

**REVIEW REPORT ON CORPORATE GOVERNANCE OF LISTED PUBLIC
COMPANIES RELATED DIRECTIVES, 2074 (amended 2075)**

**RSDC LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LIMITED
FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED 32 ASHAD 2079**

We have performed the procedures agreed upon with the company in respect to the requirement CORPORATE GOVERNANCE OF LISTED PUBLIC COMPANIES RELATED DIRECTIVES, 2074. Our engagement was undertaken in accordance with the Nepal Standard on Related Services applicable to agreed-upon procedures engagements. The procedures were performed solely to check the compliance of the CORPORATE GOVERNANCE OF LISTED PUBLIC COMPANIES RELATED DIRECTIVES 2074 (with amendment 2075).

On the basis of our review, we report the compliance of the CORPORATE GOVERNANCE OF LISTED PUBLIC COMPANIES RELATED DIRECTIVES, 2074 (with amendment 2075) as per the attached report for the year ended 32 Ashad 2079. *We do not express our assurance on the above-said matters because the above procedures do not constitute either an audit or a review made in accordance with Nepal Standards on Auditing or Nepal Standards on Review Engagements.*

Had we performed additional procedures, or had we performed an audit or review of the financial statements in accordance with Nepal Standards on Auditing or Nepal Standards on Review Engagements, other matters might have come to our attention that would have been reported separately.

This report and is solely for the purpose set forth in the first paragraph of this report and for the company information and is not to be used for any other purpose or to be distributed to any other parties.



Yuddha Raj Oli, FCA
Partner

Place: Kathmandu, Nepal
Date: 27th December 2022

UDIN No.: 221227CA00185Yz5HY



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

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना ईमेल र वेबसाईट सहित	बुटवल उप.म.न.पा.१०, कालिकानगर, रुपन्देही info@rsdcmf.com, www.rsdcmf.com
फोन नं.	टेलिफोन नं. : ०७१-४३८५१३, ४१९०१३, ४१९०१४
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७८/७९

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

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

- अध्यक्षको रुपमा पुनः नियुक्त मिति : वि.सं. २०७५/०९/२९

(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य) : आषाढ मसान्त २०७९ को विवरण

क्र.सं.	विवरण	कित्ता	प्रतिशत
१	संस्थापक	४८,३०,९३४.५०	६०.००
२	सर्वसाधारण	३२,२०,६२२.९१	४०.००

(ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :(हाल कायम)

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ती भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१.	श्री राजेन्द्र प्रसाद दाहाल वरुणेश्वर, ओखलढुंगा	संस्थापक	९,७७,०८२।९९	२०७५/०९/२९	२०७५/१०/१८	निर्वाचन
२.	श्री चन्द्रराज शर्मा विडारीटोल, काठमाण्डौ	संस्थापक	९,६६,१८६।८९	२०७५/०९/२९	२०७५/१०/२३	निर्वाचन
३.	श्री हरि प्रसाद भट्टराई बागबजार, काठमाण्डौ	संस्थापक	४,०२५।९९	२०७५/०९/२९	२०७५/१०/१८	निर्वाचन
४.	श्री विष्णु प्रसाद पौड्याल तिलोत्तमा, रुपन्देही	संस्थापक	१६,१०३।९५	२०७५/०९/२९	२०७५/१०/१८	निर्वाचन
५.	श्री शान्ति प्रसाद उप्रेति काठमाण्डौ	सर्वसाधारण	८०५।२०	२०७७/०९/२४	२०७७/०९/२४	निर्वाचन
६.	श्री अमर डंगोल महर्जन ललितपुर	सर्वसाधारण	९६७।३६	२०७७/०९/२४	२०७७/०९/२४	निर्वाचन
७	डा. रमा बस्याल काठमाण्डौ	स्वतन्त्र	-	२०७५/०६/२७	२०७५/०७/१०	सञ्चालक समितिबाट नियुक्त



Handwritten signatures and names of the board members and the auditor, including the name 'डा. रमा बस्याल'.



(घ) सञ्चालक समितिको बैठक

- सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

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	२०७८/०४/११	७	-	२०७७/०४/२४
२	२०७८/०५/०९	७	-	२०७७/०५/२८
३	२०७८/०५/१०	७	-	२०७७/०६/२२
४	२०७८/०६/१५	७	-	२०७७/०६/२४
५	२०७८/०७/१०	७	-	२०७७/०७/२३
६	२०७८/०८/०४	७	-	२०७७/०८/११
७	२०७८/०८/०९	७	-	२०७७/०८/२८
८	२०७८/०८/१०	७	-	२०७७/०९/१०
९	२०७८/०९/१६	७	-	२०७७/०९/२३
१०	२०७८/१०/२७	७	-	२०७७/०९/२४
११	२०७८/११/२७	७	-	२०७७/१०/१२
१२	२०७९/०१/१४	६	-	२०७७/११/०८
१३	२०७९/०२/०३	६	-	२०७७/१२/१४
१४	२०७९/०३/१०	५	-	२०७८/०१/१५
१५	२०७९/०३/३०	६	-	२०७८/०२/३१
१६				२०७८/०३/१६
१७				२०७८/०३/२६

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगि स्थगित भएको भए सोको विवरण: 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
मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	अनुपस्थित हुनको कारण	
२०७९/०१/१४	६	सञ्चालक डा. रमा वस्याल नीजि भ्रमणको क्रममा विदेशमा रहनु भएकोले ।	
२०७९/०२/०३	६	सञ्चालक डा. रमा वस्याल नीजि भ्रमणको क्रममा विदेशमा रहनु भएकोले ।	
२०७९/०३/१०	५	सञ्चालक डा. रमा वस्याल नीजि भ्रमणको क्रममा विदेशमा रहनु भएकोले र सञ्चालक श्री हरि प्रसाद भट्टराई पितृशोकमा रहनु भएकोले	
२०७९/०३/३०	६	सञ्चालक डा. रमा वस्याल नीजि भ्रमणको क्रममा विदेशमा रहनु भएकोले ।	



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.



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) :	४७ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको पछिल्लो मिति:	२०७७/०९/२४
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु :	अध्यक्ष रु.५,५००/- तथा सञ्चालकको रु. ५,०००/-
आ.व. को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	रु.२०,९५,४५९/-

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 रुपमा सिकाई तथा पूनर्ताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :					
क्र.सं	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तालिम सञ्चालन भएको स्थान	
१	"Knowledge Sharing Program on AML/CFT" तथा "Good Corporate Governance and Risk Management" पूनर्ताजगी कार्यक्रम	२०७९ असार २४ तथा २५ गते	६ जना	आगन्तुक रिसोर्ट, धुलिखेल	
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 सो को विवरण,					गराएको
● निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिवेन्चरको विवरण,					गराएको
● निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,					गराएको
● निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।					गराएको
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :					भएको



● श्री चन्द्रराज शर्मा, बैंक अफ काठमाडौं, प्रमुख वित्त अधिकृत	
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) :

संयोजक : श्री शान्ति प्रसाद उप्रेति
सदस्य : श्री चन्द्रराज शर्मा
सदस्य : श्री राम प्रसाद पन्थी
सदस्य सचिव : श्री अनन्त राज पन्त

(आ) समितिको बैठक संख्या : आ.व. २०७८/७९ मा बैठक संख्या ४

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

- संस्थामा हुनसक्ने सम्भावित जोखिमहरुको जस्तै: तरलता सम्बन्धी जोखिम, व्याजदर सम्बन्धी जोखिम, कर्जा तथा लगानी सम्बन्धी जोखिम, अधिकेन्द्रीत जोखिम, व्यवसाय संचालन सम्बन्धी जोखिमको पहिचान गरी सोको निराकरणको लागि व्यवस्थापनलाई निर्देशन र संचालक समितिलाई सुभाब दिने ।
- विद्यमान जोखिम तथा व्यवस्थापन प्रणालीको प्रयाप्तता र उपयुक्तताको सम्बन्धमा संचालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणाली विकासको लागि सुभाब दिने ।
- सम्पत्ति दायित्व समितिमा छलफल भएका विषयहरुलाई समीक्षा गरी समितिलाई आवश्यक राय सुभाब पेश गर्ने ।
- वित्तीय संस्थाको कर्जाको पोर्टफोलिया समीक्षा गर्ने र कर्जा जोखिम घटानको लागि उपयुक्त सुभाब पेश गर्ने
- जोखिम व्यवस्थापनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन/मार्गनिर्देशन, संस्थाले निर्धारण गरेका आन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरूप आवश्यक नीति एवं संरचना विकास गर्नको लागि संचालक समितिलाई सुभाब दिने ।

(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 हरिप्रसाद भट्टराई
सञ्चालक : श्री अमर डंगोल महर्जन
सञ्चालक : श्री शान्ति प्रसाद उप्रेती
सञ्चालक : श्री रमा बश्याल

● जोखिम व्यवस्थापन समिति :

- संयोजक : श्री शान्ति प्रसाद उप्रेती
सदस्य : श्री चन्द्रराज शर्मा
सदस्य : श्री राम प्रसाद पन्थी
सदस्य सचिव : श्री अन्नत राज पन्त

● लेखापरीक्षण समिति :

- संयोजक : श्री चन्द्रराज शर्मा
सदस्य : श्री अमर डंगोल महर्जन
सदस्य सचिव : श्री पारसमणि ज्ञवाली

● सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति :

- संयोजक : श्री हरिप्रसाद भट्टराई
सदस्य : श्री ध्रुव कुमार पौडेल
सदस्य : श्री पारसमणि ज्ञवाली
सदस्य सचिव : श्री मिलन अधिकारी

● कर्मचारी सेवा सुविधा समिति :

- संयोजक : श्री बिष्णु प्रसाद पौड्याल
सदस्य : श्री ध्रुव कुमार पौडेल
सदस्य सचिव : श्री मिलन अधिकारी



(आ) समितिको बैठक संख्या : -

समिति	बैठक संख्या
सञ्चालक समिति	१५
जोखिम व्यवस्थापन समिति	४
लेखापरीक्षण समिति	६
कर्मचारी सेवा सुविधा समिति	२
सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति	४

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :- समितिको मुख्य कार्य नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन, कम्पनी ऐन तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐनको पुनरावलोकन गर्नु रहेको छ। यस बाहेक आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको पुनरावलोकन गर्नुका साथै सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुझाव प्रदान गर्ने कार्य पनि गर्दछ।

(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
आठ औं वार्षिक साधारण सभाको सूचना	अन्नपूर्ण राष्ट्रिय दैनिक	२०७८/०७/१६
विशेष साधारण सभाको सूचना	-	-
वार्षिक प्रतिवेदन	संस्थाको वेबसाईट	२०७८/०७/१६
त्रैमासिक प्रतिवेदन	आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक	२०७८/०७/१५ प्रथम २०७८/१०/१३ दोस्रो २०७९/०१/०८ तेस्रो २०७९/०४/०३ चौथो
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	-	-
अन्य- सूचनाको हक सम्बन्धी	संस्थाको वेबसाईट	प्रत्येक त्रयमास समाप्त भए पछिको अर्को महिना

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

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारणसभा सम्पन्न भएको मिति : २०७८/०८/१०

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलव, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचार संहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली व्यवस्था भए/नभएको: भएको

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने : यसै साथ संलग्न गरिएको।

(ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूको 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.	२२ वर्ष



Handwritten signatures of several individuals, including one that appears to be 'S. S. S.' and another that appears to be 'S. S. S.'.



२	श्री राम प्रसाद पन्थी	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	वि.कम.	२० वर्ष
३	श्री अनन्त राज पन्त	प्रबन्धक	एम.ए.	१२ वर्ष
४	श्री पारसमणि ज्ञवाली	सहायक प्रबन्धक	एम.वि.एस.	११ वर्ष
५	श्री मिलन अधिकारी	सहायक प्रबन्धक	एम.वि.एस.	११ वर्ष

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

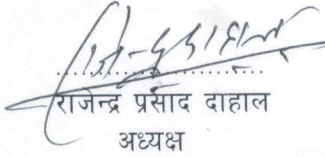
संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	खुला विज्ञापन मार्फत
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	५
कुल कर्मचारीको संख्या:	१८
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आ. व. २०७८/७९ मा कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या:	तालिम संख्या-४ सम्मिलित कर्मचारीको संख्या -१५
आ. व. २०७८/७९ को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	कर्मचारी तालिम कोष बाट रु.२१,५८५ तथा यस वर्षको तालिम बापतको खर्च रु.१,३१,३१८।- गरी जम्मा रु. १,५२,९०३।- खर्च गरिएको ।
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	०.१२ प्रतिशत
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	१ प्रतिशत

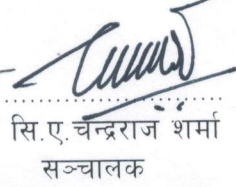
६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

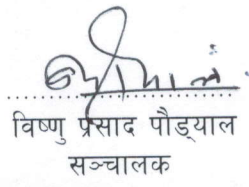
(क) लेखा सम्बन्धी विवरण

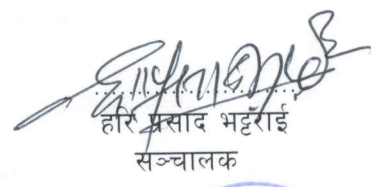
संस्थाको पछिल्लो आ. व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/ नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :	गरेको ।
संचालक समितिबाट पछिल्लो वार्षिक वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०७९/०८/१०
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	२०७८/०७/१५- प्रथम २०७८/१०/१३ दोस्रो २०७९/०१/०८ तेस्रो २०७९/०४/०३ आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	२०७९/०८/१०
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	२०७८/०८/१० (आठौं)
संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण : (अ) आन्तरिक रूपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण : (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	Mital & Associates का सि.ए. प्रितम मित्तललाई वाह्य विज्ञको रूपमा नियुक्त गरी हरेक त्रैमासिक अवधिको आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको छ ।

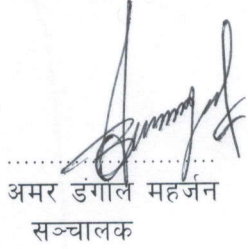
प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०७९/०९/०७

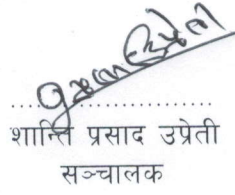

राजेन्द्र प्रसाद दाहाल
अध्यक्ष

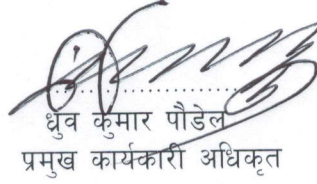

सि.ए. चन्द्रराज शर्मा
सञ्चालक


विष्णु प्रसाद पौड्याल
सञ्चालक


हरि प्रसाद भट्टराई
सञ्चालक


अमर डंगाल महर्जन
सञ्चालक


शान्ति प्रसाद उप्रेती
सञ्चालक


ध्रुव कुमार पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

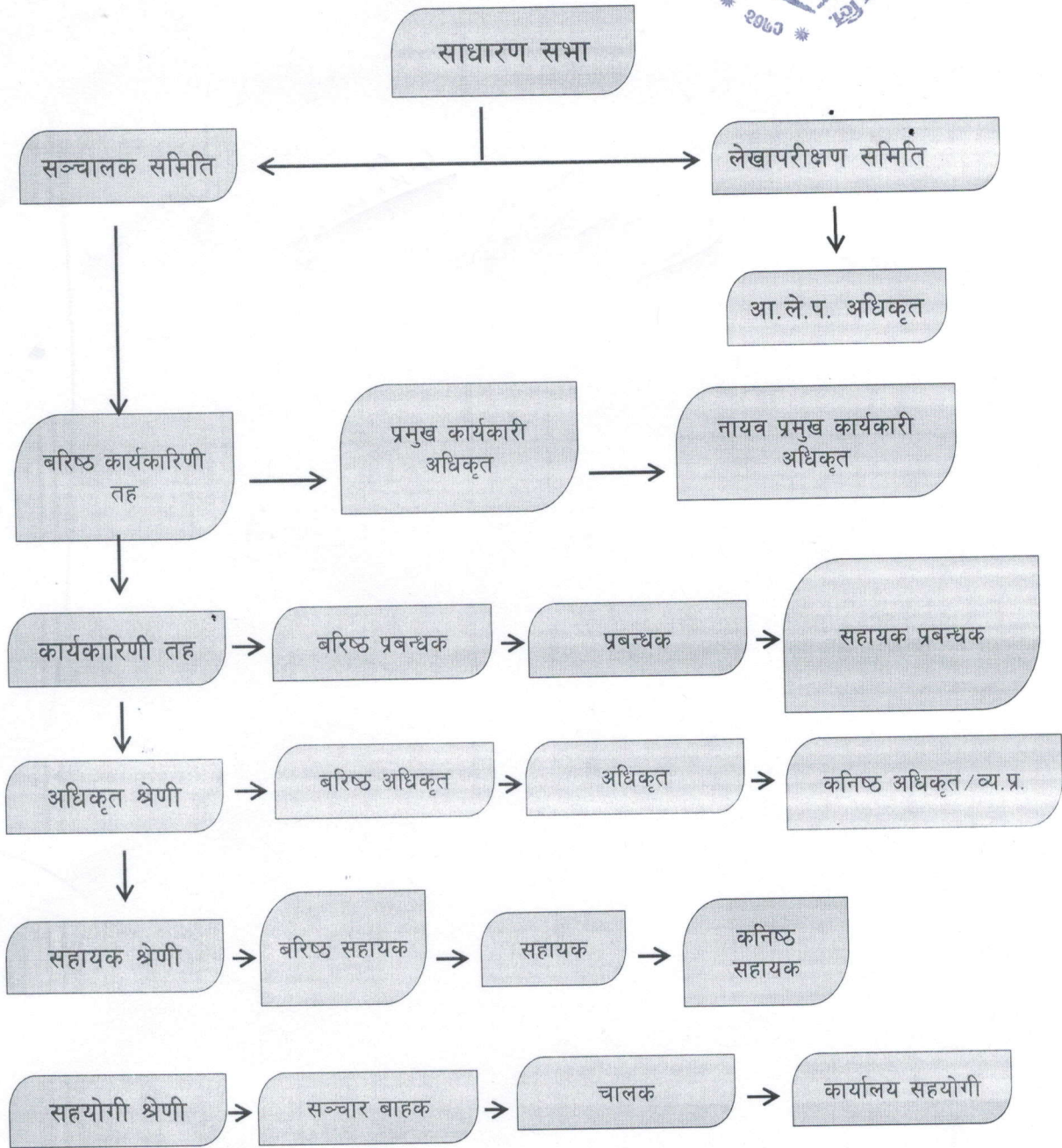

युद्धराज ओली, एफ.सि.ए.
पार्टनर
पि.वाई.सि. एण्ड एशोसिएट्स
चार्टर्ड काउण्टेण्ट्स



(संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन को दफा ५ को "ख" संग सम्बन्धित)



संस्थागत संरचना



Handwritten signatures and initials of various officials.

