संस्थागत सुशासन सम्बन्धी बार्षिक अनुपालना प्रतिवेदनको ढाचा

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

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम	मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना इमेल र वेभसाइट सहित	बिदुर : ४, बट्टार, नुवाकोट www.meromicrofinance.com corporate@meromicrofinance.com
फोन नं.	०१०५६१७४७, ०१५३१५९३६
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	आ.व. २०७७/७८

१. **सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण**

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम : श्री सन्जिब मानन्धर

नियुक्त मिति : २०७४ कार्तिक ८

(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य):

क्र.सं.	नाम	शेयर संख्या	प्रतिशत	चुक्ता रकम रू.
(क)	*संस्थापक समूह*	8,328,000	६९.४०%	832,800,000
१	SIDDHARTHA BANK LTD, KATHMANDU	७८०,०००	६.५०%	७८,०००,०००
२	NIC ASIA BANK LTD, KATHMANDU	१०२,०३६	०.८५%	१०,२०३,६००
३	GLOBAL IME BANK LTD, KATHMANDU	१,६८०,०००	१४.००%	१३९,०३१,८००
४	KUMARI BANK LTD, KATHMANDU	८४०,०००	७.००%	८४,०००,०००

५	CITIZENS BANK INTERNATIONAL LTD, KATHMANDU	८२८,०००	६.९०%	८२,८००,०००
६	PRABHU BANK LTD, KATHMANDU	८४०,०००	७.००%	८४,०००,०००
७	LUMBINI BIKAS BANK LTD, KATHMANDU	८४०,०००	७.००%	८४,०००,०००
८	NMB BANK LTD, KATHMANDU	८४०,०००	७.००%	८४,०००,०००
९	PRIME COMMERCIAL BANK LTD, KATHMANDU	८४०,०००	७.००%	८४,०००,०००
१०	PRAKASH CHANDRA PANJIYAR, KATHMANDU	४८०	०.००%	४८,०००
११	VIVEK AGARWAL, LALITPUR	२४,०००	०.२०%	२,४००,०००
१२	SUSHILA DEVI AGRAWAL, KATHMANDU	१८,१२०	०.१५%	१,८१२,०००
१३	SHOVA MISHRA, KATHMANDU	५४,८४०	०.४६%	५,४८४,०००
१४	RAJESH KUMAR AGRAWAL, LALITPUR	६०,०००	०.५०%	६,०००,०००
१५	SHRAWAN KUMAR AGRAWAL, LALITPUR	६०,०००	०.५०%	६,०००,०००
१६	BINU SHRESTHA, KATHMANDU	१३२	०.००%	१३,२००
१७	SURYA LIFE INSURANCE COMPANY LTD, KATHMANDU	७२,०००	०.६०%	७,२००,०००
१८	SANDEEP AGARWAL, KATHMANDU	१,३२०	०.०१%	१३२,०००
१९	PUJA AGRAWAL, KATHMANDU	१३,२००	०.११%	१,३२०,०००
२०	MUKESH BATAJOO, LALITPUR	२४०	०.००%	२४,०००
२१	RAM GOPAL SHRESTHA, KATHMANDU	७२०	०.०१%	७२,०००
२२	JENNY SHRESTHA, KATHMANDU	२४०	०.००%	२४,०००
२३	GAURI SHRESTHA, KATHMANDU	३६,०००	०.३०%	३,६००,०००
२४	S.G. SECURITIES PVT.LTD, KATHMANDU	१२,०००	०.१०%	१,२००,०००
२५	SCION HOLDING CO.PVT.LTD, KATHMANDU	१२,०००	०.१०%	१,२००,०००
२६	SHREEJESH GHIMIRE, KATHMANDU	१२,१२०	०.१०%	१,२१२,०००
२७	SHIVANGI INVESTMENT PVT.LTD, KATHMANDU	१८,०००	०.१५%	१,८००,०००

२८	ALOK AGRAWAL, KATHMANDU	६१,२००	०.५१%	६,१२०,०००
२९	SUDEEP ARYAL, SYANGJA	१२०	०.००%	१२,०००
३०	PRATIL KOJU, BHAKTAPUR	१२०	०.००%	१२,०००
३१	ASHISH RAJ PANDEY, KATHMANDU	१२,१२०	०.१०%	१,२१२,०००
३२	SURESH DEVKOTA, BHAKTAPUR	१८,०००	०.१५%	१,८००,०००
३३	JYOTI KUMARI SARAWAGI, KATHMANDU	२४,०००	०.२०%	२,४००,०००
३४	SANTOSH PARAJULI, KHOTANG	१२०	०.००%	१२,०००
३५	RAHUL KUMAR TIBREWALA, KATHMANDU	६०,०००	०.५०%	६,०००,०००
३६	KABI KUMAR TIBREWALA, KATHMANDU	६०,०००	०.५०%	६,०००,०००
३७	BIMAL KUMAR TIMILSENA, KATHMANDU	१८०	०.००%	१८,०००
३८	SURUCHI MITTAL, KATHMANDU	२७,१८०	०.२३%	२,७१८,०००
३९	USHA DHANAWAT, KATHMANDU	३३,०००	०.२८%	३,३००,०००
४०	BHAKTA RAM KHADKA, KATHMANDU	३,६००	०.०३%	३६०,०००
४१	RAMESH ADHIKARI, KATHMANDU	१,८००	०.०२%	१८०,०००
४२	BADRI PRASAD DAHAL, DHADING	१,२००	०.०१%	१२०,०००
४३	SHIBAHARI KHADKA, BARA	१२०	०.००%	१२,०००
४४	PRUDENTIAL CAPITAL MANAGEMENT COMPANY PVT. LTD, KATHMANDU	६००	०.०१%	६०,०००
४५	GYANENDRA SHRESTHA, KATHMANDU	३६०	०.००%	३६,०००
४६	PUSPA KUMAR BHANDARI, BHAKTAPUR	१२०	०.००%	१२,०००
४७	BIMAL KUMAR AGRAWAL, KATHMANDU	२,४००	०.०२%	२४०,०००
४८	CHANDRA SINGH SAUD, KATHMANDU	३,६००	०.०३%	३६०,०००
४९	SURYA BIKRAM CHEMJONG, BHAKTAPUR	१९२	०.००%	१९,२००
५०	SITARAM AGRAWAL, BARA	६,०००	०.०५%	६००,०००

५१	KRISHNA BAHADUR MIJAR, SINDHUPALCHOK	१२०	०.००%	१२,०००
५२	REKHA AGRAWAL, KATHMANDU	९६०	०.०१%	९६,०००
५३	CHARTERED CAPITAL AND INVESTMENT LTD, KATHMANDU	२,४००	०.०२%	२४०,०००
५४	INTER CITY INVESTMENT FUND, KATHMANDU	१,२००	०.०१%	१२०,०००
५५	DURGA PRASAD DEWAN, BHAKTAPUR	४२०	०.००%	४२,०००
५६	SAURAV KHETAN, KATHMANDU	१२०	०.००%	१२,०००
५७	AYUSH RUNGTA, KATHMANDU	१८०	०.००%	१८,०००
५८	BISHWA RAJ NEPAL, KAVREPALANCHOWK	६००	०.०१%	६०,०००
५९	BIMALA JOSHI, KATHMANDU	१२०	०.००%	१२,०००
६०	BIMAL PANDEY, KATHMANDU	१,२००	०.०१%	१२०,०००
६१	ARJUN PRASAD DHAREL, KATHMANDU	६००	०.०१%	६०,०००
६२	PADAM THAPA, KATHMANDU	१२०	०.००%	१२,०००
६३	KRISHNA HARI KHATRI, BHAKTAPUR	१,२००	०.०१%	१२०,०००
६४	KABITA K.C., RAMECHHAP	६,०००	०.०५%	६००,०००
६५	ASHISH SHAKYA, MORANG	१८०	०.००%	१८,०००
६६	MILAN KARKI, KATHMANDU	१२०	०.००%	१२,०००
६७	PRAKASH BHUSAL, NAWALPARASI	१५६	०.००%	१५,६००
६८	GYANENDRA PRASAD PANTA, BARA	३६०	०.००%	३६,०००
६९	KOMAL BAHADUR RAUT, KATHMANDU	६००	०.०१%	६०,०००
७०	HARI LAL LAMSAL, GULMI	१९२	०.००%	१९,२००
७१	RABINDRA TIMALSENA, CHITWAN	१,१५२	०.०१%	११५,२००
७२	SULOCHANA LAMSAL, KAPILVASTU	१२०	०.००%	१२,०००
७३	NISCHAL RUNGTA, KATHMANDU	१८०	०.००%	१८,०००

७४	RAJ KUMAR MITTAL, KATHMANDU	६००	०.०१%	६०,०००
७५	RAJESH KUMAR RUNGTA, KATHMANDU	१८०	०.००%	१८,०००
७६	RAVI KUMAR TIBREWALA, KATHMANDU	१२०	०.००%	१२,०००
७७	SHANKAR BAHADUR BUDHATHOKI, BHAKTAPUR	२,१६०	०.०२%	२१६,०००
७८	KHAGESH PRASAD JOSHI, KATHMANDU	३,०००	०.०३%	३००,०००
७९	UDAY RAJ KHATIWADA, KATHMANDU	१२०	०.००%	१२,०००
८०	KEDAR PRASAD PUDASAINI, NUWAKOT	१,२००	०.०१%	१२०,०००
८१	RAM CHANDRA TIMILSINA, KATHMANDU	६००	०.०१%	६०,०००
८२	BINAYA REGMI, KATHMANDU	१२०	०.००%	१२,०००
८३	SANJU SHARMA, TANAHU	१२०	०.००%	१२,०००
(ख)	***सर्व साधारण समूह***	**३,६७२,०००**	**३०.६०%**	**३६७,२००,०००**
१	PUBLIC SHARE HOLDERS	३,६७२,०००	३०.६०%	३६७,२००,०००
	संस्थाको कूल शेयर संख्या	**१२,०००,०००**	**१००%**	**१,२००,०००,०००**

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

क्र.सं.	सञ्चालकहरूको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
१	**श्री सन्जिब मानन्धर, बालाजु, काठमाण्डौ**	**संस्थापक**	**संस्थागत प्रतिनिधित्व**	२०७४/०७/०८	२०७४/०७/१५	**निर्वाचन***
२	**श्री कल्याण बिक्रम पाँडे, सानेपा, ललितपुर**	**संस्थापक**	**संस्थागत प्रतिनिधित्व**	२०७६/०१/२०	२०७६/०१/२०	**निर्वाचन***

३	श्री राजा अर्याल, तारकेश्वर, काठमाण्डौ	संस्थापक	संस्थागत प्रतिनिधित्व	२०७५/०४/१८	२०७५/०४/१८	निर्वाचन*
४	श्री सजना मानन्धर, मानभवन, ललितपुर	संस्थापक	संस्थागत प्रतिनिधित्व	२०७५/०५/२६	२०७५/०५/२६	निर्वाचन*
५	श्री सुमित बाबु खत्री, काठमाण्डौ ०७३२०, काठमाण्डौं	स्वतन्त्र	नरहेको ।	२०७४/०६/३०	२०७४/०७/१७	सञ्चालक समिति
६	श्री बद्री प्रसाद पुडासैनी, जिलिङ्ग, नुवाकोट	सर्वसाधारण	६१८	२०७७/०९/२८	२०७७/१०/२२	निर्वाचन
७	श्री ज्ञानुकृष्ण अधिकारी, कुपण्डोल, ललितपुर	सर्वसाधारण	३६४	२०७७/०९/२८	२०७७/१०/२२	निर्वाचन

* संस्थागत समूह अन्तर्गतका सञ्चालकको नियुक्ति निर्वाचन मार्फत भएता पनि संस्थागत प्रतिनिधित्व रहेको हुनाले समय समयमा सञ्चालकको परिर्वतन भएको जानकारी संस्थागत शेयरधनीको पत्रका आधारमा सञ्चालक समितिले नियुक्त गर्ने गरेको ब्यहोरा अनुरोध छ ।

नोट : पछिल्लो साधारण सभा पछि सञ्चालकहरू नियुक्ति भए सो सम्बन्धि जानकारी र सो सम्बन्धमा बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति समेत छुट्टै उल्लेख गर्नुपर्ने ।

मिति २०७८ मंसिर २४ गते बसेको यस संस्थाको नवौं वार्षिक साधारण सभा पश्चात कुनै सञ्चालक नियुक्त हुन भएको छैन ।

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

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 सञ्चालकको संख्या	गत आ.व.मा बसेको बैठकको मिति	बैठक नं.
100	2077.05.16	7	नरहेको	2076.04.07	87
101	2077.06.02	7	नरहेको	2076.04.23	88
102	2077.07.19	7	नरहेको	2076.05.09	89
103	2077.08.23	7	नरहेको	2076.07.05	90
104	2077.09.06	7	नरहेको	2076.08.15	91
105	2077.09.24	7	नरहेको	2076.08.25	92
106	2077.10.22	7	नरहेको	2076.10.02	93
107	2077.12.20	7	नरहेको	2076.11.01	94
108	2078.01.12	7	नरहेको	2076.11.06	95
109	2078.02.09	7	नरहेको	2077.01.02	96
110	2078.03.06	7	नरहेको	2077.01.15	97
111	2078.03.15	7	नरहेको	2077.02.30	98
			नरहेको	2077.03.26	99

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण : हालसम्म कुनै पनि बैठक स्थगित नरहेको ।

- सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको वैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा वैठकको मिति सहित कारण खुलाउने) :	सबै बैठकमा सबै सञ्चालक उपस्थित हुनु भएको ।
सञ्चालक समितिको वैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्त सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको :	छुट्टै अभिलेख राख्ने गरेको ।

सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	५६ दिनको अन्तर (बैठक नं. १०६ र १०७ मा)
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	२०७६/०७/२९, सातौँ वार्षिक साधारण सभा
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रू.	अध्यक्ष रू. ६,०००/ सदस्य रू. ५,५००/
आ.व. को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रू.	रू. १,०४९,५००/ (उप समितिको बैठक भत्ता, पत्रपत्रिका र सञ्चार खर्च समेत)

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण

<table>
<tr><td>सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको :</td><td>नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारि गरिएको निर्देशन अनुसार आचार सहिता लागु भएको । संस्थाले छुट्टै आचार सहिता कार्यविधि बनाएर लागु नगरेको ।</td></tr>
<tr><td>एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :</td><td>नभएको ।</td></tr>
<tr><td>सञ्चालकहरूको वार्षिक रूपमा सिकाई तथा पूर्नताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :
<table>
<tr><th>क्र.सं.</th><th>विषय</th><th>मिति</th><th>सहभागी संचालकको संख्या</th><th>तालिम संचालन भएको स्थान</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
</table></td><td>
<table>
<tr><th>क्र.सं.</th><th>विषय</th><th>मिति</th><th>सहभागी संचालकको संख्या</th><th>तालिम संचालन भएको स्थान</th></tr>
<tr><td>१</td><td>सञ्चालक शिक्षा कार्यक्रम</td><td>२०७७/०५/१६</td><td>७</td><td>काठमाण्डौं</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण :
▪ संस्थासंग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,</td><td>सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको ।

▪ संस्थासंग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण : करार नगरेको ।</td></tr>
</table>

▪ 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,	▪ निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण : शेयर वा डिबेन्चर नभएको । ▪ निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण : आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक नभएको । ▪ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण : काम नगरेको ।
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण,	संस्थापक समूहका सञ्चालकहरू संस्थागत प्रतिनिधि भएको हुनाले संम्बन्धित संस्थामा कार्यरत रहेको । १, सन्जिब मानन्धर, महाप्रबन्धक, प्राईम कर्मसियल बैंक लि. २. कल्याण बिक्रम पाँडे, उप महाप्रबन्धक, ग्लोबल आईएमई बैंक लि. ३. राजा अर्याल, चिफ फाईनान्सियल अफिसर, ग्लोबल आईएमई बैंक लि. ४. सजना मानन्धर, शाखा प्रमुख, कुमारी बैंक लि.
सञ्चालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण :	नभएको ।

३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण

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

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

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

१. राजा अर्याल, सञ्चालक : संयोजक

२. सुमित बाबु खत्री, सञ्चालक : पदेन सदस्य, संयोजक लेखा परीक्षण समिति
३. कृष्ण प्रसाद गैरे, विभागिय प्रमुख : सदस्य
४. भिम प्रसाद भट्टराई, विभागिय प्रमुख : सदस्य
४. सेर बहादुर गुरुङ, विभागिय प्रमुख : सदस्य सचिव

(आ) **समितिको बैठक संख्या :**

आ.व. २०७७/७८ मा जम्मा ६ वटा बैठक बसेको ।

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

- मासिक, त्रैमासिक रूपमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन अनुसारका जोखिमहरू र साथै अन्य कुनैपनि किसिमको जोखिमको बिषयमा विश्लेषणात्मक प्रतिबेदन तयार गर्ने,
- शाखा तथा उपशाखाहरूलाई जोखिम ब्यवस्थापन सम्बन्धमा जानकारी दिने,
- समितिको बैठक तीन महिनामा कम्तिमा एक पटक बसी जोखिमको विश्लेषण, जोखिम व्यवस्थापनको लागि आवश्यक पहल गर्ने तथा आवश्यक परेमा सुझाबहरू समितिमा पेश गर्ने,
- विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने,
- व्यवसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनको लागि विकासगरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमासञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने,
- व्यवस्थापनबाट नियमित रूपमा जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदन लिई जोखिमको आङ्कलन, मूल्याङ्कन, नियन्त्रण तथा अनुगमन के कसरी भइरहेको छ सो सम्बन्धमा छलफल गर्ने र सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने,

- जोखिमयुक्त सम्पत्तिको लेखाजोखा, पुंजीको पर्याप्तता, आन्तरिक पूँजी विश्लेषण पद्धति (ICAAP), व्यवसायिक रणनीति अनुरुप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा छलफलतथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय, सुझाव दिने,
- जोखिम व्यवस्थापनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन/मार्गनिर्देशन, संस्थाले निर्धारण गरेकाआन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरूप आवश्यक नीति एवम् संरचना विकास गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने,
- सञ्चालक समितिबाट भएको अख्तियार प्रत्यायोजनको सीमा तथा औचित्यता विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने,
- इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको सम्पत्ति संरचना, ती सम्पत्तिहरू परिचालनको अवस्था, त्यसबाट प्राप्त गर्न सकिने आय,सम्पत्तिहरूको गुणस्तरमा हुने वृद्धि/ह्रास को सम्बन्धमा त्रैमासिक रूपमा विश्लेषण/समिक्षा गरी सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने,
- अर्थतन्त्रको कुनै क्षेत्रमा उत्पन्न हुने समस्या वा परिवर्तनले संस्थाको वित्तीय अवस्थामा पार्न सक्ने असरकोसम्बन्धमा अध्ययन गरी सोको निराकरणको लागि के कस्तो नीति अवलम्बन गर्नु पर्ने हो सो सम्बन्धमा आवश्यक सुझाव सहितसञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : आन्तरिक नियन्त्रणका लागि यस वित्तीय संस्थाले विभिन्न विनियमावली, कार्यविधि, निर्देशिका तथा परिपत्रहरू तयार गरेर लागु गरिरहेको छ ।

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागी कुनै समिति गठन भए/नभएको भए सोको कारण : विभिन्न विनियमावली, कार्यविधि, निर्देशिकामा उल्लेख भए बमोजिमको समितिहरू गठन भएका छन् ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण : विभिन्न समितिहरू विनियमावली, कार्यविधि, निर्देशिकामा उल्लेख भए बमोजिम गठन भएता पनि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति गठन नभएको ।

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) : सो नामको समिति नरहेको ।

(आ) समितिको बैठक संख्या : सो नामको समिति नरहेको ।

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : सो नामको समिति नरहेको ।

(च) आर्थिक प्रशासन 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 स्तरको पत्रिका	२०७८/०८/०२ र ०३, आ.व. २०७७/७८ को
विशेष साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिका	
बार्षिक प्रतिवेदन	संस्थाको वेव साईट, शेयर रजिस्ट्रार र प्रतक्ष्य भेटघाट	२०७८/०८/०२ संस्थाको वेवसाईट मार्फत, आ.व. २०७७/७८ को
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिका	२०७८/०४/१८ आ.ब. २०७७/७८ चौथो त्रयमासको
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	नेपाल स्टक एक्कचेन्ज	अन्तिम पटक लाभांस वितरणको जानकारी गराएको मिति २०७८/०६/१९, आ.व. २०७७/७८ को
अन्य		

(ख) सुचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहीमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : हालसम्म कारवाहीमा नपरेको ।

(ग) पछिल्लो बार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : २०७८/०८/२४, नवौं वार्षिक साधारण सभा, आ.व. २०७७/७८ को ।

(५) संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृर्ति विकास, तालिम, तलव, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचार संहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको : कर्मचारी सेवा विनियमावली,२०७० रहेको ।

(ख) सांगठनिय संरचना संलग्न गर्ने : गरेको ।

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

क्र सं	कर्मचारीको नाम	योग्यता	ठेगाना	कार्यानुभव	पद
१	रामहरि दाहाल	स्नातकोत्तर	जिलिङ्ग, नुवाकोट	• विगत ७ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • डिप्रोक्स नेपाल लघुवित्त कार्यक्रममा १९ वर्षसम्म विभिन्न पदमा कार्यरत भई सहायक महाप्रबन्धक पदबाट अवकास प्राप्त । • एक (१) वर्ष शिक्षण पेशामा संलग्न ।	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२	नबराज दाहाल	स्नातकोत्तर	बिराटनगर, मोरङ्ग	• विगत ७ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • नेरुडे लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा ४ वर्षसम्म विभिन्न पदमा कार्यरत भई विभागिय प्रमुख पदबाट अवकास प्राप्त । • २ वर्ष Internal Auditor को रुपमा Hotel Pokhara Grande, Pokhara मा कार्यानुभव ।	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

				• ५ वर्ष शिक्षण संस्थामा लेखा प्रमुखको रुपमा कार्यनुभव ।	
३	राजु प्रसाद पुडासैनी	स्नातकोत्तर	जिलिङ्ग, नुवाकोट	• विगत ६ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • डिप्रोक्स नेपालको लघुवित्त कार्यक्रमा १२ वर्षसम्म विभिन्न पदमा कार्यरत भई क्षेत्रीय प्रबन्धक पदबाट अवकास प्राप्त ।	विभागिय प्रमुख
४	सेर बहादुर गुरुङ्ग	स्नातकोत्तर	रावादोलु, ओखलढुङ्गा	• विगत ८ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • महिला विकास केन्द्रको लघुवित्त कार्यक्रमा ८ वर्षसम्म विभिन्न पदमा कार्यरत भई अनुगमन अधिकृत पदबाट अवकास प्राप्त ।	विभागिय प्रमुख
५	उमेश मान डंगोल	स्नातकोत्तर	बिदुर २, नुवाकोट	• बिगत ८ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • साबिकको हाम्रो विकास बैंक लि. (हाल ज्योती विकास बैंक लि. मा शाखा प्रबन्धक तथा विभागीय जिम्मेवारीमा ५ वर्ष ६ महिना कार्य गरी अवकास प्राप्त ।	विभागिय प्रमुख
६	भिम प्रसाद भट्टराई	स्नातक	फुङलिङ २, ताप्लेजुङ	• बिगत ७ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • नेरुडे लघुवित्त वित्तीय संस्थामा ३ बर्ष बिभिन्न पदमा रहि कार्य अनुभव प्राप्त ।	विभागिय प्रमुख
७	माधव न्यौपाने	स्नातकोत्तर	बाग्मती गा.पा. ४, ललितपुर	• विगत ३ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • एनएमबी लघुवित्त वित्तिय संस्था लि. मा विभागिय प्रमुख पदमा कार्यरत भई २ बर्षको कार्य अनुभव । • मुक्तिनाथ विकास बैक लि मा १ बर्ष शाखा प्रबन्धकको कार्य अनुभव ।	विभागिय प्रमुख

				• आरएमडिसी लघुवित्त वित्तिय संस्था लि. मा ६ वर्षको कार्य अनुभव ।	
८	कृष्ण प्रसाद गैह्रे	स्नातक	वालिङ ९, स्याङ्जा	• बिगत २ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • विभिन्न लघुवित्त वित्तीय संस्थामा १० वर्ष देखि विभिन्न पदमा कार्यरत । • एक (१) वर्ष शिक्षण पेशामा संलग्न ।	विभागिय प्रमुख
९	सुशिल कुमार पुडासैनी	स्नातक	हेटौडा २८, मकवानपुर	• बिगत ५ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • इन्फोडेभलोपर्स प्रा.लि. मा ६ बर्षको कार्यानुभव ।	विभागिय प्रमुख

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	संस्थाको आवश्यकता अनुसार गरेको ।
नयाँ/ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	लिखित परिक्षा, सामूहिक प्रस्तुती र अर्न्तरवार्ता ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	४
कुल कर्मचारीको संख्या :	५६७
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको ।
आ.व. कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या :	९ वटा तालिममा ४५७ जना सहभागि
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रू. :	४,५३०,००६
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	२९.१७
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	१.५६

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखासम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको भए सोको कारण :	नगरेको, नेपाल राष्ट्र बैंकले घ वर्गका वित्तीय संस्थाका लागि अनिवार्य नगरेको हुनाले ।
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०७८/०६/१८, आ.व. २०७७/७८ को
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	२०७८/०४/१८ आ.व. २०७७/७८ चौथो त्रयमासको
अन्तिम लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०७८/०६/१९, आ.व. २०७७/७८ को
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०७८/०८/२४, आ.व. २०७७/७८ को
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण : (अ) आन्तरिक लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्र्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) वाह्र्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धबार्षिक)	(अ) आन्तरिक लेखा परीक्षणका लागि बाह्र्य विज्ञलाई नियुक्त गरिने गरेको छ । (आ) आ.व. २०७७/७८ का लागि रञ्जिभ एण्ड एसोसियट्य चार्टड एकाउन्टेन्टस, त्रिपुरेश्वर, काठमाण्डौ लाई नियुक्त गरिएको थियो । (इ) प्रत्येक त्रैयमासिक रूपमा वर्षमा सबै शाखा कार्यालयहरूको गरिने गरेको छ ।

(ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता :	सुमिति बाबु खत्री (सञ्चालक) , संयोजक, स्नातकोत्तर ज्ञानुकृष्ण अधिकारी,(सञ्चालक) सदस्य, स्नातकोत्तर माधव न्यौपाने, (विभागिय प्रमुख), सदस्य सचिव, स्नातकोत्तर

वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	आ.व. २०७७/७८ मा विभिन्न मितिमा जम्मा ७ वटा बैठक बसेको र सबैजना उपस्थित रहेको ।
प्रति वैठक भत्ता रू. :	५,५००/
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाही प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति :	अन्तिम पटक आ. व. २०७७/७८ को चौथो त्रयमासको काम कारवाही मिति २०७८/०५/३० मा सञ्चालक समितिको बैठकमा पेश गरेको ।

७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको ब्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रुपमा रकम लिए/नलिएको	नलिएको ।
प्रचलित कानुन बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूतिकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै ब्यक्ति, 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	भएको ।
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको ।
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	नभएको ।

परिपालन अधिकृतको नाम : नबराज दाहाल

पद : नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०७८/१०/२८

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०७८/१०/२८, बैठक नं. १२२

लेखापरीक्षक :

श्री सि.ए. सुधिर कुमार शर्मा
एस. एण्ड एस. एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स
मिति : २०७८/१०/२८

नोट : यो प्रतिवेदन सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको परिपालना अधिकृतले तयार गरी सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत गराई लेखा परीक्षकबाट प्रमाणित गराई नेपाल धितोपत्र बोर्डमा लेखापरीक्षण प्रतिवेदन सँग पेश गर्नुपर्ने छ ।