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 वेभसाइट सहित	ज्ञानेश्वर-३०, काठमाण्डौ, info@fmdb.com.np, www.fmdb.com.np
फोन नं.	०१-४५२५३५८
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.ब.	२०८०-८१

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण (२०८१ असार मसान्तको)

क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम : सुरेन्द्र राज रेग्मी नियुक्ति भएको मिति : २०७९/०९/३०

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

शेयरधनीहरु	साधारण शेयर संख्या	चुक्ता रकम (रु.)	पूँजी संरचना	भुक्तानी प्रतिशत
संस्थापक शेयरधनीहरु	६,२९२,५१४.८१	६२९,२५१,४८१	५१%	१००%
सर्वसाधारण शेयरधनीहरु	६,०४५,७५४.२१	६०४,५७५,४२१	४९%	१००%
जम्मा	**१२,३३८,२६९.०२**	**१,२३३,८२६,९०२**	**१००%**	

ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण (२०८१ असार मसान्तको)

क्र.स	सञ्चालकहरुको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको सपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१.	श्री सुरेन्द्र राज रेग्मी (प्रतिनिधी : ग्लोबल आइएमई बैंक लि.)	संस्थापक	१,२५४,७२०*	२०७९/०९/३०	२०७९/१०/०३	साधारण सभाबाट निर्वाचित
२.	श्री मुकुन्द सुबेदी (प्रतिनिधी: कुमारी बैंक लि.)	संस्थापक	४९९,६३०*	२०८०/०३/१५ धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति : २०८०/०३/१७	२०८०/०३/२९	संचालक समितिबाट नियुक्त भएको र साधारण सभाबाट अनुमोदन भएको
३.	श्री लक्ष्मण प्रसाद जैसी (प्रतिनिधी : आइ सि एफ सि. फाइनान्स लिमिटेड)	संस्थापक	४३८,२१०	२०८०/०५/०८ धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति : २०८०/०५/०८	२०८०/०५/२५	संचालक समितिबाट नियुक्त भएको र साधारण सभाबाट अनुमोदन भएको
४.	श्री युवराज क्षेत्री (कोहल्वी-४, बारा)	सर्वसाधारण	३,०४९	२०७७/०८/१८	२०७७/०८/१८	साधारण सभा बाट निर्वाचित
५.	श्री बामदेव गौली (भरतपुर-१०, चितवन)	सर्वसाधारण	२,८१४	२०७७/०८/१८	२०७७/०८/१८	साधारण सभा बाट निर्वाचित
६.	सरिना उप्रेती (का.म.पा-३०, काठमाडौं)	स्वतन्त्र	०	२०८०/०६/२७ धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति : २०८०/०६/२९	२०८०/०७/१५	संचालक समितिबाट नियुक्त भएको र साधारण सभाबाट अनुमोदन भएको

*संस्थापक तथा सर्बसाधारण शेयर समेत

घ) सञ्चालक समितिको बैठक

▪ सञ्चालक समितिको बैठक संचालन 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	२०८०/०५/०८	४	नभएको	२०७९/०५/११
२	२०८०/०६/२७	५	नभएको	२०७९/०६/०३
३	२०८०/०७/२४	६	नभएको	२०७९/०७/२३
४	२०८०/०८/१३	६	नभएको	२०७९/०८/१५
५	२०८०/०८/२९	६	नभएको	२०७९/०९/०४
६	२०८०/०९/२४	६	नभएको	२०७९/०९/२४
८	२०८०/१०/२९	६	नभएको	२०७९/१०/२३
९	२०८०/११/२८	५	नभएको	२०७९/१२/१२
१०	२०८०/१२/२२	५	नभएको	२०७९/१२/२४
११	२०८१/०१/१५	६	नभएको	२०८०/०१/१८
१२	२०८१/०२/१८	४	नभएको	२०८०/०३/१५
१३	२०८१/०३/०८	६	नभएको	२०८०/०३/२९
१४	२०८१/०३/२०	५	नभएको	-

नोट : आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा सञ्चालक समितिको १४ वटा बैठक बसेको ।

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

▪ **सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :**

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए/नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने)	यस संस्थाको सञ्चालक समितिमा आइ.सी.एफ.सी. फाइनान्स लि. को तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक परिवर्तन गर्ने पत्र प्राप्त भएको कारण मिति २०८०/०५/०८ को बैठकमा नयाँ प्रतिनिधि श्री लक्ष्मण प्रसाद जैसी सञ्चालकको रुपमा नियुक्त भएको कारण सो बैठकमा श्री अमित श्रेष्ठको उपस्थिति नरहेको । मिति २०८०/११/२८ को सञ्चालक समितिको बैठकमा श्री मुकुन्द सुवेदी व्यक्तिगत कारणले काठमाडौं बाहिर रहनुभएको, मिति २०८०/१२/२२ को सञ्चालक समितिको बैठकमा श्री मुकुन्द सुवेदी व्यक्तिगत कारणले काठमाडौं बाहिर रहनुभएको, मिति २०८१/०२/१८ को सञ्चालक समितिको बैठकमा श्री युवराज क्षेत्री र बामदेव गौली व्यक्तिगत कारणले काठमाडौं बाहिर रहनुभएको, यस संस्थाको सञ्चालक समितिमा कुमारी बैंक लि. को तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक श्री मुकुन्द सुबेदीले सो संस्थाको प्रतिनिधित्व नगर्ने जानकारी सहितको पत्र प्राप्त भए पश्चात मिति २०८१/०३/२० को बैठकमा श्री मुकुन्द सुवेदीको उपस्थिति नरहे को ।

सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरु, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माइन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे/नराखेको	राखेको ।
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)	५० दिन ।
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति	२०८०/०८/२९
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता रु.	<u>२०८०/१०/२८ अघि</u> अध्यक्ष= रु.७,५००/– अन्य सञ्चालक= रु.७,०००/– <u>२०८०/१०/२८ र सो पश्चात्</u> अध्यक्ष= रु.१०,०००/– अन्य सञ्चालक= रु.९,०००/–
आ.व. को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	बैठक भत्ता रु. ५,७४,०००/– र बैठक खर्च रु. ३,७८,९४२/–

२. <u>सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण</u>

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बधित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको	सञ्चालकको आचार संहिता पारित गरी लागू गरिएको ।
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण	सो नभएको
सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पूनर्ताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण	<table><tr><th>क्र. सं.</th><th>विषय</th><th>मिति</th><th>सहभागी संख्या</th><th>स्थान</th></tr><tr><td>१</td><td>सञ्चालक अभिमुखिकरण कार्यक्रम</td><td>२०८१/०३/२०</td><td>५</td><td>काठमाडौं</td></tr><tr><td>२</td><td>सञ्चालक अभिमुखिकरण कार्यक्रम</td><td>२०८०/१०/२९</td><td>२</td><td>काठमाडौं</td></tr></table>
प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालक पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण: ▪ 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	▪ सम्पूर्ण सञ्चालकहरुबाट उपरोक्त विषयमा लिखित जानकारी गराइएको ।

First Microfinance

वा डिबेन्चरको विवरण ▪ निज अन्य कुनै संगठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण ▪ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सो को विवरण	
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण	▪ बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट संस्थागत प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकहरु बाहेक अन्य सञ्चालकहरु उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको कुनै पनि पदमा कार्यरत रहेको जानकारीमा नआएको
सञ्चालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण	▪ कारवाही गर्नुपर्ने अवस्था नरहेको

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 (२०८१/०३/३१ मा कायम भएको)	क्र.सं. नाम	पद
	१.श्री सरिना उप्रेती (सञ्चालक)	संयोजक
	२.श्री मुकुन्द सुबेदी (सञ्चालक)	पदेन सदस्य
	३.श्री लक्ष्मण प्रसाद जैसी (सञ्चालक)	सदस्य
	४.श्री ज्ञानेन्द्र वाग्ले (प्रमुख- सञ्चालन विभाग)	सदस्य
	५.श्री देवराज नेपाल (प्रमुख- जोखिम व्यवस्थापन विभाग)	सदस्य सचिव
आ)समितिको बैठक संख्या	६	
इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण	समितिले मुख्य रुपमा गरेको कार्यहरु निम्न बमोजिम छन्: ➢ व्यवस्थापनबाट नियमित रुपमा जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदन लिई कर्जा जोखिम, व्याजदर जोखिम, तरलता जोखिम, संचालन जोखिम, रणनैतिक जोखिम, कानूनी जोखिम लगायतमा जोखिमको आंकलन, मूल्याङ्कन, व्यवस्थापन तथा अनुगमनको विषयमा जानकारी एवं व्यापक विश्लेषण गरिएको । ➢ सम्पत्तिको जोखिम भार अनुसार पुंजीको पर्याप्तता, व्यवसायिक रणनीति अनुरुप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा छलफल तथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय, सुझाव दिइएको । ➢ संस्थाको सम्पत्ति संरचना, ती सम्पत्तिहरु परिचालनको अवस्था, त्यसबाट प्राप्त गरिएको आय, सम्पत्तिहरुको गुणस्तरमा भएको वृद्धि/ह्रास र सम्पत्ति दायित्व समिति (ALCO) बाट भएका कार्यहरुको सम्बन्धमा त्रैमासिक रुपमा विश्लेषण/समीक्षा गरी सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गरेको । ➢ अर्थतन्त्रको विभिन्न क्षेत्रमा उत्पन्न भएको तथा हुनसक्ने समस्या वा परिवर्तनले संस्थाको वित्तीय अवस्थामा पार्न सक्ने असरको सम्बन्धमा अध्ययन गरी सोको निराकरणको लागि नीति एवं मार्गदर्शनका विषयमा आवश्यक सुझाव सहित सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गरिएको । ➢ जोखिम कार्ययोजना तयार गरी जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र	

First Microfinance

	उपयुक्ततालाई थप सान्दर्भिक बनाउन व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको । ➢ कर्जा जोखिमलाई मध्येनजर गर्दै जोखिमयुक्त कर्जाको लागि थप सुरक्षण माग गर्ने, अग्रिम असुलीको प्रयास गर्ने, स्थिर सम्पत्ति रोक्का गर्ने तथा ऋण असुली न्यायाधिकरण मार्फत असुलीलाई तिब्रता दिने विषयमा आवश्यक निर्णयहरु गरिएको । ➢ संस्थालाई आवश्यक पर्ने आन्तरिक नीति तथा कार्यविधि जोखिम व्यवस्थापन समितिमा छलफल गरी स्वीकृतार्थ सिफारिस गरिएको । ➢ 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 गरिएको ।

ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको :

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

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

- व्यवस्थापन समिति गठन गरेको ।

ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण (लेखापरिक्षण समिति)

अ)समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) (२०८१/०३/३१ मा कायम भएको)	क.सं. नाम पद १) श्री मुकुन्द सुबेदी (सञ्चालक) संयोजक २. श्री लक्ष्मण प्रसाद जैसी (सञ्चालक) सदस्य ३) दिना डंगोल (आन्तरिक लेखापरिक्षण तथा अनुपालना विभाग प्रमुख) सदस्य
आ)समितिको बैठक संख्या	१२
इ)समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण	➢ संस्थाको त्रैमासिक वित्तीय विवरण उपर छलफल र व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिएको, ➢ आन्तरिक लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख भए बमोजिमका कैफियतहरुको सुधारको निम्ति छलफल पश्चात आवश्यक रुपमा व्यवस्थापनलाई निर्देशन तथा संचालक समितिलाई सुझाव दिने र त्यसको कार्यान्वयन गर्ने, गराउने तथा अन्य आवश्यक अनुरुपका कार्यहरु गरेको, ➢ बाह्य लेखापरिक्षकले पेश गरेको लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका बुँदा/कैफियतहरु उपर समिक्षा तथा आवश्यक रुपमा व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने गरेको, ➢ संस्थाले पालना गर्नुपर्ने प्रावधानहरुको कार्यान्वयन भए/नभएको सम्बन्धमा समिक्षा गर्ने गरेको, ➢ आन्तरिक लेखापरिक्षणको योजना तय गरि सो बमोजिम लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेको, ➢ संस्थाको तथा समग्र लघुवित्त क्षेत्रको भाखा नाघेको कर्जाको समिक्षा गरेको ।

च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको

-भएको

First Microfinance

४) सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण

ऽक) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण:

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
बार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा तथा संस्थाको वेवसाइटमा प्रकाशन	पहिलो पटक : २०८०/०९/०२ दोस्रो पटक : २०८०/०९/०९
विशेष साधारण सभाको सूचना	विशेष साधारण सभा नभएको	-
बार्षिक प्रतिवेदन	• वेबसाइटमा प्रकाशन • राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा (ने.रा.बैं. अनुसारका मुख्य जानकारीहरु)	- २०८०/१२/२८
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा तथा संस्थाको वेवसाइटमा प्रकाशन	२०८०/०७/१६, २०८०/१०/०७, २०८१/०१/०७, २०८१/०४/२१
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मुल्य संवेदनशील सूचना	• संस्थाको वेबसाइट (७.५ प्रतिशत लाभांश र ७.५ प्रतिशत बोनस घोषणा भएको जानकारी) • राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा (वार्षिक साधारण सभाको लागि नामसारी दाखिल खारेज बन्द भएको)	२०८०/०७/१४ मा सूचना जारी २०८०/०८/२९ मा सूचना जारी
अन्य	-	-

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

- कुनै कारबाहिमा नपरेको ।

ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : वार्षिक साधारण सभा : २०८०/०९/२८

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 अनुसार भएको छ र साथै, वृत्ति विकाश, तालिमको लागि कर्मचारी क्षमता अभिवृद्धि कार्यविधि, २०७४ कार्यान्वयनमा रहेको छ ।

ख) सांगठनिक संरचना अनुसूची १ बमोजिम संलग्न रहेको छ ।

ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरुको विवरण (२०८१/०३/३१)

क्र.सं	नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	नुमनाथ पौडेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सि.ए., स्नातकोत्तर	लेखापरिक्षण फर्म, नेपाल राष्ट्र बैंक, हाथवे इन्भेष्टमेन्ट नेपाल लिमिटेड तथा फर्स्ट माइक्रोफाइनान्स लघु वित्त वित्तीय संस्थामा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा काम गरेको, बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रको हाल सम्म २५ वर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव
२	दानराज पन्त	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	छिमेक लघुवित्त विकास बैंक, मुक्तिनाथ विकास बैंक र यस लघुवित्त विकास बैंकमा व्यवस्थापकीय तहमा काम गरेको, बैकिङ्ग तथा लघुवित्त क्षेत्रमा हालसम्म २१ वर्षको कार्यानुभव
३	बाबुराम न्यौपाने	प्रमुख-व्यवसाय विकास	स्नातकोत्तर	नेफ्स्कूनमा बरिष्ठ कार्यक्रम अधिकृतको रुपमा लगायत लघुवित्त संस्थाहरु समेत गरी समेत २५ वर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव

First Microfinance

४	विजय शर्मा	प्रमुख-वित्त	स्नातकोत्तर	लेखापरिक्षण फर्म तथा यस संस्थामा स्थापना काल देखि संलग्न रहि १७ वर्षको अनुभव
५	ज्ञानेन्द्र वाग्ले	प्रमुख-थोक लघुकर्जा	स्नातकोत्तर	विभिन्न कम्पनी तथा यस संस्थामा स्थापना काल देखि संलग्न रहि १७ वर्षको अनुभव

घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ती गर्ने गरे/नगरेको	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ती गर्दा अपनाएको प्रकृया	यस आ.व. मा नयाँ कर्मचारीको पदपूर्ती नभएको
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या	५
कुल कर्मचारीको संख्या	१९
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको	भएको
आ.व. मा कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या	तालिम संख्या : १८ (बाह्य गोष्ठी तथा सम्मेलनमा सहभागी गराएको समेत) सम्मिलित कर्मचारीको संख्या : १५
आ.व. मा कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम खर्च रु.	रु. ७,९८,८८६/-
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत	७.३८%
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत	२.५४%

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरिक्षण सम्बन्धी विवरण

क) लेखापरिक्षण सम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व. को वित्तिय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण	गरेको
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति	२०८०/०७/१६, २०८०/१०/०७, २०८१/०१/०७, २०८१/०४/२१
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति	२०८०/०८/१३ (आ.व. २०७९/८० को)
अन्तिम लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको मिति	२०८०/०८/१३ (आ.व. २०७९/८० को)
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति	२०८०/०९/२८ (आ. व. २०७९/८० को)
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण: अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण इ) आन्तरिक लेखापरिक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	• आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको • त्रैमासिक

First Microfinance

ख) लेखापरिक्षण समिति सम्बन्धी विवरण (२०८०/८१)

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता	क्र.सं. नाम पद १. श्री मुकुन्द सुवेदी (सञ्चालक) संयोजक २. श्री लक्ष्मण प्रसाद जैसी सदस्य ३. श्री दिना डंगोल सदस्य सचिव
बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या	**बैठक बसेको मिति** / **उपस्थित सदस्य संख्या** २०८०/०४/०३ — ३ २०८०/०४/२६ — ३ २०८०/०६/२६ — २ २०८०/०७/१५ — ३ २०८०/०८/२९ — ३ २०८०/१०/०५ — ३ २०८०/१०/१८ — ३ २०८०/११/२७ — ३ २०८१/०१/०४ — २ २०८१/०१/१० — ३ २०८१/०२/१६ — ३ २०८१/०३/०५ — ३
प्रति बैठक भत्ता रु.	प्रति सञ्चालकलाई प्रति बैठक वापत २०८०/१०/२८ अघि रु. ७,०००/- २०८०/१०/२८ र सो पश्चात रु. ९,०००/-
लेखापरिक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति	२०८०/०४/०३, २०८०/०४/२६, २०८०/०६/२६, २०८०/०७/१५, २०८०/०८/२९, २०८०/१०/०५, २०८०/१०/१८, २०८१/०१/०४, २०८१/०१/१०, २०८१/०२/१६, २०८१/०३/०५

७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रुपमा रकम लिए/नलिएको	संस्थाले सञ्चालक 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 सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक 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

First Microfinance

नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरिक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	नभएको

परिपालन अधिकृतको नाम : दिना डंगोल

पद : प्रमुख- आन्तरिक लेखापरिक्षण तथा अनुपालन विभाग

मिति : २०८१/०८/०९

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८१/०८/११

प्रमाणित गर्ने

प्रकाश लम्साल, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट

साझेदार

पि एल आर जी एसोसियट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स