श्री माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड
२०६६ पौष २९ गते बुधबारका दिन सम्पन्न भएको
एघारौं वार्षिक साधारण सभाको बिबरणहरु (माईन्यूट)

१. **बैधानिक सभा :**

कम्पनी ऐन २०६३ र बैंकको नियमावली बमोजिम बैंकको एघारौं वार्षिक साधारण सभा बैंकका सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री सूर्य बहादुर के.सी.ज्यूको सभापतित्वमा तल उल्लेखित मिति, समय र स्थानमा बसी देहायका बिषयहरु उपर छलफल तथा देहाय बमोजिम निर्णय भयो ।

२. **सभाको मिति, स्थान र समय :**

मिति : २०६६ साल पौष २९ गते बुधबार (१३ जनवरी २०१०)

स्थान : होटल फेवा प्रिन्स, पोखरा ।

समय : बिहान १२:०० बजे प्रारम्भ भै दिउँसो १:२५ बजे सम्पन्न भयो ।

३. **सभाको सूचना प्रकाशन :**

(क) यस बैंकको मिति २०६६/०९/०६ गतेका दिन बसेको सञ्चालक समितिको बैठकले निर्णय गरे बमोजिम एघारौं 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 २०६६/०९/०७ गतेको नेपाल समाचारपत्र दैनिकमा र मिति २०६६/०९/१६ गतेको अन्नपुर्ण पोष्ट दैनिकमा गरि २ पटक प्रकाशित गर्नुका साथै पोखरावाट प्रकाशित हुने आदर्श समाज, पोखरा हटलाइन, गण्डकी खबर, समाधान, पोखरा पत्र, पोखरा आवाज र हिमदुत दैनिकहरुमा प्रकाशित गरिएको र बैंकको वेभसाईटमा समेत राखि शेयरधनी महानुभावहरुलाई सार्वजनिक रुपले सूचित गरिएको जानकारी कम्पनी सचिवद्वारा दिईयो ।

(ख) एघारौं 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 समाबेश भएको बैंकको एघारौं बार्षिक प्रतिवेदनको पुस्तिका सम्बन्धित शेयरधनीहरुको बैंकमा उपलब्ध ब्यक्तिगत ठेगानामा पठाइएको कुरा कम्पनी सचिवले जानकारी दिनु भयो ।

(ग) एघारौं वार्षिक साधारण सभामा पर्यवेक्षकको रुपमा उपस्थित भई दिनका लागि श्री कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, श्री धितोपत्र बोर्ड र श्री धितोपत्र बिनिमय

बजार लिमिटेडलाई अनुरोध गरि पत्र पठाईएको कुरा कम्पनी सचिवले जानकारी दिनु भयो ।

(घ) एघारौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित भै दिनको लागि लेखापरीक्षक श्री बाँस्कोटा एण्ड कं., चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्लाई समेत अनुरोध गरिएको जानकारी गराईयो ।

४. सभामा प्रस्तुत छलफलको बिषय सूची :

(क) सामान्य प्रस्ताबहरुः

१. संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्युवाट प्रस्तुत हुने बार्षिक प्रतिवेदन २०६५/६६ पारित गर्ने ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०६६ आषाढ मसान्तको वासलात तथा सोहि मितिमा समाप्त आ.व. २०६५/६६ को नाफा नोक्सान हिसाव तथा सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण स्वीकृत गर्ने ।

३. बैंक तथा बित्तीय संस्था सम्वन्धि ऐन, २०६३ को दफा ६०(२) तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक बर्ष २०६६/६७ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने । (हाल बहालबाला लेखापरीक्षक श्री बाँस्कोटा एण्ड कं., चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस् पुनः नियुक्त हुन सक्नु हुनेछ ।)

(ख) 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 आजाद श्रेष्ठ	संचालक
(४)	श्री नरेश बहादुर मल्ल	संचालक
(५)	श्री प्राणेश्वर पोखरेल	संचालक
(६)	श्री किशोर कुमार शाह	व्यवसायिक/स्वतन्त्र संचालक

श्री माछापुच्छ्रे ईन्भेष्टमेन्ट कम्पनी प्रा. लि. को तर्फवाट प्रतिनिधित्व गर्नु हुने बैंकका संचालक श्रीमती गीता श्रेष्ठज्यू आफ्नो आमाको स्वास्थ्यको कारणले गर्दा यस साधारण सभामा उपस्थित हुन असमर्थ रहनु भएको व्यहोरा कम्पनी सचिवले जानकारी गराउनु भयो ।

ख) आमन्त्रितहरुको उपस्थिति :

(१) श्री मुकुन्द देब अधिकारी,
चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट - प्रतिनिधि, लेखापरीक्षक

(२) श्री राजेश गौतम - प्रतिनिधि, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय

(३) श्रीमती प्रेम कुमारी के.सी. - संस्थापक शेयरधनी तथा पूर्व संचालक

(४) शान्त बहादुर गुरुङ्ग - संस्थापक शेयरधनी तथा पूर्व संचालक

(५) श्री योगेन्द्र प्रसाद श्रेष्ठ - संस्थापक शेयरधनी तथा पूर्व लेखापरीक्षण समितिका संयोजक

ग) पदाधिकारीहरुको उपस्थिति :

(१) श्री भाईकाजी श्रेष्ठ : प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

(२) श्री अपछ कुमार यादव : सहायक महाप्रबन्धक

(२) श्री प्रबीण कृष्ण श्रेष्ठ : बरिष्ठ प्रबन्धक, कर्जा बिभाग

(३) श्री अर्जुन थापा : बरिष्ठ प्रबन्धक, प्रधान कार्यालय, पोखरा

(४) श्री प्रशान्त राज डंगोल : बरिष्ठ प्रबन्धक, शाखा कार्यालय, काठमाण्डौ

(५) श्री बिवेक झा : प्रमुख, आन्तरीक लेखापरीक्षण बिभाग

(६) श्री बिनोद कुमार सिंह : प्रमुख, प्रशासन तथा मानव संशाधन बिकास बिभाग

(७) श्री गोबिन्द प्रसाद शर्मा : प्रमुख, वित्त तथा योजना बिभाग तथा कम्पनी सचिव

(८) श्री पशुपती नारायण चौधरी : प्रमुख सूचना तथा प्रबिधि बिभाग

घ) शेयरधनीहरुको उपस्थिति :

(१) बिक्री भएको शेयर (संख्यामा) : १,४७,९२,६९६

(२) कूल शेयरधनी संख्या : १२,८५९

(३) स्वयं उपस्थित २७६ जना शेयरधनीबाट
प्रतिनिधित्व भएको शेयर संख्या : ६७,७४,२१८

(४) प्रतिनिधिद्वारा ५९ जना शेयरधनीको
प्रतिनिधित्व भएको शेयर संख्या : २५,६८,४०९

(५) जम्मा उपस्थित शेयरधनी संख्या : ३३५ जना

(६) जम्मा उपस्थित शेयरधनीद्वारा प्रतिनिधित्व भएको शेयर संख्या : ९३,४२,६२७

(७) जम्मा शेयर संख्याको प्रतिनिधित्व (प्रतिशतमा) : ६३.१६ प्रतिशत

६. **सभाको गणपुरक संख्या :**

कुल शेयर संख्या	कुल शेयरधनी	स्वयं उपस्थित शेयरधनी संख्या	जम्मा उपस्थित शेयरधनी संख्या	कुल उपस्थित प्रतिशत
१,४७,९२,६९६	१२,८५९	२७६	३३५	६३.१६

सभामा उपस्थित सबै शेयरधनी महानुभावहरु मतदान गर्न योग्य थिए ।

७. **सभाको वैधानिकता :**

क) साधारण 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 एघारौं बार्षिक साधारण सभा बोलाईएको जानकारी गराउनु भयो ।

ख) 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 जानकारी कम्पनी सचिवले सभामा दिनु भयो ।

ग) तत्पश्चात, 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 गरियो ।

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 एघारौं बार्षिक साधारण सभाको सभापतित्व गरिदिनु हुन कम्पनी सचिवले आग्रह गर्नु भयो र बैंकको सञ्चालक समितिका अध्यक्षज्यूले सभाको सभापतित्व गर्नु भयो ।

९. **सभा संचालन र संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षको प्रतिवेदनको प्रस्तुति :**

९.१ संचालक समितिका अध्यक्षज्यूले बैंकको यस एघारौं बार्षिक 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 २०६५/६६ साधारण सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नु भयो ।

९.२ सभा समक्ष प्रतिवेदन प्रस्तुत भए पछि सभापतिज्यूले लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०६६ आषाढ मसान्तको बासलात र आर्थिक बर्ष २०६५/६६ को नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह बिवरण छलफल गरी पारित गर्न सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नुभयो ।

१०. छलफलको लागि आव्हान :

१०.१ 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 बिवरण समेतमा छलफलको लागि मन्तब्य, बिचार, जिज्ञासा तथा सुझाब राख्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरुलाई सभापतिज्यूले अनुरोध गर्नुभयो ।

१०.२ छलफलमा सहभागी हुने शेयरधनीहरु :

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

१. श्री अम्बर तुलाचन

२. श्री रमेश भारी

३. श्री राजन सिंह भण्डारी

११. शेयरधनीहरुबाट ब्यक्त गरिएका मन्तब्यको संक्षिप्त विवरण :

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

११.१ श्री अम्बर तुलाचन :

क) बैंकले संचालनको एघारौ बर्षमा प्रवेश गरेको अवस्थामा संस्थापक शेयरधनीहरु नै उपस्थित नहुनु तथा बैंकको कुल शेयरधनी संख्या १२ हजार भन्दा बढि भएतापनि यस साधारण सभामा बैकको शेयरधनीहरुको न्यून उपस्थिती हुनुले बैंक प्रति साधारण शेयरधनीहरुको बिश्वास घटेको मन्तव्य व्यक्त ।

ख) प्रस्तुत प्रतिबेदन अनुसार २०६६ आषाढ मसान्त सम्म बचत भन्दा कर्जा लगानी निकै कम देखिएको छ । प्रतिवेदनमा तरलताको समस्याका वारेमा

उल्लेख गरिए तापनि बास्तवमा बैंकमा तरलता बढि नै रहेको देखिन्छ । बैंकमा तरलता बढि हुनु राम्रो होईन किनभने बचतमा बैंकले ब्याज दिनु पर्ने हुन्छ । त्यसैले यस तर्फ बैक सजग रहन सुझाव व्यक्त ।

ग) बैंकको शेयरको बजार मूल्य घट्नुको कारण बैंकले हकप्रद शेयर वा बोनश शेयर नबाँडेर घटेको भनिए तापनि बास्तवमा शेयरको मूल्य घट्नुको कारण बैंकको पर्फर्मेन्स घटेर हो भन्ने बिचार व्यक्त ।

घ) सन् २०१० पश्चात बिदेशी बैंकहरुको आगमन पछि यस बैंकको स्थिति के हुने हो र कसरी अगाडी बढ्ने योजना रहेको छ भन्ने जिज्ञासा व्यक्त ।

ङ) बैंकको जगेडा कोषमा मात्र ११ करोड रहेको अवस्थामा बैंकले २०७० सम्ममा २ अरब पूँजी पुराउन सक्ने अवस्था नरहेकोले हक प्रद शेयर जारी गर्न सुझाव व्यक्त ।

च) प्रतिवेदनमा कर्जाको क्षेत्रगत बर्गीकरणको विवरण राखेको देखिएन जसवाट बैंकको लगानी कुन क्षेत्रमा कति रहेको र सोको अवस्थाको वारेमा समेत जानकारी दिने गरि प्रतिवेदन तयार गर्न सुझाव व्यक्त ।

छ) बैंकको पूँजीको ६५ प्रतिशत सम्म स्थिर सम्पत्तीमा लगानी गरेको देखिन्छ । यस्तो लगानीमा कमी ल्याउन सुझाव व्यक्त ।

ज) बिभिन्न बाणिज्य बैंकहरुको तुलनामा यस बैंकको निक्षेपमा दिने व्याज दर महंगो रहेको देखिएको छ । यस अवस्थामा बैंकले कसरी मुनाफा बृद्धि गर्न सक्छ भन्ने जिज्ञासा व्यक्त ।

११.२ श्री रमेश भारी :

क) बैंक संचालनको दौरानमा शाखाको संख्यामा मात्र बिस्तार गर्नु कतिको औचित्यपुर्ण छ भन्ने जिज्ञासा व्यक्त । नयाँ शाखा संचालन गर्नमा हुने खर्च को बृद्धिलाई हेर्दा सबै शाखाहरु नाफामा संचालन हुने अवस्था देखिदैन । त्यसैले शाखाहरुको प्रगति विवरण वारे जानकारी माग ।

ख) निष्कृय कर्जा व्यवस्थापन समितिवाट कुन कुन कर्जाको वारेमा अनुगमन भयो सोको जानकारी माग ।

ग) बैंकको हिमालयन डिष्टिलरीमा भएको लगानीवाट कुनै मुनाफा प्राप्त नभै पूँजी निष्कृय रहेकोले उक्त लगानी फिर्ता माग गर्न सुझाव व्यक्त ।

११.३ श्री राजन सिंह भण्डारी :

क) मुलुकको आर्थिक अवस्थाको वारे जानकारी गराउनु भयो । देशमा अहिले आयात बढ्दै गएर निर्यातमा कमी हुनुले देशको शोधनान्तर स्थिति प्रतिकुल रहेको अवस्था छ । यस्को अलावा सुन खरिदमा बृद्धि, रेमिटेन्समा

कमी आदिले बजारमा तरलताको सहज अवस्था नरहेको वारेमा जानकारी गराउनु भयो ।

ख) बैंकको प्रतिवेदन हेर्दा निक्षेप संकलनको भन्दा कर्जा लगानी बढि रहेको देखिन्छ । हालको तरलताको असहज अवस्थामा बैंकले कर्जा बृद्धि तर्फ नलाग्नु उचित हुने बिचार व्यक्त ।

ग) बैंकको बिगत समयलाई हेर्दा अहिले बैंक धरै राम्रो अवस्थामा रहेको र क्रमशः प्रगति गर्दै आएकोमा यसलाई प्रशंसा गर्नु पर्ने बिचार व्यक्त ।

घ) हालको अवस्था मा तरलता को असहज अवस्थाका कारण बजारमा निक्षेप तर्फ बढि व्याज दर रहेकोले सोहि अनुसार कर्जा लगानी तर्फ पनि व्याज दरमा बृद्धि गर्नु पर्ने अवस्था रहेकोले हाल लाई कर्जा लगानीमा बृद्धि गर्ने तर्फ भन्दा पनि Consolidation मा बिशेष ध्यान दिनु उपयुक्त हुने सुझाव व्यक्त ।

घ) संस्थागत सुशासन र Regulatory Compliance को पालना गर्ने कुरामा प्रतिबद्धता जनाउनु पर्ने जसले बैंक आफै मजबुत हुँदै जाने भएकोले यस तर्फ बैंक सचेत रहेको र भविष्यमा पनि सो को प्रभावकारी रुपमा पालना हुने बिश्वास व्यक्त गर्नु भयो ।

ङ) बैंकको प्रगतिका लागि शाखा बिस्तार राम्रो भएतापनि उक्त शाखामा हुने कर्मचारीको संख्या बढि भएको जस्तो देखिएको छ जुन बैंकको हितमा नहुने हुँदा सो तर्फ बैंकले बिशेष ध्यान दिनु पर्ने सुझाव व्यक्त ।

१२. सभापतिज्यूले दिनु भएको जवाफहरु :

छलफलको क्रममा सहभागी शेयरधनी महानुभावको मन्तब्य, जिज्ञासा तथा सुझाबहरु सम्बन्धमा सभाका सभापतिज्यूले दिनु भएको जवाफ तथा प्रष्टिकरणहरुलाई सारांशमा निम्न बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ ।

क) शेयरधनी महानुभावहरुले छलफलमा भाग लिनु भै जिज्ञासा तथा गहकिलो सुझावहरु प्रस्तुत गरिदिनु भएकोमा सभापतिज्यूले धन्यबाद व्यक्त गर्नु भयो ।

ख) बैंकको निक्षेप २०६६ आषाढ मसान्तमा जम्मा १५.५९ अरब रहेकोमा लगानी तर्फ कर्जा सापटमा १२.५१ अरब र ट्रेजरी बिल लगायतमा लगानी रु. १.२५ अरब रहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार प्रत्येक बैंकले २० प्रतिशत तरल सम्पत्ती राख्नु पर्ने भएकोले तरल सम्पत्तीको रुपमा पनि नगद तथा बैंक मौज्दात रहन गएको हो ।

ग) हाल देशमा शेयर बजार आफै नै घटीरहेको अवस्थामा नेप्से १९ प्रतिशतले घटेकामा बैंकिंग इन्डेक्स २४ प्रतिशतले घटेको छ भने हाम्रो बैंकको शेयर मुल्य जम्मा १७ प्रतिशतले मात्र घटेको अवस्थालाई हेर्दा बजारमा शेयर मुल्य घटेको

प्रतिशत भन्दा यस बैंकको मुल्यमा आएको ह्रासको प्रतिशत कम रहेको जानकारी गराउनु भयो ।

घ) बैंकले सन् २०१० पश्चात बिदेशी बैंकहरुको आगमन पछिको अवस्थालाई मध्ये नजर गर्दै आफ्नो शाखा संजाल गाउँ सम्म बिस्तार गर्ने, थप कर्मचारी नियुक्त गर्ने, कर्मचारीहरुलाई आवश्यकतानुसारको तालिम उपलब्ध गराई दक्ष बनाउने, बिश्वस्तरिय ग्लोबस सफ्टवेयर प्रयोग गदै आएको बैंकले सोमा समयानुसार सुधार तथा स्तरोन्नती गर्ने जस्ता कार्यहरु गर्दै आएको जानकारी गराउनु भयो ।

ङ) बैंकले २०७० साल भित्रमा चुक्ता पूँजी २ अरब पुर्‍याउनका लागि बैंकको मुनाफावाट बोनश शेयर बितरण गरेर आवश्यक पूँजी पुर्‍याउने योजना लिएको छ र सोहि अनुसारनै यस बर्षको मुनाफालाई संचित गरी आगामी बर्ष बोनस शेयर बितरण गर्ने योजना रहेको समेत जानकारी गराउनु भयो ।

च) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा तोकिएअनुसार बार्षिक बित्तीय विवरण तयार पारिएको र सो अनुसार कर्जाको बर्गीकरण अनुसूची ४.१३ मा खुलाईएको छ । तथापि बैंकको रियल स्टेटमा लगानी हाल नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको सीमा भित्रै रहेको तथा भविष्यमा पनि तोकिएको सिमा भित्र कर्जा व्यवस्थापन गर्न सक्ने स्थितिमा रहेको जानकारी गराउनु भयो ।

(छ) बैंकको शाखाहरुमा भएको बिस्तार सँगै स्थिर सम्पत्तीमा पनि खर्च बढि हुनु स्वभाविक हुन्छ । यसको अलावा बैंकले आफ्नै भवनमा शाखा संचालन गर्दा बैंकको छबीमा समेत अनुकुल प्रभाव पर्न गै प्रतिष्ठामा समेत बढोत्तरी हुने भएकोले बाग्लुङ्ग, महेन्द्रपुल, काठमाण्डौ, भैरहवा र जोमसोममा जग्गा तथा भवन खरिद गरेको हो । हालको अवस्थामा आएर हेर्दा बैंकले खरिद गरेको सम्पत्तीले राम्रो प्रतिफल दिन सक्ने वारेमा यहाँहरु पनि सुसूचित रहनु नै भएको र बैंकको स्थिति मजबुत हुनमा यसले समेत सकारात्मक टेवा प्रदान गरेको जानकारी गराउनु भयो । साथै बैंकको कर्पोरेट कार्यालय लाजिम्पाट स्थित भवन निर्माण सम्पन्नको क्रममा रहेकोले थापाथली स्थित जग्गा बिक्री गर्ने समेत संचालक समितिको सोच रहेको र चालु आर्थिक बर्ष भित्रमा बिक्री गर्नका लागि आवश्यक पहल गरिने समेत जानकारी गराउनु भयो ।

(ज) बैंकको समिक्षा बर्षमा व्याज दर अन्तर ३.६० प्रतिशत रहेवाट पनि बैंकले निक्षेप भन्दा कर्जा लगानी तर्फ नै बढि आम्दानी गर्न सकेको कुरा प्रष्ट छ भने अर्कोतर्फ हालको अवस्थामा सबैजसो बैंकहरुले तरलताको अभावका कारण बढि व्याज दरमा निक्षेप संकलन गरिरहेको अवस्थामा यस बैंकले पनि केहि समयका लागि व्याज दरमा बृद्धि गरी निक्षेप संकलन गर्नु परेको अवस्था रहेको र सोहि अनुसार कर्जा लगानी तर्फको व्याज समेत बृद्धि गर्दै लगिएको जानकारी गराउनु भयो ।

(झ) बैंकको निष्कृय कर्जालाई प्रभावकारी अनुगमन तथा व्यवस्थापन गर्नका लागि समिक्षा बर्षमा गैह्र कार्यकारी संचालकको संयोजकत्वमा एक निष्कृय कर्जा व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको र उक्त समितिवाट हुने काम कार्यवाहिहरुको संचालक समितिमा समेत छलफल हुने गरेको जानकारी गराउनु भयो । यसको अलावा समिक्षा अवधिमा उक्त

समिति वाट भएको अनुगमन फलस्वरुप शत प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गरिसकिएका केहि कर्जाहरु असुल उपर भएको समेत जानकारी गराउनु भयो ।

(ञ) बैंकले संगठित संस्थामा गरेको लगानी मध्ये हिमालयन डिष्टिलरी लिमिटेडमा भएको लगानीवाट कुनै लाभ प्राप्त नभएको हुँदा उक्त लगानीलाई बिक्री गर्ने निर्णय भै वोलपत्र समेत आव्हान गरिसकिएको र उक्त लगानी सकेसम्म छिटो निसर्ग गर्ने योजना रहेको समेत जानकारी गराउनु भयो ।

(ट) बैंकले आफ्नो शाखा बिस्तारको क्रममा आवश्यक कर्मचारीहरुको नियुक्ती गरिएको र आवश्यकतानुसार नै कर्मचारी पदस्थापन गरिएको छ । शाखा बिस्तार सँगै कर्मचारी संख्यामा बृद्धि हुनु स्वभाबिक रहेको र आबश्यकतानुसार नै कर्मचारी भर्ना गरिएकोले कर्मचारी खर्च स्वभाविक रहेको तथापि बैंक खर्च कम गर्ने तर्फ हरसम्भव प्रायसरत रहेको जानकारी गराउनु भयो ।

१३. सभाका प्रस्ताव एवं निर्णयहरु :

सभापतिज्यूले जवाफ दिने क्रम सकिए पछि छलफलको बिषय सूचीमा उल्लेखित प्रस्तावहरु सभाद्वारा पारित गर्नको लागि प्रस्तुत गरिएकोमा देहायका प्रस्तावहरुमा देहाय बमोजिम निर्णय भयो ।

१३.१ सामान्य प्रस्तावहरु

१३.१.१ संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूवाट प्रस्तुत हुने बार्षिक प्रतिवेदन २०६५/६६ पारित गर्ने ।

सभाको निर्धारित बिषय सूचीको सामान्य प्रस्ताव नं. १ मा रहेको एघारौं बार्षिक साधारण सभामा संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु भएको बार्षिक प्रतिवेदन २०६५/६६ उपर विस्तृत छलफल भै सकेकोले पारित गरि दिन सभापतिज्यूले प्रस्ताव गर्नु भएकोमा सो प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।

१३.१.२ लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०६६ आषाढ मसान्तको वासलात तथा मिति २०६५/४/१ देखि २०६६/३/३१ सम्मको नाफा नोक्सान हिसाव र सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण माथि छलफल गरी पारित गर्ने ।

सभाको निर्धारित बिषय सूचीको सामान्य प्रस्ताव नं. २ मा रहेको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०६६ आषाढ ३१ गतेको बासलात, आ.व. २०६५/६६ को नाफा नोक्सान हिसाब तथा सोहि अवधिको नगद प्रवाह बिवरण र सो को अनुसूचीहरु समेत उपर बिस्तृत छलफल भै सकेकोले पारित गरि दिन सभापतिज्यूले प्रस्ताव गर्नु भएकोमा सो प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।

१३.१.३ बैंक तथा बित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०६३ को दफा ६०(२) तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक बर्ष २०६५/६६ को लागि

लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने । (हाल बहालबाला लेखापरीक्षक श्री बाँस्कोटा एण्ड कं., चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस् पुनः नियुक्त हुन सक्नु हुनेछ ।)

सभाको निर्धारित बिषय सूचीको सामान्य प्रस्ताब नं. ३ मा रहेको आर्थिक बर्ष २०६६/६७ को लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ति अनुमोदन गरिदिन र पारिश्रामिक निर्धारण गरि दिन सभापतिज्यूले सभा समक्ष आग्रह गर्नु भयो । साथै, वहाँले बैंकको वर्तमान लेखापरीक्षक श्री बाँस्कोटा एण्ड कं., चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस् कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १११(३) बमोजिम पुनः नियुक्त हुन योग्य रहनु भएको ब्यहोरा पनि सभालाई जानकारी गराउनु भयो ।

आ.व. २०६६/६७ को 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. २०६६/६७ 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 बैंकका संचालक श्री प्राणेश्वर पोखरेलज्यूलाई सभापतिज्यूले अनुरोध गर्नु भयो र सो प्रस्तावलाई अनुमोदन गरिदिनु हुन समेत सभालाई आग्रह गर्नु भयो ।

बैंकको लेखापरीक्षण समितिका संयोजक तथा बैंकका संचालक श्री प्राणेश्वर पोखरेलज्यूले लेखापरीक्षण समितिको मिति २०६६ मंसिर २२ गते बसेको ५०औं बैठकको निर्णय बमोजिम बैंकको आ.व. २०६६/६७ को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न अन्तर्राष्ट्रिय लेखापरिक्षण संस्था बेकर टिल्ली सँग आबद्ध श्री बाँस्कोटा एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस्लाई पुनः नियुक्त गर्न सिफारिस गरिएको कुरा सभालाई जानकारी गराउनु भयो । साथै, लेखापरीक्षण शुल्क वापत रु. १,००,०००/- (मूल्य अभिबृद्धि कर बाहेक) पारिश्रमिक प्रदान गर्ने प्रस्ताव गरियो ।

सो प्रस्ताव उपर सभामा छलफल हुँदा बैंकको आ.व. २०६६/६७ को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षक श्री बाँस्कोटा एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस्लाई नियुक्त गर्ने र निजलाई आर्थिक बर्ष २०६६/६७ मा लेखापरीक्षण शुल्क वापत रु. १,००,०००/- (मूल्य अभिबृद्धि कर बाहेक) पारिश्रमिक प्रदान गर्ने प्रस्ताव पारित भयो ।

१३.२ बिविध ।

यस एघारौं बार्षिक साधारण सभाको निर्धारित बिषय सूचीमा समावेश बिबिध शीर्षक अन्तर्गत छलफलको लागि कुनै प्रस्ताव प्राप्त नभएको ब्यहोरा सभापतिज्यूले सभालाई जानकारी गराउनु भयो ।

१४. धन्यबाद ज्ञापन :

यस एघारौं बार्षिक साधारण सभामा छलफलको लागि निर्धारित प्रस्तावहरु उपर सभाले निर्णय गर्ने कार्य सकिए पछि सभापतिज्यूले एघारौं बार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत भएका मन्तब्य, जिज्ञासा, बिचार र सुझाबहरु निकै महत्वपूर्ण रहेको र शेयरधनी महानुभावहरुले दिनु भएको रचनात्मक सल्लाह एवं सुझावहरुलाई ब्यवहारमा उतार्न प्रयत्नशील रहने प्रतिबद्धता ब्यक्त गर्नु भयो र सभा सफलतापूर्वक संचालन गर्न सहभागिता र सहयोगका साथै बैंकको काम कारवाहीमा अभिरुची राखि बैंक संचालक समिति तथा ब्यवस्थापनलाई मार्गदर्शन एवं प्रेरणा प्रदान गर्नु भएकोमा शेयरधनी महानुभावहरुलाई हार्दिक धन्यबाद ज्ञापन गर्नुभयो ।

१५. सभा बिसर्जन :

सभाका सभापति श्री सूर्य बहादुर के.सी.ज्यूले अपरान्ह १:२५ बजे एघारौं बार्षिक साधारण सभा बिसर्जन भएको घोषणा गर्नु भयो ।

....

गोबिन्द प्रसाद शर्मा
कम्पनी सचिव

....

सूर्य बहादुर के.सी.
अध्यक्ष, संचालक समिति
तथा एघारौं बार्षिक साधारण
सभाका सभापति ।