

## संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

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

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम	गणपति लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित	ganapati.micro@gmail.com, www.ganapatimicro.com.np
फोन नं.	०६५४९४२४७, ०६५४९४२९७
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.ब.	२०७७/७८

### १. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

नाम : श्री युवराज भण्डारी नियुक्ति मिति : २०७४ साल कार्तिक ९ गते

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

- यस वित्तीय संस्थाको अधिकृत पूँजी रु. २०,००,००,०००/- (रु बिस करोड मात्र) रहेको छ। उक्त पूँजीलाई रु. १००/- का दरले बिस लाख थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।
- यस वित्तीय संस्थाको जारी तथा चुक्ता पूँजी रु. १२,७३,५६,७५०/- (रु बाह्र करोड त्रिहत्तर लाख छपन्ध्र हजार सात सय पचास मात्र) रहेको छ। उक्त पूँजीलाई रु. १००/- का दरले बाह्र लाख त्रिहत्तर हजार पाँच सय सतसठ्ठी दशमलव ५० थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।
- संस्थापक शेयरको प्रतिनिधित्व ६७.६३ प्रतिशत र सर्वसाधारण शेयरको ३२.३७ प्रतिशत रहेको छ।

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	संचालकहरूको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर सख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
१	युवराज भण्डारी	संस्थापक	१,२३,०५०	२०७४/७/९	२०७४/७/१३	साधारण सभाबाट निर्वाचित
२	इन्द्र बहादुर अधिकारी	संस्थापक	१२,३०५	२०७४/७/९	२०७४/७/१३	साधारण सभाबाट निर्वाचित
३	सजल मास्के	सर्वसाधारण	१२३.५	२०७६/९/४	२०७६/९/४	साधारण सभाबाट निर्वाचित
४	प्रकाश खरेल	सर्वसाधारण	१२.३१	२०७६/९/४	२०७६/९/४	साधारण सभाबाट निर्वाचित

नोट : पछिल्लो साधारण सभा पछि संचालकहरू 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.	आ.व. २०७७/७८ मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	वैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	आ.व. २०७६/७७ मा बसेको बैठकको मिति
१	२०७७०४१६	५	०	२०७६१०५१०३
२	२०७७०५१२५	५	०	२०७६१०५१०४
३	२०७७०६१२०	५	०	२०७६१०५११२
४	२०७७०७१०४	५	०	२०७६१०६११२
५	२०७७०७२२	५	०	२०७६१०७२६
६	२०७७०९१२२	५	०	२०७६१०७२९
७	२०७७१०१०४	४	०	२०७६१०८१२२
८	२०७७१०१६	४	०	२०७६१०९१०५
९	२०७७११११९	४	०	२०७६१०९१२०
१०	२०७७१२१२७	४	०	२०७६१११११
११	२०७८०११२३	४	०	२०७७०११०९
१२	२०७८०२१२७	४	०	२०७७०११२५
१३	२०७८०३३०	४	०	२०७७०२१२२
				२०७७०३१२२
				२०७७०३१२८

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण : गणपुरक संख्या नपुगी कुनै बैठक 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):	भएको
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	अभिलेख राखेको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	५३ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	२०७६/९/४
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष- रु. ५,००० अन्य सदस्य- रु. ४,५००
आ.व.को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु	रु. ४,९८,०५२.३८ (अन्य खर्च समेत )





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 रूपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :				
क्र.स.	विषय	मिति	सहभागी संचालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
१	Board of Directors Best Practice & Governance	२०७७/०६/२४	२	Online Training
प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण:				गराएको
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,</li> <li>■ निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण,</li> <li>■ निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,</li> <li>■ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।</li> </ul>				
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :				नभएको
संचालकहरूलाई 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 : जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन भएको

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.स.	नाम थर	पद	संस्थागत पद
१	श्री इन्द्र बहादुर अधिकारी	संयोजक	संचालक
२	श्री बिष्णु प्रसाद ढकाल	सदस्य	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३	श्री प्रभु राज थापा	सदस्य	बरिष्ठ अधिकृत

(आ) समितिको बैठक संख्या : ४





(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

- तरलता, व्याजदर, कर्जा लगानी तथा व्यवसाय सञ्चालन सम्बन्धि विद्यमान र हुन सक्ने सम्भावित जोखिमहरुको पहिचान गरि सोको निराकरणको लागि व्यवस्थापनलाई निर्देशन र सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने ।
- विद्यमान जोखिम तथा व्यवस्थापन प्रणालिको प्रयाप्तता र उपयुक्तताको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणाली विकासको लागि सुझाव दिने ।
- 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 : भएको

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण: संस्थामा रहेका लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति आर्थिक निर्देशन समिति, सम्पत्ति तथा दायित्व व्यवस्थापन समिति, सम्पत्ति शुद्धिकरण समिति लगायतका विभिन्न समिति, उप- समितिहरु क्रियाशिल रहेका छन् र ति समितिहरुले वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई समेत मजबुत बनाउँदै लगेकाले हालको लागी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै छुट्टै समिति गठन नगरिएको हो ।

(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
बार्षिक साधारण सभाको सूचना	कारोबार राष्ट्रिय दैनिक	२०७७/१०/१८ र १९
विशेष साधारण सभाको सूचना	-	-
बार्षिक प्रतिवेदन	संस्थाको वेवसाईट	२०७७/११/२८
त्रैमासिक प्रतिवेदन	कारोबार राष्ट्रिय दैनिक	२०७७/०७/२७ प्रथम २०७७/१०/२१ दोस्रो २०७८/०१/१५ तेस्रो २०७८/०४/१९ चौथो
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	NEPSE को वेवसाईट	संचालकको राजिनामा-२०७७/१०/०४ लाभांश प्रस्ताव-२०७८/०७/१०
अन्य	संस्थाको वेवसाईट	



*Handwritten signature and initials in blue ink.*

*Handwritten signature and initials in blue ink.*

*Handwritten signature and initials in blue ink.*





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

(ग) पछिल्लो बार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सन्पन्न भएको मिति : २०७७/११/२८

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

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

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने : अनुसूची संलग्न छ ।

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

क्र. सं.	नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	किरण विष्ट	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर (अर्थशास्त्र)	विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थामा ३२ वर्षको कार्य अनुभव ।
२	विष्णु प्रसाद ढकाल	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर (ग्रामीण विकास) र एम.बि.ए.	विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थामा १९ वर्षको कार्य अनुभव ।
३	अनित जंग पाण्डे	नायव प्रबन्धक	एम.बि.ए.	विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थामा ९ वर्षको कार्य अनुभव ।

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको : गरेको

नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	खुल्ला विज्ञापन मार्फत
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या :	३
कुल कर्मचारीको संख्या :	१८८
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	नभएको
आ.व. २०७७/७८ कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या :	तालिम संख्या - १६ सम्मिलित कर्मचारीको संख्या - २८
आ.व. २०७७/७८ को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	४,६३,५८५
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	४१.३१%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	०.७४%

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 :	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट २०७९ असार मसान्तको वित्तीय विवरण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान
--	---



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.





	अनुसार तयार गर्नुपर्ने निर्देशनको कारण पछिल्लो आ. व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार नगरिएको ।
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०७८/०७/१०
आ.व. २०७७/७८ को त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	
२०७७/०७/२७ प्रथम, २०७७/१०/२१ दोस्रो, २०७८/०१/१५ तेस्रो, २०७८/०४/१९ चौथो	
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०७८/०६/२०
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०७७/११/२८
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण : (अ) आन्तरिक रुपमा 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)	AB & Associates, Anamnagar, Kathmandu लाई आ.व. २०७७/७८ को लागी वाह्य विज्ञको रुपमा नियुक्त गरी हरेक त्रैमासिक अवधिको आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको छ ।

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता :				
क्र. स.	नाम थर	पद	शैक्षिक योग्यता	संस्थागत पद
१	श्री अनित जंग पाण्डे	सदस्य	एम.बि.ए.	नायव प्रबन्धक
२	श्री सुरज सापकोटा	सदस्य सचिव	एम.बि.एस.	अधिकृत
वैठक बसेको मिति :			उपस्थित सदस्य संख्या :	
२०७७/०४/२४			३	
२०७७/०७/२२			३	
२०७७/१०/२२			२	
२०७८/०१/१९			२	
प्रति वैठक भत्ता रु. :			रु. ४,५००/- (संचालकलाई मात्र)	
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति :			२०७८/०१/१९	

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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



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 संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	नचलेको

परिपालन अधिकृतको नाम : अनित जंग पाण्डे

पद : नायव प्रबन्धक

मिति : २०७८/०८/२०

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०७८/०८/२०



किरण बिष्ट

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

युवराज भण्डारी

युवराज भण्डारी

अध्यक्ष

अर्चना प्रधान

सञ्चालक

इन्द्र बहादुर अधिकारी

सञ्चालक

प्रकाश खरेल

प्रकाश खरेल

सञ्चालक

शिला राजभण्डारी

शिला राजभण्डारी

सञ्चालक

निलिमा जोशी

निलिमा जोशी (नेवा)

स्वतन्त्र सञ्चालक



सि.ए. शिखा बगला,

साम्भेदार

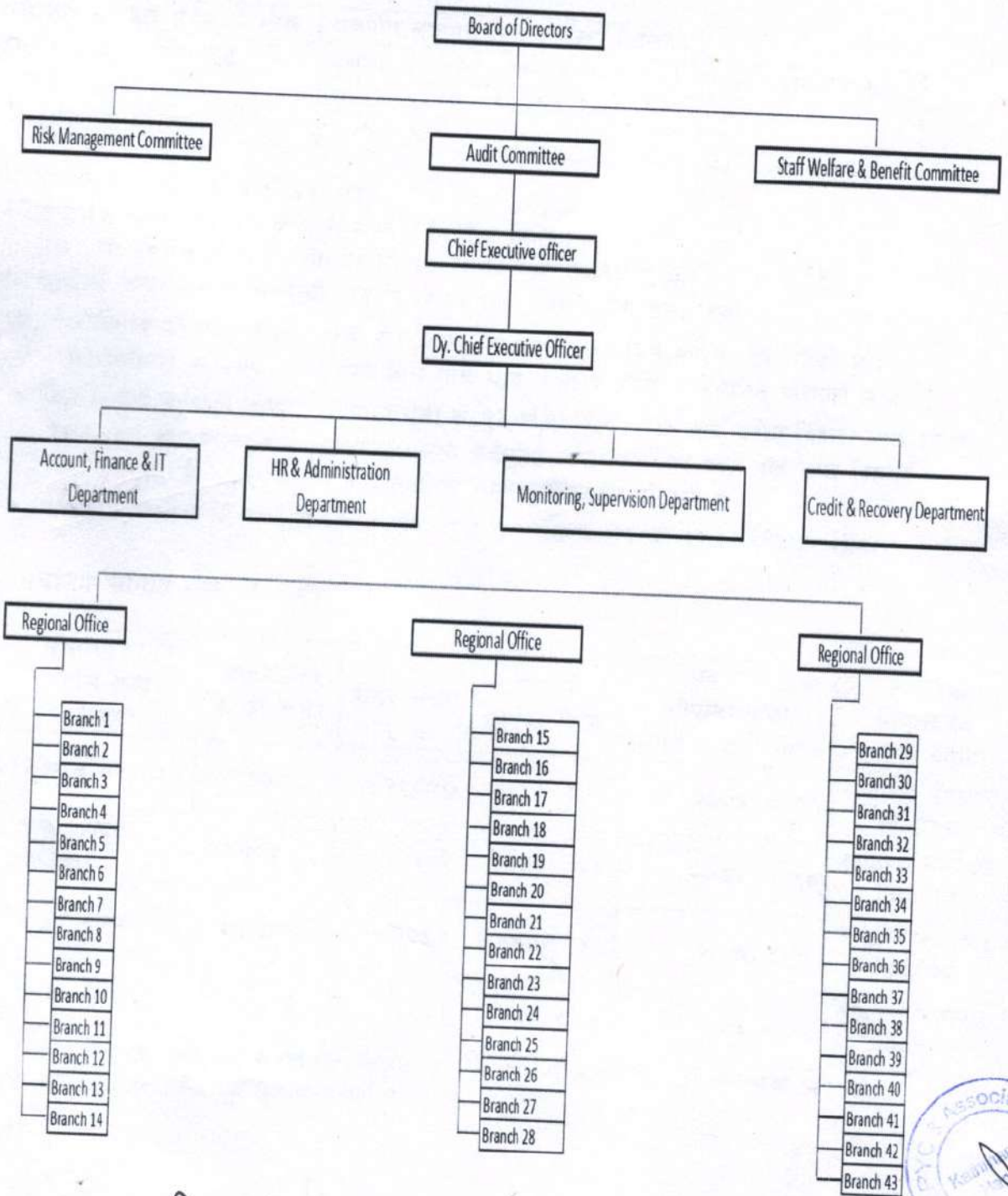
पि.वाई.सि. एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स



# GANAPATI LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LIMITED

## Organizational Structure



*[Handwritten signatures and initials]*

