

# नेरुडे मिमिरे लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

केन्द्रीय कार्यालय, बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक

कपोरेट कार्यालय: मध्यपुर थिमी-१, भक्तपुर लोकन्थली

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन -२०८१/८२

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

|                              |                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम  | नेरुडे मिमिरे लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड                                                                                                                                                  |
| ठेगाना (इमेल र वेबसाइट सहित) | केन्द्रीय कार्यालय: बनेपा नगरपालिका वार्ड नं ८, काभ्रेपलाञ्चोक<br>कपोरेट कार्यालय: मध्यपुर थिमी-१, भक्तपुर लोकन्थली<br>Email : info@nerudemirmire.com.np<br>Website : www.nerudemirmire.com.np |
| फोन नं.                      | ०१-५९२८१६१/५९२८१६२                                                                                                                                                                             |
| प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.ब.    | आर्थिक वर्ष २०८१/८२                                                                                                                                                                            |

## १. संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : श्री राज कुमार राई, २०८२/०५/०५

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

| क्र.सं. | नाम                        | शेयर कित्ता    | प्रतिशत (%) | शेयर रकम (रु.)    |
|---------|----------------------------|----------------|-------------|-------------------|
| १.      | संस्थापक समुह (क)          | ७१,९६,५०५।९३   | ५१।४९       | ७१,९६,५०,५९३।००   |
|         | क) प्राकृतिक व्यक्ती       | ५०,८९,४९३।२७   | ३६।४२       | ५०,८९,४९,३२७।००   |
|         | ख) बैंक तथा वित्तीय संस्था | ८,३५,३९६।४७    | ५।९८        | ८,३५,३९,६४७।००    |
|         | ग) अन्य संस्थाहरु          | १२,७१,६१६।१९   | ९।०९        | १२,७१,६१,६५९।००   |
| २.      | सर्वसाधारण समुह (ख)        | ६७,८१,१३६।७९   | ४८।५१       | ६७,८१,१३,६७९।००   |
|         | जम्मा                      | १,३९,७७,६४२।७२ | १००।००      | १,३९,७७,६४,२७२।०० |

## (ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

| क्र.सं. | संचालकहरुको नाम तथा ठेगाना                           | प्रतिनिधित्व भएको समुह | शेयर संख्या | नियुक्ति भएको मिति    | पद तथा गोपनीयताको सपथ लिएको मिति | संचालक नियुक्तिको तरिका (विधि)                                                              |
|---------|------------------------------------------------------|------------------------|-------------|-----------------------|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| १.      | श्री राजकुमार राई<br>ललितपुर म.न.पा.-१७<br>, ललितपुर | सर्वसाधारण समुह        | ११०         | अध्यक्ष<br>२०८२-०५-०५ | २०८२-०६-०७                       | मिति : २०८२-०२-०५<br>गते सम्पन्न १८ औं<br>वार्षिक साधारण<br>सभाबाट संचालक पदमा<br>निर्वाचित |
|         |                                                      |                        |             | संचालक<br>२०८२-०२-०५  | २०८२-०२-०५                       |                                                                                             |
| २.      | श्री मणिकुमार अर्ज्याल<br>बिराटनगर-१४, मोरङ          | संस्थापक समुह          | १,४६,४०२    | संचालक<br>२०८२-०२-०५  | २०८२-०२-०५                       | मिति : २०८२-०२-०५<br>गते सम्पन्न १८ औं<br>वार्षिक साधारण<br>सभाबाट संचालक पदमा<br>निर्वाचित |



Handwritten signatures and dates: 1, 2082, and other marks.



|                                |                                                                |                     |          |                                   |            |                                                                                                              |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------|----------|-----------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                |                                                                |                     |          | अध्यक्ष<br>२०८२-०२-०६             | २०८२-०२-०८ | मिति : २०८२-०२-०६<br>गतेको संचालक<br>समितिको ३६६ औं<br>वैठकबाट अध्यक्ष पदमा<br>नियुक्ति ।                    |
| ३.                             | श्री टेक बहादुर बोहरा<br>लम्कीचुहा-१०, कैलाली                  | संस्थापक<br>समुह    | ५५,१३९   | संचालक<br>२०८२-०२-०५              | २०८२-०२-०५ | मिति : २०८२-०२-०५<br>गते सम्पन्न १८औं<br>वार्षिक साधारण<br>सभाबाट संचालक पदमा<br>निर्वाचित                   |
| नोट: हाल संचालकमा नरहनु भएको । |                                                                |                     |          |                                   |            |                                                                                                              |
| ४.                             | श्री सन्तोष फुयल<br>दिक्तेल रुपाकोट<br>मभुवागढी -०१, खोटाङ्ग   | संस्थापक<br>समुह    | ७५,२४६   | संचालक<br>२०८२-०२-०५              | २०८२-०२-०५ | मिति : २०८२-०२-०५<br>गते सम्पन्न १८औं<br>वार्षिक साधारण<br>सभाबाट संचालक पदमा<br>निर्वाचित                   |
| ५.                             | श्री गणेश प्रसाद आचार्य<br>काठमाण्डौ म.न.पा.-<br>०९, काठमाण्डौ | संस्थापक<br>समुह    | २,५५,४५८ | संचालक<br>२०८३-०२-१८              | २०८३-०२-१८ | मिति: २०८३/०२/१८<br>गतेको संचालक<br>समितिको ३९२ औं<br>वैठकबाट नियुक्त                                        |
| ६.                             | श्री सुधिर कुमार श्रेष्ठ<br>विराटनगर-९, मोरङ्ग                 | सर्वसाधारण<br>समुह  | ६४६      | संचालक<br>२०८२-०२-०५              | २०८२-०२-०५ | मिति : २०८२-०२-०५<br>गते सम्पन्न १८औं<br>वार्षिक साधारण<br>सभाबाट संचालक पदमा<br>निर्वाचित                   |
| ७.                             | श्री सञ्जु घिमिरे<br>गौरादह न.पा.-८, झापा                      | सर्वसाधारण<br>समुह  | २,२७५    | संचालक<br>२०८२-०२-०५              | २०८२-०२-०५ | मिति : २०८२-०२-०५<br>गते सम्पन्न १८औं<br>वार्षिक साधारण<br>सभाबाट संचालक पदमा<br>निर्वाचित                   |
| ८.                             | श्री भानुभक्त दवाडी<br>काठमाण्डौ म.न.पा.-<br>१०, काठमाण्डौ     | स्वतन्त्र<br>संचालक | -        | स्वतन्त्र<br>संचालक<br>२०८२-०३-२० | २०८२-०३-२१ | मिति : २०८२-०३-२०<br>गतेको संचालक<br>समितिको ३७१ औं<br>वैठकबाट स्वतन्त्र<br>संचालक पदमा नियुक्ति<br>गरिएको । |

नोट: (१) मिति: २०८२/०५/०४ गते सम्म संचालक श्री मणिकुमार अर्ज्याल अध्यक्ष रहनु भएकोमा संचालक समितिको मिति २०८२/०५/०४ गतेको संचालक समितिको बैठकबाट संचालक श्री राज कुमार राई अध्यक्षमा चयन हुनुभएको ।

(२) मिति: २०८३/०१/२८ गतेको नेपाल राष्ट्र बैंकको लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट मिति च.नं. २६३ पत्रसंख्या: ल.वि./स्थलगत निरीक्षण/नेरुडे भिमिरे/०८२/८३ को पत्रको कार्यान्वयन अनुसार मिति २०८३/०१/१६ गते देखि श्री टेक बहादुर बोहरा संचालक पदमा नरहनुभएको ।

(३) मिति: २०८३/०२/१८ गतेको संचालक समितिको ३९२ औं बैठकबाट मिति २०८३/०२/१८ गते देखि संस्थाको रिक्त रहेको संस्थापक समुह अन्तरगत संचालक पदमा श्री गणेश प्रसाद आचार्य लाई नियुक्ति गरिएको । सो को जानकारी मिति २०८३/०२/१९ गते नेपाल धितोपत्र बोर्ड लगायत नियामक निकायहरूमा पठाइएको ।



*Ganesh*

*Ramesh*

*Om*

*A. S.*



घ) संचालक समितिको बैठक :

■ संचालक समितिको बैठक संचालन सम्बन्धी विवरण :

आ.व. २०८१/८२ को संचालक समितिको बैठक विवरण :

| क्र.स. | यस आ.व. २०८१/०८२ मा बसेको संचालक समितिको बैठकको मिति | बैठक नं. | उपस्थित संचालकको संख्या | बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या | गत आ.व. २०८०/०८१ मा बसेको बैठक |          |
|--------|------------------------------------------------------|----------|-------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------|
|        |                                                      |          |                         |                                                               | मिति                           | बैठक नं. |
| १      | २०८१-०४-१०                                           | ३४३      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-०४-०६                     | ३१८      |
| २      | २०८१-०४-२५                                           | ३४४      | ६                       | नभएको                                                         | २०८०-०४-१८                     | ३१९      |
| ३      | २०८१-०५-०८                                           | ३४५      | ६                       | नभएको                                                         | २०८०-०५-१७                     | ३२०      |
| ४      | २०८१-०५-१९                                           | ३४६      | ६                       | नभएको                                                         | २०८०-०६-२६                     | ३२१      |
| ५      | २०८१-०५-२६                                           | ३४७      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-०८-२५                     | ३२२      |
| ६      | २०८१-०६-०४                                           | ३४८      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-०९-०९                     | ३२३      |
| ७      | २०८१-०६-०५                                           | ३४९      | ३                       | नभएको                                                         | २०८०-०९-२५                     | ३२४      |
| ८      | २०८१-०६-०५                                           | ३५०      | ४                       | नभएको                                                         | २०८०-०९-२६                     | ३२५      |
| ९      | २०८१-०६-१८                                           | ३५१      | ६                       | २ जना                                                         | २०८०-१०-१५                     | ३२६      |
| १०     | २०८१-०७-०६                                           | ३५२      | ४                       | नभएको                                                         | २०८०-१०-१८                     | ३२७      |
| ११     | २०८१-०७-०७                                           | ३५३      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-११-१०                     | ३२८      |
| १२     | २०८१-०७-०८                                           | ३५४      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-११-११                     | ३२९      |
| १३     | २०८१-०७-२३                                           | ३५५      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-११-१४                     | ३३०      |
| १४     | २०८१-०७-२९                                           | ३५६      | ५                       | २ जना                                                         | २०८०-११-१९                     | ३३१      |
| १५     | २०८१-०८-०५                                           | ३५७      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-११-२२                     | ३३२      |
| १६     | २०८१-०९-०७                                           | ३५८      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-११-२७                     | ३३३      |
| १७     | २०८१-१०-०६                                           | ३५९      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-११-२९                     | ३३४      |
| १८     | २०८१-११-०६                                           | ३६०      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-१२-०१                     | ३३५      |
| १९     | २०८१-१२-०७                                           | ३६१      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-१२-०२                     | ३३६      |
| २०     | २०८१-१२-१४                                           | ३६२      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-१२-१६                     | ३३७      |
| २१     | २०८२-०१-०९                                           | ३६३      | ५                       | नभएको                                                         | २०८०-१२-२७                     | ३३८      |
| २२     | २०८२-०१-१०                                           | ३६४      | ५                       | नभएको                                                         | २०८१-०२-०९                     | ३३९      |
| २३     | २०८२-०१-२८                                           | ३६५      | ५                       | नभएको                                                         | २०८१-०२-१०                     | ३४०      |
| २४     | २०८२-०२-०६                                           | ३६६      | ६                       | नभएको                                                         | २०८१-०२-३२                     | ३४१      |
| २५     | २०८२-०२-०९                                           | ३६७      | ६                       | नभएको                                                         | २०८१-०३-३१                     | ३४२      |
| २६     | २०८२-०२-२३                                           | ३६८      | ६                       | नभएको                                                         | -                              | -        |
| २७     | २०८२-०२-३०                                           | ३६९      | ६                       | नभएको                                                         | -                              | -        |
| २८     | २०८२-०३-१९                                           | ३७०      | ३                       | स्थगित                                                        | -                              | -        |
| २९     | २०८२-०३-२०                                           | ३७१      | ६                       | नभएको                                                         | -                              | -        |
| ३०     | २०८२-०३-२१                                           | ३७२      | ७                       | नभएको                                                         | -                              | -        |



*[Signature]*



*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*



■ कुनै संचालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण :  
मिति २०८२।०३।१९ गते विहिवार विहान ११ वजे बोलाइएको संचालक समितिको बैठक नं.३७० मा उपस्थित संचालकको संख्या संचालक समितिको बैठक संचालन कार्यविधि, २०८१ को दफा ३ (ग) बमोजिम समितिको बैठक संचालनको लागि वित्तीय संस्थाको संचालकहरुको जम्मा संख्याको कम्तीमा एकाउन्न प्रतिशत उपस्थित हुनु पर्नेमा सो बैठकमा संचालकहरुको उपस्थितिको गणपुरक संख्या (एकाउन्न प्रतिशत) नपुगी बैठक स्थगित भएको ।

■ संचालक समितिको बैठक सम्बन्धि अन्य विवरण :

|                                                                                                                                        |                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| संचालक समितिको बैठकमा संचालक वा वैकल्पिक संचालक उपस्थित भए/नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने) :                      | भएको ।                                     |
| संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित संचालकहरु, छलफल भएको विषय र तत् सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माइन्युट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको : | राखेको ।                                   |
| संचालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)                                                                            | ३० दिन                                     |
| संचालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :                                                         | २०७८।०९।१०                                 |
| संचालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.                                                                                                    | अध्यक्षको रु.६,५००/-<br>सदस्यको रु.६,०००/- |
| आ.व.२०८१/०८२ को संचालक समितिको कूल बैठक खर्च<br>बैठक भत्ता रकम रु.९,०२,०००/-<br>बैठक सम्बन्धि अन्य खर्च रु.११,७२,०८३।३८                | रु. २०,७४,९८३।३८                           |

२. संचालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण :

|                                                                                                                                                |                                          |            |                        |                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------|------------------------|-------------------------------|
| संचालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको                                                                                |                                          |            |                        | नभएको                         |
| एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी संचालक भए सो सम्बन्धि विवरण                                                                                        |                                          |            |                        | नभएको                         |
| संचालकको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पुर्नताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण                                                                           |                                          |            |                        |                               |
| क्र.स.                                                                                                                                         | विषय                                     | मिति       | सहभागी संचालकको संख्या | तालिम संचालन भएको स्थान       |
| १.                                                                                                                                             | नव नियुक्त संचालकको अभिमुखिकरण कार्यक्रम | २०८२।०२।२३ | ६ जना                  | अरण्य वुटिक<br>होटल,काठमाण्डौ |
| प्रत्येक संचालकले आफू संचालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सो विवरण : |                                          |            |                        | गराएको                        |
| संस्थासंग निज वा निजको एकाघर परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो विवरण                                          |                                          |            |                        | नभएको                         |
| निज वा निजको एकाघर परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर तथा डिबेन्चरको विवरण,                        |                                          |            |                        | नभएको                         |
| निज अन्य कुनै संगठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा संचालक रहेको भए त्यसको विवरण                                                                  |                                          |            |                        | नभएको                         |
| निजको एकाघर परिवारको कुनै सदस्यले संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण.                                        |                                          |            |                        | नभएको                         |



Ganesh

4

Rajendra

Shree

Shree



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| संचालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको संचालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | नभएको |
| संचालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण :<br>संस्थापक समूह तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने संचालक श्री टेक बहादुर बोहरालाई नेपाल राष्ट्र बैंक लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभागको मिति २०८३/०१/२८ को च.नं. २६३ को पत्रानुसार बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ को दफा ९९ को उपदफा ३ को खण्ड (ग) र नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन २०५८ को दफा १०० को उप दफा २ को खण्ड (ङ) बमोजिम कारवाही भएको । | भएको  |

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

(क) जोखिम व्यवस्थापनका लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण : भएको ।

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) :

| क्र.स. | नाम (पद/विभाग)                         | पद         |
|--------|----------------------------------------|------------|
| १.     | संचालक, श्री सञ्जु घिमिरे              | संयोजक     |
| २.     | संचालक, श्री सन्तोष फुयल               | सदस्य      |
| ३.     | कर्जा विभाग प्रमुख, श्री घनश्याम चौधरी | सदस्य      |
| ४.     | असुली विभाग प्रमुख, श्री रघुनाथ सुवेदी | सदस्य सचिव |

५. ~~श्री प्रसाद न्यौपाने - संचालक विभाग प्रमुख~~

सदस्य

(आ) समितिको बैठक संख्या : ५ वटा (आ.व.२०८१/८२ मा)

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धि छोटो विवरण :

१. विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने ।

२. व्यवसायिक गरिबिधिमा गिहित जोखिमको रत्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनको लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने ।

३. व्यवस्थापनबाट नियमित रुपमा 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 ।

४. जोखिम सम्पत्ति अनुसार पूँजीको पर्याप्तता, व्यवसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रुपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय, सुझाव दिने ।

५. 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 ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : भएको ।

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको, गठन नभएको भए सो को कारण :  
आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि देहाय बमोजिमका समितिहरु गठन गरिएको छ ।



5



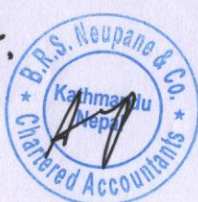
| समितिको नाम                     | समितिको संरचना                                                                                                                                                                    | समितिको कार्य सम्बन्धी छोटकरी विवरण                                                                                                                 |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| लेखापरीक्षण समिति               | नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनमा उल्लेख भए बमोजिम एकजना गैरकार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा सम्बन्धित विभागको विभागीय प्रमुख सदस्य सचिव रहने गरी समिति गठन । | नियमित रुपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गरी तयार पारिएको प्रतिवेदनहरु उपर छलफल गरी आफ्नो रायसहित सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने गरेको ।                     |
| जोखिम व्यवस्थापन समिति          | नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनमा उल्लेख भए बमोजिम एकजना गैरकार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा सम्बन्धित विभागको विभागीय प्रमुख सदस्य सचिव रहने गरी समिति गठन । | संस्थामा विद्यमान जोखिमको अवस्था र उक्त जोखिम व्यवस्थापनका लागि चाल्नु पर्ने कदमहरु सहितको प्रतिवेदन तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने गरेको । |
| सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति | नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनमा उल्लेख भए बमोजिम एकजना गैरकार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा सम्बन्धित विभागको विभागीय प्रमुख सदस्य सचिव रहने गरी समिति गठन । | नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनमा उल्लेख भए बमोजिम                                                                             |
| कर्मचारी सेवा सुविधा समिति      | नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनमा उल्लेख भए बमोजिम एकजना गैरकार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा सम्बन्धित विभागको विभागीय प्रमुख सदस्य सचिव रहने गरी समिति गठन । | नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनमा उल्लेख भए बमोजिम                                                                             |

(ड) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको ।

#### ४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण :

(क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण :

| बिषय                                        | माध्यम                                                                                                                                                                                   | सार्वजनिक गरेको मिति                                                                                                                            |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| वार्षिक साधारण सभाको सूचना<br>(आ.व.२०८०।८१) | आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका<br>नेपाल समाचारपत्र राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका                                                                                                        | मिति २०८२/०१/१० गते (प्रथम पटक)<br>मिति २०८२/०१/१२ गते (दोश्रो पटक)                                                                             |
| विशेष साधारण सभाको सूचना                    | -                                                                                                                                                                                        | -                                                                                                                                               |
| वार्षिक प्रतिवेदन (आ.व.२०८०।८१)             | राष्ट्रिय स्तरको दैनिक पत्रिका सौर्य दैनिकमा प्रकाशित गरेको ,<br>संस्थाको आधिकारिक वेबसाइटमा प्रकाशन रहेको तथा सम्बन्धित निकाय तथा शेयर धनीहरुलाई वार्षिक प्रतिवेदन (BOOK) वितरण गरेको । | मिति २०८२/०२/२० गते<br>र<br>संस्थाको आधिकारिक वेब साइटमा प्रकाशन तथा मिति २०८२/०२/०५ गते को १८ औं वार्षिक साधारण सभाको दिन किताब वितरण गरिएको । |



*Gomesh*

*Signature*

*Signature*

*Signature*



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>त्रैमासिक प्रतिवेदन</b><br>२०८१/८२ को प्रथम त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८१/८२ को दोस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८१/८२ को तेश्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८१/८२ को चौथो त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८२/८३ को प्रथम त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८२/८३ को दोस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८२/८३ को तेश्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८२/८३ को तेस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन (संशोधित)                                  | आर्थिक राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका<br>आर्थिक राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका<br>आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक<br>आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक<br>आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक<br>आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक<br>नयाँ पत्रिका राष्ट्रिय दैनिक<br>नेपाल समाचारपत्र राष्ट्रिय दैनिक<br>र यस संस्थाको आधिकारीक वेवसाईट | २०८१/०७/२९ गते<br>२०८१/१०/२५ गते<br>२०८२/०१/१९ गते<br>२०८२/०४/२६ गते<br>२०८२/०७/२७ गते<br>२०८२/१०/२५ गते<br>२०८३/०१/३० गते<br>२०८३/०२/२६ गते |
| <b>धितोपत्र मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना</b><br>२०८१/८२ को प्रथम त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८१/८२ को दोस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८१/८२ को तेश्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८१/८२ को चौथो त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८२/८३ को प्रथम त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८२/८३ को दोस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८२/८३ को तेश्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन<br>२०८२/८३ को तेस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन (संशोधित) | आर्थिक राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका<br>आर्थिक राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका<br>आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक<br>आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक<br>आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक<br>आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक<br>नयाँ पत्रिका राष्ट्रिय दैनिक<br>नेपाल समाचारपत्र राष्ट्रिय दैनिक<br>र यस संस्थाको आधिकारीक वेवसाईट | २०८१/०७/२९ गते<br>२०८१/१०/२५ गते<br>२०८२/०१/१९ गते<br>२०८२/०४/२६ गते<br>२०८२/०७/२७ गते<br>२०८२/१०/२५ गते<br>२०८३/०१/३० गते<br>२०८३/०२/२६ गते |
| अन्य                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | नभएको                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | नभएको                                                                                                                                        |

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

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारणसभा सम्पन्न भएको मिति :

नेरुङ्गे मिगिरे लघुवित्त वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ को वार्षिक साधारण सभा मिति २०८२/०२/०५ गते सम्पन्न भएको ।

#### ५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धि विवरण :

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकाश, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचरण लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको : भएको ।



*[Signature]*

*[Signature]*

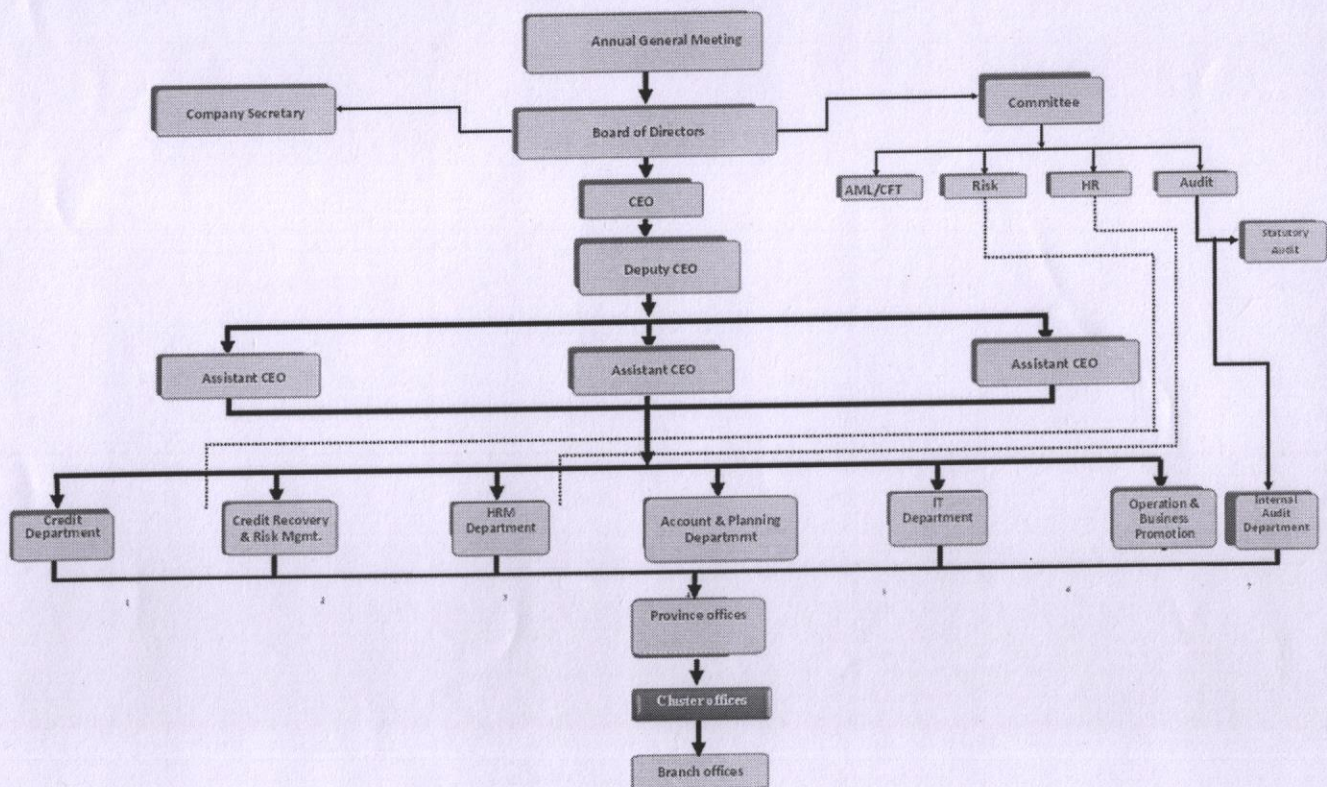
*[Signature]*

*[Signature]*





(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने : संस्थाको सांगठनिक संरचना निम्न वमोजिम रहेको ।



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

| क्र.सं. | पद                            | नाम                    | ठेगाना                                  | योग्यता | संस्थामा आवद्ध अवधी                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------|-------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| १.      | प्रमुख कार्यकारी अधिकृत       | श्री केशव कुमार पौडेल  | कागेश्वरी मनोहरा-९, पेप्सीकोला काठमाडौं | MA      | मिति २०८२/०९/०४ गते देखि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको जिम्मेवारीमा कार्यरत रहेको ।                                                                                                                                                                                    |
| २.      | नायब कार्यकारी प्रमुख         | श्री पवन कुमार श्रेष्ठ | बुटवल-४, रुपन्देही                      | MBS     | मिति २०८२/११/०५ गते देखि नायब कार्यकारी प्रमुखको जिम्मेवारीमा कार्यरत रहेको ।                                                                                                                                                                                      |
| ३.      | का.मु.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत | श्री भागनारायण साहु    | विराटनगर ५, मोरङ                        | MBA     | मिति २०६४/०४/०१ गते देखि शाखा प्रबन्धक पदबाट सेवा शुरुवात गरी मिति : २०८२/०५/०१ गते देखि २०८२/०८/२४ गतेसम्म का.मु.प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको जिम्मेवारीमा कार्य गरेको ।<br>निजले मिति २०८२/०८/२५ गते देखि लागु हुनेगरी स्वेच्छिक अवकास लिई सेवाबाट अवकास लिनुभएको । |



*[Signature]*

*[Signature]*  
8

*[Signature]*





|                                                                         |                         |                          |                         |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ४.                                                                      | प्रमुख कार्यकारी अधिकृत | श्री भोजराज बस्याल       | बुढानिलकण्ठ २, काठमण्डौ | MBS    | <p>➤ नेरुडे मिर्मिरे लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा २०७८/०५/०७ गते देखि प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा कार्यरत रहेको ।</p> <p>➤ स्वावलम्बन लघुवित्त वित्तीय संस्थामा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा रही करिब ३ वर्ष कार्य गरेको ।</p> <p>➤ निर्धन उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्थामा २३ वर्ष विभिन्न विभागका साथै नायब महाप्रबन्धकको रुपमा कार्य गरेको ।</p> |
| मिति २०८२/०५/०१ गते करारको अवधि समाप्तभई निजले सेवाबाट अवकास लिनुभएको । |                         |                          |                         |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| ५.                                                                      | सहायक कार्यकारी प्रमुख  | श्री ऋषि प्रसाद न्यौपाने | विराटनगर ३ मोरङ         | MA     | मिति २०६४/०४/०१ गते देखि शाखा प्रबन्धक पदबाट सेवा शुरुवात गरी यस संस्थामा मिति : २०८२/०८/२५ गते का.मु.प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको जिम्मेवारीमा बहन तथा हाल संचालन तथा व्यवसाय प्रवर्द्धन विभाग प्रमुखको जिम्मेवारीमा कार्यरत रहेको ।                                                                                                                        |
| ६.                                                                      | सहायक कार्यकारी प्रमुख  | श्री बिर्ख बहादुर बोहरा  | सुर्यविनायक ५, भक्तपुर  | MA/LLB | मिति २०६९/०४/२६ गते देखि अधिकृत पदबाट सेवा शुरुवात गरी यस संस्थामा हाल आन्तरिक लेखा परीक्षण विभाग प्रमुखको जिम्मेवारीमा कार्यरत रहेको ।                                                                                                                                                                                                                   |
| ७                                                                       | सहायक कार्यकारी प्रमुख  | श्री दिनेश कटुवाल        | विराटनगर ११ मोरङ        | MA     | मिति २०६४/०३/०१ गते देखि शाखा प्रबन्धक पदबाट सेवा शुरुवात गरी यस संस्थामा हाल लेखा तथा वित्त व्यवस्थापन विभाग प्रमुखको जिम्मेवारीमा कार्यरत रहेको ।                                                                                                                                                                                                       |

#### (घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

|                                                                                 |                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :                              | गरेको                                                                                                       |
| नयाँ कर्मचारीको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :                                | खुल्ला प्रतिस्पर्धाको लागि विज्ञापन गरी (लिखित तथा अर्न्तवार्ता) परिक्षाको माध्यम र आन्तरिक बढुवा प्रक्रिया |
| व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :                                           | १४                                                                                                          |
| कुल कर्मचारीको संख्या :                                                         | ११२१                                                                                                        |
| कर्मचारी सक्सेसन प्लान भए/नभएको :                                               | नभएको                                                                                                       |
| आ.व.२०८१/८२ मा कर्मचारीलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या : | तालिम संख्या : ४३<br>सम्मिलित कर्मचारीको संख्या : ४२२                                                       |
| आ.व.२०८१/८२ को कर्मचारी तालिम खर्च रु :                                         | ३५,५१,७६०/-                                                                                                 |
| कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :                                            | २२।२०                                                                                                       |
| कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :                             | ०।४९                                                                                                        |



Handwritten signatures and initials are present at the bottom of the page, including a large signature on the left and several smaller ones on the right.



६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण :

(क) लेखा सम्बन्धी विवरण

|                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| संस्थाको पछिल्लो आ.व.को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण                                                                                                                                                                                | गरेको                                                                                                                                                                |
| संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति : आ.व.२०८१/८२ को                                                                                                                                                                                              | २०८३।०२।१८                                                                                                                                                           |
| पछिल्लो त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति ( आ.व. २०८२/८३ को तेस्रो त्रैमासिक विवरण) :                                                                                                                                                                        | २०८३।०१।३० प्रथम प्रकाशित<br>२०८३।०२।२६ मा खंगोदित विवरण पुनः प्रकाशित                                                                                               |
| अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति : आ.व.२०८१/८२ को                                                                                                                                                                                                                 | २०८३।०२।१८                                                                                                                                                           |
| साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति : आ.व.२०८०/८१ को                                                                                                                                                                                                        | २०८२।०२।०५                                                                                                                                                           |
| संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण :<br>(अ) आन्तरिक रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य बिज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको<br>आ) बाह्य बिज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण<br>(इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक) | आन्तरिक र बाह्य श्रोत दुवैबाट आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको ।<br>बाह्य श्रोतको रुपमा MSSB एसोसियट्स, चार्टर एकाउन्टेन्ट्स लाई नियुक्त गरिएको ।<br>बार्षिक रुपमा । |

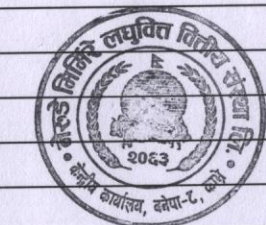
(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :

| क्र.सं | नाम (पद/विभाग)           | पद         | योग्यता     |
|--------|--------------------------|------------|-------------|
| १      | श्री सन्तोष फुयल         | संयोजक     | स्नातकोत्तर |
| २      | श्री मणि कुमार अज्याल    | सदस्य      | स्नातक      |
| ३      | श्री बिर्ख बहादुर बांहरा | सदस्य सचिव | स्नातकोत्तर |

लेखापरीक्षण समितिको बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या : (आ.व. ०८१/८२)

| क्र.सं. | बैठक मिति  | बैठक नं. | उपस्थित संख्या |
|---------|------------|----------|----------------|
| १       | २०८१/०४/११ | ८८       | ३ जना          |
| २       | २०८१/०५/०९ | ८९       | ३ जना          |
| ३       | २०८१/०८/०२ | ९०       | २ जना          |
| ४       | २०८१/०९/१४ | ९१       | २ जना          |
| ५       | २०८१/१०/०७ | ९२       | २ जना          |
| ६       | २०८१/११/२६ | ९३       | २ जना          |
| ७       | २०८२/०१/०७ | ९४       | २ जना          |
| ८       | २०८२/०१/२६ | ९५       | २ जना          |
| ९       | २०८२/०२/२२ | ९६       | ३ जना          |
| १०      | २०८२/०२/२९ | ९७       | ३ जना          |
| ११      | २०८२/०३/१८ | ९८       | ३ जना          |
| १२      | २०८२/०३/३१ | ९९       | ३ जना          |



10

Handwritten signatures and initials of other members or officials.



| प्रति बैठक भत्ता                                                                  | संयोजक र संचालकको रु.६,००० /-<br>सदस्य सचिवको नरहेको । |            |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------|----------|
| लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति : | क.स                                                    | मिति       | बैठक नं. |
|                                                                                   | १.                                                     | २०८१/०५/०८ | ३४५औं    |
|                                                                                   | २.                                                     | २०८१/१०/०६ | ३५६औं    |
|                                                                                   | ३.                                                     | २०८१/११/०६ | ३६०औं    |
|                                                                                   | ४.                                                     | २०८१/१२/१४ | ३६२औं    |
|                                                                                   | ५.                                                     | २०८२/०१/१० | ३६४औं    |
|                                                                                   | ६.                                                     | २०८२/०२/२३ | ३६८औं    |
|                                                                                   | ७.                                                     | २०८२/०२/३० | ३६९औं    |
|                                                                                   | ८.                                                     | २०८२/०३/२१ | ३७२औं    |

### ७.अन्य विवरण

|                                                                                                                                                                                                                                                                                          |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| संस्थाले संचालक तथा निजको एकाघर परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रकम लिए/नलिएको ।                                                                                                                                               | नलिएको     |
| प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको संचालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूचिकृत संगठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदातले संस्थाको कुनै सम्पत्ती कुनै किसिमले भोग चलन गरे/नगरेको | नगरेको     |
| नियमनकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरूको पालना भए/नभएको                                                                                                                                                                                                                   | पालना भएको |
| नियमनकारी निकायले संस्थाको नियम निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिएको निर्देशन पालना भए/नभएको ।                                                                                                                                                                                  | पालना भएको |
| संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण ।                                                                                                                                                                                                                    | नभएको ।    |

परिपालन अधिकृतको नाम : अनिश खनाल

पद : सहायक प्रबन्धक

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत भएको मिति : २०८३/०३/१०

बैठक नं. : ३९६

लेखापरिक्षक : *Anup K. Shrestha*

श्री सि.ए. अनुप कुमार श्रेष्ठ

(B.R.S. Neupane & Co.)

मिति :

UDIN: 260625CA00028rd Ey9

नोट : यो प्रतिवेदन सूचिकृत संगठित संस्थाहरूको परिपालन अधिकृतले तयार गरी संचालक समितिबाट स्वीकृत गराई लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराई नेपाल धितोपत्रबोर्डमा लेखापरीक्षण प्रतिवेदनसंग पेश गर्नुपर्ने छ ।

*[Signatures]*

