



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

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	महिला लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित	साँगा, काभ्रे mlbsl.nepal@gmail.com www.mlbsl.com.np
फोन नं	०११-६६१३२९
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व	आ.व २०७९/८०

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति

नाम : तारा कुँवर,

नियुक्ति मिति : २०७५/०२/३०

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

सेयर	संख्या	प्रतिशत
संस्थापक	१३,०५,३७५ कित्ता	६० %
सर्वसाधारण	८,७०,२५० कित्ता	४० %
जम्मा शेयर संख्या	२१,७५,६२५ कित्ता	१०० %

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं	सञ्चालकहरूको नाम	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या कित्ता	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१	श्री तारा कुँवर	संस्थापक	२१,७५६.२५	२०७५/०२/३०	२०७५/०७/२८	सर्व सहमति
२	श्री सुभाष जमरकटेल	माछापुच्छे बैंक प्रतिनिधि	३,०४,५८७.५	२०७७/०९/०२	२०७७/०९/०२	सर्व सहमति
३	डा. इमानसिंह गुरुङ	संस्थापक	३,१५,४६५.६२५	२०७५/०२/३०	२०७५/०२/३०	सर्व सहमति
४	श्री माया भण्डारी	संस्थापक	१०,८७८	२०७९/०८/२८	२०७९/०८/२८	सर्व सहमति
५	श्री कोपिला पोखरेल	स्वतन्त्र	०	२०७६/०७/२७	२०७६/०७/२७	सर्व सहमति
६	श्री रोजी सिग्देल	सर्वसाधारण	३२८.५१९	२०७८/०९/२२	२०७८/०९/२२	निर्बिरोध
७	श्री कमल कुमार भारती	सर्वसाधारण	४३५.१२५	२०७८/०९/२२	२०७८/०९/२२	निर्बिरोध

घ) सञ्चालक समितिको बैठक

- सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :



क्र.सं	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
१	२०७९/०४/१५	६	फरक मत नभएको	२०७८/०५/११
२	२०७९/०५/१५	६	फरक मत नभएको	२०७८/०६/१५
३	२०७९/०५/२१	५	फरक मत नभएको	२०७८/०६/२२
४	२०७९/०७/२१	६	फरक मत नभएको	२०७८/०७/०५
५	२०७९/०८/२८	५	फरक मत नभएको	२०७८/०७/२९
६	२०७९/०९/२६	६	फरक मत नभएको	२०७८/०८/१७
७	२०७९/१०/२०	५	फरक मत नभएको	२०७८/०९/०६
८	२०७९/११/०२	६	फरक मत नभएको	२०७८/१०/०९
९	२०७९/११/११	६	फरक मत नभएको	२०७८/११/१८
१०	२०७९/११/१९	६	फरक मत नभएको	२०७८/१२/१८
११	२०७९/१२/१४	५	फरक मत नभएको	२०७९/०१/२०
१२	२०८०/०१/२१	६	फरक मत नभएको	२०७९/०२/२४
१३	२०८०/०२/१९	७	फरक मत नभएको	२०७९/०३/१४
१४	२०८०/०३/२४	६	फरक मत नभएको	

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण : नभएको
- सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने)	सञ्चालक स्वयम उपस्थित
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरु, छलफल भएकोमा विषय र त्यस सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण(माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको :	राखेको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर(दिनमा) :	६० दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	२०७८/०८/२२
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु (सबै सदस्यको)	अध्यक्ष ६,०००/- सदस्य ५,०००/-
आ.ब. को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु .	४,१९,०००/-

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण :

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको :				भएको
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :				नभएको
सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण				
क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान



१	Enhancing Board OF directors Mantra-16	२०७९ चैत्र ७ गते	१	Hotel Yellow Pagoda, Kantipath
प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण : - संस्थासँग 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 सञ्चित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण - निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।				कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐन २०७३ एवं नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन बमोजिम सञ्चालकहरूले स्वघोषणा मार्फत विवरण पेश गरेको
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :				नभएको
सञ्चालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण :				त्यस्तो कारवाही भएको कुनै विवरण हालसम्म जानकारीमा नआएको

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

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

ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

अ) समितिको संरचना (संयोजन तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद :

क्र.सं	नाम	संस्थामा कार्यरत पद	समितिमा कार्यरत पद
१	डा. इमानसिंह गुरुङ	सञ्चालक	संयोजक
२	श्री सुभाष जमरकटेल	सञ्चालक	सदस्य
३	श्री प्रवीन कुमार माझी	कर्जा सञ्चालन विभाग	सदस्य
४	श्री ईश्वर बहादुर रोका	जोखिम व्यवस्थापन विभाग	सदस्य सचिव

आ) समितिको बैठक संख्या : ४ पटक

इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : कर्जा जोखिम, सञ्चालन जोखिम, तरलता जोखिम, बजार जोखिम व्याजदर जोखिम सम्बन्धी व्यवस्थापन र सञ्चालक समितिलाई सुझाव/निर्देशन दिने तथा जोखिम पहिचान, विश्लेषण र न्यूनिकरण गर्न निर्देशन दिने ।

ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : भएको

घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण : गठन भएको

ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण :

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



क्र.सं	नाम	संस्थामा कार्यरत पद	समितिमामा कार्यरत पद
१	श्री हरी प्रसाद गैतम	सहायक कार्यकारी अधिकृत	संयोजक
२	श्री इश्वर बहादुर रोका	वरिष्ठ प्रबन्धक	सदस्य सचिव
३	श्री बल बहादुर राना	प्रबन्धक	सदस्य
४	श्री बुद्धिसागर न्यौपाने	सहायक प्रबन्धक	सदस्य
५	श्री प्रवीण कुमार माझी	सहायक प्रबन्धक	सदस्य
६	श्री नारायण रोका	वरिष्ठ अधिकृत	सदस्य
७	श्री सुमित बास्कोटा	वरिष्ठ अधिकृत	सदस्य
८	श्री ममिला पौडेल	वरिष्ठ अधिकृत	सदस्य
९	श्री रमेश अधिकारी	अधिकृत	सदस्य
१०	श्री दिपनयना दिस्ती	अधिकृत	सदस्य

आ) समितिको बैठक संख्या : ४

इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : आन्तरिक नियन्त्रण समितिले संस्थाको कर्जा तथा सञ्चालन जोखिम न्युनिकरण सम्बन्धी आवश्यक नीति, नियम समय सापेक्ष रूपमा परिमार्जन गरेर सम्बन्धित समितिहरु समक्ष प्रस्तावहरु पेश गर्नुका साथै व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझावहरु दिने ।

च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको

४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण

क) संस्थाले सार्वजनिक गरे को सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण :

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	पत्रपत्रिका (राष्ट्रिय स्तरको)	२०७९/१०/२२
विशेष साधारण सभाको सूचना		नभएको
वार्षिक प्रतिवेदन	Website, Book	२०७२/११/२१
त्रैमासिक प्रतिवेदन	पत्रपत्रिका	२०७९/०८/०३ २०७९/१०/२९ २०८०/०२/०१ २०८०/०५/०१
धितोपत्रको मूल्यमाप्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	पत्रपत्रिका	बैंकको वित्तिय विवरणहरु नियमित रूपमा प्रकाशित गर्ने गरिएको
अन्य		

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

ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : साधारण सभा मिति : २०७९/११/२१

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ती, वृद्धि विकाश, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र बिदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको : भएको

ख) संगठानिक संरचना संलग्न गर्ने : संलग्न गरिएको छ ।



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

क्र.सं	नाम	शैक्षिक योग्यता	विभाग	अनुभव
१	श्री कृष्ण प्रसाद न्यौपाने	स्नातकोत्तर		लघुवित्त संस्थामा २८वर्ष कार्यानुभव
२	श्री हरी प्रसाद गौतम	स्नातकोत्तर	अनुपालना विभाग	लघुवित्त संस्थामा २७ वर्ष कार्यानुभव
३	श्री ईश्वर बहादुर रोका	स्नातकोत्तर	कर्जा असुली तथा जोखिम व्यवस्थापन विभाग	लघुवित्त संस्थामा २७ वर्ष कार्यानुभव
४	श्री बल बहादुर राना	पिसिएल	आन्तरिक लेखापरिक्षण विभाग	लघुवित्त संस्थामा २८ वर्ष कार्यानुभव

घ) कर्मचारी सठबन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया	विज्ञापन, लिखित परिक्षा, फिल्ड अवधारणा, अर्न्तवार्ता
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या	११ जना
कुल कर्मचारीको संख्या	३५६
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको	भएको
आ.व. कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या	तालिम संख्या : ८
सम्मिलित कर्मचारीको संख्या :	२८१
आ.व.को कर्मचारी तालिम खर्च रु.	रु. ३१,५८,३५२/४८
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत	२२.८२ प्रतिशत
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत	१.९२ प्रतिशत

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरिक्षण सम्बन्धी विवरण

क) लेखासठबन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व को वित्तिय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :	गरेको
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको विवरण :	
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण : अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको आ) बाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण इ) आन्तरिक लेखापरिक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, अर्धवार्षिक र वार्षिक)	संस्थाको आन्तरिक लेखा परिक्षणको लागि बाह्य विज्ञ नियुक्त नगरिएको ।

ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता	
---	--



बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या	२०७९/०४/१३ - ३ जना । २०७९/०४/२० - ३ जना । २०७९/०७/२० - ३ जना । २०७९/०७/२१ - ३ जना । २०७९/१०/२० - ३ जना । २०७९/११/१६ - ३ जना । २०८०/०१/२० - ३ जना । २०८०/०२/१९ - ३ जना ।
प्रति बैठक भत्ता रु :	संचालक समिति सदस्यले रु ५,००० कर सहित
लेखापरिक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति :	लेखापरिक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन र प्रत्येक समितिको बैठकको निर्णयहरू सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने गरेको ।

ग) संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता

क्र.स	नाम	संस्थामा कार्यरत पद	समितिमा कार्यरत पद	योग्यता
१	श्री सुभाष जमरकटेल	सञ्चालक	संयोजक	सि ए
२	श्री कमल कुमार भारती	सञ्चालक	सदस्य	स्नातकोत्तर
३	श्री बल बहादुर राना	आ.ले.प विभाग	सदस्य सचिव	पिसीएल

७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाधरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रूपमा रकम लिए/नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूचिकृत सञ्चालक संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, 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 सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई लिइएको निर्देशन पालना भए/नभएका	भएको
संस्थाको सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	नभएको

परिपालन अधिकृतको नाम : हरी प्रसाद गौतम

पद : परिपालन अधिकृत

मिति : २०८०/११/२०

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८०/..../.....

लेखापरिक्षणबाट स्वीकृत मिति : २०८०/..../...