



संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

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

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम	विन नेपाल लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित	ठेगाना : बनेपा-१३, साँगा, काभ्रेपलाञ्चोक इमेल : info.weannepal@gmail.com वेबसाइट : www.weannepal.com
फोन नं.	०११-६६५६२६
प्रतिवेदन पेश गरिएको आर्थिक वर्ष	२०८०/८१

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : डा.मदन गोपाल श्रेष्ठ, २०७९/०२/३१

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

यस वित्तीय संस्थाको अधिकृत पुँजी रू. १५,००,०००,००/- (अक्षरेपी पन्ध करोड), चुक्ता पुँजी रू.८,४३,४०,५००/- रहेकोमा रू. ५१,२९,३००/- बराबर रकमको सर्वसाधारणका लागि एफपिओ जारी हुन बाँकी भएकोले जारी पुँजी रू.७,९२,११,३००/- रहेको छ । उक्त पुँजी उक्त रू. १००/- का दरले सात लाख बयानबन्धे हजार थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

संस्थापक शेयरको प्रतिनिधित्व ७४.५४ प्रतिशत र सर्वसाधारण शेयरको २५.४६ प्रतिशत रहेको छ । एफपिओ जारी भए पश्चात ७०:३० को अनुपातमा शेयरको विभाजन हुने छ ।

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	सञ्चालकहरूको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
१	डा.मदन गोपाल श्रेष्ठ	संस्थापक समूह	२८४५६	२०७९/०२/३१	२०७९/०३/१३	निर्वाचित
२	श्री कुमार राज जोशी	संस्थापक समूह	२२४१	२०७९/०२/३१	२०७९/०३/१३	निर्वाचित
३	श्री सुकुमान डंगोल	संस्थापक समूह	४४८२	२०७९/०२/३१	२०७९/०३/१३	निर्वाचित
४	श्री रमा देवि श्रेष्ठ	संस्थापक समूह	६७५०	२०७९/०२/३१	२०७९/०३/१३	निर्वाचित
५	श्री एञ्जिला न्यौपाने	सर्वसाधारण	१००	२०७९/०२/३१	२०७९/०३/१३	निर्वाचित
६	श्री राजु के.सी.	सर्वसाधारण	१००	२०७९/०२/३१	२०७९/०३/१३	निर्वाचित
७	श्री पवन राज मास्के	स्वतन्त्र	०	२०७७/०८/१३	२०७७/०८/१३	साधारण सभाबाट अनुमोदित

नोट : पछिल्लो साधारण सभा पछि सञ्चालकहरू नियुक्ति भए सो सम्बन्धि जानकारी र सो सम्बन्धमा बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति समेत छुट्टै उल्लेख गर्नुपर्ने ।

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	यस आ.व. मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या	गत आ. व. मा बसेको बैठकको मिति
१.	२०८०/०४/२२	७ जना	नभएको ।	२०७९/०४/१०
२	२०८०/०४/२९	७ जना	नभएको ।	२०७९/०४/३१
३	२०८०/०५/०८	७ जना	नभएको ।	२०७९/०५/२०
४	२०८०/०६/११	७ जना	नभएको ।	२०७९/०६/१४
५	२०८०/०६/२९	७ जना	नभएको ।	२०७९/०९/२३



६	२०८०।०८।०७	७ जना	नभएको ।	२०७९।०९।०७
७	२०८०।१०।०९	७ जना	नभएको ।	२०७९।०९।१२
८	२०८०।१०।१०	७ जना	नभएको ।	२०७९।११।०४
९	२०८०।१०।२४	७ जना	नभएको ।	२०८०।०१।०३
१०	२०८०।११।२७	७ जना	नभएको ।	२०८०।०२।०६
११	२०८१।०१।२६	७ जना	नभएको ।	२०७९।०२।११
१२	२०८१।०२।३१	७ जना	नभएको ।	२०७९।०३।०७
१३	२०८१।०३।३०	७ जना	नभएको ।	२०७९।०३।२८

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

सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने):	नभएको ।
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरु, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	अभिलेख राखिएको ।
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	६० दिन ।
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	२०७६।०९।२९
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रू.	अध्यक्षको रू.३,०००/- र सञ्चालकको रू.२५००/-
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रू	२,९३,९४०/-

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 रूपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :	भएको ।		
विषय	मिति	सहभागी संचालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
MFI'S CEO & BOD Meet (A two-day residential knowledge sharing program) organized by Banking and Insurance Institute of Nepal)	२०८०/१०/१२ र १३	१	अतिथि रिसोर्ट एण्ड स्पा पोखरा, कास्की ।



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:	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 : गठन भएको ।

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

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

(१) श्री रमादेवि श्रेष्ठ	संयोजक
(२) श्री कुमार राज जोशी	पदेन सदस्य
(३) श्री दिपेन्द्र खतिवडा	सदस्य
(४) श्री भिमसेन माझि	सदस्य सचिव
(आ) समितिको बैठक संख्या:	५ पटक

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण

- वर्तमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव पेश गर्ने ।
- व्यवसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर जोखिम बहन क्षमता जोखिम, व्यवस्थापनको लागि विकास गरेको रणनीति, नितिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितीमा सुझाव पेश गर्ने ।
- व्यवस्थापनबाट नियमित रूपमा जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदन लिई जोखिमको आंकलन, मुल्यांकन नियन्त्रण तथा अनुगमन के कसरी भइरहेको छ सो सम्बन्धमा छलफल गर्ने र सञ्चालक समितीमा 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 निर्देशनहरू/मार्ग निर्देशन, संस्थाले निर्धारण गरेका आन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरूप आवश्यक नीती एवं संरचना विकास गर्नको लागि सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने ।



६. 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 ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : छुट्टै यो नामको कार्यविधि नभएको । तर जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यविधि तथा संस्थाले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त दुरूस्त राख्नको लागि अन्य नीति/कार्यविधि/निर्देशिकाहरू समेत बनाई कार्यान्वयनमा ल्याईएको ।

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण : संस्थामा रहेका लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति, अनुगमन विभाग, अनुगमन अधिकृत तथा आन्तरिक लेखापरीक्षक लगायत विभिन्न समिति, उपसमितिहरू क्रियाशील रहेका छन् र ति समितिहरूले वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई समेत मजबुत बनाउँदै लगेकाले हालको लागि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै छुट्टै समिति गठन नगरिएको हो ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण: सो नामको समिति नरहेको ।

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको 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	राजधानी राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका राजधानी राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०८०/१०/२५ (प्रथम पटक) २०८०/११/१९ (दोस्रो पटक)
विशेष साधारण सभाको सूचना	-	-
वार्षिक प्रतिवेदन	वेबसाईट मार्फत प्रकाशन गरेको	२०८०/१०/२६
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राजधानी राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०८०/१०/२४ प्रथम
	राजधानी राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०८०/११/०९ दोस्रो
	राजधानी राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०८१/०१/३१ तेस्रो
	नयाँ पत्रिका राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका	२०८१/०४/३० चौथो
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	NEPSE को वेबसाईट	लाभांश सम्बन्धमा -२०८०/१०/१०
अन्य	संस्थाको वेबसाईट	www.weannepal.com

(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 : २०८०/११/२९ साधारण सभा

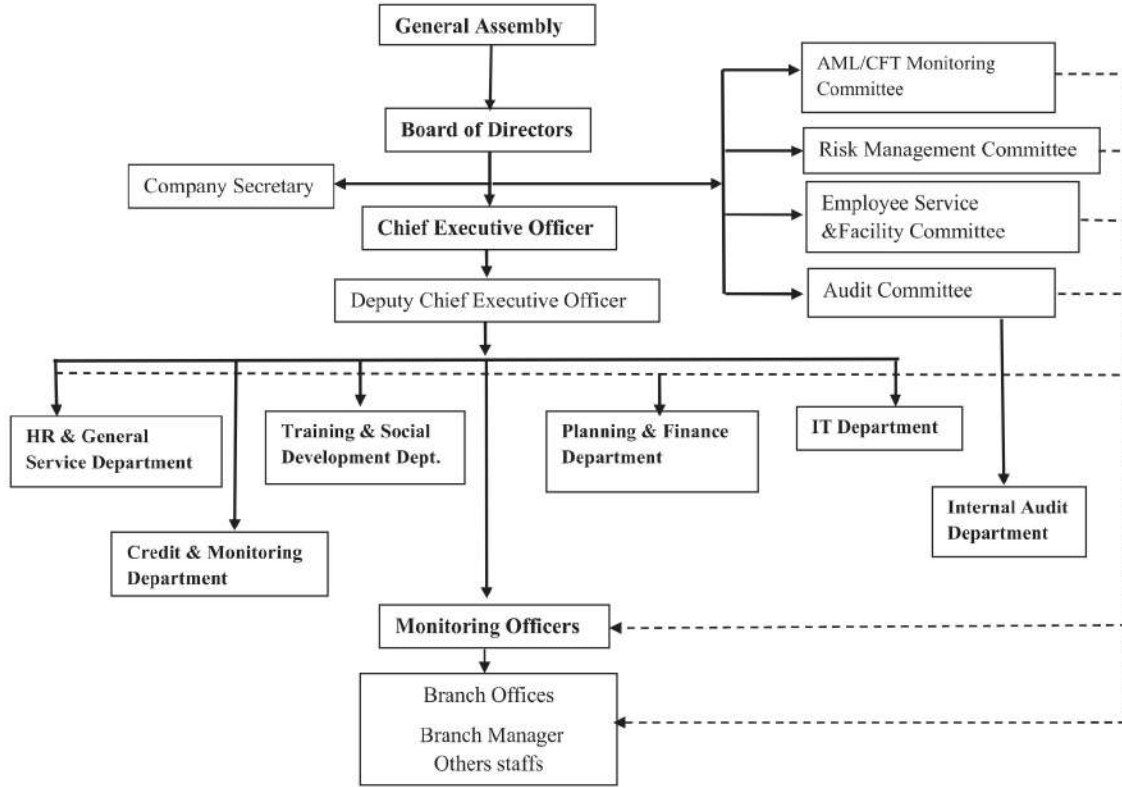
५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकाश, तालिम, तलव, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा,



आचार संहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको: भएको

Organization Structure of Wean Nepal Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.



(ख) सांगठानिक संरचना संलग्न गर्ने :

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

क्र.स	नाम थर	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री जीवन खनाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थामा १६ वर्षको कार्य अनुभव ।
२	श्री दिपेन्द्र खतिवडा	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थामा १४ वर्षको कार्य अनुभव ।



(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	कर्मचारी सेवा विनियमावली बमोजिम
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	८ जना
कुल कर्मचारीको संख्या:	६८ जना
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ.व. कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या:	८ वटा तालिममा ८३ जना सहभागी भएको ।
आ. व. को कर्मचारी तालिम खर्च रू :	४,६२,५०६
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	१९.२० प्रतिशत
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	१.९५ प्रतिशत

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखासम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ. व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :	प्रादेशिक स्तरका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूमा हाल लागु नभएको कारणले नगरिएको ।
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०८०/१०/१०
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	२०८०१०१२४ प्रथम २०८०१११०१ दोस्रो २०८११०१३१ तेस्रो २०८११०४३० चौथो
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०८०/१०/१०
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०८०/११/२९
संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण 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)	नेपाल एशोसियेट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सलाई आ.व. २०८०/८१ को लागि वाह्य विज्ञको रूपमा नियुक्त गरी हरेक त्रैमासिक अवधिको आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको छ ।



(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण

	क्र.सं.	नाम (पद)	पद	शैक्षिक योग्यता
संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता :	१	श्री कुमार राज जोशी (सञ्चालक)	संयोजक	स्नातकोत्तर
	२	श्री राजु के.सी (सञ्चालक)	सदस्य	स्नातकोत्तर
	३	श्री दिपेन्द्र खतिवडा (वरिष्ठ प्रबन्धक)	सदस्य सचिव	स्नातकोत्तर
वैठक बसेको मिति उपस्थित संख्या	मिति		उपस्थित सदस्य संख्या	
	२०८०/०४/२२		३	
	२०८०/०५/०८		३	
	२०८०/०५/२३		३	
	२०८०/०९/०२		३	
२०८१/०९/१८		३		
प्रति बैठक भत्ता रू. :	रू. २००० (सञ्चालकलाई मात्र)			
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति :			२०८१/०४/२४	

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, शेयरधनी, 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 लोकेको 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	नचलेको ।

परिपालन अधिकृतको नाम : दिपेन्द्र खतिवडा

पद : नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०८१/०६/१५

दस्तखत :

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८१/०६/१५