

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

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

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	स्वस्तिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
ठेगाना, इमेल र वेबसाइट सहित	लाहान-०८, सिराहा info@swastikmicrofinance.com, www.swastikmicrofinance.com
फोन नं.	०३३-५६३०६७
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०८१/८२

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

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

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

संस्थापक	३,४६,५०,०००.००	६०%
सर्वसाधारण	२,३१,००,०००.००	४०%
अन्य	०	०
कुल	५,७७,५०,०००.००	१००%

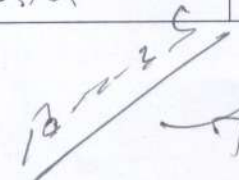
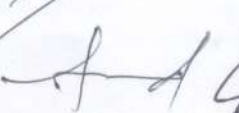
१.३ संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. स.	संचालकहरुको नाम	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१.	सत्य नारायण भा	संस्थागत संस्थापक	३०,०००	२०८०/११/०७	२०८०/१२/०५	साधारण सभा
२.	डा प्रमोद कुमार भा	संस्थापक	३०००	२०८०/११/०७	२०८०/११/०९	साधारण सभा
३.	सुधान्तु शेखर भा	संस्थापक	२०००	२०८०/११/०७	२०८०/११/०९	साधारण सभा
४.	कुशेश्वर यादव	संस्थापक	५०००	२०८१/१२/०९	२०८१/१२/०९	सञ्चालक समितिको निर्णय
५.	विनोदा नन्द भा	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
०७१	२०८१/०४/२०	०५	०	२०८०/०४/०५
०७२	२०८१/०५/११	०५	०	२०८०/०५/२४
०७३	२०८१/०६/०४	०५	०	२०८०/०६/२१
०७४	२०८१/०६/१४	०५	०	-
०७५	२०८१/०७/११	०५	०	२०८०/०७/२३
०७६	२०८१/०८/१३	०५	०	२०८०/०८/१७
०७७	२०८१/०९/०२	०५	०	२०८०/०९/०२




०७८	२०८१/१०/१३	०५	०	२०८०/१०/११
०७९	२०८१/११/११	०५	०	२०८०/११/०९
०८०	२०८१/१२/०९	०५	०	२०८०/१२/२५
०८१	२०८२/०१/२८	०५	०	२०८१/०१/१६
०८२	२०८२/०२/१९	०५	०	२०८१/०२/०९
०८३	२०८२/०३/२१	०५	०	२०८१/०३/३०

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) :	४९
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	२०७६/०९/२९
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष ३,०००/- सञ्चालक २,५००/-
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक भत्ता खर्च रु.	२,२१,५००/-

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 सञ्चालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान	
१.	Enhancing Cooperation in Sustainable Finance	२०८१/०९/०३	१	काठमाण्डौ	
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
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :					छैन
सञ्चालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण :					छैन

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 सदस्यहरूको नाम तथा पद) :

[Handwritten signatures of committee members]



क्र.स.	नाम	पद
१	श्री कुशेश्वर यादव	संयोजक
२	श्री सुधाँसु शेखर भा	पदेन सदस्य
३	श्री सन्तोष कुमार साह	सदस्य
४	श्री भगवानी साह	सदस्य सचिव

३.२.२ समितिको बैठक संख्या : ०४

३.२.३ समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : यस जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक तिन महिनामा कम्तीमा एक पटक बस्ने गरकोछ । यस समितिले वित्तीय स्थायीत्व सुनिश्चित गर्न र नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेका नियमहरूको पालनको अवस्था सुनिश्चित गर्न जोखिमहरूको पहिचान, मुल्यांकन र न्यूनीकरण गर्न आवश्यक योजनाहरू तथा जानकारीहरू बारे संचालक समितिलाई जानकारी गराउन महत्वपूर्ण भुमिका खेल्छ । यस समितिले ऋण, संचालन, तरलता, बजार, ब्याजदर र अन्य जोखिमहरूको निरीक्षण गरी संचालन समितिलाई आवश्यक राय तथा सुझाव दिने, संस्थाको लक्ष्य प्राप्तमा हुन सक्ने जोखिमहरूबारे जानकारी गराउने संचालक समितिमा सुचित गराउदै, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस समितिले गर्ने भनि तोकिएको कामहरू 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 सदस्यहरूको नाम तथा पद)

- ❖ सञ्चालक समिति : श्री सत्य नारायण भा (अध्यक्ष), श्री डा प्रमोद कुमार भा (सञ्चालक सदस्य), श्री सुधाँसु शेखर भा (सञ्चालक सदस्य), श्री कुशेश्वर यादव (सञ्चालक सदस्य), श्री विनोदा नन्द भा (स्वतन्त्र सञ्चालक)
- ❖ जोखिम व्यवस्थापन समिति : श्री कुशेश्वर यादव (संयोजक), श्री सुधाँसु शेखर भा (पदेन सदस्य), श्री सन्तोष कुमार साह (सदस्य), श्री भगवानी साह (सदस्य सचिव)
- ❖ लेखापरीक्षण समिति : श्री सुधाँसु शेखर भा (संयोजक), श्री कुशेश्वर यादव (सदस्य), श्री गणेश गुरुङ्ग (सदस्य सचिव)
- ❖ कर्मचारी सेवा सुविधा समिति : श्री विनोदानन्द भा (संयोजक), श्री धिरेन्द्र लाल कर्ण (सदस्य), श्री तोयानाथ पोखरेल (सदस्य), श्री सन्तोष कुमार साह (सदस्य सचिव)
- ❖ सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति : श्री डा.प्रमोद कुमार भा (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	१३
जोखिम व्यवस्थापन समिति	४
लेखापरीक्षण समिति	५
कर्मचारी सेवा सुविधा समिति	२
सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति	४

३.५.३ समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : वित्तीय संस्थाको संस्थाको रणनीति, नीतिगत निर्णय र समग्र व्यवस्थापनको दिशा-निर्देशन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको र यसको प्रभावकारिता समिक्षा तथा निगरानी गर्ने जिम्मेवारी सञ्चालक समितिमा रहन्छ । लेखापरीक्षण समितिले संस्थाको वित्तीय विवरण, आन्तरिक नियन्त्रण र अनुपालन प्रक्रियाको प्रभावकारिता समीक्षा तथा निगरानी गर्ने गरी सञ्चालक समितिलाई वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा स्वतन्त्र राय प्रदान गर्दछ । जोखिम व्यवस्थापन समितिले वित्तीय उद्देश्य प्राप्तिका लागि जोखिम बहन गर्नुपर्छ तर यसका नकारात्मक प्रभावहरूलाई सकेसम्म कम गर्न वित्तीय संस्थामा हुन सक्ने विविध जोखिमहरू पहिचान, मुल्यांकन र न्यूनीकरण उपाय सुनिश्चित गरी संचालक समितिमा सुझाव पेश गर्दछ । कर्मचारीको सेवा सुविधा समितिले समय-सापेक्ष कर्मचारी आवश्यकता, सेवा सुविधा, मुल्यांकन र मानव संसाधन

[Handwritten signatures]



नीतिहरूको कार्यान्वयनमा संचालक समितिमा मार्गदर्शन दिने गर्दछ । सम्पत्ति शुद्धिकरण समितिले सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवाद वित्तीयकरण रोकथामसम्बन्धी नीतिको पालना सुनिश्चित गर्दै जोखिम व्यवस्थापन र निगरानी गर्ने तथा सो सम्बन्धिसंचालक समितिमा सुझाव पेश गर्दछ ।

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
छैटै वार्षिक साधारण सभाको सूचना	टुडेखोज राष्ट्रिय दैनिक, ववे साईट	मिति २०८१/०९/०५
वार्षिक प्रतिवेदन	वेबसाईट	मिति २०८१/०९/२७
त्रैमासिक प्रतिवेदन	पहिलो त्रैमास : टुडेखोज राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०८१/०७/२२
	दोस्रो त्रैमास : दस्तक खबर राष्ट्रिय दैनिक तेस्रो	मिति २०८१/१०/१७
	त्रैमास : टुडेखोज राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०८२/०१/१५
	चौथो त्रैमास : टुडेखोज राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०८२/०४/१५
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	नेप्से, सेबोन	नियमानुसार
अन्य		

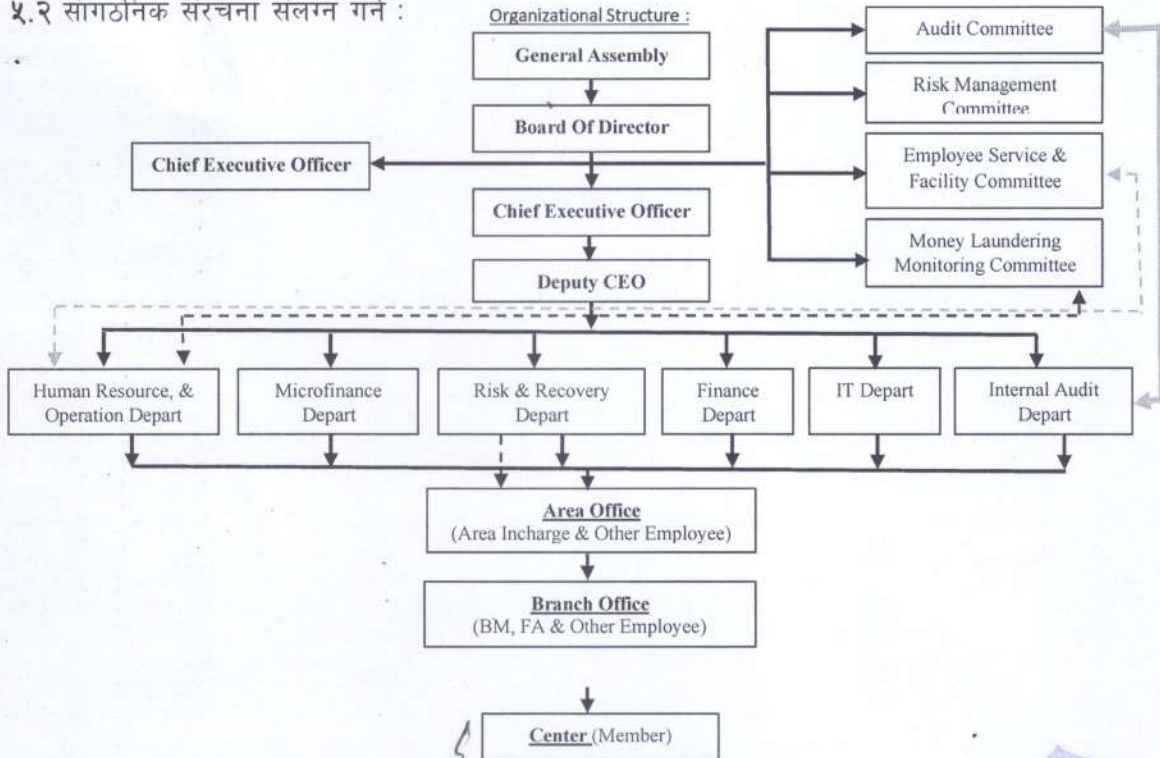
४.२ सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहिमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : छैन

४.३ पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सन्पन्न भएको मिति : २०८१/०९/२७ गते

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

५.१ कर्मचारीहरूको 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 :



[Handwritten signatures and stamps]



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

क्र.स.	नाम	पद	कार्यरत विभाग	शैक्षिक योग्यता	कार्य अनुभव
१	श्री धिरेन्द्र लाल कर्ण	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत		स्नातक	१६ वर्ष
२	श्री तोयानाथ पोखरेल	नायब प्रबन्ध विभागीय प्रमुख/ कम्पनी सचिव	वित्त विभाग	स्नातक	१६ वर्ष
३	श्री भगवानी साह	बरिष्ठ अधिकृत विभागीय प्रमुख	जोखिम तथा असुलि व्यवस्थापन विभाग	प्रविणता प्रमाणपत्र	१९ वर्ष
२	श्री गणेश गुरुङ्ग	अधिकृत विभागीय प्रमुख	लेखापरीक्षण विभाग	स्नातक	१२ वर्ष
५	श्री सन्तोष कुमार साह	अधिकृत विभागीय प्रमुख	सुचना प्रविधि, कार्य संचालन तथा मानव संसाधन विभाग	प्रविणता प्रमाणपत्र	९ वर्ष

५.४ कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	विनियमावली बमोजिम
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	५
कुल कर्मचारीको संख्या :	५९
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ.व. मा कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या :	कार्यक्रम संख्या : २० सहभागी संख्या : १८७ (सहभागी दोहोरिएको)
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	५९१७९७.१५
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	१३.८८
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	२.६०

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 :	२०८१/०९/०१
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	बुदा नं ४(क) मा प्रस्तुत भए बमोजिम
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०८२/०४/२५
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति : आ.व.२०८०/८१	२०८१/०९/२७
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण : ❖ आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको ❖ बाह्य 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 सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :				
क्र.स.	सदस्यको नाम	पद	योग्यता	कैफियत
१.	श्री सुधांशु शेखर भ्ना	संयोजक	MBS	सञ्चालक

[Handwritten signatures and dates]



२.	श्री कुशेश्वर यादव	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	
२०८१/०४/१४		३ जना	२९ औं	
२०८१/०७/१३		३ जना	३० औं	
२०८१/०८/२६		३ जना	३१ औं	
२०८१/१०/१०		३ जना	३२ औं	
२०८२/०१/०९		३ जना	३३ औं	
प्रति वैठक भत्ता रु.२५०० का दरले संयोजक श्री सुधांशु शेखर भा र श्री कुशेश्वर यादव सदस्य लाई वैठक भत्ता उपलब्ध गराएको ।				
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरको मिति : २०८२/०७/२४ 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 : अधिकृत
मिति : २०८२/०९/०२ गते
संस्थाको छाप : 
प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८२/०९/१३ गते

