माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड

२०६९ पौष २९ गते आइतबारका दिन सम्पन्न भएको

तेह्रौं र चौधौं वार्षिक साधारण सभाको बिबरणहरु (माईन्यूट)

१. सभा :

कम्पनी ऐन २०६३ र बैंकको नियमावली बमोजिम बैंकको तेह्रौं र चौधौं वार्षिक साधारण सभा बैंकका सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री सूर्य बहादुर के.सी.ज्यूको सभापतित्वमा सम्पन्न भयो ।

सभा शुरु हुनु अघि सभामा उपस्थित शेयरधनीहरु लगायत सम्पूर्ण महानुभावहरुलाई कम्पनी सचिवले बैंक तथा आफ्नो तर्फबाट स्वागत अभिवादन गर्दै कम्पनी ऐन, २०६३ र बैंकको नियमावली तथा प्रचलित कानुन बमोजिम बैंकको तेह्रौं र चौधौं वार्षिक साधारण सभा तल उल्लेखित मिति, समय र स्थानमा बसी देहायका बिषयहरु उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बोलाईएको व्यहोरा सहित सभा सम्बन्धी देहाय बमोजिम जानकारी गराउनु भयो ।

२. सभाको मिति, स्थान र समय :

मिति : २०६९ साल पौष २९ गते, आइतबार (तदनुसार १३ जनवरी २०१३)

स्थान : होटल फेवा प्रिन्स, पोखरा ।

समय : अपरान्ह १२:१५ बजे ।

३. सभाको सूचना प्रकाशन :

(क) यस बैंकको मिति २०६९/०९/०६ गतेका दिन बसेको सञ्चालक समितिको बैठकले निर्णय गरे बमोजिम तेह्रौं र चौधौं बार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७(२), ७७(३) र दफा ८४(४), तथा बैंकको नियमावलीको नियम ४(३) बमोजिम २१ दिन अगावै मिति २०६९/०९/०८ गतेको राष्ट्रिय आर्थिक दैनिक कारोबारमा र मिति २०६९/०९/२० गतेको नागरिक दैनिकमा गरि २ पटक प्रकाशित गर्नुका साथै बैंकको वेभसाईटमा समेत राखि शेयरधनी महानुभावहरुलाई सार्वजनिक रुपले सूचित गराइएको ।

(ख) तेह्रौं र चौधौं वार्षिक साधारण सभाको बैठक बस्ने बारेको सूचना, साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारीहरु, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन लगायत आवश्यक विवरण, बासलात, नाफा - नोक्सान हिसाब र सोको अनुसूचीहरु, नगद प्रवाह विवरण र बैंक ब्यवस्थापन समूह समेत समावेश भएको बैंकको तेह्रौं र चौधौं वार्षिक प्रतिवेदनको पुस्तिका शेयरधनीहरुको बैंकमा उपलब्ध ठेगानामा पठाइएको ।

(ग) तेह्रौं र चौधौं वार्षिक साधारण सभामा पर्यवेक्षकको रुपमा उपस्थित भै दिनका लागि कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, धितोपत्र बोर्ड र नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडलाई अनुरोध गरि पत्र पठाईएको ।

(घ) तेह्रौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित भै दिनको लागि लेखापरीक्षक श्री एम. खनाल एण्ड कं., चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् र कानूनी परामर्शदाता अधिवक्ता श्री बालकृष्ण ढकाललाई समेत अनुरोध गरिएको ।

४. सभामा प्रस्तुत छलफलको बिषय सूची :

(क) सामान्य प्रस्तावहरुः

१. संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन २०६७/६८ र २०६८/६९ पारित गर्ने ।

२. साबिक स्टेण्डर्ड फाइनान्स लिमिटेडको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०६७/६८ को बार्षिक वित्तीय विवरणहरु (वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण) र माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेडका लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०६७/६८ र २०६८/६९ को बार्षिक वित्तीय विवरणहरु (वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण) स्वीकृत गर्ने ।

३. कम्पनी ऐन बमोजिम विशेष परिस्थितिमा संचालक समितिको अनुरोधमा कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयद्वारा आ.व. २०६८/०६९ को लेखापरिक्षणको लागि श्री एम. खनाल एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सलाई लेखापरीक्षकमा गरिएको नियुक्तीलाई अनुमोदन गर्ने ।

४. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०६३ को दफा ६० तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक वर्ष २०६९/७० को लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने । (हाल बहालबाला लेखापरीक्षक एम. खनाल एण्ड कं. चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स् पुनः नियुक्त हुन योग्य हुनु हुन्छ ।)

५. सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने ३ जना संचालकहरुको निर्वाचन गर्ने ।

(ख) बिशेष प्रस्तावहरुः

१. बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीको संशोधन सम्बन्धि प्रस्ताव पारित गर्ने तथा पारित प्रस्ताव नेपाल राष्ट्र बैंक र कम्पनी रजिष्टारको कार्यालयबाट स्विकृति लिने क्रममा आवश्यक थपघट संशोधन वा परिमार्जन गर्नु परेमा सो गर्न संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

(ग) बिविध ।

५. सभामा उपस्थिति (कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६८ बमोजिम) :

क) संचालकहरुको उपस्थिति :

(१)	श्री सूर्य बहादुर के.सी.	अध्यक्ष
(२)	श्री प्रकाश के.सी	संचालक
(३)	श्री गोपिकृष्ण न्यौपाने	संचालक
(४)	श्री ज्ञान प्रसाद कर्माचार्य	संचालक
(५)	डा. श्री बिरेन्द्र प्रसाद महतो	संचालक
(६)	श्री नरेश बहादुर मल्ल	संचालक
(७)	श्री प्राणेश्वर पोखरेल	संचालक
(८)	श्री राममान श्रेष्ठ	संचालक
(९)	श्री किशोर कुमार शाह	व्यवसायिक/स्वतन्त्र संचालक

ख) आमन्त्रितहरुको उपस्थिति :

(१)	श्री महेश खनाल,	- प्रतिनिधि, एम. खनाल एण्ड कं. चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स्
(२)	श्री बालकृष्ण ढकाल	- कानूनी परामर्शदाता
(३)	श्री हरी बहादुर रानाभाट	- निर्वाचन अधिकृत

ग) पदाधिकारीहरुको उपस्थिति :

(१)	श्री तुलसीराम गौतम	: प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
(२)	श्री बिजय बहादुर श्रेष्ठ	: नायब महाप्रबन्धक
(३)	श्री अपछ कुमार यादव	: सहायक महाप्रबन्धक
(४)	श्री उमेश सिंह भण्डारी	: सहायक महाप्रबन्धक
(५)	श्री अर्जुन थापा	: बरिष्ठ प्रबन्धक

(६) श्री अशोक कुमार खड्का : बरिष्ठ प्रबन्धक

(७) श्री पबन ढकाल : नायब प्रबन्धक

(८) श्री गोबिन्द प्रसाद शर्मा : प्रबन्धक, वित्त तथा योजना बिभाग तथा कम्पनी सचिव

(९) श्री गणेश थापा : प्रमुख, कानून बिभाग

(१०) श्री गणेश पराजुली : प्रमुख, आन्तरिक लेखापरीक्षण बिभाग

घ) शेयरधनीहरुको उपस्थिति :

(१) बिक्री भएको शेयर (संख्यामा) : २,४७,८७,९४५

(२) कूल शेयरधनी संख्या : १६,४३२

(३) स्वयं उपस्थित २६० जना शेयरधनीबाट प्रतिनिधित्व भएको शेयर संख्या : १,२५,४६,५२६

(४) प्रतिनिधिद्वारा १,०३५ जना शेयरधनीको प्रतिनिधित्व भएको शेयर संख्या : ३३,९०,२३९

(५) जम्मा उपस्थित शेयरधनी संख्या : १,२९५ जना

(६) जम्मा उपस्थित शेयरधनीद्वारा प्रतिनिधित्व भएको शेयर संख्या : १,५९,३६,७६५

(७) जम्मा शेयर संख्याको प्रतिनिधित्व : ६४.२९ प्रतिशत

६. सभाको गणपुरक संख्या :

कूल शेयर संख्या	कूल शेयरधनी	स्वयं उपस्थित शेयरधनी संख्या	जम्मा उपस्थित शेयरधनी संख्या	कूल उपस्थित प्रतिशत
२,४७,८७,९४५	१६,४३२	२६०	१,२९५	६४.२९

सभामा उपस्थित सबै शेयरधनी महानुभावहरु मतदान गर्न योग्य रहेको ।

७. सभाको वैधानिकता :

क) सभा संचालनका लागि कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७३ र यस बैंकको नियमावलीको नियम ५ बमोजिम साधारण सभाको लागि आवश्यक गणपुरक संख्या पुगेको र प्रचलित ऐन कानुन बमोजिम सभा बैधानिक रहेको ।

ख) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ (२) अनुसार आवश्यक सूचनाहरु पठाईएको र गणपुरक संख्या पनि पुगेको हुँदा सभा रीतपूर्वक बोलाईएकोले सभा गर्न मन्जूर गर्दै पूर्व सूचित सभाको निर्धारित बिषय सूची उपर छलफल गर्न मन्जुर गरिएको ।

८. सभाको सभापतित्व र सभा संचालन :

सभाको बैधानिकता एकिन भए पछि कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७४(१) र बैंकको नियमावलीको नियम ६ (१) बमोजिम बैंकको सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री सूर्य बहादुर के.सी.ज्यूलाई बैंकको यस तेह्रौं र चौधौं बार्षिक साधारण सभाको सभापतित्व गरिदिनु हुन कम्पनी सचिवले अनुरोध गर्नु भयो र बैंकको सञ्चालक समितिका अध्यक्षज्यूले सभाको सभापतित्व गर्नु भयो ।

९. **बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्यूवाट बैंकको वारेमा संक्षिप्त मन्तव्य व्यक्त:**

बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्यूले बैंकको यस तेह्रौं र चौधौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित भै आफ्नो मन्तव्य व्यक्त गर्न पाएकोमा खुशी व्यक्त गर्नु भयो र उपस्थित शेयरधनी तथा अन्य सम्पूर्ण महानुभावहरुलाई हार्दिक स्वागत अभिवादन गर्नु भयो । ऐतिहासिक मर्जर पश्चात यस बैंकका सबै सरोकारवालाहरुमा देखिएको आशा उमङ्ग र आकांक्षाहरु पुरा गर्न बैंक व्यवस्थापन पुर्ण प्रतिवद्ध रहेको जानकारी गराउनु भयो र यस बैंकलाई देशकै सवल र अग्रणी बैंकमा परिवर्तन गर्न छोटो समयमा नै सफल हुने छौ भन्ने कुरामा बिश्वस्त रहेको बताउनु भयो । बैंकका सबै सुचकाङ्कहरु राम्रो रहेको र व्यवसायमा क्रमिक रुपमा बृद्धि हुँदै गैरहेको जानकारी गराउनु भयो । २०६९ आषाढ मसान्तको तुलनामा पहिलो ६ महिनामा निक्षेप तर्फ १ अरब र कर्जा लगानी तर्फ २.५ अरब बृद्धि भएको जानकारी गराउनु भयो । त्यस्तै संचालन मुनाफा ११.६० करोड रहेकोमा अहिले करिब २५ करोड हुने प्रारम्भिक अनुमान रहेको समेत जानकारी गराउनु भयो । यसै बीच देशको पुर्व मेची देखि पश्चिम महाकाली सम्मका सम्भावित ग्राहकहरु सँग भेटघाट भै उनीहरुवाट यस बैंक प्रति देखाएको प्रतिकृया अत्यन्त उत्साहबर्द्धक रहेको जानकारी गराउनु भयो । सामान्यतया मर्जरमा देखिने केहि समस्याहरुको उचित सम्वोधन भै सकेको, केहि ठुला खराब कर्जाहरुको जोखिम व्यवस्थापन भै सकेको, शेयर बजारका लगानी कर्ताहरुले बैंक प्रति देखाएको बिश्वासले बैंकको शेयर मूल्यमा पनि उल्लेख्य बृद्धि भैरहेकोले बैंकको छवी क्रमीक रुपमा सुधार भैरहेको कुरा व्यक्त । बैंकको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको हैसियतले बैंकको रणनीति र व्यापारिक कार्ययोजनाको वारेमा जानकारी गराउनु आफ्नो दायित्व सम्झी देहायका बिषयहरु जानकारी गराउनु भयो ।

- आउदो ५ बर्ष भित्रमा बैंकलाई देशकै एक अग्रणी, सवल र सफल बैंकको रुपमा उभ्याएर छाड्ने प्रतिबद्धता व्यवक्त ।
- प्राथमिकताको आधारमा छुट्टाइएका कामहरु मध्ये प्रमुख रुपमा रहेको मानव संशाधन जसमा क्षमतावान र उच्च उत्प्रेरणायुक्त कर्मचारीको सामूहिक प्रयास वाट नै बैंकलाई सफल बनाउन सकिने हुँदा कर्मचारीलाई बिशेष प्राथमिकतामा राखि असल र सहज वातावरण तयार गर्ने ।
- क्षमता अभिबृद्धिको लागि उचित तालिमको व्यवस्था गर्ने ।
- आन्तरिक कार्य प्रणालीमा बैंकको Check & Balance System, Monitoring र Control को System लाई अझ प्रभावकारी बनाउने ।
- बैंकका लागि देखिने भिन्न प्रकारका जोखिमहरु जस्तै कर्जा जोखिम, बजार जोखिम, संचालन जोखिम, तरलता जोखिम आदिलाई उचित व्यवस्थापन गर्ने ।
- बैंकले बजार व्यवस्थापनका लागि एक छुट्टै बजार व्यवस्थापन बिभाग खडा गरी पुर्व मेची देखि पश्चिम महाकालीसम्मका ग्राहकहरुको पहिचान गरी बिभिन्न कर्जा लगानी तथा निक्षेप परिचालनका साथै अन्य सेवाहरु समेत सरल रुपमा उपलव्ध गराउन नयाँ योजनाहरु लागु गर्ने ।

१०. **बैंकका संचालक डा. श्री बिरेन्द्र प्रसाद महतोज्यूवाट संक्षिप्त मन्तव्य व्यक्त:**

बैंकका संचालक डम. बिरेन्द्र प्रसाद महतोज्यूले बैंकको यस तेह्रौं र चौधौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित भै आफ्नो मन्तव्य व्यक्त गर्न पाएकोमा खुशी व्यक्त गर्नु भयो र उपस्थित शेयरधनी तथा अन्य सम्पूर्ण महानुभावहरुलाई हार्दिक स्वागत अभिवादन गर्नु भयो । यस माछापुच्छ्रे बैंकका संस्थापक शेयरधनी महानुभावहरुले आफुलाई पनि यस बैंकमा सहभागीहून मौका दिनु भएको आभार व्यक्त गर्नु भयो । बैंकको सर्वसाधारण शेयरधनीको तर्फवाट हुन लागेको निर्वाचनमा आफ्नो सहभागिता जनाएर पनि निर्वाचन प्रक्रिया अन्तर्गत बैंकको हित र छवीलाई मध्ये नजर गरी आफ्नो उम्मेदवारी फिर्ता लिएर निर्विरोध परिणाम दिन सहयोग गर्नु हुने उम्मेदवारहरुलाई धन्यवाद दिनु भयो । साथै नव निर्वाचित संचालकहरुलाई बधाइदिदै बैंकवाट बिदा लिनु भएका संचालकहरुलाई धन्यवाद दिनु भयो । संस्था बलियो भयो भने व्यक्ति बलियो हुने धारणा व्यक्त गर्नु भयो । यसै परिप्रेक्ष्यमा संस्थाका कर्मचारीको तलव वृद्धि तथा पदोन्नती मा पहिलो प्राथमिकतामा राखेर कार्य थालनी गरेको जानकारी दिनु भयो । बैंकको शीर माछापुच्छ्रे पोखरामा भए पनि यस लाई बिश्वमा कसरी चिनाउने र अगाडी लैजाने भन्ने बिषयमा जोड दिएको जानकारी गराउनु भयो । संस्थामा लगानी गरेको रकमको प्रतिफलको आशा राख्नु स्वभाविक हो र सोका लागि व्यवस्थापनका साथिहरुले प्रतिबद्धता व्यक्त गर्नु भयो । हिजोका गल्तीहरुलाई हेरेर त्यसवाट पाठ सिकेर बैंकलाई सवल बनाउन कार्य गर्नु पर्ने

हुनछ भन्ने धारणा राख्नु भयो । बैंकका सबै सरोकारवालाहरुले यस बैंकलाई आफ्नो बैंकको रुपमा लिएर सबैले आफ्नो तर्फवाट सहयोग गर्न समेत अपिल गर्नु भयो । शेयरधनी महानुभावहरुलाई यस बैंकलाई अगाडी बढाउनका लागि आफ्नो सल्लाह सुझाव कुनै पनि समयमा बैंकमा उपलब्ध गराई सहयोग गर्न अनुरोध गर्नु भयो । बैंकको आजको अवस्था निकै प्रतिष्पर्धी रहेकोले उक्त अवस्थालाई समेत ध्यानमा राखेर कार्य गर्नु पर्ने अवस्था छ । आज बैंकका बिश्वास जनता साामु बृद्धि हुदै गएको पाइएको छ । त्यस्तै आउने दिन हरुमा तपाईहरुको साथ रहयो भने यस बैंकलाई अझ उचाइमा पुऱ्याउन सकिन्छ भन्ने बिश्वास व्यक्त गर्नु भयो ।

११. सभा संचालन र संचालक समितिको तर्फबाट बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको प्रस्तुति :

११.१ संचालक समितिका अध्यक्षज्यूले बैंकको यस तेह्रौं र चौधौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित भै सभाको सभापतित्व गर्न पाएकोमा खुशी ब्यक्त गर्नु भयो र उपस्थित शेयरधनी तथा अन्य सम्पूर्ण महानुभावहरुलाई हार्दिक स्वागत अभिवादन गर्नु भयो । त्यस पछि सभापतिज्यूले सभाको कार्यक्रम अघि बढाउने क्रममा बैंकको संचालक समितिको तर्फबाट बार्षिक प्रतिवेदन २०६७/६८ र २०६७/६८ साधारण सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नु भयो ।

११.२ सभा समक्ष प्रतिवेदन प्रस्तुत भए पछि सभापतिज्यूले लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०६८ र २०६९ आषाढ मसान्तको बासलात र आर्थिक बर्ष २०६७/६८ र २०६८/६९ को नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह बिवरण छलफल गरी पारित गर्न सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नुभयो ।

१२. छलफलको लागि आव्हान :

१२.१ साधारण सभामा शेयरधनीहरुले निर्धारित बिषय सूची उपर छलफल गर्न सक्ने कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७४ मा व्यवस्था भए अनुरुप सभापतिद्वारा प्रस्तुत बार्षिक प्रतिवेदन, वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण समेतमा छलफलको लागि मन्तब्य, बिचार, जिज्ञासा तथा सुझाव राख्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरुलाई सभापतिज्यूले अनुरोध गर्नुभयो ।

१२.२ छलफलमा सहभागी हुने शेयरधनीहरु :

छलफलका लागि सभापतिज्यूले आमन्त्रण गर्नु भए अनुसार सभामा ३ जना शेयरधनीहरुले बैंकको काम कारबाही, वार्षिक हरहिसाब तथा वार्षिक प्रतिवेदन सम्बन्धमा आफ्नो मन्तब्य, जिज्ञासा एवं सुझावहरु राख्नु भयो । वक्ता शेयरधनीहरुको नामावली निम्नानुसार रहेको छ :-

१. श्री बुद्धी बहादुर थापा

२. श्री अम्बर तुलाचन

३. श्री अमर ढङ्गोल

४. उद्धब प्रसाद घिमिरे

१३. शेयरधनीहरुबाट ब्यक्त गरिएका मन्तब्यको संक्षिप्त विवरण :

छलफलको क्रममा सहभागि हुने शेयरधनी महानुभावले पेश गर्नु भएको मन्तव्यको मुख्य मुख्य बुँदाहरुको साराँश देहाय बमोजिम रहेको छ ।

१३.१ श्री बुद्धी बहादुर थापा :

क) साबिक स्टेण्डर्ड फाइनान्स लिमिटेड र माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेडलाई सौहार्दपुर्ण तरिकाले मर्ज गराउन सफल हुनु भएकोमा दुबै संस्थाका सम्पुर्ण संचालक तथा व्यवस्थापनका कर्मचारीहरुलाई बधाई ज्ञापन ।

ख) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम एकल ग्राहक सीमा अधिकतम प्रागमिक पूँजीको २५% रहेकोमा यस बैंकले ६८% सम्म एकल समूहमा लगानी गरेकोले त्यस्ता कर्जा असुली हुन नसकि बैंकको पूँजी पर्याप्ततामा कमी आएको धारणा व्यक्त ।

ग) बिगतमा बैंकको निष्कृय कर्जा अनुपातमा समेत बृद्धि भै ११% सम्म पुगेको जुन ४% भन्दा बढि हुनु संस्थाको लागि घातक हुने धारणा व्यक्त ।

घ) निष्कृय कर्जा अनुपातलाई व्यवस्थापन गर्न खराब कर्जालाई किताबी अपलेखन गरिएको । फलस्वरुप नाफामा प्रतिकुल असर भै पूँजीकोष पर्याप्ततामा कमी आएको धारणा व्यक्त ।

ङ) बैंकलाई पूँजी बढाउन आवश्यक भएको अवस्थामा ठुलै पूँजी भएको संस्था सँग मर्ज गर्दा हाल बैंकको स्थिति सुदृढ हुन पुगेको बिचार व्यक्त ।

च) पोखरेलीको प्रतिनिधित्व गर्ने के.सी. परिवार, स्वदेश तथा बिदेशमा चर्चित महतो परिवार र देशका अर्का प्रतिष्ठीत परिवार चौधरी समूह समेतको सहभागिता रहेको यस बैंकवाट बढि भन्दा बढि नाफा आर्जन गर्न सफल हुनु पर्छ भन्ने भन्ने धारणा व्यक्त ।

छ) बार्षिक प्रतिवेदन समयमा शेयरधनी माझ पुर्‍याउन नसक्नु व्यवस्थापनको कमजोरी रहेकोले यसलाई सुधार गर्नु पर्ने सुझाव व्यक्त ।

ज) मर्जर पश्चात बैंकको प्रचार प्रसार व्यापक रुपमा भै सबैमा नयाँ माछापुच्छ्रे बैंक बनेको आभाष हुनु पर्ने हो त्यस प्रकारको प्रचार प्रसारमा ध्यान नपुगेको गुनासो व्यक्त ।

झ) संस्थागत सुशासनमा बिशेष ध्यान दिन संचालक समिति र व्यवस्थापनलाई सुझाव व्यक्त । संचालकमा नव नियुक्त साथिहरुलाई बधाई ज्ञापन गर्दै यस सम्वनधमा बिशेष ध्यान पुर्‍याउन आग्रह ।

ञ) बैंकलाई शिर्ष ५ मा लैजाने जुन प्रतिवद्धता गरेको छ सो को आधार के हो प्रष्ट पार्न अनुरोध । त्यस्तै बैंक संचालनका लागि नयाँ योजनाहरु के के छन, संस्थागत सुशासनमा देखिएको कमी लाई कसरी नियन्त्रण गर्ने सो को समेत जवाफ दिन अनुरोध ।

१३.२ श्री अमर तुलाचन :

क) बैंक भनेको सुशासन, पारदर्शिता, घाटा कमी र प्रतिफल केन्द्रीत हुनु पर्नेमा यस बर्षको प्रतिवेदनमा त्यस्तो केही पनि पाउन सकिएन ।

ख) नेपाल राष्ट्र बैंकवाट प्राप्त निर्देशनले समेत सुशासन माथि प्रश्न उठाएको पाइएको छ ।

ग) बार्षिक साधारण सभा प्रत्येक बर्ष हुनु पर्नेमा गत बर्षको साधारण सभा हुन नसकेकोमा दुखः व्यक्त ।

घ) यस बर्षको प्रतिवेदनमा ३ करोड ८२ लाख नाफा देखिएतापनि लाभांश बितरण गर्न सक्ने अवस्था नरहेको । २ अरब ४७ करोड पूँजी भएको बैंकको हाल आएर सुधार भएकोमा खुशी व्यक्त ।

ङ) यस बैंकको अपलेखित कर्जाको अंश बढी रहेकोले उक्त कर्जा असुलीका लागि के कस्ता उपाय हरु अवलम्वन गरिएको छ भन्ने जिज्ञासा व्यक्त ।

च) निक्षेप परिचालनमा बृद्धि देखिएपनि कर्जा लागानी बढ्न नसकेकोले तरलता बढि नै रहेको देखिन्छ ।

१३.३ श्री अमर डङ्गोल :

क) पोखरामा अवस्थित अन्य बित्तीय संस्थाहरु समेत लाभांश बाड्न सफल भएकोमा यस बैंकले शेयरधनीलाई केहि दिन नसकेको गुनासो ।

ख) बैंकको साधारण सभा आगामी बर्ष काठमाण्डौमा गर्न अनुरोध ।

१३.४ श्री उद्धब प्रसाद घिमिरे (लिखित रुपमा जिज्ञासा राख्नु भएको) :

क) वासलात हेर्दा सकारात्मक रहेको र वासलात को आकार तथा Portfolio analysis सबै बढेको बिचार व्यक्त ।

ख) आगामी बर्ष २०६९-७० मा कम्तीमा २०% लाभांश वितरण गर्नु पर्ने सुझाव व्यक्त ।

ग) नेपाल राष्ट्र बैंकवाट जारी आधार दरले गर्दा बैंकको लगानीमा कस्तो असर पर्छ भन्ने जिज्ञासा व्यक्त ।

घ) बैंकले अपलेखन गरेका कर्जाहरुको असुलिमा तिब्रता ल्याउनु पर्ने सुझाव व्यक्त ।

१४. छलफलमा उठेका जिज्ञासाहरुको जवाफ :

छलफलको क्रममा सहभागी शेयरधनी महानुभावहरुको मन्तब्य, जिज्ञासा तथा सुझाबहरु सम्बन्धमा सभाका सभापतिज्यूका तर्फवाट सामुहिक रुपमा दिईएको जवाफ तथा प्रष्टिकरणहरुलाई सारांशमा निम्न बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ ।

क) पहिलो प्राथमिकता compliance लाई दिने र international best practice लाई उच्च प्राथमिकता मा राख्ने ।

ख) पुरानो अपलेखित कर्जा असुलीको लागि बिभिन्न उपायहरु शुरु गरि सकिएको छ र केहि असुली समेत भै सकेको छ ।

ग) आगामी दिनमा NPA मा जान नदिने गरी कर्जाको छनौट गरी लगानी गर्ने ।

घ) वार्षिक प्रतिवेदनको सम्वन्धमा यस बर्ष तिन बर्षको आर्थिक विवरणहरु प्रकाशित गर्नु पर्ने भएकोले केहि बढि समय लाग्न गएको जानकारी गराउनु भयो ।

ङ) बैंकको वार्षिक साधारण सभा पोखरामा प्रधान कार्यालय भएको कारणले गर्दा काठमाण्डौमा गर्न नसकिने

च) बैंकले लगानी गरेको एकल ग्राहक कर्जा सम्वन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकवाट प्राप्त निर्देशन बमोजिम नै गरिएको जानकारी ।

छ) हाल सम्मको बैंकको आर्थिक परिसुचकमा निष्कृय कर्जाको अंश कुनै पनि आर्थिक बर्षन्तमा ५% भन्दा माथि नरहेको ।

ज) बैंकले सर्वसाधारणलाई सूसुचीत गर्नका लागि आवश्यक प्रचार प्रशार गर्दै आएको भएतापनि अझ शसक्त रुपमा प्रचार प्रसारलाई तिब्रता दिन प्रयास गर्ने ।

झ) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वाणिज्य बैकहरुले राख्नुपर्ने Statutory Liquidity Ratio अन्तर्गत निक्षेपको १५ प्रतिशत रकम नगद मौज्दात, नेपाल राष्ट्र बैंकमा मौज्दात तथा ट्रेजरी बिल्समा लगानी गर्नुपर्ने हन्छ । सोही अनुसार बैंकले ट्रेजरी बिल्समा पर्याप्त लगानी गरेकोले लगानी रकममा बृद्धि देखिएको । २०६९ आषाढ मसान्तमा त्यस्ता लगानीहरु फिर्ता भएकोले बैंकको तरलता केही अधिक देखिएको ।

ञ) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अधिनमा रही वैंकले केही कर्जाहरुमा नीहित जोखिमलाई दृष्टिगत गरी खराव कर्जामा वर्गीकरण गरेकोले सम्भावित कर्जा नोक्सानी ब्यवस्थामा वृद्धि भएको ।

ट) बैंकले समय सन्दर्भ र उपयुक्तताको आधारमा सामाजिक संस्थागत उत्तरदायित्व निर्वाह गर्ने गरेको ।

ठ) आगामी दिनहरुमा शेयरधनीहरुवाट प्राप्त सुझावहरुलाई यथाशक्य अवलम्वन गरिने जानकारी ।

१५. सभाका प्रस्ताव एवं निर्णयहरु :

जवाफ दिने क्रम सकिए पछि सभापतिज्यूले छलफलको बिषय सूचीमा उल्लेखित प्रस्तावहरु निर्णयार्थ सभामा प्रस्तुत गर्नु भएकोमा सो प्रस्तावहरुमा देहाय बमोजिम निर्णय भयो ।

१५.१ सामान्य प्रस्तावहरु

१५.१.१ संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन २०६७/६८ र २०६८/६९ पारित गर्ने ।

संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु भएको बार्षिक प्रतिवेदन **२०६७/६८ र २०६८/६९** सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।

१५.१.२ साबिक स्टेण्डर्ड फाइनान्स लिमिटेडको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०६७/६८ को बार्षिक वित्तीय विवरणहरु (वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण) र माछापुच्छ्रे बैंक

लिमिटेडका लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०६७/६८ र २०६८/६९ को बार्षिक वित्तीय विवरणहरु (वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण) स्वीकृत गर्ने ।

साबिक स्टेण्डर्ड फाइनान्स लिमिटेडको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०६७/६८ को बार्षिक वित्तीय विवरणहरु (वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण) र माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेडका लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०६७/६८ र २०६८/६९ को बार्षिक वित्तीय विवरणहरु (वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण) सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।

१५.१.३ कम्पनी ऐन बमोजिम विशेष परिस्थितिमा संचालक समितिको अनुरोधमा कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयद्वारा आ.व. २०६८/०६९ को लेखापरिक्षणको लागि श्री एम. खनाल एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सलाई लेखापरीक्षकमा गरिएको नियुक्तीलाई अनुमोदन गर्ने ।

कम्पनी ऐन बमोजिम विशेष परिस्थितिमा संचालक समितिको अनुरोधमा कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयद्वारा आ.व. २०६८/०६९ को लेखापरिक्षणको लागि श्री एम. खनाल एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सलाई लेखापरीक्षकमा गरिएको नियुक्तीलाई सर्वसम्मतिवाट अनुमोदन गरियो ।

१५.१.४ **बैंक तथा बित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०६३ को दफा ६०(२) तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक बर्ष २०६९/७० को लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने । (हाल बहालबाला लेखापरीक्षक श्री बाँस्कोटा एण्ड कं., चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस् पुनः नियुक्त हुन सक्नु हुनेछ ।)**

बैंकको हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १६५ को उपदफा १(घ) बमोजिम बैंकको लेखापरीक्षण समितिले लेखापरीक्षकको नाम र पारिश्रमिक निर्धारण गरी अनुमोदनको लागि साधारण सभामा पेश गर्नु पर्ने हुनाले आ.व. २०६९/७० को बैंकको हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षण समितिले सिफारिस गरेको लेखापरीक्षकको नाम र पारिश्रमिक सभा समक्ष अनुमोदनको लागि प्रस्तुत गरि दिन हुन लेखापरीक्षण समितिका संयोजक तथा संचालक श्री गोपिकृष्ण न्यौपानेलाई सभापतिज्यूले अनुरोध गर्नु भयो र सो प्रस्तावलाई अनुमोदन गरिदिनु हुन समेत सभालाई आग्रह गर्नु भयो ।

बैंकको लेखापरीक्षण समितिका संयोजक तथा संचालक श्री गोपिकृष्ण न्यौपानेज्यूले लेखापरीक्षण समितिको मिति २०६९ पौष ११ गते बसेको ७५औं बैठकको निर्णय बमोजिम बैंकको वर्तमान लेखापरीक्षक श्री एम. खनाल एण्ड कं., चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस् कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १११(३) बमोजिम पुनः नियुक्त हुन योग्य रहनु भएकोले बैंकको आ.व. २०६९/७० को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न श्री एम. खनाल एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्टसलाई पुनः नियुक्त गर्न सिफारिस गरिएको कुरा सभालाई जानकारी गराउनु भयो । साथै, लेखापरीक्षण शुल्क वापत रु. १,१०,०००/- (मूल्य अभिबृद्धि कर बाहेक) पारिश्रमिक प्रदान गर्ने प्रस्ताव गर्नु भयो ।

सो प्रस्ताव उपर सभामा छलफल हुँदा बैंकको आ.व. २०६९/७० को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षक श्री एम. खनाल एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स्लाई नियुक्त गर्ने र निजलाई आर्थिक बर्ष २०६९/७० मा लेखापरीक्षण शुल्क वापत रु. १,१०,०००/- (मूल्य अभिबृद्धि कर बाहेक) पारिश्रमिक प्रदान गर्ने प्रस्ताव पारित भयो ।

१५.२ त्यसपछि सभापतिज्यूले सभाको निर्धारित समान्य प्रस्ताव नं. ५ मा उल्लेखित सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने ३ जना संचालकहरुको निर्वाचन सम्बन्धी प्रस्तावको सम्बन्धमा बिषय सूची नं. ख मा उल्लेखित बिशेष प्रस्तावहरु पछि निर्वाचन अधिकृतले सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नु हुने जानकारी गराउनु भयो ।

१५.३ बिशेष प्रस्तावहरुः

१५.३.१ बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीको संशोधन सम्बन्धि प्रस्ताव पारित गर्ने तथा पारित प्रस्ताव नेपाल राष्ट्र बैंक र कम्पनी रजिष्टारको कार्यालयबाट स्विकृति लिने क्रममा आवश्यक थपघट संशोधन वा परिमार्जन गर्नु परेमा सो गर्न संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीको संशोधन सम्वन्धी अनुसूची-१ बमोजिमको प्रस्तावहरु पारित गर्नको लागि सभापतिज्यूले सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नु भएकोमा सभाले सो प्रस्ताव सर्वसम्मतिले पारित गऱ्यो ।

साथै, बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीका संशोधनहरु नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्विकृति लिने र कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा अभिलेख गर्ने सिलसिलामा आवश्यक थपघट संशोधन वा परिमार्जन गर्नु परेमा सो गर्ने अख्तियारी संचालक समितिलाई प्रदान गर्नु आबश्यक हुने भएकोले संचालक समितिलाई सो अख्तियार प्रत्यायोजन गर्न सभापतिज्यूले सभा समक्ष प्रस्ताव गर्नु भएकोमा त्यस्तो थपघट संशोधन वा परिमार्जन गर्ने अधिकार संचालक समितिलाई हुने भनी सर्वसम्मतिले निर्णय भयो ।

१५.४ सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने ३ जना संचालकहरुको निर्वाचन सम्बन्धमा :

सभाको निर्धारित बिषय सूचीको समान्य प्रस्ताव नं. ५ मा रहेको सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने तिनजना संचालकहरुको निर्वाचन सम्बन्धमा सभापतीज्यूले निर्वाचन अधिकृत श्री हरी बहादुर रानाभाटलाई निर्वाचन कार्यक्रम र परिणाम बारे सभालाई जानकारी गराउनको लागि अनुरोध गर्नु भयो ।

सभापतिज्यूको अनुरोध पछि निर्वाचन अधिकृत श्री हरी बहादुर रानाभाटले बैंकको संचालक समितिमा सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने तिनजना संचालकहरुको निर्वाचन प्रयोजनको लागि बैंकले वहाँलाई निर्वाचन अधिकृतमा नियुक्त गरेकोमा बैंकलाई धन्यबाद ज्ञापन गर्नु भयो र सभालाई निम्न व्यहोरा जानकारी गराउनु भयो ।

(क) बैंकका सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने तिनजना संचालकहरुको निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रमको सूचना मिति २०६९ पौष २२ गते बैंकको प्रधान कार्यालयको सूचना पाटिमा टाँस गर्नुका साथै अन्नपुर्णपोष्ट दैनिकमा सम्बन्धित सबैको जानकारीको लागि प्रकाशित गरिएको ।

(ख) प्रकाशित निर्वाचन कार्यक्रम अनुसार मिति २०६९ पौष २५ गते बिहानको १०:०० बजे मतदाताहरुको प्रथम नामावली र मिति २०६९ पौष २५ गते अपरान्ह ४:०० बजे मतदाताहरुको अन्तिम नामावली प्रकाशित गरिएको ।

(ग) प्रकाशित निर्वाचन कार्यक्रम अनुसार संचालकमा उम्मेदवारको मनोनयन पत्र दर्ता गर्ने अन्तिम म्याद मिति २०६९ पौष २६ गते अपरान्ह ४:०० बजेसम्म रहेकोमा उक्त मिति र समय भित्र निम्न शेयरधनीहरुले संचालकमा उम्मेदवारीको मनोनयन पत्र दर्ता गराउनु भएको र सोही दिन अपरान्ह ४:३० बजे उम्मेदवारहरुको प्रथम नामावली प्रकाशित गरिएको ।

(१) श्री राममान श्रेष्ठ ।

(२) काश ट्रेडिङ्ग हाउस प्रा.लि.को तर्फबाट श्री मंगेशलाल श्रेष्ठ ।

(३) श्री रमेश कुमार निरौला ।

(४) श्री बुद्धि बहादुर थापा ।

(५) श्री नरेश बहादुर मल्ल ।

(६) श्री सुनिल कुमार न्यौपाने ।

(घ) उम्मेदवारी उपर दाबी बिरोध गर्न मिति २०६९ पौष २७ गते अपरान्ह १२:३० बजेसम्मको समयावधि दिईएकोमा उक्त मिति र समय भित्र कुनै उम्मेदवार बिरुद्ध कसैको कुनै किसिमको दाबी बिरोध पर्न नआएको ।

(ङ) उम्मेदवारले आफ्नो नाम फिर्ता लिने म्याद मिति २०६९ पौष २७ गते अपरान्ह ४:३० बजेसम्म रहेकोमा उक्त मिति र समय भित्र उम्मेदवार श्री नरेश बहादुर मल्ल र श्री सुनिल कुमार न्यौपानेले आफ्नो नाम फिर्ता लिनु भएकोले मिति २०६९ पौष २७ गते अपरान्ह ५:०० बजे उम्मेदवारहरुको अन्तिम नामावली प्रकाशित गरिएको ।

(१) श्री राममान श्रेष्ठ ।

(२) काश ट्रेडिङ्ग हाउस प्रा.लि.को तर्फबाट श्री मंगेशलाल श्रेष्ठ ।

(३) श्री रमेश कुमार निरौला ।

(४) श्री बुद्धि बहादुर थापा ।

(च) उम्मेदवारले आफ्नो नाम फिर्ता लिने म्याद मिति २०६९ पौष २७ गते अपरान्ह ४:३० बजेसम्म रहेको भएतापनि उम्मेदवार श्री बुद्धि बहादुर थापाले अध्यक्षज्यूको अनुमतिमा २०६९ पौष २८ गते अपरान्ह ५:०० बजे आफ्नो नाम फिर्ता लिनु भएको ।

(छ) बैंकको संचालक निर्वाचन कार्यबिधि निर्देशिका, २०६० को परिच्छेद ५ को दफा १३(१), बैंकको प्रवन्धपत्र तथा नियमावली र प्रचलित नेपाल कानून बमोजिम संचालक पदको लागि उम्मेदवारी दिनेको संख्या निर्वाचनको माध्यमबाट पूर्ति गर्नु पर्ने संचालकको संख्या भन्दा बढि नभएकोले निम्न उम्मेदवारहरुलाई बैंकको सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने गरि संचालकमा ४ बर्षको लागि निर्बिरोध निर्वाचित भएको घोषणा गर्नु भयो ।

(१) श्री रमेश कुमार निरौला ।

(२) काश ट्रेडिङ्ग हाउस प्रा.लि.को तर्फबाट श्री मंगेशलाल श्रेष्ठ ।

(३) श्री राममान श्रेष्ठ ।

(ज) परिणाम घोषणा पश्चात नवनिर्वाचित संचालकहरुलाई निर्वाचन अधिकृतले संचालकमा निर्बिरोध निर्वाचित भएको प्रमाणपत्र प्रदान गर्नु भयो र वहाँहरुको कार्यकालको पूर्ण सफलताको कामनाका साथै हार्दिक बधाई ज्ञापन गर्नु भयो ।

१५.५ नवनिर्वाचित संचालकहरुलाई बधाई तथा धन्यवाद ज्ञापन :

सभाका सभापति श्री सूर्य बहादुर के.सी.ज्यूले निर्वाचित संचालकहरुको कार्यकालको सफलताको कामना गर्नुका साथै बधाई ज्ञापन गर्नु भयो ।

साथै, बैंकको संचालक निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रम सफलताका साथ सम्पन्न गरि दिनु भएकोमा निर्वाचन अधिकृत श्री हरी बहादुर रानाभाटज्यूलाई हार्दिक धन्यबाद ज्ञापन गर्नु भयो ।

१५.६ बिविध ।

साधारण सभाको निर्धारित बिषय सूचीमा समावेश बिविध शीर्षक अन्तर्गत छलफलको लागि कुनै प्रस्ताव प्राप्त नभएको व्यहोरा सभापतिज्यूले सभालाई जानकारी गराउनु भयो ।

१६. धन्यबाद ज्ञापन :

छलफलको लागि निर्धारित प्रस्तावहरु उपर सभाले निर्णय गर्ने कार्य सकिएको र निर्वाचन अधिकृतले संचालक निर्वाचन सम्बन्धी कामकारबाहिहरु र निर्वाचन परिणाम समेत सभालाई जानकारी गराई सकेको हुनाले सभापतिज्यूले तेह्रौं र चौधौं वार्षिक साधारण सभामा सहभागी संचालकहरु, शेयरधनी महानुभावहरु, शुभेच्छुक तथा सहयोगी पत्रकारहरु र बैंकको तेह्रौं र चौधौं साधारण सभालाई सफल पार्न प्रत्यक्ष एवं परोक्ष रुपमा सहयोग गर्नु हुने नियमनकारी निकायहरु, समस्त ग्राहकवर्ग, कर्मचारीहरु तथा सरोकारवालाहरु प्रति हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्नु भयो ।

१७. सभा बिसर्जन :

सभाका सभापति श्री सूर्य बहादुर के.सी.ज्यूले अपरान्ह २:०० बजे तेह्रौं र चौधौं बार्षिक साधारण सभा बिसर्जन भएको घोषणा गर्नु भयो ।

....
गोबिन्द प्रसाद शर्मा
कम्पनी सचिव

....
सूर्य बहादुर के.सी.
अध्यक्ष, संचालक समिति
तथा तेह्रौं र चौधौं वार्षिक साधारण सभाका सभापति
।