	३,४६,५०,०००.००	१००%
सर्वसाधारण	०	०
अन्य	०	०
कुल	३,४६,५०,०००.००	१००%

१.३ संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. स.	संचालकहरूको नाम	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१.	सत्य नारायण भ्ना	संस्थागत संस्थापक	३०,०००	२०८०/११/०७	२०८०/१२/०५	साधारण सभा
२.	डा प्रमोद कुमार भ्ना	संस्थापक	३०००	२०८०/११/०७	२०८०/११/०९	साधारण सभा
३.	सुधान्तु शेखर भ्ना	संस्थापक	२०००	२०८०/११/०७	२०८०/११/०९	साधारण सभा
४.	हिरा घिमिरे	संस्थापक	१६,०००	२०८०/११/०७	२०८०/११/०९	साधारण सभा
५.	विनोदा नन्द भ्ना	स्वतन्त्र संचालक	०	२०८०/०२/०७	२०८०/०२/०८	सञ्चालक समितिको निर्णय

१.४ सञ्चालक समितिको बैठक :

१.४.१ सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

बैठक नं.	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 बैठकको मिति
०५९	२०८०/०४/०५	०५	०	२०७९/०४/१५
०६०	२०८०/०५/२४	०५	०	२०७९/०५/२६
०६१	२०८०/०६/२१	०५	०	२०७९/०६/३०
०६२	२०८०/०७/२३	०५	०	२०७९/०७/२७
०६३	२०८०/०८/१७	०५	०	२०७९/०८/१८



०६४	२०८०/०९/०२	०५	०	२०७९/०९/०६
०६५	२०८०/१०/११	०५	०	२०७९/१०/२२
०६६	२०८०/११/०९	०५	०	२०७९/११/२८
०६७	२०८०/१२/२५	०५	०	२०७९/१२/१२
०६८	२०८१/०१/१६	०५	०	२०८०/०१/१०
०६९	२०८१/०२/०९	०५	०	२०८०/०२/०७
०७०	२०८१/०३/३०	०५	०	२०८०/०३/०३

१.४.२ सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने) :	भएको
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) :	४५
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	२०७६/०९/२९
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष ३,०००/- संचालक २,५००/-
आ.व.को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु	२,१८,५००

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 :					
क्र.स.	विषय	मिति	सहभागी संचालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान	
१.	Enhancing Board of Director's Mantra-17	२०८०/०५/०२	२	काठमाण्डौ	
२	Enhancing Board of Director's Mantra-19	२०८०/१२/१०	३	काठमाण्डौ	
प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण:					गराएको
❖ 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 डिबन् चरको विवरण,					
❖ निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,					
निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हौंसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।					
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :					छैन
संचालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण :					छैन

(Signature)



३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण :

३.१ जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण : भएको

३.२ जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

३.२.१ समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) :

क्र.स.	नाम	पद
१	श्री सुधांशु शेखर भा	संयोजक
२	श्री विनोदा नन्द भा	पदेन सदस्य
३	श्री सन्तोष कुमार साह	सदस्य
४	श्री भगवानी साह	सदस्य सचिव

३.२.२ समितिको बैठक संख्या : ०५

३.२.३ समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : यस जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक तिन महिनामा कम्तीमा एक पटक बस्ने गरिएको छ । यस समितिले वित्तीय स्थायीत्व सुनिश्चित गर्न र नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेका नियमहरुको पालनको अवस्था सुनिश्चित गर्न जोखिमहरुको पहिचान, मुल्यांकन र न्यूनीकरण गर्न आवश्यक योजनाहरु तथा जानकारीहरु बारे संचालक समितिलाई जानकारी गराउने महत्वपूर्ण भूमिका खेल्छ । यस समितिले ऋण, संचालन, तरलता, बजार, ब्याजदर र अन्य जोखिमहरुको निरीक्षण गरी संचालन समितिलाई आवश्यक राय तथा सुझाव दिने, संस्थाको लक्ष्य प्राप्तमा हुन सक्ने जोखिमहरुबारे जानकारी गराउने संचालक समितिमा सुचित गराउदै, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस समितिले गर्ने भनि तोकिएको कामहरु समपन्न गर्छन् ।

३.३ आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : भएको

३.४ आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण : भएको

३.५ आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण :

३.५.१ समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)

- ❖ सञ्चालक समिति : श्री सत्य नारायण भा (अध्यक्ष), श्री डा प्रमोद कुमार भा (सञ्चालक सदस्य), श्री सुधांशु शेखर भा (सञ्चालक सदस्य), श्रीमति हिरा घिमिरे (सञ्चालक सदस्य), श्री विनोदा नन्द भा (स्वतन्त्र सञ्चालक)
- ❖ जोखिम व्यवस्थापन समिति: श्री शुधान्सु शेखर भा (संयोजक), श्री विनोदा नन्द भा (पदेन सदस्य), श्री सन्तोष कुमार साह (सदस्य), श्री भगवानी साह (सदस्य सचिव)
- ❖ लेखापरीक्षण समिति : श्री विनोदा नन्द भा (संयोजक), श्री सुधांशु शेखर भा (सदस्य), श्री गणेश गुरुङ्ग (सदस्य सचिव)
- ❖ कर्मचारी सेवा सुविधा समिति : डा प्रमोद कुमार भा (संयोजक), श्री धिरेन्द्र लाल कर्ण (सदस्य), श्री तोयानाथ पोखरेल (सदस्य), श्री सन्तोष कुमार साह (सदस्य सचिव)
- ❖ सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति: श्री हिरा घिमिरे (संयोजक), श्री धिरेन्द्र लाल कर्ण (पदेन सदस्य), श्री तोयानाथ पोखरेल (सदस्य), श्री सन्तोष कुमार साह (सदस्य सचिव)

३.५.२ समितिको बैठक संख्या :

समिति	बैठक संख्या
सञ्चालक समिति	१२
जोखिम व्यवस्थापन समिति	५
लेखापरीक्षण समिति	५
कर्मचारी सेवा सुविधा समिति	२
सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति	४

३.५.३ समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली र यसको प्रभावकारिताको समिक्षा गर्ने जिम्मेवारी सञ्चालक समितिमा रहन्छ । लेखापरीक्षण समितिले आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य



लेखापरीक्षकको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनहरुको समिक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा स्वतन्त्र राय प्रदान गर्दछ । वित्तीय उद्देश्य प्राप्तिका लागि जोखिम बहन गर्नुपर्छ तर यसका नकारात्मक प्रभावहरुलाई सकेसम्म कम गर्न वित्तीय संस्था सदैव कटिबद्ध छ । जोखिमको पहिचान, विश्लेषण, मूल्यांकन तथा व्यवस्थापनका लागि विभिन्न कार्यविधिहरु अपनाइएको छ । कर्मचारीको सेवा सुविधालाई समय सापेक्ष बनाउनको लागि वित्तीय संस्थाले विभिन्न मापदण्ड तयार पारी लागू गरेको छ ।

३.६ आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको

४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण :

४.१ संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण :

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
पाँचौ वार्षिक साधारण सभाको सूचना	टुडेखोज राष्ट्रिय दैनिक, ववे साईट	मिति २०८०/१०/१२
वार्षिक प्रतिवेदन	वेबसाईट	मिति २०८०/११/०७
त्रैमासिक प्रतिवेदन	पहिलो त्रैमास : टुडेखोज राष्ट्रिय दैनिक दोस्रो त्रैमास : दस्तक खबर राष्ट्रिय दैनिक तेस्रो त्रैमास : टुडेखोज राष्ट्रिय दैनिक चौथो त्रैमास : टुडेखोज राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०८०/०७/०२ मिति २०८०/१०/१७ मिति २०८१/०१/१९ मिति २०८१/०४/२१
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	नेप्से, सेबोन	नियमानुसार
अन्य		

४.२ सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहिमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : छैन

४.३ पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सन्त्यन्त भएको मिति : २०८०/१०/११ गते

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

५.१ 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 : कर्मचारी सेवा विनियमावली बमोजिम भएको ।

५.२ सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने :

सांगठनिक संरचना				
साधारण सभा				
संचालक समिति				
लेखा परिक्षण समिति	कर्मचारी सेवा सुविधा समिति	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव	जेखिम व्यवस्थापन समिति	सम्पति सुद्विकरण समिति
अन्तरिक लेखा परिक्षण समिति		❖ वित्त विभाग ❖ जोखिम व्यवस्थापन तथा असुली विभाग ❖ सूचना प्रविधि, लघुवित्त, कार्यसंचालन तथा मानव संसाधन विभाग		
ईलाका कार्यालयहरु				
शाखा कार्यालयहरु				

५.३ उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरुको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण :

क्र.स.	नाम	पद	कार्यरत विभाग	शैक्षिक	कार्य
--------	-----	----	---------------	---------	-------



				योग्यता	अनुभव
१	श्री धिरेन्द्र लाल कर्ण	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव		स्नातक	१५ वर्ष
२	श्री तोयानाथ पोखरेल	नायब प्रबन्ध विभागीय प्रमुख	लघुवित्त तथा वित्त विभाग	स्नातक	१५ वर्ष
३	श्री भगवानी साह	अधिकृत विभागीय प्रमुख	जोखिम व्यवस्थापन तथा अनुगमन विभाग	प्रविणता प्रमाणपत्र	१४ वर्ष
२	श्री गणेश गुरुङ्ग	कनिष्ठ अधिकृत विभागीय प्रमुख	लेखापरीक्षण विभाग	स्नातक	११ वर्ष
५	श्री सन्तोष कुमार साह	कनिष्ठ अधिकृत विभागीय प्रमुख	सूचना प्रविधि, कार्यसंचालन तथा मानव संसाधन विभाग	प्रविणता प्रमाणपत्र	७ वर्ष

५.४ कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	विनियमावली बमोजिम
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	५
कुल कर्मचारीको संख्या :	५०
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ.व.कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या :	कार्यक्रम संख्या : २२ सहभागी संख्या : २५० (सहभागी दोहोरिएको)
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	३९३७२६.६१
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	१२.२७
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालीम खर्चको प्रतिशत :	२.०१

६ संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण :

६.१ 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 :	२०८०/०९/०१
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	बुदा नं ४(क) मा प्रस्तुत भए बमोजिम
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०८०/०९/०१
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति : आ.व.२०७९/८०	२०८०/११/०७
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण : ❖ आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको ❖ वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण ❖ आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, अर्धवार्षिक वा वार्षिक)	- आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको - नियुक्ति नगरिएको - त्रैमासिक

६.२ लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता :



क्र.स.	सदस्यको नाम	पद	योग्यता	कैफियत
१.	श्री विनोदा नन्द भा	संयोजक	MBS	सञ्चालक
२.	श्री सुधांशु शेखर भा	सदस्य	BSC	सञ्चालक
३.	श्री गणेश गुरुङ्ग	सदस्य सचिव	BBS	आ.ले.प. विभाग प्रमुख

वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :

वैठक बसेको मिति	उपस्थित सदस्य संख्या	कैफियत
२०८०/०४/०५	३ जना	२४ औं
२०८०/०७/०३	३ जना	२५ औं
२०८०/१०/०२	३ जना	२६ औं
२०८१/०१/०३	३ जना	२७ औं
२०८१/०२/०६	३ जना	२८ औं

प्रति बैठक भत्ता रु.२५०० का दरले संयोजक श्री विनोदा नन्द भा र सदस्य श्री सुधांशु शेखर भालाई बैठक भत्ता उपलब्ध गराएको ।

लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति : २०८१/०४/१४ 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 हिसयतमा 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/नगरको	नगरको
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	नरहेको

प्रतिवेदन पेशकर्ताको नाम

: सन्तोष कुमार साह

पद

: कनिष्ठ अधिकृत

मिति

: २०८१/०४/२९ गते

संस्थाको छाप

:



(Handwritten signature)

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति

: २०८१/०९/०२ गते