संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदनको ढाँचा

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

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम	सपोर्ट लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना, इमेल र बेभसाइट सहित	ठेगाना : ईटहरी-४, सुनसरी, ईमेल : smicrofinance7@gmail.com, वेभसाईट : www.supportmicrofinance.com.np
फोन नं.	०२५-५८८१७७/१७८
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७७/०७८

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : **नाम** : श्री प्रदीप अधिकारी

नियुक्ति मिति : २०७६/०९/२९

(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य) : **संस्थापक शेयरधनी ७०%, सर्वसाधारण शेयरधनी ३०% ।**

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
१	श्री प्रदीप अधिकारी	संस्थापक	२२,०००	२०७६/०९/२९	२०७६/१०/०५	साधारण सभाबाट (निर्विरोध निर्वाचित)
२	श्री महेश कुमार पोखरेल	संस्थापक	१८,१५०	२०७६/०९/२९	२०७६/१०/०६	
३	श्री पुनित कुमार सारडा	संस्थापक	८६,९००	२०७६/०९/२९	२०७६/१०/०६	
४	श्री सुमित अधिकारी	संस्थापक	५,५००	२०७६/०९/२९	२०७६/१०/०६	
५	श्री गुरु प्रसाद लामिछाने	स्वतन्त्र	०	२०७५/०६/१८	२०७५/०६/२१	मनोनित
६	श्री तारा देवी भट्टराई	सर्वसाधारण	११०	२०७५/१२/२३	२०७५/१२/२८	साधारण सभाबाट (निर्विरोध निर्वाचित)
७	श्री भुपाल मिश्र	सर्वसाधारण	१२०	२०७८/०७/०५	२०७८/०७/०५	मनोनित

नोट : पछिल्लो साधारण सभा पछि सञ्चालकहरु नियुक्ति भए सो सम्बन्धी जानकारी र सो सम्बन्धमा बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति समेत छुट्टै उल्लेख गर्नुपर्ने :

आ.व.२०७६/०७७ को छैठौं वार्षिक साधारण सभा सर्वसाधारण शेयरधनी तर्फ रिक्त रहेको पदमा निर्वाचन कार्यक्रम अनूरुप मनोनयन दर्ता नपरेकोले सञ्चालक समितिको मिति २०७८/०७/०५ को बैठक नं.१६८ बाट सर्वसाधारण तर्फ रिक्त रहेको सञ्चालक पदमा मोरङ्ग जिल्ला, रतुवामाई नगरपालिका, वडा नं. ६ बसोबास गर्ने श्री भुपाल मिश्र (ना.प्र.नं. ३९९४/२००) लाई मनोनित गरी धितोपत्र बोर्डमा २०७८/०७/०७ को चं.नं.८५१ को पत्रानुसार जानकारी गराईएको ।

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

- सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	यस आ.व. २०७७/०७८ मा बसेको सञ्चालक समितिका बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. २०७६/०७७ मा बसेको बैठकको मिति
१	२०७७/०४/१६	६	०	२०७६/०४/२४
२	२०७७/०४/२३	६	०	२०७६/०५/१९
३	२०७७/०५/२२	६	०	२०७६/०६/१६
४	२०७७/०६/१३	६	०	२०७६/०७/२१
५	२०७७/०७/२४	५	०	२०७६/०८/२६
६	२०७७/०८/१९	६	०	२०७६/०९/०६
७	२०७७/०९/०३	६	०	२०७६/०९/२९
८	२०७७/१०/२२	६	०	२०७६/१०/२१
९	२०७७/१०/२८	६	०	२०७६/११/०८
१०	२०७७/११/२१	६	०	२०७६/१२/०५
११	२०७७/१२/१३	६	०	२०७६/१२/२८
१२	२०७७/१२/३१	६	०	२०७७/०२/१६
१३	२०७७/०१/३०	६	०	२०७७/०२/३०
१४	२०७८/०२/१३	६	०	२०७७/०३/१९
१५	२०७८/०२/२४	६	०	२०७७/०३/३१
१६	२०७८/०३/१५	६	०	-
१७	२०७८/०३/३१	६	०	-

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण:
आ.व. २०७७/०७८ मा गणपुरक संख्या नपुगी बैठक स्थगित भएको छैन ।

- सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए/नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने):	सञ्चालक समितिको मिति २०७७/०७/२४ को बैठकमा सञ्चालक श्री पुनित कुमार सारडा कार्य व्यस्तताका कारण वाहिर रहनु भएकोले उपस्थित हुन नसक्नु भएको ।
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको :	छुट्टा छुट्टै अभिलेख राखिएको ।
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	अधिकतम ४८ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	२०७७/१२/२० गते शुक्रबार
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष : रु.४,०००/- सञ्चालक : रु.३,५००/-
आ.व को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	आ.व. २०७७/०७८मा भएको समितिको जम्मा बैठक भत्ता रकम रु.२,४१,५००/-

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 ।
सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्नताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :	

क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तालिम सञ्चालन भएको स्थान
१.	Corporate Governance and Roles & Responsibilities of BODS for MFI'S	२०७७ आश्विन २४	२	भर्चुअल
२	Board of Directors: Best Practices & Governance	२०७७ आश्विन २३ र २४	१	भर्चुअल
३	Workshop on Unified Directives 2077 "D" Class Microfinance	२०७७ माघ ९	२	भर्चुअल
४	AML & Corporate Governance of BODS for MFI'S	२०७७ चैत्र १३	१	भर्चुअल

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 कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहको भए सोको विवरण ।	गराएको ।
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :	नरहेको ।
सञ्चालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण :	कुनै पनि कारबाही नभएको ।

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

(क) जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सो को कारण : **जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन भएको छ ।**

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

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

जोखिम व्यवस्थापन समितिको संरचना :

- **संयोजक : महेश कुमार पोखरेल - सञ्चालक**
- **पदेन सदस्य : गुरु प्रसाद लामिछाने - स्वतन्त्र सञ्चालक**
- **सदस्य : विष्णुकान्त चौधरी - का.मु.बरिष्ठ प्रबन्धक**
- **सदस्य सचिव : संजय कुमार चौधरी - बरिष्ठ अधिकृत**

(आ) समितिको बैठक संख्या : ४

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : CBS सर्भर जोखिम सम्बन्धी छलफल, निष्कृय कर्जाका विषयमा छलफल, स्थिर सम्पतिको लिलाम बिक्री सम्बन्धी छलफल, धितो मुल्यांकन जोखिम सम्बन्धी छलफल, सुरक्षा जोखिम, जनशक्ति जोखम, व्यवस्थापन जोखिम सम्बन्धी छलफल आदी गरी सञ्चालक समितिलाई राय सुझाव पेश गर्ने र आवश्यकता अनुसार सिफारिस गर्ने कार्य गरिएको ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि : **नभएको**

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण : **आन्तरिक नियन्त्रणका लागि व्यवस्थापनले योजना तथा अनुगमन विभाग र आन्तरीक लेखा परिक्षण विभाग मार्फत गर्ने हुनाले छुट्टै समिति गठन नगरेको ।**

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण :

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) : **नरहेको ।**

(आ) समितिको बैठक संख्या : **नरहेको ।**

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण : **नरहेको ।**

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : **भएको ।**

४. सुचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण :

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

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना (**सातौ वार्षिक साधारण सभाको**)	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिका र संस्थाको वेभसाईट	२०७८/०८/१७ र १९ गते
विशेष साधारण सभाको सूचना	–	–
वार्षिक प्रतिवेदन(**छैठौं वार्षिक प्रतिवेदन**)	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिका	२०७८/०१/०५
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिका	प्रथम : २०७७/०७/२५ दोश्रो : २०७७/१०/२५ तेस्रो : २०७८/०१/२४ चौथो: २०७८/०४/२२
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशिल सूचना	–	–
अन्य	–	–

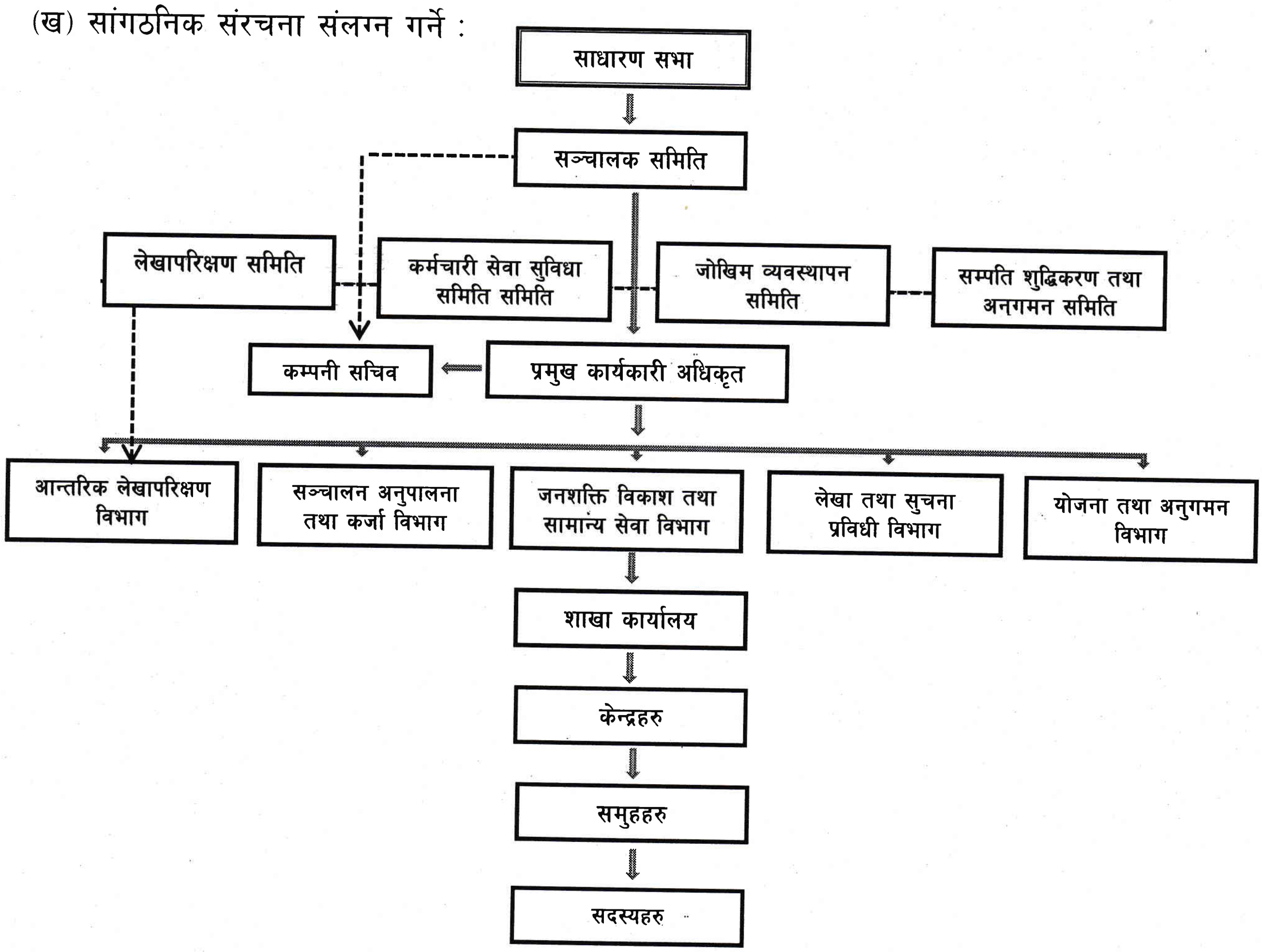
(ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहीमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : **कारवाहीमा नपरेको ।**

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : **पछिल्लो आ.व.२०७६/०७७ को छैठौं वार्षिक साधारण सभा भएको मिति : २०७८/१२/२०**

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृति विकास, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको : **सबै कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा विनियमावली भएको ।**

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने :



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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	शैक्षिक योग्यता	अनुभव	कैफियत
१	कुलमणी तिम्सीना	एम.बि.ए.	नेरुडे लघुवित्त वित्तीय संस्थामा १० वर्ष मितेरी डेभलपमेण्ट बैंकमा ५.५ वर्ष गुराँस लघुवित्त वित्तीय संस्थामा २.५ वर्ष सपोर्ट लघुवित्त वि.सं.लि. मा २०७५ मंसिर देखी हाल सम्म	
२	बिष्णुकान्त चौधरी	बि.बि.एस.	नेरुडे लघुवित्त वित्तीय संस्थामा १३ वर्ष सपोर्ट लघुवित्त वि.सं.लि. मा २०७४ मंसिर देखी हाल सम्म	

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको :	नभएको ।
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	लिखित, मौखिक र अन्तरवार्ता ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	२ जना
कुल कर्मचारीको संख्या :	७५ जना
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ.व.कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मलित कर्मचारीको संख्या :	आन्तरीक तालिम तथा गोष्ठी : ३ पटक गरी सबै कर्मचारीहरुको सहभागिता साथै बाह्य तालिम प्रदायक संस्थाद्वारा आयोजित तालिममा १७ कर्मचारीको सहभागीता
आ.व. २०७७/०७८ को कर्मचारी तालिम खर्च	कर्मचारी तालिममा भएको खर्च रकम रु.५,७२,७१३।९९

कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	३६.१५ प्रतिशत
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	२ प्रतिशत

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण :

(क) लेखासम्बन्धी विवरण :

संस्थाको पछिल्लो आवको वित्तिय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/ नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :	प्रदेश स्तरीय र खुद्रा कारोबार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई आवश्यक नभएकोले NFRS अनुसार तयार नगरिएको ।
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०७८/०७/०५ गते शुक्रबार
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	*आ.व.२०७७/०७८को विवरणहरु* *प्रथम : २०७७/०७/२५* *दोश्रो : २०७७/१०/२५* *तेस्रो : २०७८/०१/२४* *चौथो : २०७८/०४/२२*
अन्तिम लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको मिति :	आ.व. २०७७/०७८ को बाह्य लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको अन्तिम मिति २०७८ श्रावण १८ गते
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	वार्षिक साधारण सभा हुन बाँकी (मिति २०७८/०९/१० गते गर्ने निर्णय भई सूचना समेत प्रकाशित भइसकेको ।)
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण : (अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण 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 अर्धबार्षिक)	अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको । आ) बाह्य विज्ञ नियुक्त नगरिएको । इ) शाखा कार्यालयहरुको त्रैमासिक रुपमा र केन्द्रीय कार्यालयको अर्धवार्षिक रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको ।

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :	संयोजक : गुरु प्रसाद लामिछाने, स्वतन्त्र सञ्चालक, एमविए सदस्य : सुमित अधिकारी, सञ्चालक, विविएस सदस्य : डिल्लीराम पोखरेल, आ.ले.प. विभाग प्रमुख, बिबिएस
बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	बैठक मिति २०७७/०४/१८ गते - ३ जना उपस्थित बैठक मिति २०७७/०७/१४ गते - ३ जना उपस्थित बैठक मिति २०७७/१०/१३ गते - ३ जना उपस्थित बैठक मिति २०७७/१२/०६ गते - ३ जना उपस्थित बैठक मिति २०७८/०१/१४गते - ३ जना उपस्थित आ.ब. २०७७/०७८ मा ५ पटक बैठक बसेको ।
प्रति बैठक भत्ता रु. :	संयोजक, सदस्य (सञ्चालक तर्फ) : रु.३,५००/- प्रति बैठक सदस्य (कर्मचारी) : रु.९००/-
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति :	२०७८/०४/१५ गते पेश गरिएको ।

७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैठक 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 कनै 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 :	पालना भएको ।
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको :	पालना भएको ।
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण :	कुनै पनि मुद्दा चलिरहेको जानकारी प्राप्त नभएको ।

परिपालना अधिकृतको नाम : बिष्णुकान्त चौधरी
पद : का.मु. बरिष्ठ प्रबन्धक
मिति : २०७८/०८/२८
दस्तखत :
संस्थाको छाप :

उपरोक्त विवरण मिति २०७८/०८/२८ गते बसेको १७१ औं सञ्चालक समितिको बैठकबाट पारित भएको व्यहोरा प्रमाणित गरिन्छ ।

स्वीकृत गर्ने सञ्चालक समिति :

प्रदीप अधिकारी
अध्यक्ष-सञ्चालक समिति

महेश कुमार पोखरेल
सञ्चालक

पुनित कुमार सारडा
सञ्चालक

सुमित अधिकारी
सञ्चालक

गुरु प्रसाद लामिछाने
स्वतन्त्र-सञ्चालक

तारा देवी भट्टराइ
सर्वसाधारण सञ्चालक

भुपाल मिश्र
सर्वसाधारण सञ्चालक

पेश गर्ने

कुलमणि तिम्सीना
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव

प्रमाणित गर्ने

सि.ए. पियुष लुनियाँ
पि. लुनियाँ एण्ड एसोसिएट्स, चार्टड एकाउण्टेन्ट

मिति : २०७८/०८/२८