

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

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	फर्स्ट माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित	जानेश्वर-३०, काठमाण्डौ, info@fmdb.com.np, www.fmdb.com.np
फोन नं.	०१-४४२५३५८
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.ब.	२०७६-७७

१. संचालक समिति सम्बन्धी विवरण

क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम : सुरेन्द्र राज रेग्मी

नियुक्ति भएको मिति : २०७५/०६/२७

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

शेयरधनीहरु	साधारण शेयर संख्या	चुक्ता रकम (रु.)	पूँजी संरचना	भुक्तानी प्रतिशत
संस्थापक शेयरधनीहरु	४,०८३,७७८.२४	४०८,३७७,८२३.७५	५१%	१००%
सर्वसाधारण शेयरधनीहरु (कर्मचारीहरु समेत)	३,९२३,६२९.२२	३९२,३६२,९२२.२५	४९%	१००%
जम्मा	८,००७,४०७.४६	८००,७४०,७४६.००	१००%	

ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण

क्र. स	नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको सपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१.	श्री सुरेन्द्र राज रेग्मी (प्रतिनिधी : ग्लोबल आइएमई बैंक लि.)	संस्थापक	१,१७९,६४४.०२*	२०७५/०६/२७	२०७५/०६/२९	साधारण सभा वाट निर्वाचित
२.	श्री विवेक मान सिंह शाक्य (प्रतिनिधी: देव: विकास बैंक लि.)	संस्थापक	३२४,२५४.३३*	२०७५/०६/२७	२०७५/०७/२५	साधारण सभा वाट निर्वाचित
३.	श्री उमेश कटुवाल (चिलाउने-३, उदयपुर)	संस्थापक	५८,६८७.५९*	२०७५/०६/२७	२०७५/०७/२५	साधारण सभा वाट निर्वाचित
४.	श्री युवराज क्षेत्री (कोहलवी-४, वारा)	सर्वसाधारण	१,९७८.४७	२०७३/०६/१९	२०७३/०७/०५	साधारण सभा वाट निर्वाचित
५.	श्री वामदेव गौली (भरतपुर-१०, चितवन)	सर्वसाधारण	१,८२६.०८	२०७३/०६/१९	२०७३/०७/०५	साधारण सभा वाट निर्वाचित
६.	श्री ज्ञानेन्द्र ईवाहाङ (प्रतिनिधि: गोर्खाज फाइनान्स लि.)	सर्वसाधारण	२९,२६०.१९	२०७६/०३/२८	२०७६/०३/३०	संचालक समितिवाट
७.	श्री रीता दिक्षित (का.म न.पा, २९ काठमाण्डौ)	स्वतन्त्र संचालक	-	२०७५/०६/१०४	२०७५/०६/१०५	संचालक समिति वाट

* संस्थापक तथा सर्वसाधारण शेयर गरी

नोट: पछिल्लो आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को वार्षिक साधारण सभा पश्चात संचालक समितिमा कुनै हेरफेर भएको छैन ।

घ) संचालक समितिको बैठक

■ संचालक समितिको बैठक संचालन सम्बन्धी विवरण:

क्र. सं.	यस आ.व.मा बसेको संचालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
१	२०७६.४.२६	६	०	२०७५.०४.२१
२	२०७६.४.२७	७	०	२०७५.०५.०७
३	२०७६.५.२५	७	०	२०७५.०६.०४
४	२०७६.६.६	७	०	२०७५.०६.१९
५	२०७६.६.२८	७	०	२०७५.०६.२७
६	२०७६.७.२२	६	०	२०७५.०७.२५
७	२०७६.८.३०	६	०	२०७५.०८.१३
८	२०७६.१०.२२	६	०	२०७५.०९.२४
९	२०७६.१२.१०	६	०	२०७५.१०.२५
१०	२०७७.१.१९	७	०	२०७५.१२.०८
११	२०७७.२.२०	७	०	२०७६.०१.२०
१२	२०७७.३.१२	७	०	२०७६.०३.०७
१३	२०७७.३.२७	७	०	२०७६.०३.२८
१४	२०७७.३.३१	७	०	-

नोट : आर्थिक वर्ष २०७६/२०७७ मा संचालक समितिको १४ वटा बैठक बसेको ।

■ कुनै संचालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण :

-गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएका कुनै संचालक समितिको बैठक नभएको ।

■ संचालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

संचालक समितिको बैठकमा संचालक वा वैकल्पिक संचालक उपस्थित भए/नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने)	<ul style="list-style-type: none"> ● २०७६।०४।२६ को संचालक समितिको बैठकमा संचालक श्री ज्ञानेन्द्र ईवाहाडले व्यक्तिगत कारणले गर्दा उपस्थिति नरहनु भएको । ● २०७६।०७।२२ को संचालक समितिको बैठकमा श्री वामदेव गौली व्यक्तिगत कारणले गर्दा उपस्थिति नरहनु भएको । ● २०७६।०८।३० र २०७६।१०।२२ को संचालक समितिको बैठकहरूमा श्री रीता दीक्षित नेपाल बाहिर भ्रमणमा रहनु भएको कारण उपस्थिति नरहनु भएको । ● २०७६।१२।१० को संचालक समितिको बैठकमा संचालक श्री वामदेव गौली व्यक्तिगत कारणले गर्दा उपस्थिति नरहनु भएको ।
संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित संचालकहरु, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माइन्सूट)को छुट्टै अभिलेख राखे/नराखेको	राखेको ।
संचालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)	५१ दिन ।
संचालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति	२०७४।०६।०८ (२०१७।०९।२४)
संचालक समितिको बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष= रु.५,०००।- अन्य संचालक= रु.४,५००।-

आ.व. को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	भत्ता रु. ४,६२,६५२।८०
--	-----------------------

२. संचालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण

संचालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको	नेपाल राष्ट्र बैंकको 'घ' वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी भएको निर्देशनमा उल्लेख भएको				
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी संचालक भए सो सम्बन्धी विवरण	सो नभएको				
संचालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण	क्र. सं.	विषय	मिति	सहभागी संचालक को संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान
	१	कन्फरेन्स अन माइक्रोफाइ नान्स बोर्ड एण्ड म्यानेजमेन्ट कन्सोर्टियम २०१९	२०७६।०८।०४	२	काठमाण्डौ
प्रत्येक संचालकले आफू संचालक पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण: <ul style="list-style-type: none"> ■ संस्थासंग निज तथा 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 संगठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा संचालक रहेको भए त्यसको विवरण ■ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सो को विवरण 	जानकारी गराएको				
संचालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको संचालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण	■ संस्थागत प्रतिनिधि संचालक वाहेक अन्यले कार्य नगरेको				
संचालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण	■ कारवाही नगरिएको				

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)सदस्यहरुको नाम तथा पद	क्र.सं.	नाम	पद
	१.	श्री विवेकमान सिंह शाक्य (सञ्चालक)	संयोजक
	२.	श्री उमेश कटुवाल (सञ्चालक)	पदेन सदस्य
	३.	श्री ज्ञानेन्द्र वाग्ले (प्रमुख- संचालन विभाग)	सदस्य

	४.श्री दिना डंगोल (प्रमुख- जोखिम व्यवस्थापन तथा अनुपालन विभाग) सदस्य सचिव
आ)समितिको बैठक संख्या	४
इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण	<p>नेपाल राष्ट्र बैंकको 'घ' वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी भएको निर्देशन बमोजिम फर्स्ट माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्थाले जोखिम व्यवस्थापन समितिको गठन गरेको छ। समितिले सामान्य रूपमा गरेको कामहरु निम्न बमोजिम छन् :</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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 पुंजीको 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 । ➤ संस्थाको सम्पत्ति संरचना, ती सम्पत्तिहरु परिचालनको अवस्था, त्यसबाट प्राप्त गर्न सकिने आय, सम्पत्तिहरुको गुणस्तरमा हुने वृद्धि/ह्रास र सम्पत्ति दायित्व समिति (ALCO) बाट भएका कार्यहरुको सम्बन्धमा त्रैमासिक रूपमा विश्लेषण/समीक्षा गरी सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने । ➤ 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 । ➤ 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 ।

ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको :

-आर्थिक प्रशासन विनियमावली, कर्जा निति र कर्मचारी सेवा विनियमावलीको अधिनमा रहेर कार्य सम्पादन गरेको ।

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

-उच्च पदस्थ पदाधिकारी रहेको व्यवस्थापन समिति गठन गरेको ।

ड) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण

अ)समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद)	क्र.सं.	नाम	पद
	१)	भेषराज पन्थी (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)	संयोजक
	२)	दानराज पन्त (का. मु नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)	सदस्य
	३)	बाबुराम न्यौपाने (व्यवसाय विकास र सामान्य सेवा प्रमुख)	सदस्य
	४)	त्रिजय शर्मा (वित्त व्यवस्थापन प्रमुख)	सदस्य
	५)	ज्ञानेन्द्र बाग्ले (कर्जा प्रशासन प्रमुख)	सदस्य
आ)समितिको बैठक संख्या	१९		
इ)समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण		संस्थाको प्रगति विवरणको मासिक रूपमा छलफल गर्ने, त्रैमासिक रूपमा हुने गरेको आन्तरिक लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख भए बमोजिमका कैफियतहरुको सुधारको निमित्त आवश्यक छलफल पश्चात प्रतिउत्तर दिने र त्यसको कार्यान्वयन गर्ने, गराउने तथा अन्य आवश्यकता अनुरूपका 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	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा तथा वेवसाइटमा प्रकाशन	पहिलो पटक : २०७६।०६।०७ दोस्रो पटक : २०७६।०६।१५
विशेष साधारण सभाको सूचना	विशेष साधारण सभा नभएको	-
वार्षिक प्रतिवेदन	<ul style="list-style-type: none"> वेवसाइटमा प्रकाशन ने.रा.वै. अनुसारका मुख्य जानकारीहरु 	२०७६।०६।२८ २०७६।११।०५
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा तथा वेवसाइटमा प्रकाशन	२०७६।०७।०२, २०७६।१०।०२, २०७७।०१।१९, २०७७।०४।०४
धितोपत्रको प्रभाव पार्ने संवेदनशील सूचना	<ul style="list-style-type: none"> १७ प्रतिशत बोनश घोषणा भएको नामसारी दाखिल खारेज बन्द भएको 	२०७६।०६।२८ (वार्षिक साधारण सभा) २०७६।०६।२८ (वार्षिक साधारण सभाको लागि)
अन्य	-	-

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

- कारवाहिमा नपरेको ।

ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : वार्षिक साधारण सभा-२०७६।०६।२८

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

क) कर्मचारीहरुको संस्थागत पदको संरचना, पदपूर्ति, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा विनियमावली, २०६६ को व्यवस्था भएको छ । साथै, वृत्ति विकास, तालिमको लागि कर्मचारी क्षमता अभिवृद्धि कार्यविधि, २०७४ को व्यवस्था भएको छ ।

ख) सांगठानिक संरचना अनुसूची १ बमोजिम संलग्न रहेको छ ।

ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरुको विवरण

क्र.सं	नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	भेपराज पन्थी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंकमा ३० वर्षको कार्यअनुभव, अवकाप पाउनुअघि राष्ट्रिय वाणिज्य बैंकमा काम प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत तथा नेपाल ग्रामिण विकास बैंकमा सञ्चालकको अनुभव ।
२	दानराज पन्त	(सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	छिमेक लघुवित्त विकास बैंक, मुक्तिनाथ विकास बैंक र यस लघुवित्त विकास बैंकमा व्यवस्थापकीय तहमा काम गरेको विगत १४ वर्षको अनुभव ।
३	बाबुराम न्यौपाने	प्रमुख-व्यवसाय विकास र सामान्य सेवा	स्नातकोत्तर	नेफ्स्कूनमा वरिष्ठ कार्यक्रम अधिकृतको रुपमा लगाएत लघुवित्त संस्थाहरु समेत गरी समेत करिव १९ वर्षको सान्दर्भिक अनुभव ।
४	विजय शर्मा	प्रमुख-वित्त व्यवस्थापन	स्नातकोत्तर	यस संस्थामा स्थापना काल देखि हालसम्म १० वर्षको अनुभव ।
५	ज्ञानेन्द्र वाग्ले	प्रमुख-कर्जा प्रशासन	स्नातकोत्तर	यस संस्थामा स्थापना काल देखि हालसम्म १० वर्षको अनुभव ।

घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ती गर्दा अपनाएको प्रकृया	सर्वप्रथम आवश्यकता अनुसार विज्ञापन गरि सार्वजनिक रुपमा दरखास्त गर्नको लागि आह्वान गरिन्छ । प्राप्त दरखास्तमा संस्थाले तोकेको योग्यता पुगेकालाई आवश्यक लिखित परिक्षा

	तथा अन्तर्वाताको माध्यमबाट कर्मचारीहरूको पदपूर्ती गरिन्छ ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या	५
कुल कर्मचारीको संख्या	२१
कर्मचारीहरूको सबसेसन प्लान भए/नभएको	भएको
आ.व. मा कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या	तालिम संख्या : १० (वाह्य कार्यक्रममा सहभागी गराएको समेत) सम्मिलित कर्मचारीको संख्या : १५
आ.व. मा कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम खर्च रु.	रु. ११,६६,५७७
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत	३.७२
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको	५.६२

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरिक्षण सम्बन्धी विवरण

क) लेखापरिक्षण सम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण	गरेको
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति	२०७६।०७।०२, २०७६।१०।०२, २०७७।०१।१९, २०७७।०४।०४
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति	२०७७।०५।१०
अन्तिम लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको मिति	२०७७।०५।१०
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति	२०७६।०६।२८
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण 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 लेखापरिक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	<ul style="list-style-type: none"> ● वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको ● एल.एस.पि.एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स ● त्रैमासिक

ख) लेखापरिक्षण समिति सम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम, पद तथा योग्यता	क्र.सं.	नाम	पद
	१.	श्री उमेश कटुवाल (सञ्चालक)	संयोजक
	२.	श्री ज्ञानेन्द्र ईवाहाड	सदस्य
	३.	श्री दिना डंगोल	सदस्य सचिव
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या	वैठक बसेको मिति	उपस्थित सदस्य संख्या	
	२०७६.०४.२२	२	
	२०७६.०४.२९	३	
	२०७६.०६.०६	३	
	२०७६.०७.२२	३	
	२०७६.०८.३०	३	
	२०७६.१०.१९	३	
	२०७६.११.२२	३	
	२०७७.०१.३०	३	
२०७७.०३.२५	३		
प्रति बैठक भत्ता रु.	प्रति संचालकलाई प्रति बैठक वापत रु. ४५००/-		
लेखापरिक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति	२०७६.०४.२६, २०७६.०६.०६, २०७६.०८.३०, २०७६.१०.२२, २०७६.१२.१० २०७७.०२.२० २०७७.०३.२७		

७. अन्य विवरण

संस्थाले संचालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रुपमा रकम लिए/नलिएको	संस्थाले संचालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रुपमा रकम नलिएको तर संस्थापक प्रतिनिधित्व गर्ने बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण सापटी लिएको ।
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको संचालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ वाहेक सूचिकृत संगठित 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 तोकेको शर्तहरु पालना भए/नभएको	भएको
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरिक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	नभएको