संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

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

सूचिकृत संगठित संस्थाको नाम	आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना ईमेल र वेभसाईट	बुटवल उप.म.न.पा.-१०, रुपन्देही info@rsdcmf.com, www.rsdcmf.com
फोन नं. :	०७१-४३८५१३, ४१९०१३
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०८१/८२

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : श्री राजेन्द्र प्रसाद दाहाल

- अध्यक्षको रुपमा पुनः नियुक्ति मिति : वि.सं. २०८१/०९/२९

(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण : संस्थापक : ५१% र सर्वसाधारण : ४९%

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	सञ्चालकहरुको नाम ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्त भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१	श्री राजेन्द्र प्रसाद दाहाल ललितपुर-२५, ललितपुर	संस्थापक (ग्रामीण स्वावलम्बन विकास केन्द्र)	संस्थागत	२०८१/०९/२९	२०८१/०९/२९	निर्वाचन
२	श्री चन्द्रराज शर्मा नार्गाजुन-०९, काठमाण्डौं	संस्थापक (ग्लोबल आईएमई बैंक लि.)	संस्थागत	२०८१/०९/२९	२०८१/०९/२९	निर्वाचन
३	श्री विष्णु प्रसाद पौड्याल तिलोतमा -०२, रुपन्देही	संस्थापक	२०,६८२.७३	२०८१/०९/२९	२०८१/०९/२९	निर्वाचन
४	श्री मन्जु न्यौपाने शुद्धोधन -०१, कपिलवस्तु	सर्वसाधारण	५३९.८४	२०८१/०९/२९	२०८१/०९/२९	निर्वाचन
५	श्री शान्ति प्रसाद उप्रेती का.म.न.पा.-१०, काठमाडौं	सर्वसाधारण	१,०३४.१२	२०८१/०९/२९	२०८१/०९/२९	निर्वाचन
६	श्री अमर डंगोल महर्जन ललितपुर-२०, ललितपुर	सर्वसाधारण	१,२४२.३८	२०८१/०९/२९	२०८१/०९/२९	निर्वाचन
७	श्री सबिना राना बुढानिलकण्ठ, काठमाडौं	स्वतन्त्र	-	२०८०/०५/१६	२०८०/०६/१०	सञ्चालक समितिबाट नियुक्त

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

क्र.सं.	यस आ.व.मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व.मा बसेको बैठक मिति
१	२०८१/०४/२६	७	-	२०८०/०४/११
२	२०८१/०६/१९	७	–	२०८०/०५/१६
३	२०८१/०७/०१	६	–	२०८०/०६/१०
४	२०८१/०८/०१	७	–	२०८०/०६/१९
५	२०८१/०८/२२	७	–	२०८०/०७/१८
६	२०८१/०९/०४	७	–	२०८०/०८/०३
७	२०८१/०९/१४	७	–	२०८०/०८/१४
८	२०८१/०९/२८	७	–	२०८०/०९/२०
९	२०८१/०९/२९	७	–	२०८०/१०/०५
१०	२०८१/११/०३	७	–	२०८०/१२/१०
११	२०८१/१२/३०	७	–	२०८०/१२/२७
१२	२०८२/०१/२०	७	–	२०८१/०२/१८
१३	२०८२/०२/१४	७	–	२०८१/०३/२१
१४	२०८२/०३/१३	७	–	२०८१/०३/२२
१५	२०८२/०३/२०	७	–	
१६	२०८२/०३/२१	७	–	

- **कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण:** नभएको
- **सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :**

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण : सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको :	भएको

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:	राखेको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा):	५६ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको पछिल्लो मिति:	२०८१/०९/२९
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु :	अध्यक्ष रु.८,५००।- तथा सञ्चालकको रु. ७,५००।-
आ.व.को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	रु.३०,६४,८६३।-

एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :					नभएको
सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूनर्ताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विववरण :					
क्र .सं	**विषय**	**मिति**	**सहभागी सञ्चालकको संख्या**	**तालिम सञ्चालन भएको स्थान**	
१	"Director's Refresher Course" पूनर्ताजगी कार्यक्रम	२०८२ जेठ २३ र २४ गते	७ जना	होलिडे ईन रिसोर्ट, बुढानिलकण्ठ काठमाडौं । (नेशनल ईन्स्टिच्युट द्वारा संचालित)	
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,					नभएको
• निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिवेन्चरको विवरण,					नभएको
• निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,					नभएको
• निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहको भए सोको विवरण ।					नभएको
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण : • श्री चन्द्रराज शर्मा, ग्लोबल आईएमई बैंक लि., प्रमुख वित्त अधिकृत					भएको संस्थागत प्रतिनिधित्व रहेको
संचालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट 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 भएको ।

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

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

सञ्चालक, श्री शान्ति प्रसाद उप्रेती	संयोजक
सञ्चालक, श्री चन्द्रराज शर्मा	सदस्य
सञ्चालक, श्री अमर डंगोल महर्जन	सदस्य
नायब प्र.का.अ.,श्री राम प्रसाद पन्थी	सदस्य
प्रमुख जोखिम अधिकृत, श्री अनन्त राज पन्त	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या : आ.व. २०८१/८२ मा बैठक संख्या ५

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

- विद्यमान जोखिम पहिचान तथा ब्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने ।
- जोखिम ब्यवस्थापनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशन/मार्गदर्शन, संस्थाले निर्धारण गरेको आन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरुप आवश्यक नीति एवम् संरचना विकास गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने ।
- सम्पत्ति दायित्व समितिबाट भएका कार्यहरुको सम्बन्धमा बिश्लेषण/समीक्षा गरी सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : भएको

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण : गठन भएको ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण:

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

- **सञ्चालक समिति :**

अध्यक्ष : श्री राजेन्द्र प्रसाद दाहाल
सञ्चालक : श्री चन्द्रराज शर्मा
सञ्चालक : श्री बिष्णु प्रसाद पौड्याल
सञ्चालक : श्री शान्ति प्रसाद उप्रेती
सञ्चालक : श्री अमर डंगोल महर्जन
सञ्चालक : श्री मन्जु न्यौपाने
स्वतन्त्र सञ्चालक : श्री सविना राना

- **जोखिम व्यवस्थापन समिति :**

सञ्चालक, श्री शान्ति प्रसाद उप्रेती : संयोजक
सञ्चालक, श्री चन्द्रराज शर्मा : सदस्य
सञ्चालक, श्री अमर डंगोल महर्जन : सदस्य
नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, श्री राम प्रसाद पन्थी : सदस्य
प्रमुख जोखिम अधिकृत, श्री अन्नत राज पन्त : सदस्य सचिव

- **लेखापरीक्षण समिति :**

सञ्चालक, श्री चन्द्रराज शर्मा : संयोजक
सञ्चालक, श्री विष्णु प्रसाद पौड्याल : सदस्य
प्रमुख IT Unit, श्री अजित प्रधान : सदस्य सचिव

- **<u>सम्पत्ति शुद्धिकरण अनुगमन समिति</u>** :

सञ्चालक, श्री विष्णु प्रसाद पौड्याल	: संयोजक
सञ्चालक, श्री शान्ति प्रसाद उप्रेती	: सदस्य
सञ्चालक, श्री सविना राना	: सदस्य
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, श्री ध्रुव कुमार पौडेल	: सदस्य
प्रमुख वित्त अधिकृत, श्री मिलन अधिकारी	: सदस्य सचिव

- **<u>कर्मचारी सेवा सुविधा समिति</u>** :

सञ्चालक, श्री सविना राना	: संयोजक
सञ्चालक, श्री अमर डंगोल महर्जन	: सदस्य
सञ्चालक, श्री मन्जु न्यौपाने	: सदस्य
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, श्री ध्रुव कुमार पौडेल	: सदस्य
प्रमुख वित्त अधिकृत, श्री मिलन अधिकारी	: सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या :

समिति	बैठक संख्या
सञ्चालक समिति	१६
जोखिम व्यवस्थापन समिति	५
लेखापरीक्षण समिति	१०
कर्मचारी सेवा सुविधा समिति	३
सम्पत्ति शुद्धिकरण अनुगमन समिति	५
मर्जर समिति	१

(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
एघारौं वार्षिक साधारण सभाको सूचना	आर्थिक दैनिक राष्ट्रिय पत्रिका	२०८१/०९/०५ २०८१/०९/१०
विशेष साधारण सभाको सूचना	-	-
वार्षिक प्रतिवेदन	संस्थाको वेवसाईट	२०८०/०७/२०
त्रैमासिक प्रतिवेदन	नेपाल समाचारपत्र राष्ट्रिय दैनिक आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक द काठमाण्डौं पोष्ट राष्ट्रिय दैनिक द काठमाण्डौं पोष्ट राष्ट्रिय दैनिक	२०८१/०७/०८- प्रथम २०८१/१०/०६- दोस्रो २०८२/०१/०४- तेस्रो २०८२/०४/०४ -चौथो
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	-	-
अन्य- सुचनाको हक सम्वन्धी	संस्थाको वेवसाईट	प्रत्येक त्रयमास समाप्त भए पछिको अर्को महिना ।

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

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारणसभा सम्पन्न भएको मिति :

११ औं वार्षिक साधारणसभा : २०८१ पौष २९ गते सोमबार ।

विशेष साधारणसभा : नभएको ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

(क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, 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 : संलग्न गरिएको छ ।

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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	तह	योग्यता	अनुभव
१	श्री ध्रुव कुमार पौडेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	एम.बि.ए.	२६ वर्ष
२	श्री राम प्रसाद पन्थी	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	बि.कम.	२५ वर्ष
३	श्री अनन्त राज पन्त	प्रबन्धक	एम.ए.	१७ वर्ष
४	श्री पारसमणि ज्ञवाली	सहायक प्रबन्धक	एम.बि.एस.	१६ वर्ष
५	श्री मिलन अधिकारी	सहायक प्रबन्धक	एम.बि.एस.	१६ वर्ष

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गर्ने गरिएको ।
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	कर्मचारी सेवा विनियमावली २०७७ बमोजिम कर्मचारीको पदपूर्ति गरिएको ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	५
कुल कर्मचारीको संख्या:	१७ (प्रतिवेदन तयार गरेको मितिमा) ।
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको ।
आ. व.२०८१/८२ मा कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मलित कर्मचारीको संख्या:	कर्मचारीहरुलाई दिईएको तालिम संख्या: ०४ सम्मलित कर्मचारीको संख्या : ०५
आ. व. २०८१/८२ को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	तालिम बापत जम्मा रु. ४,२६,२५७- खर्च गरिएको ।
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	१.१० प्रतिशत
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	१.८६ प्रतिशत

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 :	गरिएको ।
संचालक समितिबाट पछिल्लो वार्षिक वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मितिः	२०८२/०६/११ (आ.व.२०८१/८२)
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	२०८१/०७/०८ प्रथम २०८१/१०/०६ दोस्रो २०८२/०१/०४ तेस्रो २०८२/०४/०४ चौथो
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०८२/०६/११ (आ.व.२०८१/८२)
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०८१/०९/२९ (एघारौं)
संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण : (अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण : (इ) आन्तरिक लेखापरिक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	Pramod Panthi & Associates लाई वाह्य विज्ञको रुपमा नियुक्त गरी हरेक त्रैमासिक अवधिको आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको छ ।

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण :

- संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :

नाम	पद	योग्यता
श्री चन्द्रराज शर्मा	सञ्चालक	स्नातकोत्तर
श्री विष्णु प्रसाद पौड्याल	सञ्चालक	स्नातक
श्री अजित प्रधान	प्रमुख IT Unit	स्नातक
बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	आ.व. २०८१/८२ मा १० वटा वैठक निम्न अनुसार बसेको छ । २०८१/०४/०२ २०८१/०६/०४ २०८१/०६/१८ २०८१/०७/०७ २०८१/०८/२१ २०८१/०९/१० २०८१/११/०१ २०८१/१२/२९ २०८२/०१/०३ २०८२/०३/२० उपस्थित ३ जना ।	
प्रति बैठक भत्ता :	रु.७,५००।-((सञ्चालकलाई मात्र)	

लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति :	२०८१/०६/१८

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 कानुन 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	यस्तो जानकारी नआएको ।
नियमनकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरुको पालना भए/नभएको	भएको ।
नियमनकारी निकायले संस्थाको नियमन, निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको ।
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	व्यावसायिक प्रकृतिका मुद्दाहरु बाहेक अन्य मुद्दा जानकारीमा नआएको ।

परिपालना अधिकृतको नाम : मिलन अधिकारी
पद : सहायक प्रबन्धक
शैक्षिक योग्यता: स्नातकोत्तर
प्रतिवेदन तयार गरेको मिति : २०८२/०६/११
संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति :२०८२/०६/११

राजेन्द्र प्रसाद दाहाल अध्यक्ष	सि.ए.चन्द्रराज शर्मा सञ्चालक	विष्णु प्रसाद पौड्याल सञ्चालक	अमर डंगोल महर्जन सञ्चालक	शान्ति प्रसाद उप्रेती सञ्चालक

सविना राना स्वतन्त्र सञ्चालक	मन्जु न्यौपाने सञ्चालक	ध्रुव कुमार पौडेल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	प्रकाश लम्साल, एफ.सि.ए. पार्टनर, पि.एल.आर.जि. एण्ड एशोसिएट्स चार्टर्ड काउण्टेण्ट्स UDIN: 250928CA00154MK2zt