

**संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदनको ढाचा**  
(सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	मेरोमाइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित	बिदुर : ४, बट्टार, नुवाकोट www.meromicrofinance.com corporate@meromicrofinance.com
फोन नं.	०१०५६१७४७, ०१५३१५९३६
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	आ.व. २०८१/८२

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम : श्री कल्याण बिक्रम पाँडे

नियुक्त मिति : २०८१ मंसिर ०६

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

क्र.स.	शेयरधनी परिचय नम्बर	शेयरधनीको नाम तथा ठेगाना	शेयर संख्या	प्रतिशत	चुक्ता रकम (रु.)
(क)	<b>संस्थापक समूह</b>		7,236,900	51.00%	784,080,000
१	1301120000031443	GLOBAL IME BANK, PANIPOKHARI	1,459,892	10.29%	145,989,200
२	1301060000037660	KUMARI BANK LIMITED, KATHMANDU	729,947	5.14%	72,994,700
३	1301250000167078	LUMBINI BIKAS BANK LTD., DILLIBAZAR	729,947	5.14%	72,994,700
४	1301390000000014	PRABHU BANK LIMITED, KATHMANDU	729,947	5.14%	72,994,700
५	1301690000000100	PRIME COMMERCIAL BANK LTD, BAGMATI	729,947	5.14%	72,994,700
६	1301170000010612	CITIZENS BANK INTERNATIONAL LIMITED, KAMLADI	719,518	5.07%	71,951,800
७	1301090000001111	SIDDHARTHA BANK LIMITED, KATHMANDU	677,807	4.78%	67,780,700

८	130110000005430	NMB BANK, KATHMANDU	434,736	3.06%	43,473,600
९	1301300000001774	RMC INVESTMENT PVT. LTD, TEKU	104,278	0.73%	10,427,800
१०	1301040000004189	ALOK AGARWAL, MAITIDEVI	89,680	0.63%	8,968,000
११	1301440000005615	NRN INFRASTRUCTURE & DEVELOPMENT LTD, KATHMANDU	78,209	0.55%	7,820,900
१२	1301180000221741	SUN NEPAL LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED, KATHMANDU	77,861	0.55%	7,786,100
१३	1301290000115671	SURYA JYOTI LIFE INSURANCE CO.LTD, GYANESHWOR	62,567	0.44%	6,256,700
१४	1301320000002873	RAHUL KUMAR TIBREWALA, KATHMANDU	52,139	0.37%	5,213,900
१५	1301320000002888	KABI KUMAR TIBREWALA, KATHAMNDU	52,139	0.37%	5,213,900
१६	1301400000000999	GAURI SHRESTHA, KATHMANDU	52,139	0.37%	5,213,900
१७	1301180000005107	SHOVA MISHRA, WARD NO. 04	47,655	0.34%	4,765,500
१८	1301110000041294	AMIT TAYAL, MECI	34,411	0.24%	3,441,100
१९	1301580000000111	SANIMA CAPITAL, KATHMANDU	31,284	0.22%	3,128,400
२०	1301320000002041	USHA DHANAWAT, KATHMANDU	28,676	0.20%	2,867,600
२१	1301090001066306	AKANSHA GUPTA, THAPATHALI	21,899	0.15%	2,189,900
२२	1301200000002486	SHRIJANA NEPAL, KATHMANDU	20,856	0.15%	2,085,600
२३	1301320000073772	VIVEK AGARWAL, SANIPA-2	20,856	0.15%	2,085,600
२४	1301370000068092	JYOTI KUMARI SARAWAGI, BIRGUNJ	20,856	0.15%	2,085,600
२५	1301320000006333	SURUCHI MITTAL, KATHMANDU	19,448	0.14%	1,944,800
२६	1301320000068589	SUSHILA DEVI AGRAWAL, INDRACHOWK-25	15,746	0.11%	1,574,600
२७	1301230000005980	SURESH DEVKOTA, BHAKTAPUR	15,642	0.11%	1,564,200
२८	1301590000008728	SHIVANGI INVESTMENT PVT.LTD, NAXAL	15,642	0.11%	1,564,200
२९	1301060001433344	PRAKASH SS THAPA, LALITPUR	11,992	0.08%	1,199,200
३०	1301090000021246	PRUDENTIAL CAPITAL MANAGEMENT COMPANY PVT. LTD, KATHMANDU	11,549	0.08%	1,154,900
३१	1301320000030322	PUJA AGRAWAL, DHALKU-17	11,471	0.08%	1,147,100
३२	1301100000000617	ASHISH RAJ PANDEY, KATHMANDU	10,532	0.07%	1,053,200
३३	1301100000002458	SHREEJESH GHIMIRE, KATHMANDU	10,532	0.07%	1,053,200
३४	1301090000020130	AMIT CHAUDHARY, KATHMANDU	10,428	0.07%	1,042,800
३५	1301320000002966	SCION HOLDING CO.PVT.LTD, KATHMANDU	10,428	0.07%	1,042,800
३६	1301400000000971	S.G. SECURITIES PVT.LTD, KATHMANDU	10,428	0.07%	1,042,800
३७	1301430000056211	BINAYA REGMI, CHAMPANAGAR	8,905	0.06%	890,500
३८	1301020000011124	DURGA NATH NEUPANE, SINDHUPALCHOK	5,214	0.04%	521,400
३९	1301020000015089	KABITA K.C., KATUNJE	5,214	0.04%	521,400

४०	1301120000005136	KHAGESH PRASAD JOSHI, NAYANAİKAP	5,214	0.04%	521,400
४१	1301180000234003	SITARAM AGRAWAL, BARA	5,214	0.04%	521,400
४२	1301420000000199	BHAKTA RAM KHADKA, BISHNU	4,708	0.03%	470,800
४३	1301090000000496	MOHIT KEDIA, BIRGUNJ	4,171	0.03%	417,100
४४	1301350000103461	MANOJ PATHAK, BHANDARA	3,232	0.02%	323,200
४५	13013700000034662	CHANDRA SINGH SAUD, THALAKADA	3,128	0.02%	312,800
४६	1301020000000513	BIMAL PANDEY, CHITWAN	2,086	0.01%	208,600
४७	1301110000040651	SURESH CHANDRA TAYAL, MECHE	2,086	0.01%	208,600
४८	1301120000076206	BIMAL KUMAR AGRAWAL, KATHMANDU	2,086	0.01%	208,600
४९	1301330000046344	CHARTERED CAPITAL AND INVESTMENT LTD., KATHMANDU	2,086	0.01%	208,600
५०	1301080000015522	SHANKAR BAHADUR BUDHATHOKI, CHANDRAGADI-03	1,877	0.01%	187,700
५१	1301060000409628	RAMESH ADHIKARI, GORKHA	1,564	0.01%	156,400
५२	1301040000002217	RAVI KUMAR TIBREWALA, TRIPURESHWOR	1,147	0.01%	114,700
५३	1301090000063918	SANDEEP AGARWAL, BAGMATI	1,147	0.01%	114,700
५४	1301020000015114	KRISHNA HARI KHATRI, KATUNJE	1,043	0.01%	104,300
५५	1301080000006577	BADRI PRASAD DAHAL, DHADING	1,043	0.01%	104,300
५६	1301160000094855	INTER CITY INVESTMENT FUND, NAYA BAZAR, LINK ROAD	1,043	0.01%	104,300
५७	1301180000025440	SHAKUNA ADHIKARI SHIWAKOTI, PABATI	1,043	0.01%	104,300
५८	1301230000065107	SONALI RATHI, BIRATNAGAR	1,043	0.01%	104,300
५९	1301340000027358	KEDAR PRASAD PUDASAINI, NUWAKOT	1,043	0.01%	104,300
६०	1301060000083331	RABINDRA TIMALSENA, CHITWAN	1,000	0.01%	100,000
६१	1301290000074794	HARSH MAHESWARI, BIRATNAGAR	868	0.01%	86,800
६२	1301320000001126	REKHA AGRAWAL, KATHMANDU	834	0.01%	83,400
६३	1301410000054731	RAM GOPAL SHRESTHA, BAFAL	626	0.00%	62,600
६४	1301090000384859	RAJ KUMAR MITTAL, TRIPURESHWOR	522	0.00%	52,200
६५	1301100000246618	ARJUN PRASAD DHAREL, DHADING	522	0.00%	52,200
६६	1301340000049568	RAM CHANDRA TIMILSINA, RASUWA	522	0.00%	52,200
६७	1301370000201668	KOMAL BAHADUR RAUT, CHHAPELI	522	0.00%	52,200
६८	1301420000000642	BISHWA RAJ NEPAL, NAYAGAUN	522	0.00%	52,200
६९	1301040000003907	PRAKASH CHANDRA PANJIYAR, SAPHI	417	0.00%	41,700
७०	1301090002999344	DURGA PRASAD DEWAN, BHAKTAPUR	365	0.00%	36,500
७१	1301060001226717	GYANENDRA PRASAD PANTA, BARA	313	0.00%	31,300
७२	1301080000008063	GYANENDRA SHRESTHA, BHAKTAPUR	313	0.00%	31,300

७३	1301060000004060	JENNY SHRESTHA, KATHMANDU	209	0.00%	20,900
७४	1301090000000601	MUKESH BATAJOO, KUPANDOL	209	0.00%	20,900
७५	1301180000035725	SURYA BIKRAM CHEMJONG, TUMBUNG	167	0.00%	16,700
७६	1301650000121423	HARI LAL LAMSAL, GULMI	167	0.00%	16,700
७७	1301070000197317	RAJESH KUMAR RUNGTA, KUMARI MARGA	156	0.00%	15,600
७८	1301070000265539	NISCHAL RUNGTA, KATHMANDU	156	0.00%	15,600
७९	1301110000407940	ASHISH SHAKYA, JHAGAJHOLI RATAMATA	156	0.00%	15,600
८०	1301230000014098	AYUSH RUNGTA, TRIPURESWOR-11	156	0.00%	15,600
८१	1301120000006976	BIMAL KUMAR TIMILSENA, BAIKUNTHAPURI	155	0.00%	15,500
८२	1301090000179722	PRAKASH BHUSAL, GANDAKI	136	0.00%	13,600
८३	1301450000000713	BINU SHRESTHA, CHANDOL	114	0.00%	11,400
८४	1301100000008975	PRATIL KOJU, BHAKTAPUR	104	0.00%	10,400
८५	1301100000105878	UDAY RAJ KHATIWADA, KATHMANDU	104	0.00%	10,400
८६	1301110000316080	PUSPA KUMAR BHANDARI, MELUNG	104	0.00%	10,400
८७	1301120001130771	KRISHNA BAHADUR MIJAR, MELAMCHI	104	0.00%	10,400
८८	1301120001960035	MILAN KARKI, DOLAKHA	104	0.00%	10,400
८९	1301170000643097	PADAM THAPA, HUMLA	104	0.00%	10,400
९०	1301260000561799	SULOCHANA LAMSAL, KAPILVASTU	104	0.00%	10,400
९१	1301370000153625	SHIBAHARI KHADKA, MIRMIRE	104	0.00%	10,400
९२	1301370000589134	SANTOSH PARAJULI, KAMEREGAUN	104	0.00%	10,400
९३	1301400000000532	SAURAV KHETAN, KATHMANDU	104	0.00%	10,400
९४	1301430000003258	SUDEEP ARYAL, SYANGJA	104	0.00%	10,400
९५	1301490000000475	BIMALA JOSHI, KATHMANDU	104	0.00%	10,400
९६	1301590000008124	SANJU SHARMA, MANAPANG	104	0.00%	10,400
(ख)	सर्व साधारण समूह		6,953,100	49.00%	695,310,000
९७		PUBLIC SHARE HOLDERS	6,953,100	49.00%	695,310,000
संस्थाको कूल शेयर संख्या			14,190,000	100%	1,419,000,000

(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 तरिका (विधि)
१	श्री कल्याण बिक्रम पाँडे, ललितपुर	संस्थापक	संस्थागत प्रतिनिधित्व	२०८१/०८/०६	२०८१/०८/१२	निर्वाचन*
२	श्री नेपाल भुषण श्रेष्ठ, ललितपुर	संस्थापक	संस्थागत प्रतिनिधित्व	२०८०/०५/२१	२०८०/०५/२४	निर्वाचन*
३	श्री सुमन मुलेपति, भक्तपुर	संस्थापक	संस्थागत प्रतिनिधित्व	२०८१/०८/०६	२०८१/०८/२३	निर्वाचन*
४	श्री सजना मानन्धर, ललितपुर	संस्थापक	संस्थागत प्रतिनिधित्व	२०७८/०८/२४	२०७८/०९/०२	निर्वाचन*
५	श्री बद्धी प्रसाद पुडासैनी, नुवाकोट	सर्वसाधारण	७३२	२०८१/१०/०४	२०८१/१०/१८	निर्वाचन
६	श्री ज्ञानुकृष्ण अधिकारी, ललितपुर	सर्वसाधारण	४३१	२०८१/१०/०४	२०८१/१०/१८	निर्वाचन
७	श्री आयुष ओझा, काठमाण्डौ	स्वतन्त्र	नभएको	२०८०/०५/०७	२०८०/०५/०७	सञ्चालक समिति

\* श्री सजना मानन्धर (प्रतिनिधित्व : कुमारी बैंक लिमिटेड) को प्रतिनिधित्व गरेको बैंकबाट मिति २०८२/०४/१५ गतेको पत्रबाट निजलाई फिर्ता बोलाईएको र यस वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिमा संस्थागत प्रतिनिधित्व नरहने ब्यहोराको पत्र प्राप्त भएको ।

\* संस्थागत समूह अर्न्तगतका सञ्चालकको नियुक्ति निर्वाचन मार्फत भएता पनि संस्थागत प्रतिनिधित्व रहेको हुनाले समय समयमा सञ्चालकको परिवर्तन 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 २०८२ पौष ३० गते बसेको यस संस्थाको तेह्रौँ वार्षिक साधारण मार्फत संस्थापक सञ्चालकका प्रतिनिधित्व गर्ने ३ जना र सर्वसाधारणमा सञ्चालकका प्रतिनिधित्व गर्ने १ जना सञ्चालकको निर्वाचन भई श्री कल्याण बिक्रम पाँडे (प्रतिनिधि : ग्लोबल आइएमई बैंक लि.) श्री नेपाल भूषण श्रेष्ठ (प्रतिनिधि : प्राइम कमर्सियल बैंक लि.) र श्री सुमन मुलेपति (प्रतिनिधि : सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लि.) साथै सर्वसाधारण समूह तर्फबाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्नका लागि श्री सुनिता पौडेल निर्वाचित हुन भएको र सो को जानकारी त्यस बोर्डलाई मिति २०८२/१०/०२ 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.
160	2081.04.18	7	नरहेको	2080.04.05	142
161	2081.06.06	6	नरहेको	2080.04.29	143
162	2081.07.07	7	नरहेको	2080.05.07	144
163	2081.08.06	6	नरहेको	2080.05.21	145
164	2081.08.23	7	नरहेको	2080.05.24	146
165	2081.09.01	7	नरहेको	2080.06.10	147
166	2081.09.07	7	नरहेको	2080.07.24	148
167	2081.10.18	7	नरहेको	2080.08.15	149
168	2081.11.11	7	नरहेको	2080.09.04	150
169	2081.12.11	7	नरहेको	2080.09.05	151
170	2082.01.02	7	नरहेको	2080.09.23	152
171	2082.02.12	7	नरहेको	2080.10.23	153
172	2082.02.30	7	नरहेको	2080.11.24	154
173	2082.03.13	6	नरहेको	2080.12.23	155
174	2082.03.25	7	नरहेको	2081.02.01	156
			नरहेको	2081.02.13	157
			नरहेको	2081.02.32	158
			नरहेको	2081.03.24	159

■ 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 बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने) :	बैठक नं १६१ मा सञ्चालक श्री बद्री प्रसाद पुडासैनी ब्यक्तिगत कारणले अनुपस्थित हुनु भएको । बैठक नं. १७३ मा सञ्चालक श्री सुमन मुलेपति ब्यक्तिगत कारणले अनुपस्थित हुनु भएको ।
सञ्चालक समितिको बैठकमा 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) :	४९ दिनको अन्तर (बैठक नं. १६० र १६१ मा)
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	२०७८/०८/२४, नवौं वार्षिक साधारण सभा
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रू.	अध्यक्ष रू. ८,५००/ सदस्य रू. ८,०००/
आ.व. को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रू.	रू. १,७१५,७६५/ (उप समितिको बैठक 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 जारी गरिएको निर्देशन अनुसार आचार बमोजिम वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको छुट्टै आचार संहिता कार्यविधि बनाएर लागु गरेको ।										
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :	नभएको ।										
सञ्चालकहरूको वार्षिक रूपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :	<table border="1"> <thead> <tr> <th>क्र.सं.</th> <th>विषय</th> <th>मिति</th> <th>सहभागी संचालकको संख्या</th> <th>तालिम संचालन</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी संचालकको संख्या	तालिम संचालन					
क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी संचालकको संख्या	तालिम संचालन							

क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी संचालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान					भएको स्थान		
						१	सञ्चालक कार्यक्रम	शिक्षा	२०८२/०४/१८	७	काठमाण्डौ
<p>प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ संस्थासंग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,</li> <li>■ निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण,</li> <li>■ निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,</li> <li>■ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण,</li> </ul>						<p>सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको ।</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ संस्थासंग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण : करार नगरेको ।</li> <li>■ निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण : शेयर वा डिबेन्चर नभएको ।</li> <li>■ निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण : आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक नभएको ।</li> <li>■ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण : काम नगरेको ।</li> </ul>					
<p>सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण,</p>						<p>संस्थापक समूहका सञ्चालकहरू संस्थागत प्रतिनिधि भएको हुनाले सम्बन्धित संस्थामा कार्यरत रहेको ।</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>१. कल्याण बिक्रम पाँडे, सहायक प्र.का.अ., ग्लोबल आईएमई बैंक लि.</li> <li>२. नेपाल भुषण श्रेष्ठ, नि. नायव महाप्रबन्धक, प्राईम कर्मसियल बैंक लि.</li> <li>३. सुमन मुलेपति, सहायक प्र.का.अ., सिटिजन्स बैंक इन्टरनेशनल लि.</li> <li>४. सजना मानन्धर, उप प्रबन्धक, कुमारी बैंक लि. (हाल उक्त बैंकबाट प्रतिनिधि नरहेको)</li> </ol>					
<p>सञ्चालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण :</p>						<p>नभएको ।</p>					

### 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 व्यवस्थापन समिति गठन भएको ।

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

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

- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| १. सुमन मुलेपति, सञ्चालक         | : संयोजक                                |
| २. नेपाल भूषण श्रेष्ठ, सञ्चालक   | : पदेन सदस्य, संयोजक लेखा परीक्षण समिति |
| ३. माधव न्यौपाने, विभागिय प्रमुख | : सदस्य                                 |
| ४. शेखर न्यौपाने, विभागिय प्रमुख | : सदस्य सचिव                            |

(आ) समितिको बैठक संख्या :

आ.व. २०८१/८२ मा जम्मा ४ वटा बैठक बसेको ।

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

- मासिक, त्रैमासिक रूपमा नेपाल राष्ट्र बैकबाट जारी निर्देशन अनुसारका जोखिमहरू र साथै अन्य कुनैपनि किसिमको जोखिमको विषयमा विश्लेषणात्मक प्रतिवेदन तयार गर्ने,
- शाखा तथा उपशाखाहरूलाई जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धमा जानकारी दिने,
- समितिको बैठक तीन महिनामा कम्तिमा एक पटक बसी जोखिमको विश्लेषण, जोखिम व्यवस्थापनको लागि आवश्यक पहल गर्ने तथा आवश्यक परेमा सुझावहरू 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 सम्बन्धमा सञ्चालक 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 अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय, सुझाव दिने,
- 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,
- 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/हास 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 असरको सम्बन्धमा अध्ययन गरी सोको निराकरणको लागि के कस्तो नीति अवलम्बन गर्नु पर्ने हो सो सम्बन्धमा आवश्यक सुझाव सहित सञ्चालक 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 सदस्यहरूको 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) 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 स्तरको पत्रिका	२०८२/०९/०९ र १०, आ.व. २०८१/८२ को
विशेष साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिका	
वार्षिक प्रतिवेदन	संस्थाको वेब साईट, शेयर रजिस्ट्रार र प्रतक्ष्य भेटघाट	२०८२/०९/०९ संस्थाको वेबसाईट माफत, आ.व. २०८१/८२ को
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिका	प्रत्येक त्रयमास सकिएको ३० दिन भित्रमा
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	नेपाल स्टक एक्कचेन्ज	अन्तिम पटक लाभांस वितरणको जानकारी गराएको मिति २०८२/०९/०८, आ.व. २०८१/८२ को
अन्य		

(ख) सूचना 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 रु. ५०,०००/ धितोपत्र बोर्डबाट जरिवाना गरेको ।

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

(५) संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति 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 :

क्र सं	कर्मचारीको नाम	योग्यता	ठेगाना	कार्यानुभव	पद
१	रामहरि दाहाल	स्नातकोत्तर	जिलिङ्ग, नुवाकोट	<ul style="list-style-type: none"> <li>● विगत ११ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।</li> <li>● डिप्रोक्स नेपाल लघुवित्त कार्यक्रममा १९ वर्षसम्म विभिन्न पदमा कार्यरत भई सहायक महाप्रबन्धक पदबाट अवकास प्राप्त ।</li> <li>● एक (१) वर्ष शिक्षण पेशामा संलग्न ।</li> </ul>	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२	नबराज दाहाल	स्नातकोत्तर	बिराटनगर, मोरङ्ग	<ul style="list-style-type: none"> <li>● विगत ११ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।</li> <li>● नेरुडे लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा करीव ३.५ वर्षसम्म विभिन्न पदमा कार्यरत भई विभागिय प्रमुख पदबाट अवकास प्राप्त ।</li> <li>● २ वर्ष Internal Auditor को रूपमा Hotel Pokhara Grande, Pokhara मा कार्यानुभव ।</li> <li>● ५ वर्ष शिक्षण संस्थामा लेखा प्रमुखको रूपमा कार्यनुभव ।</li> </ul>	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३	राजु प्रसाद पुडासैनी	स्नातकोत्तर	जिलिङ्ग, नुवाकोट	<ul style="list-style-type: none"> <li>● विगत १० वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।</li> <li>● डिप्रोक्स नेपालको लघुवित्त कार्यक्रममा १२ वर्षसम्म विभिन्न पदमा कार्यरत भई क्षेत्रीय प्रबन्धक पदबाट अवकास प्राप्त ।</li> </ul>	बरिष्ठ व्यवस्थापक
४	शेखर न्यौपाने	स्नातकोत्तर	धधिकोट, भक्तपुर	<ul style="list-style-type: none"> <li>● विगत ३ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।</li> <li>● विभिन्न बाणिज्य बैंकमा विभिन्न पदमा रहेर १० वर्षको कार्यानुभव ।</li> <li>● गैर सरकारी संस्थामा ४ वर्षको कार्यानुभव ।</li> </ul>	बरिष्ठ व्यवस्थापक

४	सेर बहादुर गुरुङ्ग	स्नातकोत्तर	रावादोलु, ओखलढुङ्गा	<ul style="list-style-type: none"> <li>● विगत १२ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।</li> <li>● महिला विकास केन्द्रको लघुवित्त कार्यक्रमा ८ वर्षसम्म विभिन्न पदमा कार्यरत भई अनुगमन अधिकृत पदबाट अवकास प्राप्त ।</li> </ul>	विभागिय प्रमुख
५	उमेश मान उंगोल	स्नातकोत्तर	बिदुर २, नुवाकोट	<ul style="list-style-type: none"> <li>● विगत १२ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।</li> <li>● साबिकको हाम्रो विकास बैंक लि. (हाल ज्योती विकास बैंक लि. मा शाखा प्रबन्धक तथा विभागीय जिम्मेवारीमा ५ वर्ष ६ महिना कार्य गरी अवकास प्राप्त ।</li> </ul>	विभागिय प्रमुख
६	भिम प्रसाद भट्टराई	स्नातकोत्तर	फुडलिङ २, ताप्लेजुङ	<ul style="list-style-type: none"> <li>● विगत ११ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।</li> <li>● नेरुडे लघुवित्त वित्तीय संस्थामा ३ वर्ष विभिन्न पदमा रहि कार्य अनुभव प्राप्त ।</li> </ul>	विभागिय प्रमुख
७	रवि प्रसाद आर्चाय	स्नातकोत्तर	समुन्द्रटार १, नुवाकोट	<ul style="list-style-type: none"> <li>● विगत १० वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।</li> <li>● क्लिन भिलेज लघुवित्त वित्तीय संस्थामा २ वर्ष विभिन्न पदमा रहि कार्य अनुभव प्राप्त ।</li> <li>● निर्धन उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्थामा २ वर्ष विभिन्न पदमा रहि कार्य अनुभव प्राप्त ।</li> </ul>	विभागिय प्रमुख
८	ईश्वर आर्चाय	स्नातकोत्तर	हेटौडा १, मकवानपुर	<ul style="list-style-type: none"> <li>● विगत १० वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।</li> <li>● मिर्मिरे लघुवित्त वित्तीय संस्थामा १ वर्ष विभिन्न पदमा रहि कार्य अनुभव प्राप्त ।</li> <li>● स्वाबलम्बन लघुवित्त वित्तीय संस्थामा ७ वर्ष विभिन्न पदमा रहि कार्य अनुभव प्राप्त ।</li> </ul>	विभागिय प्रमुख

९	माधव न्यौपाने	स्नातकोत्तर	बागमती गा.पा. ४, ललितपुर	<ul style="list-style-type: none"> <li>● विगत ७ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।</li> <li>● एनएमबी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा विभागिय प्रमुख पदमा कार्यरत भई २ बर्षको कार्य अनुभव ।</li> <li>● मुक्तिनाथ विकास बैंक लि मा १ बर्ष शाखा प्रबन्धकको कार्य अनुभव ।</li> <li>● आरएमडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा ६ वर्षको कार्य अनुभव ।</li> </ul>	विभागिय प्रमुख
१०	कृष्ण प्रसाद गैहे	स्नातक	वालिङ ९, स्याङ्जा	<ul style="list-style-type: none"> <li>● विगत ६ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।</li> <li>● विभिन्न लघुवित्त वित्तीय संस्थामा १० वर्ष देखि विभिन्न पदमा कार्यरत ।</li> <li>● एक (१) वर्ष शिक्षण पेशामा संलग्न ।</li> </ul>	विभागिय प्रमुख
११	हरि पाण्डे	स्नातक	मोतिपुर ९, रुपन्देही	<ul style="list-style-type: none"> <li>● विगत १.५ वर्ष देखि मेरोमाइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा कार्यरत ।</li> <li>● एनआईसी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा ४ वर्षको कार्य अनुभव ।</li> <li>● आरम्भ लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा १ वर्षको कार्य अनुभव ।</li> </ul>	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 :	११
कुल कर्मचारीको संख्या :	६३४

कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको ।
आ.व. कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या :	८२ वटा तालिममा १२९७ जना सहभागि
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रू. :	११,७६६,३९२/
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	२५.८३
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	२.४७

#### 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 :	२०८२/०९/०८, आ.व. २०८१/८२ को
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	२०८२/०४/२३ आ.व. २०८१/८२ चौथो त्रयमासको
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०८२/०९/०८, आ.व. २०८१/८२ को
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०८२/०९/३०, आ.व. २०८१/८२ को
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण : (अ) आन्तरिक लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) बाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	(अ) आन्तरिक लेखा परीक्षणका लागि बाह्य विज्ञलाई नियुक्त गरिने गरेको छ । (आ) आ.व. २०८१/८२ का लागि एस एण्ड एस एसोसियट्य चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस, काठमाण्डौ लाई नियुक्त गरिएको थियो । (इ) प्रत्येक त्रैमासिक रूपमा वर्षमा सबै शाखा कार्यालयहरूको गरिने गरेको छ ।

##### (ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता :	नेपाल भूषण श्रेष्ठ (सञ्चालक) , संयोजक, स्नातकोत्तर आयुष ओझा (सञ्चालक), सदस्य, स्नातकोत्तर मितेन्द्र गोपाल धौभडेल, (प्रमुख), सदस्य सचिव, स्नातकोत्तर
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	आ.व. २०८१/८२ मा विभिन्न मितिमा जम्मा ६ वटा बैठक बसेको र सबै बैठकमा सबै उपस्थित हुनु भएको ।
प्रति बैठक भत्ता रू. :	८,०००/
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाही प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति :	अन्तिम पटक आ. व. २०८१/८२ को चौथो त्रयमासको काम कारवाही मिति २०८२/०६/०७ 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 कानून 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 शर्तहरूको 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 : २०८२/१०/१४

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८२/१०/१४, बैठक नं. १८३

लेखापरीक्षक :

श्री सि.ए. मनमोहन राज काफ्ले

म्यानेजिङ्ग पार्टनर

जोशी एण्ड भण्डारी एसोसियट्स

चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

मिति : २०८२/१०/१४

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 ।