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. २०८०/८१

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम : श्री सुमित बाबु खत्री

नियुक्त मिति : २०८० भाद्र २१

नोट : श्री सुमित बाबु खत्रीज्यूले प्रतिनिधित्व गरेको संस्थाबाट अलग हुनु भएकाले निजको स्थानमा सोही संस्थाबाट श्री सुमन मुलेपतीज्यूलाई सञ्चालकमा मनोनयन गरेकाले मिति २०८१/०८/०६ गतेको सञ्चालक समितिको बैंठक नं. १६३ बाट नियुक्त गरेको र सोही बैठकले सञ्चालक श्री कल्याण बिक्रम पा"डेज्यूलाई सञ्चालक समितिको अध्यक्षमा चयन गरेको।

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

क्र.स.	शेयरधनी परिचय नम्बर	शेयरधनीको नाम तथा ठेगाना	शेयर संख्या	प्रतिशत	चुक्ता रकम (रू.)
(क)	*संस्थापक समूह*		7,840,800	59.40%	784,080,000
१	1301120000031440	GLOBAL IME BANK , KATHMANDU	1,581,716	11.98%	158,171,600
२	1301390000000010	PRABHU BANK LIMITED , KATHMANDU	790,859	5.99%	79,085,900

३	1301060000037660	KUMARI BANK LIMITED , KATHMANDU	790,859	5.99%	79,085,900
४	1301250000167070	LUMBINI BIKAS BANK LTD. , KATHMANDU	790,859	5.99%	79,085,900
५	1301690000000100	PRIME COMMERCIAL BANK LTD , KATHMANDU	790,859	5.99%	79,085,900
६	1301170000010610	CITIZENS BANK INTERNATIONAL LIMITED , KATHMANDU	779,560	5.91%	77,956,000
७	1301090000001110	SIDDHARTHA BANK LIMITED , KATHMANDU	734,368	5.56%	73,436,800
८	1301100000005430	NMB BANK , KATHMANDU	471,013	3.57%	47,101,300
९	1301300000001770	RMC INVESTMENT PVT. LTD , KATHMANDU	112,980	0.86%	11,298,000
१०	1301040000004180	ALOK AGARWAL, KATHMANDU	97,163	0.74%	9,716,300
११	1301440000005610	NRN INFRASTRUCTURE & DEVELOPMENT LTD , KATHMANDU	84,735	0.64%	8,473,500
१२	1301180000221740	SUN NEPAL LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED , KATHMANDU	84,358	0.64%	8,435,800
१३	1301290000115670	SURYA JYOTI LIFE INSURANCE CO.LTD , KATHMANDU	67,788	0.51%	6,778,800
१४	1301400000000990	GAURI SHRESTHA, KATHMANDU	56,490	0.43%	5,649,000
१५	1301320000002870	RAHUL KUMAR TIBREWALA, KATHMANDU	56,490	0.43%	5,649,000
१६	1301320000002880	KABI KUMAR TIBREWALA, KATHMANDU	56,490	0.43%	5,649,000
१७	1301180000005100	SHOVA MISHRA, KATHMANDU	51,632	0.39%	5,163,200
१८	1301110000041290	AMIT TAYAL, KATHMANDU	37,283	0.28%	3,728,300
१९	1301580000000110	SANIMA CAPITAL , KATHMANDU	33,894	0.26%	3,389,400
२०	1301320000002040	USHA DHANAWAT, KATHMANDU	31,069	0.24%	3,106,900
२१	1301090001066300	AKANSHA GUPTA, KATHMANDU	23,726	0.18%	2,372,600
२२	1301320000073770	VIVEK AGARWAL, LALITPUR	22,596	0.17%	2,259,600
२३	1301370000068090	JYOTI KUMARI SARAWAGI, KATHMANDU	22,596	0.17%	2,259,600
२४	1301200000002480	SHRIJANA NEPAL, KATHMANDU	22,596	0.17%	2,259,600
२५	1301320000006330	SURUCHI MITTAL, KATHMANDU	21,071	0.16%	2,107,100
२६	1301320000068580	SUSHILA DEVI AGRAWAL, KATHMANDU	17,060	0.13%	1,706,000
२७	1301590000008720	SHIVANGI INVESTMENT PVT.LTD , KATHMANDU	16,947	0.13%	1,694,700
२८	1301230000005980	SURESH DEVKOTA, BHAKTAPUR	16,947	0.13%	1,694,700
२९	1301060001433340	PRAKASH SS THAPA, LALITPUR	12,993	0.10%	1,299,300
३०	1301090000021240	PRUDENTIAL CAPITAL MANAGEMENT COMPANY PVT. LTD , KATHMANDU	12,513	0.09%	1,251,300
३१	1301320000030320	PUJA AGRAWAL, KATHMANDU	12,428	0.09%	1,242,800
३२	1301100000002450	SHREEJESH GHIMIRE, KATHMANDU	11,411	0.09%	1,141,100
३३	1301100000000610	ASHISH RAJ PANDEY, KATHMANDU	11,411	0.09%	1,141,100
३४	1301320000002960	SCION HOLDING CO.PVT.LTD , KATHMANDU	11,298	0.09%	1,129,800

३५	1301400000000970	S.G. SECURITIES PVT.LTD , KATHMANDU	11,298	0.09%	1,129,800
३६	1301090000020130	AMIT CHAUDHARY, KATHMANDU	11,298	0.09%	1,129,800
३७	1301430000056210	BINAYA REGMI, KATHMANDU	9,648	0.07%	964,800
३८	1301020000015080	KABITA K.C., RAMECHHAP	5,649	0.04%	564,900
३९	1301120000005130	KHAGESH PRASAD JOSHI, KATHMANDU	5,649	0.04%	564,900
४०	1301180000234000	SITARAM AGRAWAL, BARA	5,649	0.04%	564,900
४१	1301020000011120	DURGA NATH NEUPANE, KATHMANDU	5,649	0.04%	564,900
४२	1301420000000190	BHAKTA RAM KHADKA, KATHMANDU	5,101	0.04%	510,100
४३	1301090000000490	MOHIT KEDIA, KATHMANDU	4,519	0.03%	451,900
४४	1301350000103460	MANOJ PATHAK, LALITPUR	3,502	0.03%	350,200
४५	1301370000034660	CHANDRA SINGH SAUD, KATHMANDU	3,389	0.03%	338,900
४६	1301120000076200	BIMAL KUMAR AGRAWAL, KATHMANDU	2,260	0.02%	226,000
४७	1301020000000510	BIMAL PANDEY, KATHMANDU	2,260	0.02%	226,000
४८	1301330000046340	CHARTERED CAPITAL AND INVESTMENT LTD. , KATHMANDU	2,260	0.02%	226,000
४९	1301110000040650	SURESH CHANDRA TAYAL, KATHMANDU	2,260	0.02%	226,000
५०	1301080000015520	SHANKAR BAHADUR BUDHATHOKI, BHAKTAPUR	2,034	0.02%	203,400
५१	1301060000409620	RAMESH ADHIKARI, KATHMANDU	1,695	0.01%	169,500
५२	1301090000063910	SANDEEP AGARWAL, KATHMANDU	1,243	0.01%	124,300
५३	1301040000002210	RAVI KUMAR TIBREWALA, KATHMANDU	1,243	0.01%	124,300
५४	1301080000006570	BADRI PRASAD DAHAL, DHADING	1,130	0.01%	113,000
५५	1301020000015110	KRISHNA HARI KHATRI, BHAKTAPUR	1,130	0.01%	113,000
५६	1301340000027350	KEDAR PRASAD PUDASAINI, NUWAKOT	1,130	0.01%	113,000
५७	1301160000094850	INTER CITY INVESTMENT FUND , KATHMANDU	1,130	0.01%	113,000
५८	1301230000065100	SONALI RATHI, MORANG	1,130	0.01%	113,000
५९	1301180000025440	SHAKUNA ADHIKARI SHIWAKOTI, KATHMANDU	1,130	0.01%	113,000
६०	1301060000083330	RABINDRA TIMALSENA, CHITWAN	1,084	0.01%	108,400
६१	1301290000074790	HARSH MAHESWARI, MORANG	941	0.01%	94,100
६२	1301320000001120	REKHA AGRAWAL, KATHMANDU	904	0.01%	90,400
६३	1301410000054730	RAM GOPAL SHRESTHA, KATHMANDU	678	0.01%	67,800
६४	1301370000201660	KOMAL BAHADUR RAUT, KATHMANDU	565	0.00%	56,500
६५	1301090000384850	RAJ KUMAR MITTAL, KATHMANDU	565	0.00%	56,500
६६	1301420000000640	BISHWA RAJ NEPAL, KAVREPALANCHOWK	565	0.00%	56,500
६७	1301100000246610	ARJUN PRASAD DHAREL, KATHMANDU	565	0.00%	56,500

६८	1301340000049560	RAM CHANDRA TIMILSINA, KATHMANDU	565	0.00%	56,500
६९	1301040000003900	PRAKASH CHANDRA PANJIYAR, KATHMANDU	452	0.00%	45,200
७०	1301090002999340	DURGA PRASAD DEWAN, BHAKTAPUR	395	0.00%	39,500
७१	1301080000008060	GYANENDRA SHRESTHA, KATHMANDU	339	0.00%	33,900
७२	1301060001226710	GYANENDRA PRASAD PANTA, BARA	339	0.00%	33,900
७३	1301090000000600	MUKESH BATAJOO, LALITPUR	226	0.00%	22,600
७४	1301060000004060	JENNY SHRESTHA, KATHMANDU	226	0.00%	22,600
७५	1301650000121420	HARI LAL LAMSAL, GULMI	181	0.00%	18,100
७६	1301180000035720	SURYA BIKRAM CHEMJONG, BHAKTAPUR	181	0.00%	18,100
७७	1301120000006970	BIMAL KUMAR TIMILSENA, KATHMANDU	169	0.00%	16,900
७८	1301070000265530	NISCHAL RUNGTA, KATHMANDU	169	0.00%	16,900
७९	1301070000197310	RAJESH KUMAR RUNGTA, KATHMANDU	169	0.00%	16,900
८०	1301110000407940	ASHISH SHAKYA, MORANG	169	0.00%	16,900
८१	1301230000014090	AYUSH RUNGTA, KATHMANDU	169	0.00%	16,900
८२	1301090000179720	PRAKASH BHUSAL, NAWALPARASI	147	0.00%	14,700
८३	1301450000000710	BINU SHRESTHA, KATHMANDU	124	0.00%	12,400
८४	1301430000003250	SUDEEP ARYAL, SYANGJA	113	0.00%	11,300
८५	1301100000008970	PRATIL KOJU, BHAKTAPUR	113	0.00%	11,300
८६	1301370000589130	SANTOSH PARAJULI, KHOTANG	113	0.00%	11,300
८७	1301370000153620	SHIBAHARI KHADKA, BARA	113	0.00%	11,300
८८	1301110000316080	PUSPA KUMAR BHANDARI, BHAKTAPUR	113	0.00%	11,300
८९	1301260000561790	SULOCHANA LAMSAL, KAPILVASTU	113	0.00%	11,300
९०	1301170000643090	PADAM THAPA, KATHMANDU	113	0.00%	11,300
९१	1301120001960030	MILAN KARKI, KATHMANDU	113	0.00%	11,300
९२	1301490000000470	BIMALA JOSHI, KATHMANDU	113	0.00%	11,300
९३	1301100000105870	UDAY RAJ KHATIWADA, KATHMANDU	113	0.00%	11,300
९४	1301590000008120	SANJU SHARMA, TANAHU	113	0.00%	11,300
९५	1301400000000530	SAURAV KHETAN, KATHMANDU	113	0.00%	11,300
९६	1301120001130770	KRISHNA BAHADUR MIJAR, SINDHUPALCHOK	113	0.00%	11,300
(ख)	***सर्व साधारण समूह***		**5,359,200**	**40.60%**	**535,920,000**
९७		PUBLIC SHARE HOLDERS	5,359,200	40.60%	535,920,000
संस्थाको कूल शेयर संख्या			**13,200,000**	**100%**	**1,320,000,000**

(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 सुमित बाबु खत्री, काठमाण्डौ	संस्थापक	संस्थागत प्रतिनिधित्व	२०८०/०५/२१	२०८०/०५/२२	निर्वाचन*
२	श्री कल्याण बिक्रम पाँडे, ललितपुर	संस्थापक	संस्थागत प्रतिनिधित्व	२०७८/०८/२४	२०७८/०९/०२	निर्वाचन*
३	श्री नेपाल भुषण श्रेष्ठ, ललितपुर	संस्थापक	संस्थागत प्रतिनिधित्व	२०८०/०५/२१	२०८०/०५/२४	निर्वाचन*
४	श्री सजना मानन्धर, ललितपुर	संस्थापक	संस्थागत प्रतिनिधित्व	२०७८/०८/२४	२०७८/०९/०२	निर्वाचन*
५	श्री बद्री प्रसाद पुडासैनी, नुवाकोट	सर्वसाधारण	६८०	२०७७/०९/२८	२०७७/१०/२२	निर्वाचन
६	श्री ज्ञानुकृष्ण अधिकारी, ललितपुर	सर्वसाधारण	४०१	२०७७/०९/२८	२०७७/१०/२२	निर्वाचन
७	श्री आयुष ओझा, काठमाण्डौ	स्वतन्त्र	नभएको	२०८०/०५/०७	२०८०/०५/०७	सञ्चालक समिति

** श्री सुमित बाबु खत्रीज्यूले प्रतिनिधित्व गरेको संस्थाबाट अलग हुनु भएकाले निजको स्थानमा सोही संस्थाबाट श्री सुमन मुलेपतीज्यूलाई सञ्चालकमा मनोनयन गरेकाले मिति २०८१/०८/०६ गतेको सञ्चालक समितिको बैंठक नं. १६३ बाट नियुक्त गरेको र सोही बैठकले सञ्चालक श्री कल्याण बिक्रम पाँडेज्यूलाई सञ्चालक समितिको अध्यक्षमा चयन गरेको।*

** 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 २०८१ माघ ०४ गते बसेको यस संस्थाको बाह्रौं वार्षिक साधारण मार्फत सर्वसाधारणमा सञ्चालकका प्रतिनिधित्व गर्ने २ जना सञ्चालकको निर्वाचन भई श्री बद्री प्रसाद पुडासैनी र श्री ज्ञानुकृष्ण अधिकारी सञ्चालकमा निर्वाचित हुन भएको र सो को जानकारी त्यस बोर्डलाई मिति २०८१/१०/०६ गते जानकारी गराईएको ।

(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.
142	2080.04.05	6	**नरहेको**	2079.04.24	**127**
143	2080.04.29	6	**नरहेको**	2079.06.09	**128**
144	2080.05.07	6	**नरहेको**	2079.07.21	**129**
145	2080.05.21	6	**नरहेको**	2079.08.18	**130**
146	2080.05.24	7	**नरहेको**	2079.09.05	**131**
147	2080.06.10	7	**नरहेको**	2079.09.13	**132**
148	2080.07.24	6	**नरहेको**	2079.10.04	**133**
149	2080.08.15	7	**नरहेको**	2079.10.10	**134**
150	2080.09.04	7	**नरहेको**	2079.10.25	**135**
151	2080.09.05	7	**नरहेको**	2079.11.19	**136**
152	2080.09.23	7	**नरहेको**	2079.12.19	**137**
153	2080.10.23	6	**नरहेको**	2080.01.26	**138**
154	2080.11.24	6	**नरहेको**	2080.02.09	**139**
155	2080.12.23	7	**नरहेको**	2080.03.17	**140**
156	2081.02.01	7	**नरहेको**	2080.03.31	**141**
157	2081.02.13	7	**नरहेको**		
158	2081.02.32	7	**नरहेको**		
159	2081.03.24	7	**नरहेको**		

▪ 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) :	बैठक नं १४८ र १५३ मा सञ्चालक श्री आयुष ओभ्ता ब्यक्तिगत कारणले अनुपस्थित हुनु भएको । बैंठक नं. १५४ मा सञ्चालक श्री सजना मानन्धर ब्यक्तिगत कारणले अनुपस्थित 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) :	४३ दिनको अन्तर (बैठक नं. १४७ र १४८ मा)
सञ्चालक समितिको वैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	२०७८/०८/२४, नवौं वार्षिक साधारण सभा
सञ्चालक समितिको प्रति वैठक भत्ता रू.	अध्यक्ष रू. ८,५००/ सदस्य रू. ८,०००/
आ.व. को सञ्चालक समितिको कुल वैठक खर्च रू.	रू. २,०५०,७९२/ (उप समितिको वैठक भत्ता, पत्रपत्रिका, सञ्चार खर्च र अन्य खर्च समेत)

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको :	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारि गरिएको निर्देशन अनुसार आचार सहिता लागु भएको । संस्थाले छुट्टै आचार सहिता कार्यविधि बनाएर लागु नगरेको ।
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :	नभएको ।
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>

<table>
<tr>
<td>
<table>
<tr><td>क्र.सं.</td><td>विषय</td><td>मिति</td><td>सहभागी संचालकको संख्या</td><td>तालिम संचालन भएको स्थान</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
</table>
</td>
<td>
<table>
<tr><td>१</td><td>सञ्चालक शिक्षा कार्यक्रम</td><td>२०८०/०७/२४</td><td>६</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,
■ 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,</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 ।
■ 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 ।</td>
</tr>
<tr>
<td>सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण,</td>
<td>संस्थापक समूहका सञ्चालकहरू संस्थागत प्रतिनिधि भएको हुनाले संम्बन्धित संस्थामा कार्यरत रहेको ।
१. सुमित बाबु खत्री, बरिष्ठ ना.प्र.का.अ., सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लि. (हाल निजको स्थानमा सोही बैंकबाट सहायक प्र.का.अ. सुमन मुलेपतीको प्रतिनिधित्व रहेको ।)
२. कल्याण बिक्रम पाँडे, सहायक प्र.का.अ., ग्लोबल आईएमई बैंक लि.
३, नेपाल भुषण श्रेष्ठ, सहायक महाप्रबन्धक, प्राईम कर्मसियल बैंक लि.
४. सजना मानन्धर, उप प्रबन्धक, कुमारी बैंक लि.</td>
</tr>
<tr>
<td>सञ्चालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण :</td>
<td>नभएको ।</td>
</tr>
</table>

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.	कल्याण बिक्रम पाँडे, सञ्चालक	: संयोजक
२.	नेपाल भुषण श्रेष्ठ, सञ्चालक	: पदेन सदस्य, संयोजक लेखा परीक्षण समिति
३.	भिम प्रसाद भट्टराई, विभागिय प्रमुख	: सदस्य
४.	शेखर न्यौपाने, विभागिय प्रमुख	: सदस्य सचिव

नोट : आ.व. २०८०/८१ पश्चात सञ्चालक समितिमा परिवर्तन र कार्यरत कर्मचारीहरूको विभाग परिवर्तन भएका कारणले समितिको संरचनामा परिवर्तन भएको छ ।

(आ) समितिको बैठक संख्या :

आ.व. २०८०/८१ 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	२०८१/०९/०८ र ०९, आ.व. २०८०/८१ को
विशेष साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिका	
बार्षिक प्रतिवेदन	संस्थाको वेव साईट, शेयर रजिस्ट्रार र प्रतक्ष्य भेटघाट	२०८१/०९/०८ संस्थाको वेवसाईट मार्फत, आ.व. २०८०/८१ को
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिका	प्रत्येक त्रयमास सकिएको ३५ दिन भित्रमा
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	नेपाल स्टक एक्कचेन्ज	अन्तिम पटक लाभांस वितरणको जानकारी गराएको मिति २०८१/०९/०१, आ.व. २०८०/८१ को
अन्य		

(ख) सुचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहीमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : आ.व. २०७९/८० को चौथो त्रयमासिक विवरण तोकिएको समय भित्रमा भुलबस नबुझाएकाले रू. ५०,०००/ धितोपत्र बोर्डबाट जरिवाना गरेको ।

(ग) पछिल्लो बार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : २०८१/१०/०४, बाह्रौँ वार्षिक साधारण सभा, आ.व. २०८०/८१ 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, २०७८ रहेको ।

(ख) सांगठनिय संरचना संलग्न गर्ने : गरेको ।

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

क सं	कर्मचारीको नाम	योग्यता	ठेगाना	कार्यानुभव	पद
१	रामहरि दाहाल	स्नातकोत्तर	जिलिङ्ग, नुवाकोट	• विगत १० 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 १० वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • नेरुडे लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा करीव ३.५ वर्षसम्म विभिन्न पदमा कार्यरत भई विभागिय प्रमुख पदबाट अवकास प्राप्त । • २ वर्ष Internal Auditor को रुपमा Hotel Pokhara Grande, Pokhara मा कार्यानुभव । • ५ वर्ष शिक्षण संस्थामा लेखा प्रमुखको रुपमा कार्यनुभव ।	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३	राजु प्रसाद पुडासैनी	स्नातकोत्तर	जिलिङ्ग, नुवाकोट	• विगत ९ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • डिप्रोक्स नेपालको लघुवित्त कार्यक्रमा १२ वर्षसम्म विभिन्न पदमा कार्यरत भई क्षेत्रीय प्रबन्धक पदबाट अवकास प्राप्त ।	बरिष्ठ ब्यवस्थापक
४	शेखर न्यौपाने	स्नातकोत्तर	धधिकोट, भक्तपुर	• विगत २ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।	बरिष्ठ ब्यवस्थापक

				• विभिन्न बाणिज्य बैंकमा विभिन्न पदमा रहेर १० वर्षको कार्यानुभव । • गैर सरकारी संस्थामा ४ वर्षको कार्यानुभव ।	
४	सेर बहादुर गुरुङ्ग	स्नातकोत्तर	रावादोलु, ओखलढुङ्गा	• विगत ११ 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 ११ 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	स्नातकोत्तर	फुङलिङ २, ताप्लेजुङ	• बिगत १० वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • नेरुडे लघुवित्त वित्तीय संस्थामा ३ बर्ष बिभिन्न पदमा रहि कार्य अनुभव प्राप्त ।	विभागिय प्रमुख
७	रबि प्रसाद आर्चाय	स्नातकोत्तर	समुन्द्रटार १, नुवाकोट	• बिगत ९ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • क्लिन भिलेज लघुवित्त वित्तीय संस्थामा २ बर्ष बिभिन्न पदमा रहि कार्य अनुभव प्राप्त । • निर्धन उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्थामा २ बर्ष बिभिन्न पदमा रहि कार्य अनुभव प्राप्त ।	विभागिय प्रमुख
८	ईश्वर आर्चाय	स्नातकोत्तर	हेटौडा १, मकवानपुर	• बिगत ९ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • मिर्मिरे लघुवित्त वित्तीय संस्थामा १ बर्ष बिभिन्न पदमा रहि कार्य अनुभव प्राप्त ।	विभागिय प्रमुख

				• स्वाबलम्बन लघुवित्त वित्तीय संस्थामा ७ बर्ष बिभिन्न पदमा रहि कार्य अनुभव प्राप्त ।	
९	माधव न्यौपाने	स्नातकोत्तर	बाग्मती गा.पा. ४, ललितपुर	• विगत ६ 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 । • आरएमडिसी लघुवित्त वित्तिय संस्था लि. मा ६ वर्षको कार्य अनुभव ।	विभागिय प्रमुख
१०	कृष्ण प्रसाद गैह्रे	स्नातक	वालिङ ९, स्याङ्जा	• बिगत ५ 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
११	हरि पाण्डे	स्नातक	मोतिपुर ९, रुपन्देही	• बिगत ६ महिना देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत । • एनआईसी एशिया लघुवित्त वित्तिय संस्था लि. मा ४ वर्षको कार्य अनुभव । • आरम्भ लघुवित्त वित्तिय संस्था लि. मा १ वर्षको कार्य अनुभव ।	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 अन्तरवार्ता ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	८

कुल कर्मचारीको संख्या :	६१३
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको ।
आ.व. कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या :	४६ वटा तालिममा ४८४ जना सहभागि
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रू. :	२,५९६,३३०/
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	२४.९७
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	०.५५

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 :	गरेको ।
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०८१/०९/०१, आ.व. २०८०/८१ को
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	२०८१/०४/२३ आ.व. २०८०/८१ चौथो त्रयमासको
अन्तिम लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०८१/०९/०१, आ.व. २०८०/८१ को
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०८१/१०/०४, आ.व. २०८०/८१ को
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण : (अ) आन्तरिक लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धबार्षिक)	(अ) आन्तरिक लेखा परीक्षणका लागि बाह्य विज्ञलाई नियुक्त गरिने गरेको छ । (आ) आ.व. २०८०/८१ का लागि एस एण्ड एस एसोसियट्य चार्टड एकाउन्टेन्टस, 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 :	नेपाल भुषण श्रेष्ठ (सञ्चालक) , संयोजक, स्नातकोत्तर आयुष ओझा (सञ्चालक), सदस्य, स्नातकोत्तर माधव न्यौपाने, (विभागिय प्रमुख), सदस्य सचिव, स्नातकोत्तर
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	आ.व. २०८०/८१ मा विभिन्न मितिमा जम्मा ८ वटा बैठक बसेको र बैंठक नं. ६७ मा सदस्य आयुष ओझा ब्यक्तिगत कारणले अनुपस्थित हुनु भएको ।
प्रति वैठक भत्ता रू. :	८,०००/
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाही प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति :	अन्तिम पटक आ. व. २०८०/८१ को चौथो त्रयमासको काम कारवाही मिति २०८१/०६/०६ 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 : २०८१/११/११

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८१/११/११, **बैठक नं.** १६८

लेखापरीक्षक :

श्री सि.ए. मनमोहन राज काफ्ले
म्यानेजिङ्ग पार्टनर
जोशी एण्ड भण्डारी एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स
मिति : २०८१/११/११

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 ।