**माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड**

**२०७० पौष २९ गते सोमबारका दिन सम्पन्न भएको**

**पन्ध्रौं वार्षिक साधारण सभाको बिबरणहरु (माईन्यूट)**

**१. सभा :**

कम्पनी ऐन २०६३ र बैंकको नियमावली बमोजिम बैंकको पन्ध्रौं 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 पन्ध्रौं वार्षिक साधारण सभा तल उल्लेखित मिति, समय र स्थानमा बसी देहायका बिषयहरु उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बोलाईएको व्यहोरा सहित सभा सम्बन्धी देहाय बमोजिमको जानकारी गराउनु भयो ।

**२. सभाको मिति, स्थान र समय :**

मिति : २०७० साल पौष २९ गते, सोमबार ( तदनुसार १३ जनवरी २०१४)

स्थान : होटल फेवा प्रिन्स, पोखरा ।

समय : अपरान्ह ११:४५ बजे ।

**३. सभाको सूचना प्रकाशन :**

(क) यस बैंकको मिति २०७०/०९/०५ गतेका दिन बसेको सञ्चालक समितिको बैठकले निर्णय गरे बमोजिम पन्ध्रौं 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 २०७०/०९/०६ गतेको राष्ट्रिय नागरिक दैनिकमा र मिति २०७०/०९/१४ गतेको आर्थिक अभियान दैनिकमा गरि २ पटक प्रकाशित गर्नुका साथै बैंकको वेभसाईटमा समेत राखि शेयरधनी महानुभावहरुलाई सार्वजनिक रुपले सूचित गराइएको ।

(ख) पन्ध्रौं 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 व्यवस्थापन समूह समेत समाबेश भएको बैंकको पन्ध्रौं वार्षिक प्रतिवेदनको पुस्तिका शेयरधनीहरुको बैंकमा उपलब्ध ठेगानामा पठाइएको ।

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

(घ) पन्ध्रौं 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 आर्थिक वर्ष २०६९/७० को वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७० आषाढ मसान्तको वासलात तथा आर्थिक वर्ष २०६९/७० को नाफा नोक्सान हिसाब र सोहि अवधिको नगद प्रवाह विवरण लगायत सम्पुर्ण वित्तीय विवरणहरु पारित गर्ने ।

३. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०६३ को दफा ६० तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक वर्ष २०७०/७१ 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 ।)

(ख) **बिशेष प्रस्तावहरुः**

१. माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड तथा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा गाभ्ने र गाभिन (मर्जर गर्न) तथा बैदेशिक रणनितिक साझेदारीमा जानका लागि संचालक समितिले सम्पूर्ण प्रकृया अवलम्बन गरी कार्य अगाडि बढाउन संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

२. बैंकले आर्थिक वर्ष २०६९/७० मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व वहन गर्ने क्रममा आर्थिक सहायतता प्रदान गर्दा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०५ को उपदफा १ को खण्ड (ग) ले निर्धारण गरेको सिमा नाघेको हुँदा सो अन्तर्गत भएको खर्च रु. १,७१,८५१/- अनुमोदन 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. बिरेन्द्र प्रसाद महतो | संचालक |
| (६) | श्री रमेश कुमार निरौला | संचालक |
| (७) | श्री मंगेशलाल श्रेष्ठ | संचालक |
| (८) | श्री राममान श्रेष्ठ | संचालक |

(९) व्यवसायिक/स्वतन्त्र संचालक श्री किशोर कुमार शाह अस्वस्थताको कारणले उपस्थित हुन सक्नु भएन ।

ख) आमन्त्रितहरुको उपस्थिति :

(१) श्री महेश खनाल - प्रतिनिधि, एम. खनाल एण्ड कं. चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स्, बैंकका बाह्य लेखापरिक्षक

(२) श्री बालकृष्ण ढकाल, अधिबक्ता - बैंकका कानूनी परामर्शदाता

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 गोबिन्द प्रसाद शर्मा | : प्रमुख, वित्त तथा योजना बिभाग तथा कम्पनी सचिव |
| (७) | श्री गणेश पराजुली | : प्रमुख, आन्तरिक लेखापरीक्षण बिभाग |

घ) शेयरधनीहरुको उपस्थिति :

| | | |
|---|---|---|
| (१) | बिक्री भएको शेयर (संख्यामा) | : २,४७,८७,९४५ |
| (२) | कूल शेयरधनी संख्या | : १६,३८५ |

(३) स्वयं उपस्थित २२० जना शेयरधनीबाट

| | | |
|---|---|---|
| | प्रतिनिधित्व भएको शेयर संख्या | : १,११,२५,१०४ |
| (४) | प्रतिनिधिद्वारा ७९ जना शेयरधनीको प्रतिनिधित्व भएको शेयर संख्या | : ६३,६९,०९० |
| (५) | जम्मा उपस्थित शेयरधनी संख्या | : २९९ जना |
| (६) | जम्मा उपस्थित शेयरधनीद्वारा प्रतिनिधित्व भएको शेयर संख्या | : १,७४,९४,१९४ |
| (७) | जम्मा शेयर संख्याको प्रतिनिधित्व | : ७०.५८ 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 | १६,३८५ | २२० | २९९ | ७०.५८ |

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 पन्ध्रौं 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 व्यक्तः**

बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्यूले बैंकको यस पन्ध्रौं 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 बैंकले अझ सबल, उत्कृष्ठ एवं बिस्तारितको नारा लिई आगामी पाँच बर्ष भित्र देशको प्रमुख पाँच बैंक भित्र पर्ने लक्ष्य लिएको जानकारी गराउनु भयो । बैंकका सबै सुचकाङ्कहरु राम्रो रहेको र व्यवसायमा क्रमिक रुपमा बृद्धि हुँदै गैरहेको जानकारी गराउनु भयो । बैंकको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको हैसियतले बैंकको रणनीति र व्यापारिक कार्ययोजनाको वारेमा जानकारी गराउनु आफ्नो दायित्व सम्झी देहायका बिषयहरु जानकारी गराउनु भयो ।

- संचालक समितिले पारित गरेका नीति नियमहरु, राष्ट्र बैंकका निर्देशनहरु यस क्षेत्रका ऐन कानूनहरु एवं International Best Practices समेत पुरापुर पालना गर्ने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्नु भयो ।
- बैंकले बिभिन्न लोकप्रिय योजनाहरु मार्फत बचत निक्षेप परिचालन गर्दै आईरहेको छ । त्यस्तै कर्जा लगानी तर्फ MBL Easy Car Loan, MBL Easy Home Loan, Mortgage Loan, SME Loan, अन्य व्यापारिक कर्जाका साथसाथै व्यवसायिक एवं साना दुबै किसिमका कृषकका लागि कृषि कर्जा लगायत जलबिद्युत आदी जस्ता ठुला परियोजनाहरुमा पनि कर्जा लगानी गर्दै आईरहेको छ ।
- कर्मचारीको व्यवसायिक कार्यकुशलता 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 उपलब्ध गराउन नयाँ योजनाहरु लागु गर्ने ।

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

१०.१ संचालक समितिका अध्यक्षज्यूले बैंकको यस पन्धौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित भै सभाको सभापतित्व गर्न पाएकोमा खुशी व्यक्त 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 २०६९/७० साधारण सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नु भयो ।

१०.२ सभा समक्ष प्रतिवेदन प्रस्तुत भए पछि सभापतिज्यूले लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७० आषाढ मसान्तको बासलात र आर्थिक बर्ष २०६९/७० को नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह बिवरण छलफल गरी पारित गर्न सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नुभयो ।

## ११. छलफलको लागि आव्हान :

११.१ 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 ।

११.२ छलफलमा सहभागी हुने शेयरधनीहरु :

छलफलका लागि सभापतिज्यूले आमन्त्रण गर्नु भए अनुसार सभामा ४ जना शेयरधनीहरुले बैंकको काम कारबाही, वार्षिक हरहिसाब तथा वार्षिक प्रतिवेदन सम्बन्धमा आफ्नो मन्तव्य, जिज्ञासा एवं सुझावहरु राख्नु भयो । वक्ता शेयरधनीहरुको नामावली निम्नानुसार रहेको छ :-

१. श्री अमर तुलाचन

२. श्री मदन शर्मा

३. कृष्ण कुमारी पहारी

४. शान्त बहादुर गुरुङ्ग

## १२. शेयरधनीहरुबाट ब्यक्त गरिएका मन्तब्यको संक्षिप्त विवरण :

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

### १२.१ श्री अमर तुलाचन :

क) बैंकले बोनस शेयर दिएको भएपनि नगद लाभांश दिन नसकेको गुनासो व्यक्त ।

ख) बैंकको लगानी उत्पादनशिल क्षेत्रमा बढाउनु पर्ने र Loan portfolio र CD ratio मिलाउनु पर्ने सुझाव व्यक्त ।

ग) निक्षेपमा बृद्धि हुनु राम्रो कुरा रहेको तर लगानीलाई पनि सोहि अनुसार बृद्धि गर्नु पर्ने सुझाव व्यक्त ।

घ) निष्कृय कर्जा अनुपातलाई व्यवस्थापन गर्न खराब कर्जालाई किताबी अपलेखन गरिएको भएतापनि गैह्र बैंकिंग सम्पत्ती बिक्री हुन नसक्नु बैंकको हितमा नरहेको धारणा व्यक्त ।

ङ) मर्जरको बिशेष प्रस्ताव ल्याउनु बैंकको हितमा हुन सक्ने भएतापनि बैंक Result oriented हुनु पर्ने धारणा व्यक्त ।

च) सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत भएको खर्च अनुमोदनका लागि पेश भएको बिशेष प्रस्तावका सन्दर्भमा बैंकले यस्ता खर्चहरुमा कमी गर्नु पर्ने राय व्यक्त ।

छ) बैंकले आगामी बर्षमा राम्रो प्रतिफल दिन सकोस भन्ने शुभकामना व्यक्त ।

**१२.२ श्री मदन शर्मा :**

क) पोखरामा स्थापना भएको यस बैंकको संचालनको तेह्रौ वर्ष पुरा गरी चौधौं बर्षमा प्रवेश गर्दै पन्ध्रौ साधारण सभा शुरु हुन गएकोले यो कार्यक्रमको सफलताको कामना ।

ख) यस बैंकको स्थापनाकालमा पोखरामा यस बैंकलाई स्टेण्डर्ड चार्डड बैंकसँगको प्रतिष्पर्धि बैंकको रुपमा लिइएको स्मरण गर्नु भयो ।

ग) यस बैंकका लगानीकर्ताहरुले गरेको लगानीको आज सम्म पनि प्रतिफल दिन नसक्नु बैंकको कमजोरी रहेको बिचार व्यक्त ।

घ) बैंकको बार्षिक साधारण सभाको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार ६ महिना भित्रमा गर्नु पर्ने प्राबधान भएतापनि सकेसम्म सो भन्दा छिटो साधारण सभा सम्पन्न गरी बैंकको छवीमा सुधार ल्याउन सुझाव व्यक्त ।

ङ) सामाजिक उत्तरदायित्वमा गरिने खर्च भन्दा पहिले शेयरधनीको लागि कसरी प्रतिफल दिन सकिन्छ भन्ने तर्फ बढी सजग हुन सुझाव व्यक्त ।

च) बैंकको लागि कर्मचारी भर्ना गर्दा निजको व्यक्तीत्वमा समेत बिशेष ध्यान दिन सुझाव व्यक्त ।

छ) बैंकले व्यापार प्रबर्धनको नाममा गरी भोज भतेरहरुमा कमी ल्याउन सुझाव व्यक्त ।

**१२.३ श्री कृष्ण कुमारी पहारी :**

क) बैंकले प्रतिवेदन मार्फत उपलव्ध गराएका जानकारीहरुको लागि धन्यवाद ज्ञापन ।

ख) कर्जाको लागि व्यवस्था रकम शुन्य भन्दा कम नहुनु पर्नेमा ऋणात्मक देखिएकोले कर्जाको लागि व्यवस्था रकम ऋणात्मक नहुनु पर्ने कसरी यस्तो हुन गयो भन्ने जिज्ञासा व्यक्त ।

ग) निष्कृय कर्जाको प्रतिशत अन्य बैंकहरुको तुलनामा निकै उच्च रहेको बिचार व्यक्त ।

घ) बैंकको अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मोज्दात रहेको भएतापनि अन्य बैक तथा वित्तीय संस्थावाट ऋण तथा सापट पनि लिएको देखिन्छ । बैंक सँग आफ्नै मोज्दात हुँदाहुँदै पनि किन ऋण लिनु परेको हो भन्ने जिज्ञासा व्यक्त ।

ङ) बैंकले असुल उपर गर्न बाँकी व्याज मध्ये १ देखि ३ बर्षसम्ममा पनि असुल हुन नसकेको देखाएकोले यति लामो समय सम्म पनि व्याज असुल उपर हुन नसक्नुको कारण के हो भन्ने जिज्ञासा व्यक्त ।

च) असामान्य कारोवारमा भएको खर्चको कारण के हो सोको जवाफ माग ।

**१२.४ श्री शान्त बहादुर गुरुङ्ग :**

क) बैंकका बिशेषज्ञ संचालक अस्वस्थताको कारणले यहाँ उपस्थित हुन नसक्नु भएकोले निजको अवस्थालाई हेरी बिशेषज्ञ संचालक परिवर्तन गर्नु पर्ने सुझाव व्यक्त ।

ख) बैंकले आफ्नो व्यापार प्रबर्धनका लागी गर्नु पर्ने खर्चहरुलाई नियन्त्रण गर्न सुझाव व्यक्त ।

ग) बैंकले बिपन्न बर्गमा कर्जा लगानी गरेको वारेमा प्रतिवेदनमा उल्लेख नरहेकोले बैंकको यस क्षेत्रमा के कति लगानी रहेको छ भन्ने जिज्ञासा व्यक्त ।

घ) बैंकले आगामी बर्ष कम्तीमा १० देखि १५ प्रतिशत लाभांश वितरण गनृ सकोस भन्ने शुभकामना व्यक्त ।

**१३. 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) बैंकले उत्पादनमुलक क्षेत्रमा लगानी बढाउनु पर्ने भन्ने सुझावका सन्दर्भमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार आगामी २०७२ आषाढ मसान्त सम्ममा यस क्षेत्रमा कुल लगानीको कम्तीमा २० प्रतिशत लगानी गर्ने लक्ष्य निर्धारण गरिएको ।

ख) बैंकको निक्षेप भन्दा कर्जा लगानी कम भएको भन्ने सन्दर्भमा कुल निक्षेपको २० प्रतिशत खुद तरल सम्पत्ती मौज्दात राख्नु पर्ने भएकोले कर्जा लगानी र निक्षेप बिचको रकममा फरक देखिएको ।

ग) बैंकको गैह्र बैंकिङ्ग सम्पत्ती बिक्रीको लागि प्रक्रिया शुरु भैसकेको र चालु बर्षमा यसमा उल्लेख्य प्रगति हुने जानकारी ।

घ) सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत चन्दा तथा पुरस्कार अन्तर्गत खर्च भएको रकम कम्पनी ऐन अनुसार साधारण सभावाट अनुमोदन हुनु पर्ने भएकोले मात्र नगन्य खर्च भएतापनि अनुमोदनका लागि पेश गरिएको जानकारी ।

ङ) बैंक आगामी बर्षमा शेयरधनीलाई राम्रो प्रतिफल वितरण गर्न सक्ने अवस्थामा हुने जानकारी ।

च) बैंकले आगामी बर्षहरुमा सकेसम्म छिटो साधारण सभा सम्पन्न गर्न प्रयास गर्ने जानकारी ।

छ) कर्मचारी भर्ना सम्वन्धमा बैंकको कर्मचारी विनियमालीलाई पुर्ण पालना गरी कर्मचारी छनौट र भर्ना गर्ने गरिएको ।

ज) बैंकले आफ्नो उपस्थितिलाई बजार सामु कायम राख्नका लागि समय समयमा रात्री भोज लगायत केहि कार्यक्रहरु संचालन गर्नु पर्ने ।

झ) कर्जाको लागि व्यवस्था रकम यस बर्षमा नाफानोक्सान हिसावमा खर्च लेख्दा कर्जाको लागि व्यवस्था रकमवाट फिर्ता हुन आई खर्च भन्दा आम्दानी बढी देखिई ऋणत्मक हुन गएको ।

ञ) निष्कृय कर्जाको अनुपात अन्तरराष्ट्रिय मापदण्ड अनुसार पनि ५ प्रतिशत भन्दा कम रहेकोले यस बैंकको निष्कृय कर्जाको अनुपात सन्तोषजनक नै रहेको ।

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

ठ) बैंकले कारोवारको शिलशिलामा बिभिन्न बैंक तथा बित्तीय संस्था सँग गर्ने कारोवारमा खाता ओभरड्रन हुन गएको रकम मात्र ऋण तथा सापट अन्तर्गत देखाइएको ।

ड) असुल गर्न बाँकी व्याज अन्तर्गत देखिएको १ बर्ष भन्दा बढिको रकम निष्कृय कर्जा सँग सम्वन्धीत रहेको र उक्त कर्जा असुलीको समय मा व्याज समेत असुल हुने ।

ढ) बैंकको असामान्य कारोवार अन्तर्गत देखिएको खर्च रकम नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम असुल हुन नसक्ने कर्जालाई अपलेखन गरिएको खर्च समावेश रहेको ।

ण) बैंकले विपन्न बर्गमा गरेको लगानी नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसारनै रहेको ।

## १४. 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 ।

### १४.१ सामान्य प्रस्तावहरु

#### १४.१.१ संचालक समितिको आर्थिक वर्ष २०६९/७० को वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने ।

संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु भएको बार्षिक प्रतिवेदन २०६९/७० सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।

#### १४.१.२ लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७० आषाढ मसान्तको वासलात तथा आर्थिक वर्ष २०६९/७० को नाफा नोक्सान हिसाब र सोहि अवधिको नगद प्रवाह विवरण लगायत सम्पुर्ण वित्तीय विवरणहरु पारित गर्ने ।

माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेडका लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०६९/७० को बार्षिक वित्तीय विवरणहरु (वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण) सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।

**१४.१.३ बैंक तथा बित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०६३ को दफा ६०(२) तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक बर्ष २०७०/७१ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने । (हाल बहालबाला लेखापरीक्षक श्री एम खनाल 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. २०७०/७१ 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 २०७० पौष २२ गते बसेको ९७औं 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. २०७०/७१ को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न श्री एम. खनाल एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस्लाई 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. २०७०/७१ को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षक श्री एम. खनाल एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स्लाई नियुक्त गर्ने र निजलाई आर्थिक बर्ष २०७०/७१ मा लेखापरीक्षण शुल्क वापत रु. १,१०,०००/- (मूल्य अभिबृद्धि कर बाहेक) पारिश्रमिक प्रदान गर्ने प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।

**१४.२ बिशेष प्रस्तावहरुः**

**१४.२.१ माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड तथा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा गाभ्ने र गाभिन (मर्जर गर्न) तथा बैदेशिक रणनितिक साझेदारीमा जानका लागि संचालक समितिले सम्पूर्ण प्रकृया अवलम्बन गरी कार्य अगाडि बढाउन संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।**

माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड तथा अन्य कुनै उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा गाभ्ने र गाभिने (मर्ज) सम्वन्धमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन २०६३ को दफा ६९ को उपदफा १ र बैंक तथा वित्तीय संस्था एक आपसमा गाभ्ने वा गाभिने सम्वन्धी विनीयमावली २०६८ को प्रयोजनका लागि माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड तथा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा गाभ्ने र गाभिने (मर्ज) सम्बन्धी तथा बैदेशिक रणनितिक साझेदारीमा जानका लागि संचालक समितिले सम्पुर्ण प्रक्रिया अवलम्वन गरी कार्य अगाडी बढाउन संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने सम्वन्धी बिशेष प्रस्ताव स्वीकृत गरियोस भनी अध्यक्षज्यूले साधारण सभा समक्ष प्रस्ताव पेश गर्नु भएकोमा सभाले सर्बसम्मतिवाट उक्त विशेष प्रस्ताव स्वीकृत गर्‍यो ।

**१४.२.२ बैंकले आर्थिक वर्ष २०६९/७० मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व वहन गर्ने क्रममा आर्थिक सहायता प्रदान गर्दा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०५ को उपदफा १ को खण्ड (ग) ले निर्धारण गरेको सिमा नाघेको हुँदा सो अन्तर्गत भएको खर्च रु. १,७१,८५१/- अनुमोदन गर्ने ।**

बैंकले आर्थिक वर्ष २०६९/७० मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व वहन गर्ने क्रममा आर्थिक सहायता प्रदान गर्दा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०५ को उपदफा १ को खण्ड (ग) ले निर्धारण गरेको सिमा नाघेको हुँदा सो अन्तर्गत भएको खर्च रु. १,७१,८५१/- अनुमोदन गर्ने सम्वन्धी बिशेष प्रस्ताव स्वीकृत गरियोस भनी अध्यक्षज्यूले साधारण सभा समक्ष प्रस्ताव पेश गर्नु भएकोमा सभाले सर्बसम्मतिवाट उक्त विशेष प्रस्ताव स्वीकृत गर्‍यो ।

१४.३ **बिविध ।**

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

**१५. धन्यबाद ज्ञापन :**

छलफलको लागि निर्धारित प्रस्तावहरु उपर सभाले निर्णय गर्ने कार्य सकिएको हुनाले सभापतिज्यूले पन्ध्रौं वार्षिक साधारण सभामा सहभागी संचालकहरु, शेयरधनी महानुभावहरु, शुभेच्छुक तथा सहयोगी पत्रकारहरु र बैंकको पन्ध्रौं साधारण सभालाई सफल पार्न प्रत्यक्ष एवं परोक्ष रुपमा सहयोग गर्नु हुने नियमनकारी निकायहरु, समस्त ग्राहकवर्ग, कर्मचारीहरु तथा सरोकारवालाहरु प्रति हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्नु भयो ।

**१६. सभा बिसर्जन :**

सभाका सभापति श्री सूर्य बहादुर के.सी.ज्यूले अपरान्ह २:१५ बजे पन्ध्रौं बार्षिक साधारण सभा बिसर्जन भएको घोषणा गर्नु भयो ।

| | |
|---|---|
| ............................ | ............................ |
| गोबिन्द प्रसाद शर्मा<br>कम्पनी सचिव | सूर्य बहादुर के.सी.<br>अध्यक्ष, संचालक समिति<br>तथा पन्ध्रौं वार्षिक साधारण सभाका सभापति । |