



नेष्टो समृद्ध लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

NESDO Sambridha Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

केन्द्रीय कार्यालय: कञ्चनपुरपालिका, वडा नं. ६, न्यूरोड पर्वत, फोन नं.: ०६७-४२०४०६, फ्याक्स नं.: ४२०९१५

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी आ.व २०७८/०७९ को वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन
(सूचीकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	नेष्टो समृद्ध लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित	कुश्मा न.पा. -६, न्यूरोड, nesdosmfi@gmail.com, www.slbs.nesdonepal.org
फोन न	०६७-४२०४०६, ०६७-४२०९१५
प्रतिवेदन पेभ गरिएको आ.व	आ.व. २०७८/०७९

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : श्री सावीत्री खत्री क्षेत्री लामिछाने २०७८/०५/२९ गते

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

क्र. स	समुह	कुल कित्ता	प्रतिशत	सञ्चालकको संख्या	शेयरधनी संख्या
(क)	संस्थापक समुह	१७,२१,२५०	६७.५%	४	८३
१.	राष्ट्रिय शैक्षिक तथा सामाजिक संस्था, नेष्टो नेपाल	१२,००,०००	४७.०५८%	३	१
२.	प्रभु बैंक लिमिटेड	१,२५,०००	४.९०%	-	१
३.	अन्य व्यक्तिहरु	३,९६,२५०	१५.५४%	१	८१
(ख)	सर्वसाधारण समुह	८,२८,७५०	३२.५%	२	६२,२९७
१.	सर्वसाधारण शेयरधनी	८,२८,७५०	३२.५%	२	६२,२९७
संस्थाको कुल शेयर संख्या		२५,५०,०००	१००	६ जना	६२,३८० जना

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. स	सञ्चालकको नाम र ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्त भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१.	श्री सावित्री खत्री क्षेत्री लामिछाने पर्वत जिल्ला, मोदी गा.पा., वडा नं. ६	संस्थापक	१५,०००	२०७६/०९/२९	२०७६/१०/११ अध्यक्षको २०७८/०७/०२	प्रथम वार्षिकसाधारण सभाबाट निर्वाचित
२.	श्री विजय प्रकाश प्रसाई ठकुरी पर्वत जिल्ला, मोदी गा.पा. वडा नं. ६	संस्थापक	३७,५००	२०७६/०९/२९	२०७६/१०/१०	प्रथम वार्षिकसाधारण सभाबाट निर्वाचित
३.	श्री रत्न प्रसाद अधिकारी पर्वत जिल्ला, मोदी गा.पा. वडा नं. ६	संस्थापक	५,०००	२०७६/०९/२९	२०७६/१०/११	प्रथम वार्षिकसाधारण सभाबाट निर्वाचित
४.	श्री रेशम बहादुर क्षेत्री बाग्लुङ जिल्ला, शम्भुडा न.पा., वडा नं. १३	संस्थापक	२,५००	२०७६/०९/२९	२०७६/१०/११	प्रथम वार्षिकसाधारण सभाबाट निर्वाचित
५.	श्री दुर्गा बहादुर शाह स्याङ्जा जिल्ला, पुतलीबजार न.पा., वडा नं. ७	स्वतन्त्र सञ्चालक	-	२०७९/०३/०९	२०७९/०३/३०	सञ्चालक समितिबाट सिपुर्तरी साधारण सभाबाट अनुमोदन
६.	श्री विप्लव हमाल पर्वत जिल्ला, पुतलीबजार न.पा., वडा नं. ७	सर्वसाधारण	३००	२०७९/०३/३१	२०७९/०४/२९	नेष्टो वार्षिकसाधारण सभाबाट निर्वाचित
७.	श्री एन्जल श्रेष्ठ काठमाण्डौ जिल्ला, चन्द्रागिरी न.पा., वडा नं. १०	सर्वसाधारण	१००	२०७९/०३/३१	२०७९/०४/२९	नेष्टो वार्षिकसाधारण सभाबाट निर्वाचित



रिक्टरि

अध्यक्ष

सर्वसाधारण



सर्वसाधारण

घ) सञ्चालक समितिको बैठक:

सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण:


क्र. सं.	यस आ.व. ०७८/७९ मा वसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	बैठक नं.	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या	गत आ.व. ०७७/०७८ मा वसेको बैठकको मिति
१.	२०७८ साउन २२ गते	५६	५ जना	छैन	२०७७ श्रावण ६ गते
२.	२०७८ भाद्र २९ गते	५७	५ जना	छैन	२०७७ श्रावण ३२ गते
३.	२०७८ कार्तिक ९ गते	५८	५ जना	छैन	२०७७ भाद्र १२ गते
४.	२०७८ मार्ग ४ गते	५९	५ जना	छैन	२०७७ कार्तिक ४ गते
५.	२०७८ पौष ६ गते	६०	५ जना	छैन	२०७७ मार्ग २० गते
६.	२०७८ माघ १० गते	६१	५ जना	छैन	२०७७ मार्ग २८ गते
७.	२०७८ फाल्गुन २ गते	६२	५ जना	छैन	२०७७ पौष ३ गते
८.	२०७८ फाल्गुन २० गते	६३	४ जना	छैन	२०७७ माघ १ गते
९.	२०७८ फाल्गुन २३ गते	६४	५ जना	छैन	२०७७ माघ २३ गते
१०.	२०७८ फाल्गुन २९ गते	६५	५ जना	छैन	२०७७ माघ २८ गते
११.	२०७९ वैशाख ११ गते	६६	५ जना	छैन	२०७७ चैत्र २५ गते
१२.	२०७९ जेष्ठ १४ गते	६७	५ जना	छैन	२०७८ वैशाख २८ गते
१३.	२०७९ जेष्ठ २४ गते	६८	४ जना	छैन	२०७८ जेष्ठ २४ गते
१४.	२०७९ असार ९ गते	६९	४ जना	छैन	२०७८ असार ३१ गते
१५.	२०७९ असार ३० गते	७०	५ जना	छैन	

कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण: छैन।

सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए- नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने)	वैकल्पिक सञ्चालक नभएको
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माइन्सूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेका	निर्णयको छुट्टै अभिलेख राख्ने गरेको।
सञ्चालक समितिको दुई लगातार वसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	२०७८ फाल्गुन २९ गते र २०७९ वैशाख ११ गते वसेको बैठक विचको अन्तर ४३ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा वसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	प्रबन्धपत्र अनुसार को बैठक भत्ता उपलब्ध गराएको उक्त आ.व मा परिवर्तन नभएको।
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	रु.५,०००/-
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु	रु.४,६६,३०४/-

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 रुपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :					
क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तालिम सञ्चालन भएको स्थान	
१.	वित्तीय साक्षरता तथा लघुवित्त सम्मेलन	२०७९ वैशाख १५ र १६ गते	५ जना	कुशमा, पर्वत	
	सपथ तथा सञ्चालक शिक्षा	२०७९ असार ३० गते	६ जना	केन्द्रिय कार्यालय	



Handwritten signatures and dates at the bottom of the page, including '१५/६/१९' and various names.

प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण:	गराएको
संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,	करार नगरेको
निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण,	शेयर नलिएको
निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,	नरहेको
निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सो को विवरण ।	सञ्चालक श्री रत्न प्रसाद अधिकारी का छोरा उत्तम प्रसाद अधिकारी जनशक्ति विभागको प्रमुखमा कार्यरत रहेको ।
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:	नरहेको
सञ्चालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण:	नभएको

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

- (क) जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण: गठन भएको ।
(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी:कर्मिता ३ महिनाको एक पटक बैठक बस्ने गरेको ।
(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद)
(क) जोखिम व्यवस्थापन समिति:

क्र.सं.	नाम	पद	संस्थामा बहाल रहेको पद
१	श्री रेशम बहादुर खत्री	संयोजक	गैर कार्यकारी सञ्चालक
२	श्री दुर्गा बहादुर शाह	सदस्य	संयोजक, लेखा परिक्षण समिति(गैर कार्यकारी सञ्चालक)
३	श्री नारायण प्रसाद प्रसाई	सदस्य सचिव	प्रमुख, कर्जा तथा आ.ले.प विभाग

(आ) समितिको बैठक संख्या ४ वटा

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण

विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने उद्देश्यले जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन भएको छ । समितिले व्यवसायिक गतिविधिमा निहित जोखिम स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनका लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको पुनरावलोकन तथा पर्याप्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई पेश गर्ने गरेको छ । व्यवस्थापनबाट प्राप्त हुने जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदनको विश्लेषणगरी सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने गरिएको छ । त्यस्तै, देशको विद्यमान अर्थतन्त्रको अवस्थाको कारणले संस्थामा पर्नसक्ने असरको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव पेश गर्ने गरिएको छ ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको:आन्तरिक नियन्त्रणका लागि यस वित्तीय सस्थाले विभिन्न विनियमावली, कार्यविधि, निर्देशिका तथा परिपत्रहरू तयार गरी लागु गरेको ।

[Signature]

[Signature]

[Signature]



[Signature]

तेस्रो वार्षिक साधारण सभा मिति २०७९/०३/३१ मा सम्पन्न भएको तथा आ.व.०७८/७९ विशेष साधारण सभा नभएको ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको : कर्मचारी सेवा विनियमावली २०७५ भएको ।

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने : संलग्न गरेको ।

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

पद र नाम	कार्यरत विभाग	शैक्षिक योग्यता	कार्य अनुभव
प्रबन्ध सञ्चालक श्री विषय प्रकाश प्रसाई	प्रबन्ध सञ्चालक	एम.ए./लि.एल	<ul style="list-style-type: none"> विगत ३० वर्ष देखि नेपाल माथिल सामाजिक क्षेत्रमा क्रियाशिल, २० वर्ष देखि नेपाली चरत तथा ऋण सहकारी संस्थामा रही चरत तथा ऋण सम्बन्धी गौरीगल व्यवस्थापन अनुभव, १९ वर्ष भन्दा बढि समय लघुवित्तीय गैर सरकारी संस्था नेपालमा कार्यकारी प्रमुख रही कार्य अनुभव १० वर्ष प्राइभेट रुपमा कानुनी प्कालत, वकस पैरवी
वरिष्ठ प्रबन्धक युधिष्ठिर भुसाल शर्मा	वित्त तथा MIS विभाग प्रमुख	एम.कम	<ul style="list-style-type: none"> १७ लघुवित्त गैसस नेपाली संस्थामा अधिकृत हुँदै वरिष्ठ प्रबन्धकको जिम्मेवारी विगत ३ वर्षदेखि नेपाली समृद्ध लघुवित्त वित्तीय संस्था लि मा वरिष्ठ प्रबन्धकको रुपमा कार्यरत
प्रबन्धक श्री नारायण प्रसाद प्रसाई	प्रमुख, कर्जा तथा आ.ले.प विभाग	बि.ए.	<ul style="list-style-type: none"> १७ लघुवित्त गैसस नेपाली संस्थामा अधिकृतको रुपमा विभिन्न जिम्मेवारी वहन विगत ३ वर्षदेखि नेपाली समृद्ध लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमा प्रबन्धकको रुपमा कार्यरत
सहायक प्रबन्धक श्री कमल प्रसाद शर्मा	प्रमुख, सामान्य सेवा विभाग	एम.एस.सी	<ul style="list-style-type: none"> १६ वर्ष माध्यमिक विद्यालय तहमा अध्यापन विगत ३ वर्षदेखि नेपाली समृद्ध लघुवित्त वित्तीय संस्था लि मा सहायक प्रबन्धकको रुपमा कार्यरत
सहायक प्रबन्धक श्री उत्तम प्रसाद अधिकारी	प्रमुख, जनशक्ति व्यवस्थापन विभाग	बि.ए.	<ul style="list-style-type: none"> लघुवित्त गैसस नेपाली संस्थामा १७ वर्ष कार्यक्रम सयोजकको रुपमा जिम्मेवारी वहन विगत ३ वर्षदेखि नेपाली समृद्ध लघुवित्त वित्तीय संस्था लि मा, सहायक प्रबन्धकको रुपमा कार्यरत
सहायक प्रबन्धक श्री शुष्मा प्रसाई		बि.बि.ए.	विगत १ वर्षदेखि नेपाली समृद्ध लघुवित्त वित्तीय संस्था लि मा सहायक प्रबन्धकको रुपमा कार्यरत

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	५
कुल कर्मचारीको संख्या	२८०
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ. व. कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या:	१८/७९३
आ. व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	१९३४१०८
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	७३।८७
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	१।८८



Handwritten signatures and stamps, including a blue circular stamp of 'C.B.P. & Associates Chartered Accountants' and several handwritten names like 'Anil Kumar', 'Anil Kumar', 'Khatiwala', and 'Khatiwala'.

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: आ.व २०७८/०७९	आ.व २०७८/०७९ को गरेको।
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०७९ चैत्र ९ गते
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति: (प्रधिकामा प्रकाशित मिति)	प्रथम त्रैमासिक -२०७८ मंसिर ५ गते, द्वितीय त्रैमासिक-२०७८ फाल्गुन ५ गते, तृतीय त्रैमासिक-२०७९ वैशाख २६ गते, चौथा त्रैमासिक- २०७९ श्रावण २० गते,
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति:	२०७९ चैत्र १० गते
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	आ.व. २०७७/७८ को २०७९ असार ३१ गते गतमा यस आ.व. २०७७/७८ को ने.रा.बैंकबाट स्वीकृत प्राप्त भए पछि मात्र साधारण सभा आह्वान हुने।
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण : (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) सो नभएको। (इ) वार्षिक कार्ययोजना अनुसार अर्धवार्षिक रूपमा गर्ने गरिएको।

(ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :	क्र.सं.	नाम	पद	योग्यता
	१	श्री दुर्गा चहादुर शाह	संयोजक	स्नातकोत्तर
	२	श्री राम चन्द्र गौतम	सदस्य	१०+२
	३	श्री नारायण प्रसाद प्रसाइ	सदस्य	स्नातक
बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	क्र.सं.	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या	
	१.	२०७८/०४/१२ - बैठक नं १०	३	
	२.	२०७८/०७/१० - बैठक नं ११	३	
	३.	२०७८/१०/०९ - बैठक नं १२	३	
	४.	२०७९/०१/०७ - बैठक नं १३	३	
	५.	२०७८/०३/३० - बैठक नं १४	३	
प्रति बैठक भत्ता रु.	आ.व २०७८/७९ मा बैठक भत्ता भुक्तानि गरिएको छैन।			
लेखा परीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति :	लेखापरीक्षण समितिको बैठकबाट भएको प्रत्येक निर्णयको प्रतिवेदन संचालक समितिमा प्रस्तुत गर्ने गरिएको।			



Handwritten signatures and initials of the committee members and other officials.



७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, वैङ्ग 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 बाहेकसूचिकृत 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 तोकिएको शर्तहरूको 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	नचलेको

परिपालन अधिकृतको नाम: श्री युधिष्ठिर भुपाल

पद: वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति: २०७९ चैत्र ९ गते

संस्थाको छाप:

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०७९ चैत्र १० गते शुक्रवार

(Handwritten signatures)

