

## संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

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

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम	जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित	कटहरी-२, मोरङ
फोन नं.	९८०२७९६९९६
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.ब.	२०८१/८२

### १. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : विक्रम राज सुवेदी, २०८१/०९/२८

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

संस्थापक	१,०३६,९१५,७९४।००	६७.५०%
सर्वसाधारण	४९९,२५५,७५२।००	३२.५०%
अन्य	-	-
कुल	१,५३६,१७१,५४६।००	१००.००%

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	सञ्चालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर सख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१.	विक्रम राज सुवेदी	संस्थागत संस्थापक	०	२०८१/०९/२८	२०८१/१०/०९	साधारण सभा (निर्वाचन)
२.	श्यामचन्द्र खतिवडा	संस्थापक	११९,९३४	२०८१/०९/२८	२०८१/१०/०९	साधारण सभा (निर्वाचन)
३.	प्रकाश कुमार श्रेष्ठ	संस्थापक	१२,९५२	२०८१/०९/२८	२०८१/१०/०९	साधारण सभा (निर्वाचन)
४.	ईन्द्र नारायण देव वैश्य	संस्थापक	१२६,२४६	२०८१/०९/२८	२०८१/१०/०९	साधारण सभा (निर्वाचन)
५.	बन्दना कुमारी जैन	स्वतन्त्र सञ्चालक	०	२०८१/१०/२४	२०८१/१०/२४	सञ्चालक समितिको निर्णय
६.	गोकर्ण खतिवडा	सर्वसाधारण सञ्चालक	१,७३७	२०७८/१२/२५	२०७८/१२/२५	साधारण सभा (निर्वाचन)
७.	अशोक सिटौला	सर्वसाधारण सञ्चालक	२७७	२०७८/१२/२५	२०७८/१२/२५	साधारण सभा (निर्वाचन)

(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 संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
१०३	२०८१/०४/२९	७	०	२०८०/०४/२६
१०४	२०८१/०४/३१	७	०	२०८०/०५/०७
१०५	२०८१/०५/१७	६	०	२०८०/०५/१७
१०६	२०८१/०६/१४	७	०	२०८०/०६/०८
१०७	२०८१/०७/१०	५	०	२०८०/०७/२१
१०८	२०८१/०७/२८	६	०	२०८०/०७/२३
१०९	२०८१/०८/०७	७	०	२०८०/०९/०१
११०	२०८१/०८/१३	७	०	२०८०/०९/०६
१११	२०८१/०९/०५	६	०	२०८०/०९/१७
११२	२०८१/०९/०९	७	०	२०८०/०९/२९
११३	२०८१/०९/१०	७	०	२०८०/१०/०९
११४	२०८१/०९/२८	६	०	२०८०/१०/१८
११५	२०८१/१०/२४	६	०	२०८०/११/१७
११६	२०८१/११/१८	६	०	२०८०/१२/१५
११७	२०८१/१२/२८	६	०	२०८१/०१/२२
११८	२०८२/०१/०५	७	०	२०८१/०१/२८
११९	२०८२/०१/२०	७	०	२०८१/०२/१४
१२०	२०८२/०२/१३	७	०	२०८१/०२/३२
१२१	२०८२/०३/१०	७	०	२०८१/०३/०८
१२२	२०८२/०३/३०	७	०	२०८१/०३/२९
१२३	२०८२/०३/३१	७	०	२०८१/०३/३०

■ सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने):	भएको
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	राखेको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	३९
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	२०८१/०९/२८
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष ८००० संचालक ७०००
आ.व.को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु	८,१८,०००

## 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
सञ्चालकहरूको वार्षिक रूपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण:					
क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान	
१.	संस्थागत सुशासन, जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली	२०८१।१०।१८	१	जनकपुर	
२	संचालक अभिमुखिकरण कार्यक्रम	२०८१।१०।२५	६	कटहरी, मोरंग	
३	१५औं सामाजिक व्यवसाय दिवस, नेपाल कन्ट्री फोरम	२०८२।०३।०९	१	काठमाण्डौं	
४	शाखा अनुगमन, निरीक्षण तथा अध्ययन अवलोकण भ्रमण कार्यक्रम	२०८२।०२।०३ देखि १० गते सम्म	३	बागमति तथा गण्डकी प्रदेशका लघुवित्त संस्थाहरू	
प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण:					गराएको
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ संस्थासँग 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>					
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:					छैन
संचालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण:					छैन

## 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 (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद)

क्र.सं	नाम	पद
१	श्री ईन्द्र नारायण देव	संयोजक
२	श्री अशोक सिटौला	सदस्य
३	श्री मनोज कुमार साह	सदस्य
४	श्री शिव कुमार राम	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या : ०८

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण

यस जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक तीन महिनामा कम्तीमा एक पटक बस्ने गरेको छ । यस समितिले विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासको लागि सुझाव दिनु, व्यवसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम वहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनको लागि विकास गरेको रणनीति आदिको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने, जोखिम सम्पत्ति अनुसार पूँजिको पर्याप्तता, तरलताको स्थिति, व्याजदर परिवर्तनबाट पर्नसक्ने जोखिम, तथा अन्य जोखिमहरूको नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय तथा सुझाव दिने तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस समितिले गर्ने भनि तोकिएको कामहरू यस समितिको कार्य भित्र पर्दछ ।

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

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण: आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि लेखा परीक्षण समिति, सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति लगायत खरिद समिति, आर्थिक निर्देशन समितिहरू गठन भएको छ ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण:

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

- सञ्चालक समिति : श्री विक्रम राज सुवेदी (अध्यक्ष), श्री श्यामचन्द्र खतिवडा, श्री प्रकाश कुमार श्रेष्ठ, श्री ईन्द्र नारायण देव वैश्य, श्री बन्दना कुमारी जैन, श्री गोकर्ण खतिवडा, श्री अशोक सिटौला (सञ्चालक सदस्य)
- जोखिम व्यवस्थापन समिति: श्री ईन्द्र नारायण देव (संयोजक), श्री अशोक सिटौला (सदस्य), श्री मनोज कुमार साह (सदस्य), श्री शिव कुमार राम (सदस्य सचिव)
- लेखापरीक्षण समिति : श्री अशोक सिटौला (संयोजक), श्री बन्दना कुमारी जैन (सदस्य), श्री विनोद प्रसाद साह (सदस्य सचिव)
- कर्मचारी सेवा सुविधा समिति : श्री प्रकाश कुमार श्रेष्ठ (संयोजक), श्री संजय कुमार मण्डल (सदस्य), श्री अंजय कुमार मण्डल (सदस्य), श्री सुदिप कुमार मण्डल (सदस्य सचिव)
- सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति: श्री श्याम चन्द्र खतिवडा (संयोजक), श्री संजय कुमार मण्डल (सदस्य), श्री मनोज कुमार साह (सदस्य), श्री कुमोद कुमार मण्डल (सदस्य सचिव)

(आ) समितिको बैठक संख्या

समिति	बैठक संख्या
सञ्चालक समिति	२१
जोखिम व्यवस्थापन समिति	८
लेखापरीक्षण समिति	७
कर्मचारी सेवा सुविधा समिति	४
सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति	४

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण

वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली र यसको प्रभावकारिताको समिक्षा गर्ने जिम्मेवारी सञ्चालक समितिमा रहन्छ । लेखापरीक्षण समितिले आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षकको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनहरूको समिक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा स्वतन्त्र राय प्रदान गर्दछ । वित्तीय उद्देश्य प्राप्तिका लागि जोखिम बहन गर्नुपर्छ तर यसका नकारात्मक प्रभावहरूलाई सकेसम्म कम गर्न वित्तीय संस्था सदैव कटिबद्ध छ । जोखिमको पहिचान, विश्लेषण, मूल्यांकन तथा व्यवस्थापनका लागि विभिन्न कार्यविधिहरू अपनाइएको छ । कर्मचारीको सेवा सुविधालाई समय सापेक्ष बनाउनको लागि वित्तीय संस्थाले विभिन्न मापदण्ड तयार पारी लागू गरेको छ ।

(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
छैठौँ वार्षिक साधारण सभाको सूचना	नेपाल समाचार पत्र राष्ट्रिय दैनिक, वेबसाईट	मिति २०८१/०९/०६
वार्षिक प्रतिवेदन	वेबसाईट	मिति २०८१/०९/०६
त्रैमासिक प्रतिवेदन	पहिलो त्रैमास: नयाँ पत्रिका राष्ट्रिय दैनिक दोस्रो त्रैमास : आर्थिक राष्ट्रिय दैनिक तेस्रो त्रैमास : आर्थिक राष्ट्रिय दैनिक चौथो त्रैमास : आर्थिक राष्ट्रिय दैनिक	मिति २०८१/०७/३० मिति २०८१/१०/२२ मिति २०८२/०१/२४ बाँकी रहेको
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	नेप्से, सेबोन	नियमानुसार
अन्य		

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

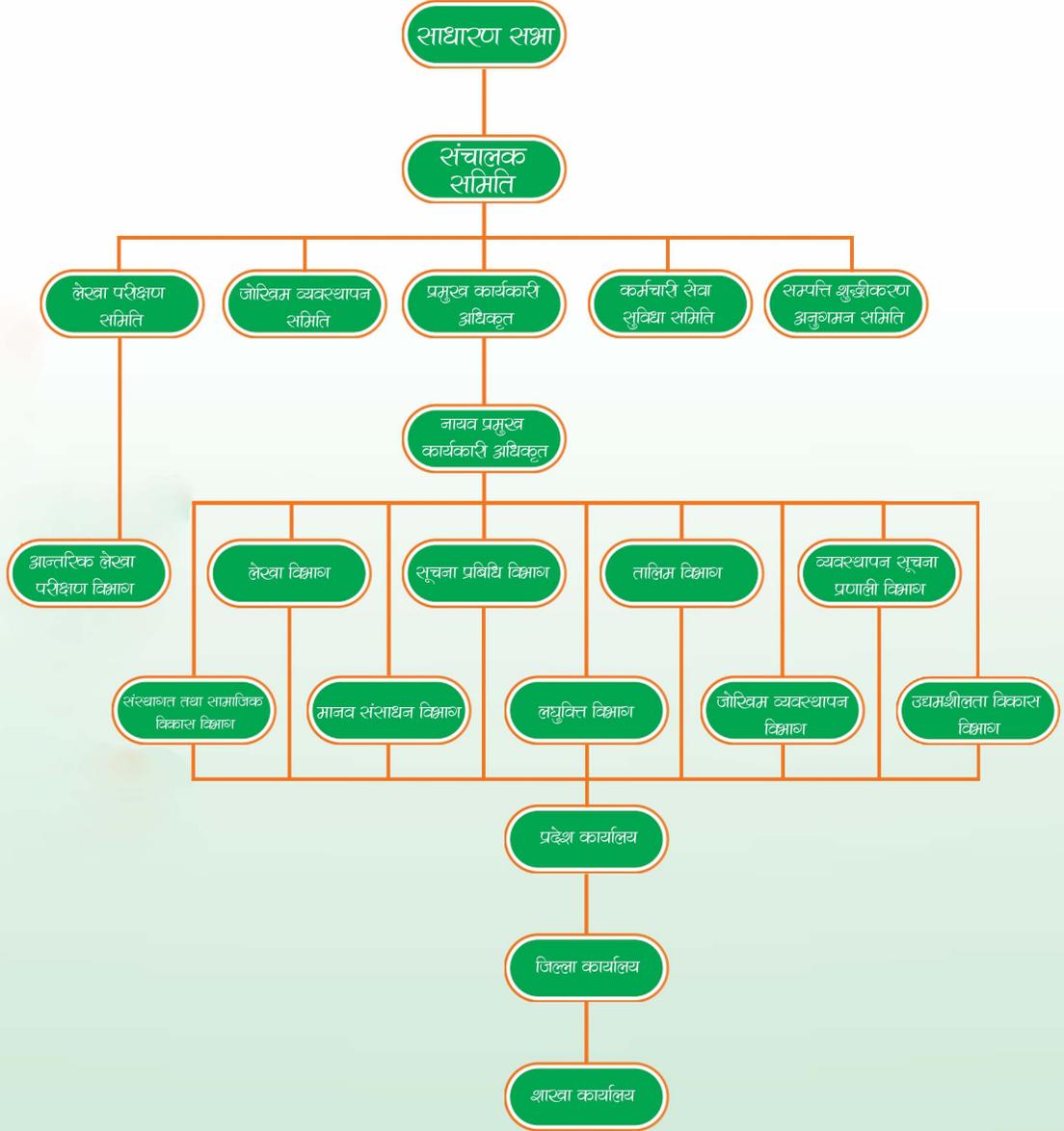
(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सन्पन्न भएको मिति : २०८१/०९/२८ गते

#### ५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

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

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने :

## सांगठनिक संरचना



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

क्र.सं.	नाम	पद	कार्यरत विभाग	शैक्षिक योग्यता	कार्य अनुभव
१	संजय कुमार मण्डल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत		स्नातकोत्तर	२३ वर्ष
२	दामोदर रेग्मी	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव		स्नातकोत्तर	१८ वर्ष
३	विजय कुमार मण्डल	वरिष्ठ प्रबन्धक	संस्थागत तथा सामाजिक विकास विभाग	स्नातक	२० वर्ष
४	सुदिप कुमार मण्डल	वरिष्ठ प्रबन्धक	मानव संसाधन विभाग	स्नातकोत्तर	२० वर्ष
५	मनोज कुमार साह	प्रबन्धक	लघुवित्त विभाग	स्नातक	२० वर्ष
६	विनोद प्रसाद साह	प्रबन्धक	आ.ले.प विभाग	स्नातकोत्तर	२० वर्ष
७	सावित्री श्रेष्ठ	प्रबन्धक	कोशी प्रदेश प्रमुख	स्नातक	२३ वर्ष
८	राम नारायण यादव	प्रबन्धक	मधेश प्रदेश प्रमुख	स्नातक	२१ वर्ष
९	रमेश राय	प्रबन्धक	सुचना प्रविधि विभाग	स्नातक	२१ वर्ष
१०	अंजय कुमार मण्डल	प्रबन्धक	लेखा विभाग	स्नातक	२१ वर्ष
११	रंजना निरौला	वरिष्ठ अधिकृत	तालिम विभाग	स्नातकोत्तर	१३ वर्ष
१२	मनोज कुमार शर्मा	वरिष्ठ अधिकृत	उद्यमशीलता विभाग	स्नातक	२० वर्ष
१३	कुमोद कुमार मण्डल	वरिष्ठ अधिकृत	जोखिम व्य.विभाग	स्नातक	२० वर्ष
१४	शिव कुमार राम	वरिष्ठ अधिकृत	MIS विभाग	स्नातक	२० वर्ष

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	विनियमावली बमोजिम
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	१०
कुल कर्मचारीको संख्या:	९६०
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ.व.कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या:	कार्यक्रम संख्या ८७ सहभागी संख्या ३३७६ (सहभागी दोहोरिएको)
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	१,४८,७६,२६४
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	२५.८१%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	१.७१%

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखासम्बन्धी 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:	२०८०/०९/०५
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	बुदा नं ४(क) मा प्रस्तुत भएको

अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०८०/०८/०७
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति : आ.व.२०८०/८१	२०८१/०९/२८
<b>संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण :</b> (अ) आन्तरिक रूपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	अ) आन्तरिक रूपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको  (आ) नियुक्ति नगरिएको (इ) त्रैमासिक/ अर्धवार्षिक

### (ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :				
क्र.सं.	सदस्यको नाम	पद	योग्यता	कैफियत
१.	श्री अशोक सिटौला	संयोजक	BBS	सञ्चालक
२.	श्री बन्दना कुमारी जैन	सदस्य	PhD	सञ्चालक
३.	श्री विनोद प्रसाद साह	सदस्य सचिव	M.A.	आ.ले.प. विभाग प्रमुख
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :				
वैठक बसेको मिति	उपस्थित सदस्य संख्या	कैफियत		
२०८१/०४/२९	३ जना	२९ औं		
२०८१/०७/२७	३ जना	३० औं		
२०८१/०८/०६	३ जना	३१ औं		
२०८१/०९/०९	३ जना	३२ औं		
२०८१/११/०५	३ जना	३३ औं		
२०८२/०१/२०	३ जना	३४ औं		
२०८२/०३/३१	३ जना	३५ औं		
प्रति वैठक भत्ता रु.७००० का दरले संयोजक अशोक सिटौला र सदस्य बन्दना कुमारी जैनलाई तथा सदस्य सचिवलाई रु २५०० का दरले वैठक भत्ता उपलब्ध गराएको ।				
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति : २०८२/०३/३१				

### ७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैङ्क 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 सङ्गठित 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 शर्तहरुको पालना भए/नभएको	भएको
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	नरहेको

परिपालन अधिकृतको नाम : कुमोद कुमार मण्डल

पद : बरिष्ठ अधिकृत

मिति : २०८२/०४/२५

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८२/०४/२७