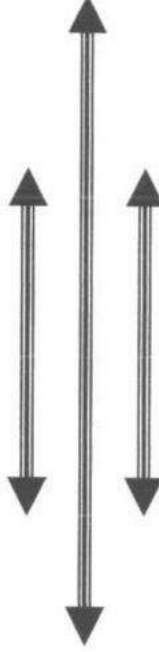


धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
बागलुङ नगरपालिका २, श्रीनगरटोल बागलुङ



संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन
(सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)
आ.ब. २०८०/०८१



Independent Reasonable Assurance Report on Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (DLBSL)

Compliance Position as required by Securities Board of Nepal (SEBON)

Introduction

We were engaged by Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (here in after referred as DLBSL) to perform a reasonable assurance engagement on DLBSL's compliance of relevant laws and regulations as required to be complied by Microfinance. This report covers the period starting from 1st Shrawan, 2080 to 31st Ashad 2081.

Scope

The objective of this engagement is to provide an opinion on whether the Compliance Report based on the questionnaire enclosed describes fairly the activities undertaken to demonstrate compliance whether DLBSL's activities have been drawn in accordance with the requirements of the Securities Board of Nepal (here in after referred as SEBON) and the provisions of acts and regulations related thereto.

Management's Responsibilities.

It is the responsibility of DLBSL's management to comply with the requirements of relevant acts and also to implement proper internal controls so as to ensure that the relevant compliances have been met to satisfy the provisions related to Microfinance. The management of DLBSL is responsible for the preparation and public disclosure of its compliance report in accordance with the criteria prescribed by SEBON.

Our independence

We have complied with the Code of Ethics for Professional Accountants issued by ICAN (The Institute of Chartered Accountants of Nepal) which includes independence and other requirements founded on fundamental principles of integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality and professional behavior. Our Independence is not affected by the fact of being statutory auditors of the company. Our Responsibility Our responsibility is to report, in accordance with Nepal Standard on Assurance Engagement (NSAE) 3000 standard, wther the DLBSL's Compliance Report describes fairly the activities undertaken to demonstrate compliance with the SEBON's requirement and whether managements overall activities have been drawn in accordance with the requirements of SEBON and relevant acts.

We conducted our reasonable assurance engagement in accordance with NSAE3000: Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial information issued by Nepal Auditing and Assurance Standards Board. This standard requires that we plan and perform this engagement to obtain the reasonable level of assurance.

A reasonable assurance engagement in accordance with NSAE 3000 involves performing procedures to obtain evidence about the fairness of the DLBSL's compliance report the fact that management's overall activities have been drawn in accordance with the requirements of

SEBON and relevant acts. The nature, timing and extent of procedures selected depend on our judgment. A reasonable assurance engagement also includes:

- Enquiries with the management.
- inspection of documents and records.
- Testing on sample basis, for the compliance requirements.
- Review of compliance procedures of the entity
- Confirmations from external parties as and when required.

Inherent Limitations

Nonfinancial information, such as that included in the DLBSL's compliance report, is subject to more inherent limitations than financial information, given the more qualitative characteristics of the subject matter and the methods used for determining such information.

We conducted our reasonable assurance engagements in accordance with NSAE3000 Assurance Engagement other than Audits or Reviews of Historical Financial Information. The accuracy of selected qualitative statements in the DLBSL's Compliance Report relating to the material issues was done through interviews and sample documents reviews. The authenticity of documents produced by DLBSL was not checked by contacting the respective government organizations.

Opinion

In our opinion, the DLBSL's Compliance Report for the period from 1 st Shrawan 2080 to 31st Ashad 2081 describes fairly the activities undertaken during the reporting period to demonstrate compliance and management's overall activities contained therein is in accordance with the applicable provisions as required by SEBON and relevant provisions of related acts applicable to Microfinance.



Gyanendra B. Bhari, FCA
Partner

Date: 2081/10/03

Place: Baluwatar Kathmandu,

UDIN: 250117CA00070 kv 95M

Handwritten mark at the top left.

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन
(सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन
(सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

क्र.सं.	विवरण	
१	सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम:	धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड केन्द्रीय कार्यालय, बागलुङ
२	ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित:	बागलुङ नगरपालिका २ बागलुङ www. Dhaulagiribank.com.np dlbsbank_headoffice@gmail.com
३	फोन नं.	०६८५२०९०५
४	प्रतिवेदन पेश गरिएको आर्थिक वर्ष :	२०८०/०८१

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

नाम : श्री सिर्जना थापा नियुक्ति मिति : २०८०/१२/ २ गते ।

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

सेयरधनी	प्रतिशत	सेयर कित्ता	रकम रु.
संस्थापक समूह (क)	६७.६९	९०१०००	९०१०००००
सर्वसाधारण (ख)	३२.३०६५३६	४३००००	४३००००००
कुल जम्मा		१३३१०००	१३,३१,००,०००

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	सञ्चालकहरूको नाम	ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	पद	सेयर सङ्ख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको विधि
१	सिर्जना थापा	बागलुङ न.पा. ६ बागलुङ	संस्थापक समूह	अध्यक्ष	१०,०००	२०८०/१२/०१	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
२	सुमन प्रसाद श्रेष्ठ	धनसिंहपुर कैलाली	संस्थापक समूह	सञ्चालक	११,२५०	२०८०/१२/०१	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
३	जीवन आचार्य	बागलुङ न.पा. २, बागलुङ	संस्थापक समूह	सञ्चालक	५,०००	२०८०/१२/०१	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
४	सालिकराम शर्मा	पैयूथनथाप बागलुङ	संस्थापक समूह	सञ्चालक	१०,०००	२०८०/१२/०१	२०८०/१२/०४	निर्वाचित



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड बा.व. २०८०/०८१ को संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

Handwritten signature of B.S. Newpane & Co.

Handwritten signature of the representative.

Handwritten signature of the representative.



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

५	चेत नारायण सापकोटा	पोखरा महानगरपालिका ७ कास्की	सर्वसाधारण समुह	सञ्चालक	१००	२०८०/१२/०१	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
६	गणेश पौडेल	बागलुङ न.पा. ३ बागलुङ	सर्वसाधारण समुह	सञ्चालक	१२०	२०८०/१२/०१	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
७	रेशम लाल सापकोटा	बागलुङ न.पा. ५ बागलुङ	स्वतन्त्र	स्वतन्त्र सञ्चालक	-	२०८१/०३/३१	२०८१/०४/०२	मनोनित

नोट : पछिल्लो साधारण सभा पछि सञ्चालकहरु नियुक्ति भए सो सम्बन्धी जानकारी र सो सम्बन्धमा बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति समेत छुट्टै उल्लेख गर्नुपर्ने । : मिति २०८०/१२/२ र २०८१/०३/३१ मा जानकारी गरिएको ।

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक :

• सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

यस वार्षिक वर्ष, २०८०/८१				गत वार्षिक वर्ष २०७९/८०			
बैठक नं	बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या	बैठक नं	बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या
३	२०८०/०४/१६	६	०	६८	२०७९/०४/२८	३	०
४	२०८०/०५/०९	५	०	६९	२०७९/०५/१८	४	०
५	२०८०/०५/१६	६	०	७०	२०७९/०५/३०	४	०
६	२०८०/०५/२३	६	०	७१	२०७९/०७/२९	५	०
७	२०८०/०६/२५	५	०	७२	२०७९/०८/१३	५	०
८	२०८०/०७/२२	४	०	७३	२०७९/०८/१८	३	०
९	२०८०/०८/०३	४	०	७४	२०७९/०९/०८	५	०
१०	२०८०/०९/२५	४	०	७५	२०७९/११/०४	५	०
११	२०८०/०९/२६	४	०	७६	२०७९/११/१८	४	०
१२	२०८०/१०/२९	४	०	७७	२०७९/१२/०५	५	०
१३	२०८०/११/३०	४	०	७८	२०७९/१२/०६	५	०
१४	२०८०/१२/०२	६	०	७९	२०७९/१२/१४	५	०
१५	२०८०/१२/०३	६	०	८०	२०७९/१२/१५	५	०
१६	२०८०/१२/१६	६	०	८१	२०७९/१२/२१	४	०
१७	२०८१/०१/२८	६	०	८२	२०८०/०१/१५	५	०
१८	२०८१/०३/२३	६	०	८३	२०८०/०१/२८	३	०
१९	२०८१/०३/३१	६	०	८४	२०८०/०२/०५	३	०
				८५	२०८०/०२/३०	५	०
				८६	२०८०/०३/०१	५	०
				८७	२०८०/०३/११	४	०
				२	२०८०/०३/३१	६	०

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



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड बा.व. २०८०/०८१ को संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन



संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन
(सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

● सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए- नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने:	२०८०/०५/०९, २०८०/०६/२५, मा पुर्व जानकारी गराई बैठकमा उपस्थित नभएको तत् पश्चात सञ्चालकको राजीनामा स्वीकृत भई रिक्त रहेको। २०८०/१२/०१
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)	५७
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति	२०८०/०१/१६
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता	अध्यक्ष रु.५,०००। संचालक रु.४,०००। कम्पनी सचिव २०८० चैत्र २ गते सम्म १५०० र तत्पश्चात रु.२,५००।
आर्थिक वर्ष २०८०/२०८१ को सञ्चालक समितिको कूल बैठक भत्ता तथा खर्च	सञ्चालकहरूलाई समिति बैठक बापत भत्ता रु.३,८४,०००। सञ्चालकहरूलाई आन्तरिक समिति बापत भत्ता रु.८४,००० अन्य खर्च रु.९,१०,०८३। गरी कुल जम्मा रकम रु.१३,७८,०८३।

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण :

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार सहिता भए/नभएको :				भएको
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :				नभएको
सञ्चालकहरूको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूनर्ताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :				
क्र.सं	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
१	सञ्चालक शिक्षा कार्यक्रम	२०८०/१२/१०	४	काठमाण्डौ नेपाल
२	सञ्चालक शिक्षा कार्यक्रम	२०८१/०३/०१	२	काठमाण्डौ नेपाल
३	नेपाल बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्मेलन	२०८०/०९/६	१	काठमाण्डौ नेपाल
प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिन भित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण:				गराएको
<ul style="list-style-type: none"> 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 सेयर वा डिबेन्चरको विवरण, 				नभएको



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड आ.व. २०८०/०८१ को संस्थागत सुशासन सम्बन्धि वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

Gnd R Rumpf
H. Chandra
B. Chandra



**संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन
(सूचिकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)**

● निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत सेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,	नभएको
● निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।	नभएको
● सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:	नभएको
● सञ्चालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट 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 सदस्यहरूको नाम तथा पद)

क्र.सं.	नामधर	पद	कैफियत
१.	गणेश पौडेल	संयोजक	
२	चेतनारायण सापकोटा	सदस्य	
३	मिन प्रसाद जोशी	सदस्य	
४	दिल कुमारी श्रीस	सदस्य	
५	हेमलाल थापा	सदस्य सचिव	

(आ) समितिको बैठक संख्या : ५

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

- विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने ।
- 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 ।
- 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 ।
- 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 ।
- जोखिम व्यवस्थापनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन/मार्गनिर्देशन, संस्थाले निर्धारण गरेका आन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरूप आवश्यक नीति एवम संरचना विकास गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने ।
- सञ्चालक समितिबाट भएको अख्तियार प्रत्यायोजनको सीमा तथा औचित्यता विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
- संस्थाको सम्पत्ति संरचना, ती सम्पत्तिहरू परिचालनको अवस्था, त्यसबाट प्राप्त गर्न सकिने आय, सम्पत्तिहरूको गुणस्तरमा हुने वृद्धि/ह्रास र सम्पत्ति दायित्व समिति (ALCO) बाट भएका कार्यहरूको सम्बन्धमा त्रैमासिक रूपमा विश्लेषण/समीक्षा गरी सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने ।



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड आ.व. २०८०/०८१ को संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन



Handwritten signatures and initials at the top of the page.

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

- अर्थतन्त्रको कुनै क्षेत्रमा उत्पन्न हुने समस्या वा परिवर्तनले संस्थाको वित्तीय अवस्थामा पार्न सक्ने असरको सम्बन्धमा अध्ययन गरी सोको निराकरणको लागि के-कस्तो नीति अवलम्बन गर्नु पर्ने हो आवश्यक सुझाव सहित सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
- तरलता सम्बन्धी जोखिमको न्यूनीकरण गर्छ ।

(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 कार्यान्वयनमा 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: संस्थाले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सुदृढ बनाउनको लागि देहाय बमोजिमका सञ्चालक स्तरिय समितिहरु गठन गरेको छ :

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति: बुँदा नं. ३ (ख) मा उल्लेख भए बमोजिम
२. लेखापरीक्षण समिति: बुँदा नं. ६ (ख) मा उल्लेख भए बमोजिम

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

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति: बुँदा नं. ३ (ख) मा उल्लेख भए बमोजिम
२. लेखापरीक्षण समिति: बुँदा नं. ६ (ख) मा उल्लेख भए बमोजिम

(आ) समितिको बैठक संख्या : ६ वटा

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति: ५
२. लेखापरीक्षण समिति: ६

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति: बुँदा नं. ३.ख (इ) मा उल्लेख भए बमोजिम ।
२. लेखापरीक्षण समिति:

लेखा परिक्षण समितिको प्रमुख उत्तरदायित्व

(क) प्रचलित कानून बमोजिम संस्थाको समग्र वित्तीय अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण योजना र आन्तरिक लेखापरीक्षणमा औल्याइएका विषयहरुमा आवधिक रुपमा समीक्षा गरी सो सम्बन्धमा अपनाउनु पर्ने कदम बारे व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने र सो सम्बन्धी सुझाव सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।

(ख) बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका बुँदा/कैफियतहरु उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने ।

(ग)नेपाल राष्ट्र बैकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गरी प्रतिवेदनमा औल्याइएका बुँदा/कैफियतहरुको कार्यान्वयन भए/नभएको सम्बन्धमा समीक्षा गर्ने तथा ती विषयहरुको अभिलेख गरी सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने ।

(घ) संस्थाको वार्षिक वित्तीय विवरणलाई सही र यथार्थ बनाउन व्यवस्थापनलाई सहयोग गर्ने ।

(ङ) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कारोबारको हर-हिसाव सही र यथार्थ भएको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई विश्वस्त तुल्याउनुको साथै सम्भावित दायित्व र कर्जा वर्गीकरण गरी सोको लागि राख्नु पर्ने व्यवस्था सम्बन्धमा नियमित रुपमा समीक्षा गर्ने ।

(च) प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैकबाट जारी गरिएका नियमन व्यवस्थाहरु पालना गरे/नगरेको सम्बन्धमा समितिले समीक्षा गर्नुका साथै सो सम्बन्धी व्यहोरा आफ्नो प्रतिवेदनमा उल्लेख गर्नु पर्ने ।

(छ) आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली तयार गरी सोको आधारमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउनु पर्ने ।

(ज) संस्थाको काम कारवाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, औचित्यता, प्रभावकारिता जस्ता कुराहरु अवलम्बन भए/नभएको बारे समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुझाव दिने ।

(झ) संस्थाको त्रैमासिक वित्तीय विवरणको समीक्षा गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने ।



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड वा.व. २०८०/०८१ को संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

पेज नं. ५

Handwritten signatures and names at the top of the page, including "Ranjit", "M. Chandra", and "M. P. Singh".

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

- (ज) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६१ र कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १६५ मा उल्लेख भएका कार्यहरु गर्ने ।
(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको

४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण

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

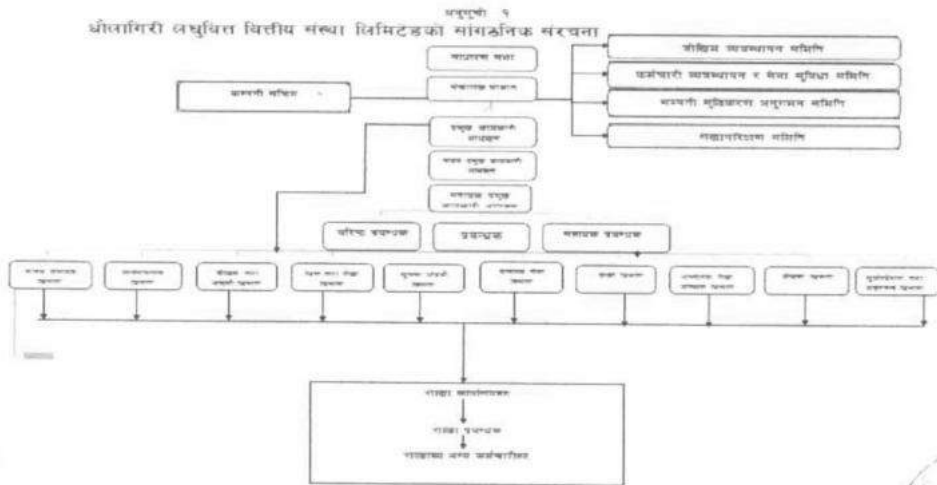
विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रियस्तरको दैनिक पत्रिका तथा संस्थाको वेबसाइटमा	२०८०/११/०१, २०८०/११/१२
विशेष साधारण सभाको सूचना	विशेष साधारण सभा आवहान नभएको	
वार्षिक प्रतिवेदन	संस्थाको वेबसाइट र पुस्तिकाको रुपमा	२०८०/१२/०२
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रियस्तरको दैनिक पत्रिका तथा संस्थाको वेबसाइटमा	प्रथम त्रैमासिक २०८०/०७/२२ दोश्रो त्रैमासिक २०८०/१०/२८ तेस्रो त्रैमासिक २०८१/०१/३० वार्षिक २०८१/०४/३०
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	ईमेल तथा अनलाईन माध्यमबाट नियामक निकायहरुको वेबसाइट र संस्थाको वेबसाइटमा अपलोड गरिएको ।	संस्थाको कार्य सञ्चालन प्रक्रियामा साधारण सभा वित्तीय विवरण सूचना जानकारी गराएको विभिन्न मितिमा
अन्य		

(ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहिमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा वित्तीय विवरण प्रकाशित भएको विवरण र बौनस सम्बन्धि सूचना समयमा नदिएको कारण स्पष्टीकरण सोधि कारोबार रोक्का भएको ।

(ग) पछिल्लो वार्षिक साधारण सभा सन्पन्न भएको मिति: आर्थिक वर्ष २०७९/२०८० को वार्षिक साधारण सभा २०८०/१२/०१ गतेमा सम्पन्न भएको ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

- (क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको: भएको
(ख) सांगठानिक संरचना सलन गर्ने: संस्थाको सांगठानिक संरचना देहाय बमोजिम रहेको छ ।



औलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड आ.व. २०८०/०८१ को संस्थागत सुशासन सम्बन्धि वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

पेज नं. ६

Handwritten signatures and names at the bottom of the page, including "Ranjit", "M. Chandra", and "M. P. Singh".

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन
(सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

(ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण : आ.व. २०८०/०८१मा संस्थामा कार्यरत कर्मचारी विवरण तपशिल

क्र.सं.	नाम	पद	कार्यरत विभाग	शैक्षिक योग्यता	धारण गरेको शैयर कित्ता संख्या	कार्य अनुभव
१	सुरेश बहादुर वम	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	केन्द्रीय कार्यालय	स्नातकोत्तर व्यवस्थापन	४०५०	बैंक तथा वित्तीय संस्थामा २४ वर्षको कार्य अनुभव
२	हेम राज जोशी	प्रबन्धक	आन्तरिक लेखापरिक्षण विभाग	स्नातकोत्तर ग्रामीण विकास	१३५	वित्तीय तथा लघुवित्त संस्थामा १८ वर्षको कार्य अनुभव
३	श्री भिन प्रसाद जोशी	प्रबन्धक	कार्य संचालन विभाग (कम्पनी सचिव)	स्नातकोत्तर अर्थशास्त्र	१३५	लघुवित्त संस्थामा ११ वर्षको कार्य अनुभव ४ वर्षको अध्यापन अनुभव
४	श्री लोकेन्द्र पौडेल	वरिष्ठ अधिकृत	मानव संसाधन विभाग	प्रमाणपत्र	१०८	१५ वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव
५	श्री दिल कुमारी श्रीस	अधिकृत	असुली तथा जोखिम विभाग	एस.एल.सी	१०६	१७ वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव भएको
६	श्री असोक थापा	अधिकृत	सुचना तथा प्रविधि	स्नातक	५३	७ वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव
७	श्री हेमलाल थापा	अधिकृत	कर्जा विभाग	प्रमाण पत्र	१०१	१४ वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव रहेको
८	श्री भरत सिंह रावल	अधिकृत	सामान्य सेवा विभाग	स्नातक	९७	७ वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव भएको गैरसरकारी संस्थामा १५ वर्षको अनुभव
९	श्री दुर्गा बहादुर थापा	कनिष्ठ अधिकृत	वित्त तथा लेखा विभाग	स्नातक	५१	८ वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव भएको
१०	श्री इमान बटाला	कनिष्ठ अधिकृत	योजना विभाग	स्नातक	७५	७ वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव भएको

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	नायब, सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, वरिष्ठ प्रबन्धक र सहायक प्रबन्धकमा पदपूर्ति गर्न बाकी रहेको अन्य पदमा पदपूर्ति गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	कर्मचारी विनियमावली २०८० बमोजिम खुला प्रतिस्पर्धा/टयालेन्ट हन्ट
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	१०
कूल कर्मचारीको संख्या:	२०४



घोषणागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड आ.व. २०८०/०८१ को संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन



संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन
(सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आर्थिक वर्षमा कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या:	३ पटक शाखा प्रबन्धक स्तरीय र २ पटक कर्मचारी स्तरीय सहभागि
आर्थिक वर्षको कर्मचारी तालिम खर्च रु :	रु.८,५१,८४७
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	२८.२१
कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	०.९२%

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखा सम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :	NFRS अनुसार वित्तीय विवरण तयार गरेको ।
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०८१/०८/२९
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	माथि बुदा नं.४को क मा उल्लेख गरिएको
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	वाह्य लेखा परिक्षण जारी रहेकोले वाह्य लेखा परिक्षण प्रतिवेदन पश्चात पुन लेखापरीक्षण प्रतिवेदन सहित पेश गर्ने गरी हाल अपरिष्कृत वित्तीय विवरणका आधारमा तयार गरी नियमानुसार पठाएको ।
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, अर्धवार्षिक वा वार्षिक)	(अ) आन्तरिक लेखा परिक्षण विभागबाट भएको (आ) (इ) वार्षिक

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण


क्र.सं.	नाम (पद विभाग)	पद	योग्यता
१	चेतनारायण सापकोटा	संयोजक	स्नातकोत्तर
२	सुमन प्रसाद श्रेष्ठ	सदस्य	स्नातकोत्तर
३	हेमराज जोशी	सदस्य सचिव	स्नातकोत्तर
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या विवरण	मिति	उपस्थित सदस्य संख्या	
	४/१४/२०८०	३	
	५/१०/२०८०	२	
	७/१७/२०८०	२	
	१०/२८/२०८०	२	
	१/१४/२०८१	३	
	३/३०/२०८१	३	
सञ्चालक लाई प्रति बैठक भत्ता : रु.२५००/- र कर्मचारी सदस्यहरूलाई रु.१५०० कर सहित प्रदान गरिएको			
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति		मिति	
		४/१४/२०८०	



बीजेए गिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड बा.व. २०८०/०८१ को संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

पेज नं.






 संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन
 (स्वीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

	५/१०/२०८०
	७/१७/२०८०
	१०/२८/२०८०
	१/१४/२०८१
	३/३०/२०८१

७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रूपमा रकम लिए/नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, सेयरधनी, 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 भोग चलन गरे/नगरेको	नगरेको
नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरूको पालना भए/नभएको	पालना भएको
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	पालना भएको
आ.व. २०८०/०८१ मा संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	जानकारी नआएको

परिपालना अधिकृतको नाम : श्री मिन प्रसाद जोशी
 पद : प्रबन्धक
 दस्तखत : 
 मिति : २०८१/०८/२० गते ।
 संस्थाको छाप :



प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति २०८१/०८/२९ गतेको सञ्चालक समितिको २५ औं बैठकबाट स्वीकृत ।



लेखा परिक्षकबाट प्रमाणित भएको मिति २०८१/०८/२९ गते ।



बीसागिरी नपुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड आ.व. २०८०/०८१ को संस्थागत सुशासन सम्बन्धि वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

पेज नं. ९

