संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वर्षिक प्रतिवेदन

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

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नम	महुली लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना, इमेल र वेभसाइट	अगिनसाइर कृष्णासवरण गा.पा.-६, महुली सप्तरी, info@mslbsl.com.np, www.mslbsl.com.np
फोन नं.	०३१४११००५/६
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७७/०७८

१. **सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरणः**

क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : प्रभु नारायण चौधरी, २०७७/१२/२५

ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण(संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य): संस्थापक ८०.३२ प्रतिशत, सर्वसाधारण १९.६८ प्रतिशत रहेको छ । FPO गर्न बाँकी रहेको र FPO पश्चात ७०, ३० प्रतिशत कायम हुने ।)

ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण : संचालक समिती ७ जनाको भएको र २०७७ चैत्र २५ गते ८ औं साधारण सभा पश्चात १ जना स्वतन्त्र सञ्चालक नियुक्त गर्न बाँकी रहेकोले ६ जनाको सञ्चालक समिति रहेको छ ।

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम/ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका
१	प्रभु नारायण चौधरी	संस्थापक		२०७७/१२/२५	२०७८/०१/१५	८ औं साधारण सभाबाट निर्विरोध
२	कमल प्रसाद	संस्थापक		२०७७/१२/२५	२०७८/०१/१६	,,
३	भानुभक्त निरौला	संस्थापक		२०७७/१२/२५	२०७८/०१/१६	,,
४	श्री प्रसाद चौधरी	संस्थापक		२०७८/०२/०५	२०७८/०२/१०	सञ्चालक समितिको ११६ बाट नियुक्त
५	शर्मिला राई	सर्वसाधारण		२०७७/१२/२५	२०७८/०१/१६	८ औं साधारण सभाबाट निर्विरोध
६	निमानन्द कडेल	सर्वसाधारण		२०७७/१२/२५	२०७८/०१/१६	,,

मिति २०७७ चैत्र २५ गते यस वित्तीय संस्थाको नियमित तर्फ ८ औं वार्षिक साधारण सभा र नव किरण लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संगको गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) पश्चात पहिलो साधारण सभा मिति २०७७/१२/२५ गते संस्थापक तर्फ ४ जना र सर्वसाधारण तर्फबाट २ जना गरि जम्मा ६ जना निर्विरोध निर्वाचित हुनु भएकोमा संस्थापक तर्फका सञ्चालक श्री रोशन कुमार मंडर ज्यूले पद तथा गोपनियताको सपथ नलिनु भएको र त्यस पश्चात उक्त स्थान खालि भएकोमा सो स्थानमा संस्थापकहरु मध्ये सञ्चालक समितिको मिति २०७८/०२/०५ गते बसेको ११६ औं बैठकबाट श्री श्री प्रसाद चौधरीलाई बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को परिच्छेद ४ को दफा १४ (ख), कम्पनी ऐन, २०६३ को परिच्छेद ६ को दफा ८७(२) र यस वित्तीय संस्थाको नियमावली, २०६९ को परिच्छेद ४ विनियम २७ को उपविनियम ४ तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को परिच्छेद ४ को दफा १६ को (२) बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकवाट जारि भएको बैंक तथा वित्तीय संस्थाका सञ्चालक र कार्यकारी प्रमुखको नियुक्तिका लागि आवश्यक योग्यता तथा कार्य अनुभव सम्बन्धी विनियमावली, २०७४ अनुसार नियुक्त गरियो।

Kinjal & Associates Chartered Accountants Firm. Regd. No.-620

(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	अन्य
१	२०७७ श्रावण २३	१०३		२०७६ भाद्र २० गते	
२	२०७७ श्रावण २४ गते	१०४		२०७६ असोज २९ गते	
३	२०७७ भाद्र ५ गते	१०५		२०७६ मंसिर १० गते	
४	२०७७ कार्तिक २ गते	१०६		२०७६ पौष २ गते	
५	२०७७ कार्तिक २१ गते	१०७		२०७६ पौष २१ गते	
६	२०७७ कार्तिक २८ गते	१०८		२०७६ माघ ८ गते	
७	२०७७ मंसिर ८ गते	१०९		२०७६ माघ २८ गते	
८	२०७७ मंसिर १३ गते	११०		२०७७ वैशाख २१ गते	
९	२०७७ मंसिर १९ गते	१११		२०७७ अषाढ २० गते	
१०	२०७७ पौष २० गते	११२			
११	२०७७ माघ २९ गते	११३			घराईसी कामले १ जना सञ्चालक अनुपस्थित
१२	२०७७ फाल्गुन २९ गते	११४			
१३	२०७८ बैशाख १४ गते	११५			
१४	२०७८ जेष्ठ ५ गते	११६			
१४	२०७८ अषाढ १६ गते	११७			

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण: यस कारणले कुनै पनि बैठक स्थगित भएको छैन ।

- सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण:

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको(नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने):	मिति २०७७/१०/२९ गतेको बैठकमा घरायसी कामको कारणले सञ्चालक श्री कमल प्रसाद बस्याल उपस्थित हुनु भएन ।
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरु, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण(माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	निर्णयको विवरण(माईन्युट) राख्ने गरेको छ ।
सञ्चालक समितिको दूई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर(दिनमा)	अधिकतम ५८ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	२०७६ पौष २६ गते (सातौं वार्षिक साधारणसभा)
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्षको रु. ४५०० र सञ्चालकको रु. ४०००
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	रु. ३,५९,५००।०० (उप-समिति बाहेक)

Kinjal & Associates Firm. Regd. No.-620 Chartered Accountants

२. **सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरणः**

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धीत संस्थाको आचार संहिता भए/भए नभएको:	भएको
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण:	नभएको
सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूनर्ताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण:	नभएको
प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालक पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सो को विवरण: • संस्थासंग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लगाएको भए सो को विवरण: • निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण, • निज अन्य कुनै संगठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण, • निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण।	• कुनै किसिमको करार गरेको छैन। • छैन। • अन्य संस्थाको सञ्चालक छैन। • विवरण संलग्न गरिएको छ। प्राप्त सम्पूर्ण विवरणहरु सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत फाइलमा समावेश गरिएको।
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:	उस्तै प्रकृतिको अन्य सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक वा पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी छैन
सञ्चालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सो को विवरण:	कुनै कारवाही भएको छैन।

३. **संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरणः**

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

ख) जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धि जानकारी :

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

संयोजक - श्री भानुभक्त निरौंला
पदेन सदस्य - आ.ले.पा. समिति संयोजक (श्री निमानन्द कडेल)
सदस्य - सामान्य प्रशासन विभाग प्रमुख (श्री रमेश चौधरी)
सदस्य सचिव - कर्जा अनुगमन (श्री ललित प्रसाद चौधरी)

आ) समितिको बैठक संख्या :- ३ पटक

इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : -

(क) विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुकता सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने गरेको।

(ख) व्यवसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनको लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गरेको।

Firm. Regd. No.-620 Chartered Accountants

(ग) 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 गरेको ।

(घ) जोखिम सम्पत्ति अनुसार पुंजीको पर्याप्तता, व्यवसायिक रणनीति अनुरुप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रुपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय, सुझाव दिने गरेको ।

(ङ) जोखिम व्यवस्थापनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन/मार्गनिर्देशन, संस्थाले निर्धारण गरेका आन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरुप आवश्यक नीति एवम् संरचना विकास गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने गरेको ।

(च) सञ्चालक समितिबाट भएको अख्तियार प्रत्यायोजनको सीमा तथा औचित्यता विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने गरेको ।

ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधी भए/नभएको : छुट्टै कार्यविधी नरहेको

घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सो को कारण : आन्तरिक नियन्त्रण कार्यको लागी व्यबस्थापन समूहको कर्मचारीहरु संलग्न १ व्यबस्थापन समिति रहेको र छुट्टै समिति गठन नभएको ।

ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण:

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

आ) समितिको बैठक संख्या:

इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:

च) आर्थिक प्रशासनिक विनियमावली भए/नभएको : 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 दैनिक पत्रिका	प्रथम पटक २०७७/१२/०१ गते र दोश्रो पटक २०७७/१२/०८ गते अन्नपूर्ण रा.दै.
विशेष साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	प्रथम पटक मिति २०७७ श्रावण २५ गते र दोस्रोपटक मिति २०७७ श्रावण ३२ गतेको क्रमश: अन्नपुर्ण पोष्ट राष्ट्रिय दैनीक पत्रिकामा
वार्षिक प्रतिवेदन	वार्षिक प्रतिवेदन छपाई वितरण	२०७७/१२/०१
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा	२०७७/०७/२५ गते प्रथम त्रैमास अन्नपूर्णमा २०७७/१०/२१ गते दोश्रो त्रैमास अन्नपूर्णमा २०७८/०१/१५ गते तेश्रो त्रैमास नागरिक दैनिकमा २०७८/४/१५ गते चौथो त्रैमास नागरिक दैनिकमा
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशिल सूचना		यस किसिमको कूनै सूचना हाल प्रकाशित गरिएको छैन ।
अन्य		छैन ।

ख) सुचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र वोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहिमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : छैन ।

ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : वार्षिक साधारण सभा २०७७/१२/२५ मा र विशेष साधारण सभा २०७७/०५/०९ गते

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण:

क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृति, विकास, तालिम, तलव, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतको कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए-नभएको : भएको

Kinjal & Associates Chartered Accountants Firm Regd. No.-620

ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने : अनुसूची १ मा संलग्न गरिएको छ ।

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

क.सं.	नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	गंगाधरं पाण्डे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	MBA	बैकिङ्ग क्षेत्रमा ८ वर्षको अनुभव
२.	सरोज कुमार सिंह	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव	BCS	लघुवित्त क्षेत्रमा १९ वर्षको कार्यअनुभव
३.	ललित प्रसाद चौधरी	प्रवन्धक	I Sc	लघुवित्त क्षेत्रमा २० वर्षको कार्यअनुभव
४.	रमेश चौधरी	प्रवन्धक	BBS	लघुवित्त क्षेत्रमा १६ वर्षको कार्यअनुभव
५.	हरि प्रसाद कोईराला	प्रवन्धक	BCS	लघुवित्त क्षेत्रमा १५ वर्षको कार्यअनुभव
६.	रुसियन चौधरी	सहायक प्रवन्धक	MA	लघुवित्त क्षेत्रमा २० वर्षको कार्यअनुभव
७.	दिपेन्द्र खतिवडा	सहायक प्रवन्धक	B Ed.	लघुवित्त क्षेत्रमा ८ वर्षको कार्यअनुभव
८.	ई. अनुप श्रेष्ठ	सहायक प्रवन्धक	BE, M.Sc. IT, B	बैकिङ्ग ४ वर्ष र लघुवित्त क्षेत्रमा ५ वर्षको अनुभव
९	सि.ए. कमल यादव	सहायक प्रवन्धक	CA, MA(Eco.)	खिलाराज एण्ड एसोसिएट्स १ वर्ष प्रविण जोशी एण्ड कम्पनी १ वर्ष

घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण:

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ती गर्दा अपनाएको प्रकृया:	कर्मचारी से.वि. अनुसार
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	९
कुल कर्मचारीको संख्या	२४२
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ.व.मा कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मलित कर्मचारीको संख्या :	१३ वटा/३५० जना
आ.व.को कर्मचारी तालिम खर्च :	६९३११०६०
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	३५।५७%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालीम खर्चको प्रतिशत :	०।५८७ %

६. संस्थाको लेखा तथा लेखा परिक्षण सम्बन्धी विवरण:

क) लेखा सम्बन्धी विवरण :

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तिय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सो को विवरण :	नगरेको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई हाल लागु नभएको ।
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०७७/१०/२९
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	२०७७/४/१५
अन्तिम लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको मिति:	२०७७/१०/२९ (आ.व.०७६/०७७)
साधारणसभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०७७/१२/२५
संस्थाको आन्तरिक लेखा परिक्षण सम्बन्धी विवरण: (अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको वा वह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको । आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण:	आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरेको । त्रैमासिक रुपमा गर्ने गरिएको ।

इ) आन्तरिक लेखापरिक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको(त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	

ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

संयोजक तथा सदस्यहरुको नम, पद तथा योग्यता:	निमानन्द कडेल संयोजक BBA श्री प्रसाद चौधरी सदस्य I com हरि प्रसाद कोईराला सदस्य सचिव (आ.ले.प. प्रमुख) BCS
बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या:	२०७७/०५/०२ गते उपस्थिती ३ जना २०७७/०८/२६ गते उपस्थिती ३ जना २०७७/११/१६ गते उपस्थिती ३ जना २०७७/११/२८ गते उपस्थिती ३ जना २०७८/०२/२८ गते उपस्थिती २ जना
प्रति बैठक भत्ता रु.	४०००।- का दरले
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहिको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति :	२०७७/०५/०२ गते आ.ब. ०७७/०७८ को पहिलो त्रैमास २०७७/०८/२६ गते आ.ब. ०७७/०७८ को दोश्रो त्रैमास २०७७/११/१६ गते आ.ब. ०७७/०७८ को तेश्रो त्रैमास २०७७/११/२८ गते आ.ब. ०७७/०७८ को तेश्रो त्रैमास २०७८/०२/२८ गते आ.ब. ०७७/०७८ को चौथो त्रैमास

७. अन्य विवरण:

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैङ्क, तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापती वा अन्य कुनै रुपमा रकम लिए/नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूचितकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पती कुनै किसिमले भोगलचन गरे/नगरेको:	नगरेको
नियमनकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरुको पालना भए/नभएको:	भएको
संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण:	भएको

परिपालन अधिकृतको नाम : रमेश चौधरी
पद : प्रबन्धक
मिति : २०७८/०७/१०
संस्थाको छाप

सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०७८/०७/१३

Kinjal & Associates Chartered Accountants Firm. Regd. No.-620