

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

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

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम:	आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित:	ककनी-६, नुवाकोट, नेपाल Email: ashamicrofinance@gmail.com Website: www.ashamicrofinance.com.np
फोन नं.	०१०-६३०००४
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.:	२०७८/७९

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

नाम : श्री निर्गुण प्रसाद भट्टचन

नियुक्ति मिति : २०७८/०७/२७

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

अधिकृत पुँजी:	रु. ३३ करोड ३९ लाख १४ हजार
जारी पुँजी:	रु. ३३ करोड ३९ लाख १४ हजार
चुक्ता पुँजी:	रु. ३३ करोड ३९ लाख १४ हजार

क्र. सं.	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 गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१.	श्री निर्गुण प्रसाद भट्टचन तमान - ९, बाग्लुङ	संस्थापक	६,४४० कित्ता	२०७८/०७/२७	२०७८/०८/०८	निर्वाचित
२.	श्री प्रदिप कुमार खड्का	संस्थापक	१६,१०० कित्ता	२०७८/०७/२७	२०७८/०८/०९	निर्वाचित

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

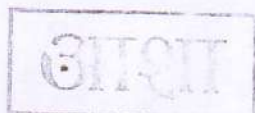
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



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



	काठमाडौं जिल्ला, आलापोट गा.वि.स., वडा नं ४					
३.	श्री कविता पोखेल काठमाण्डौं-४, काठमाण्डौं	संस्थापक	३२,२०० किता	२०७८/०७/२७	२०७८/०८/०९	निर्वाचित
४.	श्री सुसन शेरचन पोखरा-११, कास्की	संस्थापक	१६,१०० किता	२०७८/०७/२७	२०७८/०८/०९	निर्वाचित
५.	श्री भावना बलायर सैबु गा.वि.स.-९, ललितपुर	सर्वसाधारण	१६१ किता	२०७६/०७/०७	२०७६/०७/०७	निर्वाचित
६.	श्री अविनास सिलवाल गोरखा न.पा.-१०, गोरखा	सर्वसाधारण	१,७७१ 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
९२	२०७८.०४.३२	७	नरहेको
९३	२०७८.०६.११	७	नरहेको
९४	२०७८.०६.१७	७	नरहेको
९५	२०७८.०७.०४	७	नरहेको
९६	२०७८.०७.१६	७	नरहेको
९७	२०७८.०७.२७	७	नरहेको
९८	२०७८.०८.०९	७	नरहेको
९९	२०७८.०९.१८	७	नरहेको
१००	२०७८.१०.२४	७	नरहेको
१०१	२०७८.११.३०	७	नरहेको
१०२	२०७८.१२.१६	६	नरहेको
१०३	२०७९.०१.०९	५	नरहेको
१०४	२०७९.०२.१२	५	नरहेको
१०५	२०७९.०३.०५	५	नरहेको
१०६	२०७९.०३.२८	५	नरहेको

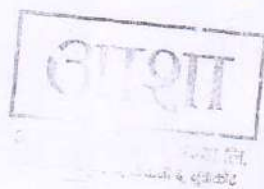
♣ कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण: नभएको

♣ 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
--	--------

Shabbir

Kpokhrel



3/7

उपस्थित

Signature



सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	४९ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	२०७८-०७-२७
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु. अध्यक्ष: रु. ६,०००/- सञ्चालक: रु. ५,५००/-	
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु	६,६४,५००

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 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 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 सूचीकृत 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 कविता पोखेल (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 : ५ (२०७८.०४.२२, २०७८.०७.२८, २०७८.०९.१६, २०७८.१०.२६ र २०७९.०१.२६)

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण

Shalika

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

आशा

आशा लघुवित्त विकास लि.
संस्थापक/सदस्य/सचिव



[Signature]

- (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 पुँजीको 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 वेवसाइटमा	नियमानुसार
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय स्तरको दैनिक पत्रिका तथा संस्थाको वेवसाइटमा	नियमानुसार
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशिल सूचना	ईमेल	नियमानुसार

Shaltuola

आशा

आशा समुचित वित्तीय संस्था लि.
संस्थापक: २०७३/०७/०५

K. M. U. & Associates
Lalitpur
Chartered Accountants

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

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

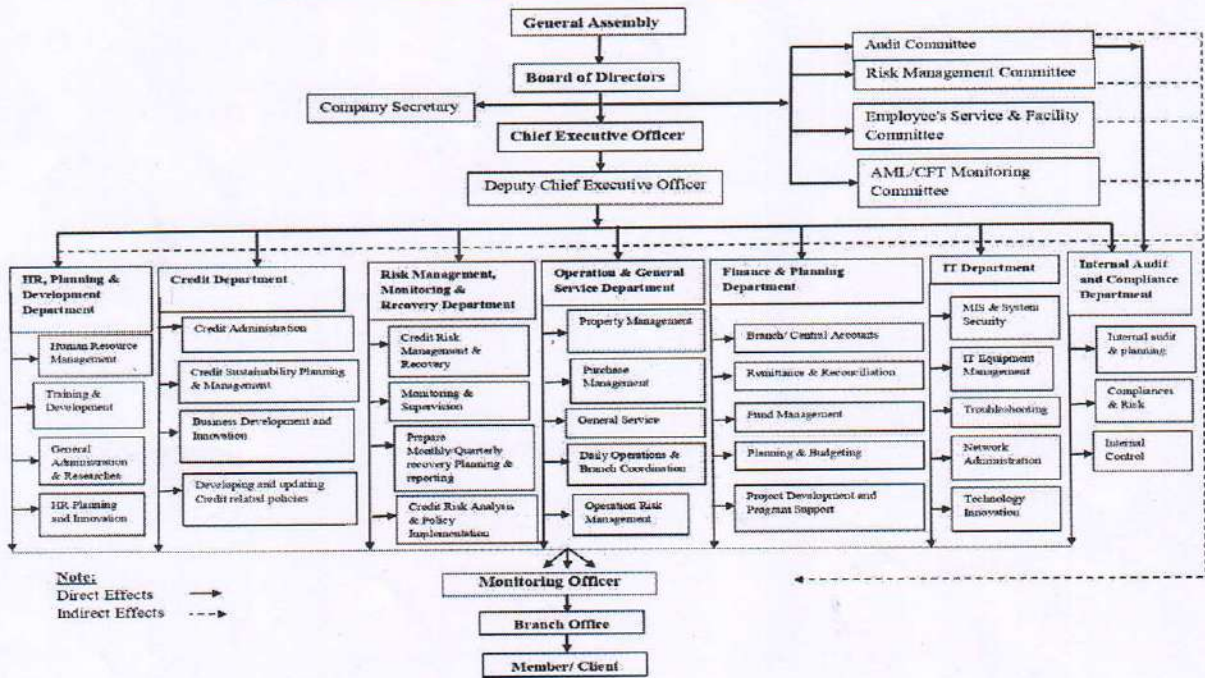
(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सन्पन्न भएको मिति : २०७८/०७/२७ गते ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

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

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने :

Organization Structure of Asha Laghubitta Bittiva Sanstha Ltd.



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

नाम	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
बद्री प्रसाद दुलाल	एम. बि. एस., एम. ए. (अर्थशास्त्र)	विभिन्न संस्थाहरूमा र यस संस्थामा गरी हालसम्म १६ वर्षको अनुभव रहेको
बिजेन्द्र चौधरी	एम. बि. एस.	विभिन्न संस्थाहरूमा र यस संस्थामा गरी हालसम्म १५ वर्षको अनुभव रहेको
रविन खतिवडा	एम. ए.	विभिन्न संस्थाहरूमा र यस संस्थामा गरी हालसम्म १४ वर्षको अनुभव रहेको
दिपेन्द्र खनाल	बि. ए.	विभिन्न संस्थाहरूमा र यस संस्थामा गरी हालसम्म १२ वर्षको अनुभव रहेको
प्रदिप श्रेष्ठ	Semi Qualified CA	विभिन्न अडिट फर्ममा ५ वर्षको अनुभव रहेको

Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page, including a blue circular stamp for "K. M. U. & Associates Chartered Accountants Lalitpur".

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	खुला प्रतिस्पर्धा
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	५
कुल कर्मचारीको संख्या:	२७१
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ. व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	२,९१३,३६७
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	६५.४३
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालीम खर्चको प्रतिशत :	२.३५

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण :

(क) लेखा सम्बन्धी 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:	२०७९/१०/२३
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०७९/१०/२३
संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण : (अ) आन्तरिक रुपमा लेखापरीक्षण 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 रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको (आ) के.एम.यु.एण्ड एसोसियेट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स लाई नियुक्त गरेको । (इ) त्रैमासिक

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता :	क्र.स.	नाम (पद/विभाग)	पद	योग्यता
		१.	श्री भावना बलायर (सञ्चालक)	संयोजक
	२.	श्री प्रदिप कुमार खड्का (सञ्चालक)	सदस्य	स्नातक
	३.	श्री विजेन्द्र चौधरी सदस्य सचिव (लेखापरीक्षण तथा अनुपालना विभाग प्रमुख)	सदस्य सचिव	स्नातकोत्तर
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या		
	२०७८.०४.०६ (वैठक नं. २२)	३		
	२०७८.०६.१० (वैठक नं. २३), २०७८.०७.०३, (वैठक नं. २४)	३		
	२०७८.०९.२५, (वैठक नं. २५) २०७८.१२.२५, (वैठक नं. २६)	३		
	२०७९.०३.२३, (वैठक नं. २७)	३		
प्रति वैठक भत्ता रु. :	५,५००/- (संयोजक), ५,०००/- (सञ्चालक सदस्य) र २,०००/- (सदस्य सचिवलाई)			

७. अन्य विवरण :

Shakelam

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

आशा

आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
संस्थापक कार्यालय: काठमाडौं-६, नेपाल

[Signature]

[Signature]

[Signature]



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 सूचीकृत 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 शर्तहरूको पालना भए/नभएको	भएको
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	नभएको

परिपालना अधिकृतको नाम : राजिव डंगौरा


पद : अधिकृत

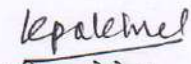
मिति : २०७९/११/१६

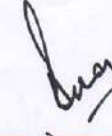
संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०७९/११/१६ बैठक नं. ११६

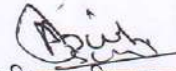

निर्गुण प्रसाद भट्टराय
अध्यक्ष

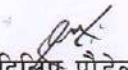

प्रदिप कुमार खड्का
सञ्चालक

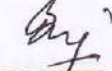

कविता पोखरेल
सञ्चालक



सुसन शेरचन
सञ्चालक

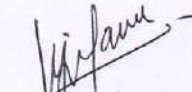
भावना बलायर
सञ्चालक

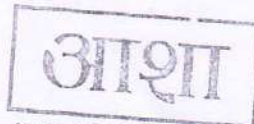

अविनास सिलवाल
सञ्चालक


दिलिप पौडेल
सञ्चालक


बद्री प्रसाद धमल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत


प्रदिप श्रेष्ठ
योजना तथा वित्त
विभाग


सि.ए. उज्वल न्यौपाने
के.एम.यु.एण्ड
एसोसियटस्
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स


आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
कोस्टल कार्यालय, काठमाडौं-६


K. M. U. Associates
Lalitpur
Chartered Accountants