

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक प्रतिवेदन

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

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	महुली लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना, इमेल र वेबसाइट	अग्निसाइर कृष्णासवरण गा.पा.-६, महुली सप्तरी, info@mslbsl.com.np, www.mslbsl.com.np
फोन नं.	०३१४११००५/६
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७६/०७७

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण:

- क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : प्रभु नारायण चौधरी, २०७४ ०८ ०९
 ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण(संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य): संस्थापक ७० प्रतिशत, सर्वसाधारण ३० प्रतिशत रहेको छ।
 ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण : सञ्चालक समिती ७ जनाको भएको र सर्वसाधारणबाट निर्वाचित १ जना सञ्चालकले राजिनामा पश्चात हाल सञ्चालक समितिको संख्या ६ जना मात्र रहेको।

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम/ ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका
१	प्रभु नारायण चौधरी	संस्थापक/ संगठित संस्था	२७५१०	२०७४/०८/०९	२०७४/०८/१९	सहमतीमा छनौट
२	भानुभक्त निरौला	संस्थापक/ संगठित संस्था	१८३९९	२०७४/०८/०९	२०७४/०८/१९	सहमतीमा छनौट
३	रोशन कुमार मंडर	संस्थापक	४५९०	२०७४/०८/०९	२०७४/०८/१९	सहमतीमा छनौट
४	श्री प्रसाद चौधरी	संस्थापक	६१२०	२०७४/०८/०९	२०७४/०८/१९	सहमतीमा छनौट
५	केशव प्रसाद भण्डारी	स्वतन्त्र	छैन	२०७४/०७/२२	२०७४/०७/२२	सञ्चालक समितिबाट
६	शर्मिला राई	सर्वसाधारण	१२०	२०७५/०९/२९	२०७५/१०/११	निर्वाचन

पछिल्लो साधारण सभा पछि सञ्चालकहरु नियुक्त भएको छैन।

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	२०७६ भाद्र २० गते	६ जना	छैन	२०७५/०४/१४	
२	२०७६ असोज २९ गते	६ जना	छैन	२०७५/०५/२९	
३	२०७६ मंसिर १० गते	६ जना	छैन	२०७५/०६/२९	
४	२०७६ पौष २ गते	६ जना	छैन	२०७५/०७/१९	
५	२०७६ पौष २१ गते	६ जना	छैन	२०७५/०८/०५	
६	२०७६ माघ ८ गते	६ जना	छैन	२०७५/०८/२६	
७	२०७६ माघ २८ गते	४ जना	छैन	२०७५/०९/०५	घरायसीकामले अनुपस्थित
८	२०७७ वैशाख २१ गते	६ जना	छैन	२०७५/०९/०७	
९	२०७७ अषाढ २० गते	६ जना	छैन	२०७५/१०/११	
१०				२०७५/१०/२०	
११				२०७५/१२/०२	
१२				२०७६/०१/२२	



Handwritten signatures and initials of the board members.



१३			२०७६/०२/१६
१४			२०७६/०३/२१

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुरी 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 २०७६/१०/२८ गतेको बैठकमा घरायसी कामको कारणले स्वतन्त्र सञ्चालक केशव प्रसाद भण्डारी र अर्का संचाल शर्मिला राई उपस्थित हुनु भएन।
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरु, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण(माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	निर्णयको विवरण(माईन्यूट) राखे गरेको छ।
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर(दिनमा)	अधिकतम ८२ दिन (बन्दा बन्दीको कारणले)
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	२०७६ पौष २६ गते (सातौं वार्षिक साधारण सभा)
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्षको रु. ४५०० र सञ्चालकको रु. ४०००
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	रु. १,२६,०००।००

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण:

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धीत संस्थाको आचार सहिता भए/भए नभएको:	भएको										
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण:	नभएको										
सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूनर्ताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण:											
<table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र.सं.</th> <th>विषय</th> <th>मिति</th> <th>सहभागी सञ्चालकको संख्या</th> <th>कार्यक्रम सञ्चालन भएको स्थान</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>१</td> <td>अवलोकन अध्ययन भ्रमण</td> <td>२०७६/०५/२१ देखि २७ गते सम्म</td> <td>१ जना</td> <td>बंगलादेश</td> </tr> </tbody> </table>	क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	कार्यक्रम सञ्चालन भएको स्थान	१	अवलोकन अध्ययन भ्रमण	२०७६/०५/२१ देखि २७ गते सम्म	१ जना	बंगलादेश	
क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	कार्यक्रम सञ्चालन भएको स्थान							
१	अवलोकन अध्ययन भ्रमण	२०७६/०५/२१ देखि २७ गते सम्म	१ जना	बंगलादेश							
प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालक पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सो को विवरण:	सबै सञ्चालकले यसमा उल्लेखित विवरण संस्थामा जानकारी गराएको छ।										
<ul style="list-style-type: none"> • संस्थासंग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको व 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। 	<ul style="list-style-type: none"> • कुनै किसिमको करार गरेको छैन। • छैन। • अन्य संस्थाको सञ्चालक छैन। • विवरण संलग्न गरिएको छ। प्राप्त सम्पूर्ण विवरणहरु सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत फाइलमा समावेश गरिएको। 										



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



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
सञ्चालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सो को विवरण:	कुनै कारवाही भएको छैन ।

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

- 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 सदस्यहरूको नाम तथा पद)
 संयोजक - श्री केशव प्रसाद भण्डारी
 पदेन सदस्य - आ.ले.पा. समिति संयोजक (श्री श्रीप्रसाद चौधरी)
 सदस्य - सामान्य प्रशासन विभाग प्रमुख (श्री रमेश चौधरी)
 सदस्य सचिव - कर्जा अनुगमन (श्री ललित प्रसाद चौधरी)
 आ) समितिको बैठक संख्या :- ४ पटक
 इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :-
 (क) विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता 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 ।
 (ग) व्यवस्थापनबाट नियमित रूपमा 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 अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा 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 अनुरूप 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 लागि व्यवस्थापन समूहको कर्मचारीहरू संलग्न १ व्यवस्थापन समिति रहेको र छुट्टै समिति गठन नभएको ।
- ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण:
 अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद)
 आ) समितिको बैठक संख्या:
 इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण:



Handwritten signatures and initials.



च) आर्थिक प्रशासनिक 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	२०७६/९/४ गते अन्तपूर्ण रा.दै.
विशेष साधारण सभाको सूचना		गरेको छैन ।
वार्षिक प्रतिवेदन	वार्षिक प्रतिवेदन छपाई वितरण	२०७६/९/२६
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा	२०७६/०७/१८ गते प्रथम त्रैमास अन्तपूर्णमा २०७६/१०/१६ गते दोश्रो त्रैमास अन्तपूर्णमा २०७७/०१/२४ गते तेस्रो त्रैमास अन्तपूर्णमा २०७७/४/२८ गते चौथो त्रैमास नागरिक दैनिकमा
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना		यस किसिमको कुनै सूचना हाल प्रकाशित गरिएको छैन ।
अन्य		छैन ।

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

ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : वार्षिक साधारण सभा २०७६/९/२६ मा

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण:

क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति, विकास, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतको कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए-नभएको : भएको

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

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

क्र.सं.	नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	रोशन कुमार मंडर	प्रबन्ध संचालक	MA, BL	लघुवित्त क्षेत्रमा ८ वर्षको अनुभव
२.	सरोज कुमार सिंह	नायब कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव	BCS	लघुवित्त क्षेत्रमा १८ वर्षको कार्य अनुभव
३.	ललित प्रसाद चौधरी	प्रबन्धक	I Sc	लघुवित्त क्षेत्रमा २० वर्षको कार्य अनुभव
४.	रमेश चौधरी	प्रबन्धक	BBS	लघुवित्त क्षेत्रमा १५ वर्षको कार्य अनुभव
५.	हरि प्रसाद कोईराला	प्रबन्धक	BCS	लघुवित्त क्षेत्रमा १३ वर्षको कार्य अनुभव

घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण:

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया:	कर्मचारी से.वि. अनुसार
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	६
कुल कर्मचारीको संख्या	२१०
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ.व.मा कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या :	३४ वटा/३८२ जना
आ.व.को कर्मचारी तालिम खर्च :	२२,१२,१७६.१४



(सि.)

५.१५

५.१५



कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	२५.८९%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालीम खर्चको प्रतिशत :	२.६२%

६. संस्थाको लेखा तथा लेखा परिक्षण सम्बन्धी विवरण:

क) लेखा सम्बन्धी विवरण :

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तीय 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:	२०७६/०६/२९
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	२०७६/४/१६
अन्तिम लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको मिति:	२०७६/०७/०८ । ०७५/०७६)
साधारणसभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०७६/९/२६
संस्थाको आन्तरिक लेखा परिक्षण सम्बन्धी विवरण: (अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको वा वृहत् विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको । (आ) वृहत् विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण: (इ) आन्तरिक लेखापरिक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको(त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरेको । त्रैमासिक रुपमा गर्ने गरिएको ।

ख) लेखापरिक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

संयोजक तथा सदस्यहरुको नम, पद तथा योग्यता:	श्री प्रसाद चौधरी संयोजक I com केशव प्रसाद भण्डारी सदस्य BBS हरि प्रसाद कोईराला सदस्य सचिव (आ.ले.प. प्रमुख) BCS
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या:	२०७६/०४/२५ गते उपस्थिति ३ जना २०७६/०५/१५ गते उपस्थिति ३ जना २०७६/०९/०९ गते उपस्थिति ३ जना २०७६/११/२८ गते उपस्थिति ३ जना २०७७/०२/२८ गते उपस्थिति ३ जना
प्रति वैठक भत्ता रु.	२५००००० का दरले र मिति २०७७ अषाढ १८ पछि ४००००-
लेखापरिक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहिको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति :	२०७६/०५/१५ गते आ.व. ०७५/०७६ को चौथो त्रैमास २०७६/०९/०९ गते आ.व. ०७६/०७७ को पहिलो त्रैमास २०७६/११/२८ गते आ.व. ०७६/०७७ को दोश्रो त्रैमास २०७७/०२/२८ गते आ.व. ०७६/०७७ को तेस्रो त्रैमास

७. अन्य विवरण:

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, वैङ्ग, 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 वाहेक सूचितकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी,	नगरेको



Handwritten signature and initials.

Handwritten signature.



कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पती कुनै किसिमले भोगलचन गरे/नगरेको:	
नियमनकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरूको पालना भए/नभएको:	भएको
संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण:	भएको

परिपालन अधिकृतको नाम : रमेश चौधरी
 प्रद : प्रबन्धक
 मिति : २०७७/१०/२९
 संस्थाको छाप :

सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०७७/१०/२९

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

