

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

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

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम :	आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना इमेल र वेबसाइट :	ककनी-६, नुवाकोट, नेपाल Email: ashamicrofinance@gmail.com Website: www.ashamicrofinance.com.np
फोन नं. :	०१०-६३०००४
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व. :	२०७७/७८

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

नाम : श्री निर्गुण प्रसाद भट्टचन

नियुक्ति मिति : २०७४/०८/२३

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

अधिकृत पूँजी :	रु. ३० करोड
जारी पूँजी :	रु. २६ करोड ७१ लाख ३१ हजार २ सय
चुक्ता पूँजी :	रु. २६ करोड ७१ लाख ३१ हजार २ सय

सि.नं.	शेयरधनी	प्रतिशत
१.	संस्थापक समूह	६७.५०२
२.	सर्वसाधारण समूह	३२.४९८
३.	अन्य	नरहेको
	जम्मा	१००

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	सञ्चालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर सख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१.	श्री निर्गुण प्रसाद भट्टचन तमान - ९, बागलुङ	संस्थापक	५१५२ कित्ता	२०७४/०८/२३	२०७५/०२/१३	निर्वाचित
२.	श्री प्रदिप कुमार खड्का काठमाण्डौं जिल्ला, आलापोट गा.वि.स., वडा नं ४	संस्थापक	१२८८० कित्ता	२०७४/०८/२३	२०७४/०८/२३	निर्वाचित

19/08/23

आशा

आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
केन्द्रीय कार्यालय ककनी-६, नुवाकोट

३.	श्री हेमन्त पौडेल काठमाण्डौ जिल्ला, कपन गा.वि.स., वडा नं. ७	संस्थापक	१२८८० किता	२०७४/०८/२३	२०७४/०८/२३	निर्वाचित
४.	श्री सुसन शेरचन पोखरा-११, कास्की	संस्थापक	१२८८० किता	२०७५/०२/०८	२०७५/०२/०८	मनोनित
५.	श्री भावना बलायर सैबु गा.वि.स.-९, ललितपुर	सर्वसाधारण	१२८ किता	२०७६/०७/०७	२०७६/०७/०७	निर्वाचित
६.	श्री अविनास सिलवाल गोरखा न.पा.-१०, गोरखा	सर्वसाधारण	१४१६ किता	२०७६/०७/०७	२०७६/०७/०७	निर्वाचित
७.	श्री देवेन्द्र लाल श्रेष्ठ ल.पु.उ.म.न.पा-१९, ललितपुर	स्वतन्त्र	-	२०७६/०६/०८	२०७६/०६/०९	मनोनित

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

♣ सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं. (बैठक नं.)	यस आ.व. मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या
७७	२०७७.०४.१५	६	नरहेको
७८	२०७७.०५.३१	६	नरहेको
७९	२०७७.०७.०३	५	नरहेको
८०	२०७७.०७.२७	७	नरहेको
८१	२०७७.०९.०३	७	नरहेको
८२	२०७७.०९.२०	७	नरहेको
८३	२०७७.१०.०८	७	नरहेको
८४	२०७७.१०.१४	७	नरहेको
८५	२०७७.११.०५	७	नरहेको
८६	२०७७.११.२८	६	नरहेको
८७	२०७७.१२.०४	७	नरहेको
८८	२०७८.०१.०९	६	नरहेको
८९	२०७८.०२.३१	७	नरहेको
९०	२०७८.०३.२२	७	नरहेको
९१	२०७८.०३.३१	७	नरहेको

♣ कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण : नभएको

♣ सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

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) :	५२
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	२०७६-०७-०७
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	

19/01/2019

आशा

आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
केन्द्रीय कार्यालय, काठमाडौं-६, नुवाकोट

अध्यक्ष : रु.५,०००/-	
सञ्चालक : रु.४,५००/-	
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	६,०१,०००

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
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 सोको विवरण, ❁ निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण, ❁ निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण, ❁ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।	जानकारी गराएको
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :	नगरेको
सञ्चालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण :	नभएको

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 सदस्यहरुको नाम तथा पद)

क्र.स.	नाम (पद/विभाग)	पद
१	श्री देबेन्द्र लाल श्रेष्ठ (सञ्चालक)	संयोजक
२	श्री भावना बलायर (सञ्चालक)	सदस्य
३	श्री दिपेन्द्र खनाल सदस्य (कार्य संचालन तथा सामान्य सेवा विभाग प्रमुख)	सदस्य
४	श्री रविन खतिवडा सदस्य सचिव (कर्जा तथा अनुगमन विभाग प्रमुख)	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या : ४ (२०७७.०४.२६, २०७७.०७.२६, २०७७.१०.२६ र २०७८.०१.२४)

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण



आशा

आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
केन्द्रीय कार्यालय काठमाडौं-६, बुबाकोट

- (१) विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने ।
- (२) व्यवसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, 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 रूपमा 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 पुंजीको पर्याप्तता, व्यवसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा 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 : यो नामको कार्यविधि नभएको तर जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तथा संस्थाले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त दुरुस्त राख्नको लागि अन्य नीति/निर्देशिकाहरु समेत बनाई कार्यन्वयनमा ल्याएको ।

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण : यो नामको समिति गठन नभएको तर आन्तरिक नियन्त्रण सम्बन्धी कार्य जोखिम व्यवस्थापन समिति र आन्तरिक लेखापरीक्षण समितिले गर्ने गरेको ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण:

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

(आ) समितिको बैठक संख्या : -

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : -

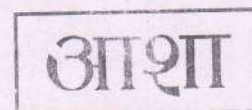
(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको

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 दैनिक पत्रिकामा	२०७८/०७/०५, २०७८/०७/०८
विशेष साधारण सभाको सूचना	नभएको	नभएको
वार्षिक प्रतिवेदन	संस्थाको वेबसाइटमा	नियमानुसार
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय स्तरको दैनिक पत्रिका तथा संस्थाको वेबसाइटमा	नियमानुसार
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	ईमेल	नियमानुसार

19/07/2018



आशा लक्ष्मी वित्तीय संस्था लि.
केन्द्रीय कार्यालय काठमाडौं-६ नुवाकोट

अन्य	ईमेल	नियमानुसार
------	------	------------

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

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : २०७८/०७/२७ गते ।

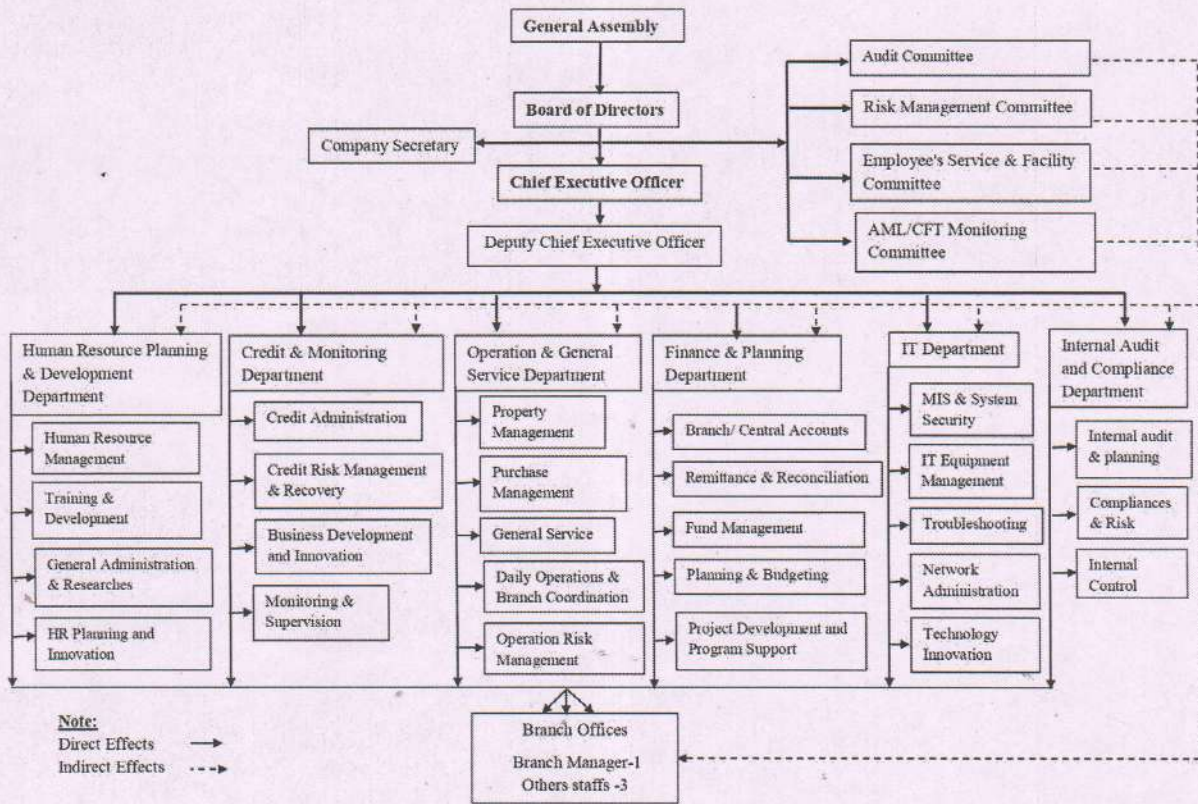
५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलव, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र बिदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको : भएको

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने :

Annex-2

Organization Structure of Asha Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.



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

नाम	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
बद्री प्रसाद दुलाल	एम. बि. एस., एम. ए.(अर्थशास्त्र)	विभिन्न संस्थाहरुमा र यस संस्थामा गरी हालसम्म १६ वर्षको अनुभव रहेको
बिजेन्द्र चौधरी	एम. बि. एस.	विभिन्न संस्थाहरुमा र यस संस्थामा गरी

(Handwritten signature)

आशा

आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
कैन्द्रीय कार्यालय काठमाडौं-६ नुवाकोट

रविन खतिवडा	एम. ए.	हालसम्म १५ वर्षको अनुभव रहेको विभिन्न संस्थाहरुमा र यस संस्थामा गरी हालसम्म १४ वर्षको अनुभव रहेको
दिपेन्द्र खनाल	बि. ए.	विभिन्न संस्थाहरुमा र यस संस्थामा गरी हालसम्म १२ वर्षको अनुभव रहेको
राम कृष्ण न्यौपान	एम. बि. एस., ACCA	विभिन्न संस्थाहरुमा र यस संस्थामा गरी हालसम्म ६ वर्षको अनुभव रहेको

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	खुला प्रतिस्पर्धा
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	५
कुल कर्मचारीको संख्या:	२५०
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ. व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु. :	२,३१६,२७८
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	६८.५५
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालीम खर्चको प्रतिशत :	२.७७

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखासम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ. व. को वित्तिय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :	नगरेको, नियमनकारी निकाय नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सर्वसाधारणबाट निक्षेप नलिने लघुवित्त वित्त संस्था भएकोले २०७७-७८ सम्म NFRS अनुसार वित्तिय विवरण तयार गर्नु नपर्ने ।
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०७८/०६/१७
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०७८/०६/१७
संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण : (अ) आन्तरिक रुपमा लेखापरीक्षण 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 रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको (आ) के.एम.यु.एण्ड एसोसियेट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स लाई नियुक्त गरेको । (इ) त्रैमासिक

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण

(Handwritten Signature)

आशा

आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
थोरटो कार्यालय, कलसी-६, बुबाकोट

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :	क्र.स.	नम (पद/विभाग)	पद	योग्यता
	१.	श्री भावना बलायर (सञ्चालक)	संयोजक	स्नातक (Semi Qualified CA)
	२.	श्री प्रदिप कुमार खड्का (सञ्चालक)	सदस्य	स्नातक
	३.	श्री बिजेन्द्र चौधरी सदस्य सचिव (लेखापरीक्षण तथा अनुपालन विभाग प्रमुख)	सदस्य सचिव	स्नाकोत्तर
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या		
	२०७७.०४.२७	३		
	२०७७.०५.३०	३		
	२०७७.०८.३०, २०७७.१०.०७, २०७८.०१.०७	३, ३, ३		
प्रति वैठक भत्ता रु. :	४,५००/- (संयोजक), ४,०००/- (सञ्चालक) र २,०००/- (सदस्य सचिव)			

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, शोयरधनी, 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	नभएको

परिपालना अधिकृतको नाम : बिजेन्द्र चौधरी

पद : प्रबन्धक

मिति : २०७८/०८/०३

संस्थाको छाप :



आशा लक्ष्मी वित्तीय संस्था लि.
केन्द्रीय कार्यालय काठमाडौं-६ नुवाकोट

(Handwritten signature of Bijendra Choudhary)