

नेपाल फाईनान्स लिमिटेडको
३२ औं वार्षिक साधारण सभाको
काम कारवाहीको विवरण
(माईन्युट)

१. सभाको वैधानिकता :

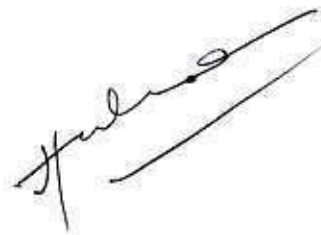
नेपाल फाईनान्स लिमिटेडको मिति २०८१/०९/०७ गते आईतवार (२२ डिसेम्बर, २०२४) मा बसेको संचालक समितिको ३९४ औं बैठकको निर्णयानुसार कम्पनी ऐन, २०६३ र नेपाल फाईनान्स लिमिटेडको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली बमोजिम ३२ औं वार्षिक साधारणसभा २०८१ साल पौष २९ गते सोमवार (१३ जनवरी, २०२५) हुने निर्णय भई मिति २०८१/०९/०८ गतेको आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिकमा सार्वजनिक सूचना प्रकाशित गरी पुनः मिति २०८१/०९/२२ गतेका दिन दैनिक पत्र राष्ट्रिय दैनिकमा दोस्रो पटक सूचना समेत प्रकाशित गरी यस वित्तीय संस्थाको ३२ औं वार्षिक साधारण सभा बोलाईएकोमा कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ७३ (२) तथा संस्थाको नियमावलीको नियम ५ अनुरूप सभाको लागि आवश्यक गणपुरक संख्या पूरा हुनको लागि बाँडफाँड भएको कूल शेयर संख्याको ५० प्रतिशत भन्दा बढी शेयरको प्रतिनिधित्व हुनुपर्ने रहेकोमा गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको । मिति २०८१/०९/२९ मा बसेको संचालक समितिको बैठकबाट कम्पनी ऐनको दफा ६७ र संस्थाको नियमावलीको नियम ४ को उपनियम ५ मा रहेको व्यवस्था बमोजिम मिति २०८१/१०/०१ गतेको आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिकमा ७ दिनको सूचना दिई पुनः मिति २०८१/१०/०८ गतेको लागि वार्षिक साधारण सभा बोलाईएकोमा वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिका अध्यक्ष प्रा.श्री हिरेन्द्रमान प्रधानज्यूको सभापतित्वमा निम्न उल्लेखित मिति, स्थान र समयमा बसी देहायका विषयहरु उपर छलफल भै देहाय बमोजिम निर्णय गरियो ।

२. सभाको मिति, स्थान र समय :

मिति : २०८१ साल माघ ०८ गते (तदनुसार २१ जनवरी २०२५) मंगलवार ।
स्थान : नेपाल प्रशासनिक प्रशिक्षण प्रतिष्ठान, जावलाखेल, ललितपुर ।
समय : विहान ८:०० बजे ।







३. सभाको सूचना :

कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६७ बमोजिम संस्थाको ३२ औं वार्षिक साधारणसभाको सूचना तथा संचालक समितिको तर्फबाट प्रस्तुत हुने प्रतिवेदन एवं वित्तीय विवरण समेत शेयरधनीहरूले संस्थामा उपलब्ध गराएको ठेगाना (घर तथा इमेल) मा पठाइएको तथा संस्थाको केन्द्रिय कार्यालयबाट प्राप्त गर्न सकिने व्यवस्था मिलाईएको थियो । शेयरधनीहरूको सुविधालाई ध्यानमा राखी संस्थाको वेबसाईट www.nepalfinance.com.np बाट पनि वार्षिक साधारणसभाको सूचना तथा संचालक समितिको तर्फबाट प्रस्तुत हुने प्रतिवेदन एवं वित्तीय विवरण जानकारी लिन सकिने व्यवस्था मिलाईएको थियो ।

४. छलफलको विषयहरू :

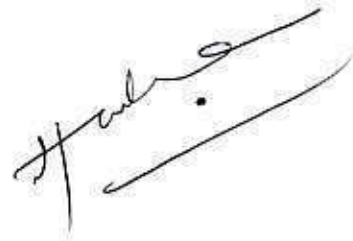
(क) साधारण प्रस्तावहरू:

१. सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु हुने समग्र वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
२. लेखापरिक्षण प्रतिवेदन सहितको आ.व. २०८०/०८१ को वासलात, २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्मको नाफा-नोक्सान हिसाब तथा सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण (संलग्न अनुसूचीहरू सहित) को छलफल गरी पारित गर्ने ।
३. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ अनुसार आ.व. २०८१/०८२ को लेखापरिक्षण गर्न लेखापरिक्षण समितिको सिफारिस अनुसार लेखापरिक्षकको नियुक्ति गर्ने तथा निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने ।
४. संस्थाको नियमावली अनुसार सर्वसाधारण शेयरधनीहरूको तर्फबाट संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने संचालक पद १ (एक) को निर्वाचन गर्ने ।

(ख) विशेष प्रस्तावहरू:

१. संस्थाले अन्य कुनै उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) तथा संस्थाले अन्य कुनै उपयुक्त संस्थालाई प्राप्ति (Acquisition) गर्ने सम्बन्धमा संस्थाको चल-अचल सम्पत्ति र दायित्व तथा कारोबारको मुल्याङ्कन (Due Diligence Audit-DDA) गर्न मान्यता प्राप्त मुल्याङ्कनकर्ता नियुक्त गरी निजको पारिश्रमिक तोक्ने तथा संस्था गाभ्ने/गाभिने तथा एक्विजिशन गर्ने समझदारीपत्र (Memorandum of Understanding) तर्जुमा गर्ने, हस्ताक्षर गर्ने, अन्तिम सम्झौता तयार पार्ने, हस्ताक्षर गर्ने लगाएतका गाभ्ने/गाभिने तथा प्राप्ति गर्ने सम्बन्धी आवश्यक सम्पूर्ण प्रक्रिया पुरा गर्न संचालक समितिलाई पूर्ण अख्तियारी प्रदान गर्ने सम्बन्धी विशेष प्रस्ताव पारित गर्ने ।

(ग) विविध ।



५. उपस्थिति :

५.१ कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६८ अनुरूप उपस्थित सञ्चालकहरु

१.	प्रा.श्री हिरेन्द्रमान प्रधान	अध्यक्ष
२.	श्री दिप्रश शाक्य	सञ्चालक
३.	श्री राजन प्रजापती	सञ्चालक
४.	श्री विकेश शाक्य	सञ्चालक
५.	श्री लक्ष्मी महर्जन	सञ्चालक

५.२ आमन्त्रित व्यक्तित्वहरु

१.	श्री श्याम बहादुर रावल	प्रभु क्यापिटल लि.
२.	श्री रामकृष्ण लामिछाने	कानूनी सल्लाहकार
३.	श्री रामचन्द्र कार्की	निर्वाचन अधिकृत

५.३ वित्तीय संस्थाका पदाधिकारीहरुको उपस्थिति

१.	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	श्री उद्धवराज थपलिया
२.	कम्पनी सचिव	श्री विष्णुप्रसाद गौतम
३.	प्रबन्धक	श्री सागर प्रजापती
४.	नायब प्रबन्धक	श्री चन्द्रशेखर खड्का
५.	नायब प्रबन्धक	श्री मधु नेपाल
६.	सहायक प्रबन्धक	श्री वासु के. सी.

५.४ शेयरधनीहरुको उपस्थिति

क्र. सं.	विवरण	संख्या
१	स्वयम् उपस्थित हुने शेयरधनीको संख्या	७५ जना
२	प्रतिनिधि पत्र मार्फत उपस्थित हुने शेयरधनीको संख्या	५४ जना

जम्मा उपस्थित संख्या: १२९ जना

जम्मा उपस्थित कित्ता: २१ लाख ८७ हजार ५ सय ८९ कित्ता

६. गणपुरक संख्या कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७३ अनुरूप)

विवरण	कुल संख्या	जम्मा उपस्थिति	कुल शेयरको प्रतिनिधित्व
शेयरधनी संख्या "क" र "ख" समूह	१४,८१६ जना	१२९ जना	२९.९८%
शेयरधनीहरुले ग्रहण गरेको शेयर कित्ता	७२,९४,९६६.३४	जम्मा उपस्थित शेयर कित्ता: २१,८७,५८९	

(Handwritten signature)



(Handwritten signature)

७. सभाको वैधानिकता र सभाको सभापतित्व

७.१ कम्पनी ऐन, २०६३ तथा संस्थाको नियमावली बमोजिम वार्षिक साधारणसभा बोलाइएकोमा गणपुरक संख्या नगुगी स्थगित भएको साधारण सभा पूर्व निर्धारित छलफलका विषय तथा कार्यक्रममा कुनै परिवर्तन नगरी पुनः मिति २०८१/०९/२९ मा बसेको संचालक समितिको बैठकबाट कम्पनी ऐनको दफा ६७ र संस्थाको नियमावलीको नियम ४ को उपनियम ५ मा रहेको व्यवस्था बमोजिम वार्षिक साधारण सभा बोलाइएकोमा कम्पनी ऐनको दफा ७३ को उपदफा (३) तथा वित्तीय संस्थाको नियमावलीको नियम ५ अनुसार साधारणसभाको गणपुरक संख्या बाँडफाँड भएको कुल शेयर संख्याको कम्तिमा २५ प्रतिशत भन्दा बढी शेयरको प्रतिनिधित्व हुने गरी कुल शेयरधनीहरु मध्ये कम्तिमा ३ जना शेयरधनीहरु स्वयम् वा आफ्नो प्रतिनिधिद्वारा उपस्थिति हुनुपर्ने प्रावधान बमोजिम वित्तीय संस्थाको यस वार्षिक साधारणसभामा राखिएको शेयरधनीहरुको हाजिरी पुस्तिकामा उल्लेख भएका शेयरधनीहरुमध्ये स्वयम् उपस्थित शेयरधनीको संख्या ७५ जना र प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मार्फत ५४ जना गरी कुल १२९ जना शेयरधनीको २१,८७,५८९ कित्ता बराबरको उपस्थिती रहको र उक्त उपस्थिति कुल शेयर कित्ता ७२,९४,९६६.३४ को २९.९८ प्रतिशत रहेकोले संस्थाको कम्पनी सचिवबाट साधारणसभाको गणपुरक संख्या पुगेको र प्रचलित कम्पनी कानून अनुसार भएको सभा वैधानिक भएको जानकारी गराई सभा वैधानिक भएको व्यहोरा समर्थनका लागि अनुरोध गरी सभामा उपस्थित शेयरधनी महानुभावहरुले सभा वैधानिक भएको घोषणा गर्दै सभा अगाडी बढाउन अनुमती प्राप्त भयो ।

७.२ वित्तीय संस्थाको नियमावलीमा व्यवस्था भए बमोजिम यस सभाको सभापतित्व सञ्चालक समितिका अध्यक्षज्यू बाट हुने कम्पनी सचिवले जानकारी गराउदै विहान ८:१५ बजे अध्यक्ष प्रा. श्री हिरेन्द्रमान प्रधानज्यूको सभापतित्वमा संस्थाको ३२ औं वार्षिक साधारणसभा शुरु गर्न कम्पनी सचिवलाई सभापतिज्यूबाट निर्देशन भयो ।

७.३ सभापतिज्यूको अनुमतिले सञ्चालक श्री दिप्रश शाक्यज्यूले स्वागत मन्तव्य दिनुभयो ।

८. प्रतिवेदनको प्रस्तुति

८.१ सभाको प्रारम्भमा पूर्व निर्धारित छलफलको विषयसूची अनुसार आ.व. २०८०/०८१ को सञ्चालक समितिको तर्फबाट तयार पारिएको अध्यक्षज्यूबाट प्रस्तुत वार्षिक प्रगति प्रतिवेदन साधारण सभा समक्ष राख्नुभयो ।

८.२ सभापतिज्यूको अनुमतिले संस्थाका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्यूले सभा समक्ष नेपाल फाईनान्स लिमिटेडको लेखापरिक्षण प्रतिवेदन सहितको आ.व. २०८०/०८१ को वासलात, मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्मको नाफा नोक्सान हिसाव तथा नगद



प्रवाहको विवरण, दायित्व तथा सम्पत्ति भएको हिसाब समेत छलफलको निमित्त सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नुभयो ।

८.३ त्यसैगरी सभापतिज्यूको अनुमतिले कम्पनी सचिवले सभा समक्ष छलफल तथा निर्णयका लागि तयार पारि सूचना गरिएका साधारण तथा विशेष प्रस्तावहरूलाई छलफलको लागि सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नुभयो, साथै विविध अन्तर्गत छलफल तथा पारितका लागि कुनैपनि प्रस्तावहरू नरहेको समेत जानकारी गराउनु भयो ।

९. छलफलको लागि आह्वान र सहभागी शेरधनी महानुभावहरू

९.१ साधारण सभामा निर्धारित प्रस्तावहरूको विषयसूची उपर छलफल गर्न सक्ने व्यवस्था कम्पनी ऐनमा भए अनुरूप वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत भएका साधारण र विशेष प्रस्ताव वारे छलफलका लागि आ-आफ्नो मन्तव्य प्रकट गर्न र सो सम्बन्धमा कुनै प्रश्न तथा सुझाव भए जानकारी गराउन सभापतिज्यूले शेरधनीहरू समक्ष अनुरोध गर्नुभए पश्चात् देहायका शेरधनी महानुभावहरू छलफलमा सहभागी हुँदै देहाय अनुसारका जिज्ञासा, मन्तव्य तथा सुझावहरू व्यक्त गर्नु भएको थियो ।

९.२ छलफलमा सहभागी भई सुझाव एवम् मन्तव्य राख्नुहुने शेरधनी महानुभावहरूको नाम :

१. श्री शत्रुघन श्रेष्ठ
२. श्री सुदिप श्रेष्ठ
३. श्री ब्रह्मदेव शाक्य
४. श्री चन्द्र नारायण श्रेष्ठ
५. श्री इन्द्रकृष्ण श्रेष्ठ
६. श्री गोविन्द व. के.सी.
७. श्री इन्द्र प्रसाद लामिछाने
८. श्री नरसिंह लाल चंखु
९. श्री कृष्ण प्रसाद अधिकारी

९.३ छलफलको लागि लिखित मन्तव्य माध्यमबाट सुझाव एवम् मन्तव्य राख्नु हुने शेरधनी महानुभावहरूको नाम :

१. श्री लक्ष्मण बहादुर श्रेष्ठ
२. श्री निरुपमा गुप्ता

९



१०. छलफलमा सहभागी हुनेहरुको आ-आफ्नो विचार प्रस्तुतीकरण
छलफलको क्रममा शेयरधनीहरुले बुँदागत रुपमा देहाय बमोजिम धन्यवाद तथा सुभावा, जिज्ञासा एवं मन्तव्य व्यक्त गर्नुभएको थियो ।

क) सर्वसाधारण शेयरधनी श्री शत्रुघन श्रेष्ठ

खराब कर्जा घटाउदै लगेकोमा संचालक समिति र व्यवस्थापनलाई धन्यवाद । संस्थाको नाफा घट्टो क्रममा देखियो । बाँकी रहेको खराब कर्जामा रहेको मुद्दा छिटो टुङ्ग्याउनु पर्यो र आगामी वर्षबाट शेयरधनीहरुलाई लाभांश दिने अवस्थाको श्रृजना गर्नुपर्यो ।

ख) सर्वसाधारण शेयरधनी श्री सुदिप श्रेष्ठ

शेयरधनीहरुको चाहना र उद्देश्य नै नाफा प्राप्त गर्नु रहेको हुन्छ, त्यसैले नाफा दिनेगरी कार्य गर्नुहुन । संस्थाको खराब कर्जा घटाउने गरी कार्य गर्नुहुन । कृषि र प्राथमिक क्षेत्रका कर्जा लगानी बढाएमा राम्रो हुन्छ, त्यतातिर विशेष ध्यान दिनु हुन । अन्त्यमा सभाको सफलताको शुभकामना दिन चाहन्छु ।

ग) सर्वसाधारण शेयरधनी श्री बह्मदेव शाक्य

संस्थाको हकप्रद शेयर किन विक्री हुन नसकेको हो, विक्री गरी पूजीं पुर्याउनतिर संचालक समितिको ध्यानाकर्षण गराउँदछु । साथै शेयर सदस्यहरुको चाहना प्रतिफलको रहने र यस वर्षपनि नाफा वितरण नभएकोले हामी निराश छौं, उत्साहित हुनेगरी कार्य गर्नको लागि अनुरोध गर्दछु । साथै, लेखापरिक्षकमा पुरानै लेखापरिक्षक नियुक्ति गर्दा राम्रो हुन्छ की ?

घ) सर्वसाधारण शेयरधनी श्री चन्द्र नारायण श्रेष्ठ

संस्थाले समिक्षा वर्षमा सबै फाईनान्स कम्पनीहरुको तुलनामा राम्रो वृद्धि गरेकोमा बधाई छ । साधारण सभा पौष २९ मा गर्नु भएन । संचालन खर्चमा कमी ल्याउनेगरी कार्य गर्नको लागि सुभावा दिन चाहन्छु ।

ड) सर्वसाधारण शेयरधनी श्री ईन्द्रकृष्ण श्रेष्ठ

पहिला विग्रेको संस्थाका सबै सूचकहरु सुधारोन्मुख देखिएको छ । समिक्षा वर्षमा नोक्सानी व्यवस्थाको कारणले नोक्सानीमा रहेको देखिएतापनि चालु वर्षको दोश्रो त्रैमासिक प्रतिवेदनमा देखिएको सुधारले संस्थाको अवस्था राम्रो रहेको पाईयो र आगामी त्रैमासिक अवधीहरुमा पनि यसले निरन्तरता पाईरहोस भन्ने शुभकामना । मुद्दाको चाँडो छिनोफानो गरी अब मुनाफा वितरण गर्ने गरी कार्य गर्नको लागि सुभावा दिन चाहन्छु । साथै शाखागत व्यवसायको समेत निगरानी गर्नेगरी कार्य गर्नुहुन र सेवालालाई चुस्त दुरुस्त र ग्राहकमुखी हुनेगरी कार्य गर्नुहुनको लागि अनुरोध गर्दछु ।



च) सर्वसाधारण शेरधनी श्री गोविन्द बहादुर के.सी.

हाल लगानीमैत्री वातावरण नरहेको र यो समस्या छिट्टै समाधानहोला जस्तो नदेखिएकोले निक्षेप परिचालन र कर्जा व्यवस्थापनमा विशेष ध्यान दिनुहुन । चुक्ता पूर्जा पुर्याउन नसकेको कारणले यसतर्फ संचालक समिति विशेष जिम्मेवार हुनुहुन अनुरोध गर्दछु । साधारण सभा तोकिएको समयभित्रै सकने गरी कार्य गर्नु हुन । संस्थाबाट प्रवाहित हुने सेवाहरु ग्राहकमैत्री, छिटोछरितो प्रवाह हुनेगरी विशेष ध्यान दिनुहुन ।

छ) सर्वसाधारण शेरधनी श्री ईन्द्र प्रसाद लामिछाने

विशेष प्रस्ताव अन्तर्गत रहेको मर्जर र प्राप्तीको प्रस्तावलाई यदी कार्यान्वयनमा लैजाने हो भने विशेष ध्यान दिएर र विश्लेषण गरेर मात्र निर्णय गर्नुहुनको लागि सुभाब गर्दछु । कर्जा प्रवाह पश्चात् निरिक्षण र अनुगमन गरी कर्जा सदुपयोगीताको सुनिश्चितता गर्ने गर्नुहुन साथै शेरधनीहरुको सुभाबलाई कार्यान्वयनमा ल्याउनु हुनको लागि अनुरोध गर्दछु । वाह्य परिस्थितिको सामना गर्न सक्नेगरी सबल संस्था बनाउनका लागि अनुरोध तथा शुभकामना व्यक्त गर्दछु । नवनिर्वाचित संचालकलाई बधाई तथा शुभकामना व्यक्त गर्दछु ।

ज) सर्वसाधारण शेरधनी श्री नरसिंहलाल चंखु

दोश्रो त्रैमासिक अवधीमा राम्रो सुधार भएको पाईयो, यसलाई निरन्तरता दिनुहुन । संचित मुनाफा ऋणात्मक भएकोले नाफा वितरण गर्न नसकेकोमा नीतिगत रुपमा रहेका यस्ता बाधालाई निराकरण गर्ने गरी कार्यलाई अझ चुस्त बनाउनुहुन । दोश्रो बजारमा लगानी रहेको पाईयो, यसलाई समयमै नाफा बुक हुनेगरी कारोबार गर्नुहुन साथै रहेका श्रोतलाई राम्रो परिणाम आउनेगरी व्यवस्थापन गर्नुहुन समेत सुभाब गर्दछु ।

झ) सर्वसाधारण शेरधनी श्री कृष्ण प्रसाद अधिकारी

सम्पूर्ण उपस्थित महानुभावहरुमा स्वस्ती शान्तिको वाचनगरी शुभकामना दिनुभयो । साधारण सभाको सफलताको शुभकामना र आगामी दिनमा संस्थाको अझ प्रगतीको कामना साथै साधारण सभा विहानै नराखी दिउसोको समयमा राख्नको लागि अनुरोध गर्दछु ।

१०.१ छलफलको क्रममा शेरधनी महानुभावले स्वयम् आफै उपस्थित एवम् ईमेलको माध्यमबाट पेश गर्नुभएको लिखित मन्तव्यलाई निम्न बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ :

क) सर्वसाधारण शेरधनी श्री लक्ष्मण बहादुर श्रेष्ठ

स्थगित भएको ३२औं साधारण सभा पुनः छिटो गर्न सफल भएकोमा कम्पनी व्यवस्थापन र संचालकलाई धन्यवाद । कम्पनीले गत आ. व. मा लाभांश नदिएपनि आगामी आ. व. मा लाभांश दिनेमा म आशावादी छु । कम्पनीले वार्षिक साधारण सभामा प्रस्ताव गरिएको गाभने/गाभिने एजेण्डालाई संचालकहरुले उचित संस्थासंग गर्न आग्रह गर्दछु । वार्षिक साधारण सभाबाट



निर्वाचित संचालक तथा नव गठित संचालक समितिलाई हार्दिक बधाई तथा सफल कार्यकालको शुभकामना व्यक्त गर्दछु ।

आजको दिनसम्म कम्पनीलाई यहाँसम्म ल्याउन काम गर्ने कर्मचारीहरुप्रति आभार प्रकट गर्दै साधारण सभामा पेश हुने सबै एजेण्डाहरुमा मेरो पूर्ण समर्थन जनाउँदै वार्षिक साधारण सभाको सफलताको शुभकामना व्यक्त गर्दछु ।

ख) सर्वसाधारण शेयरधनी श्री निरुपमा गुप्ता

१. शेयरधनीहरुले दोहोरो अंकमा लाभांश वितरण होवोस भन्ने अपेक्षा राख्दछु ।
२. समय सापेक्ष र व्यवसायको वृद्धिसँगै खर्च बढ्नु स्वभाविक हो, तरपनि खर्चमा मितव्ययिता अपनाउनु हुन अनुरोध गर्दछु ।
३. CSR को केही रकमलाई निर्धन र असक्तलाई शिक्षामा लगानी गर्न आग्रह गर्दछु ।
४. आगामी वर्ष संस्थालाई प्रगतीपथ तर्फ डोर्याउन एवम् सबल र उत्कृष्टता तर्फ उन्मुख गर्न यहाँको रणनीति र लगानीका नीति के कस्तो रहेको छ ।
५. साधारण सभाका सम्पूर्ण प्रस्तावहरुलाई मेरो समर्थन रहेको जानकारी गराउन चाहन्छु ।
६. अन्त्यमा, संस्थाको उत्तरोत्तर प्रगतीको कामना सहित मेरो लिखित मन्तव्य यही टुंग्याउँछु, नमस्कार ।

११. छलफलका क्रममा शेयरधनीहरुले प्रकट गर्नु भएको जिज्ञासा, सुझाव एवं प्रश्नहरुको जवाफ:

छलफलका क्रममा शेयरधनी महानुभावहरुबाट व्यक्त भएका सुझाव, जिज्ञासा, धारणा, मन्तव्य तथा प्रश्नहरुको जवाफ सभाका सभापति प्रा.श्री हिरेन्द्रमान प्रधान स्वयम्ले तथा उहाँको अनुमतिबाट प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री उध्ववराज थपलिया ज्यूले साधारण सभा समक्ष दिनुभएको जवाफ निम्नानुसार छ :

क) अध्यक्ष प्रा.श्री हिरेन्द्रमान प्रधान:

- छलफलका क्रममा आफ्नो अमृत्य सल्लाह एवम् सुझावहरुका लागि हृदयदेखि आभार प्रकट गर्दै आगामी दिनहरुमा समेत यस्तै सुझाव तथा मार्गदर्शनहरु निरन्तर प्राप्त भइरहने आशा व्यक्त गर्दछु । साथै संस्था यहाँहरुको सुझावलाई सदैव स्वागत गर्दछु ।
- संस्थाको शेयर पूर्जी चुक्ता नहुनुमा केही संस्थापकहरुबाट हकप्रद शेयर राख्नको लागि कानूनी रुपमा अयोग्य रहेको कारणले विक्री हुन नसकेको जानकारी गराउन चाहन्छु, तथापी बोलकबोलको प्रक्रियाबाट विक्री गर्नको लागि नितीगत व्यवस्था अनुरूप प्रक्रिया गरिरहेको र वित्तीय अवस्था आदिको कारणले विक्री हुन नसकेको जानकारी गराउँदै यहाँहरु समेतबाट आफै वा आफ्नो सम्बन्धमा रहेका व्यक्तिहरुलाई संस्थापक शेयर खरिद गर्नका लागि यसै सभा मार्फत आह्वान गर्दछु । साथै, सो विषयमा संचालक समिति जिम्मेवार र सचेत रहेको जानकारी गराउँदै यसको उत्तरदायित्व संचालक समितिकै रहेको व्यहोरा जानकारी गराउन चाहन्छु ।

- यसका साथै संस्थाले शेयरधनीहरूका लागि शेयर सदस्य बचत खाता संचालनमा ल्याएको जानकारी गराउदै सम्पूर्ण शेयरधनीहरूले पनि आफ्नो बचत परिचालन गरी संस्थाको व्यवसाय बृद्धिलाई सहयोग गर्न समेत यसै सभा मार्फत अनुरोध गर्न चाहन्छु ।
- संस्थाले संस्थागत सुशासन र नीतिगत काम कारवाहीको सम्बन्धमा शुन्य सहनशिलता अपनाई कार्य गरेको संचालक समिति संस्थागत सुशासनमा कटिबद्ध रहेको व्यहोरा म यो सम्मानित सभामा राख्न चाहन्छु ।
- प्रतिवेदनका वारेमा यहाँहरूबाट व्यक्त भएका सुभाब, सल्लाह र छलफलमा उत्साहजनक रुपमा सहभागी भई दिनुभएका सकारात्मक सल्लाहको लागि धन्यवाद तथा आभार प्रकट गर्दछु । साथै सदैव यहाँहरूबाट यस्तै सुभाब र सल्लाहको अपेक्षा समेत गर्दछौं ।

ख) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री उध्दवराज थपलिया:

- सर्वप्रथम यहाँहरूबाट प्राप्त भएका सकारात्मक सुभाब र सल्लाहका लागि हार्दिक आभार व्यक्त गर्दै सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई स्वागत गर्दछु ।
- यहाँहरू सबै जनाबाट निष्कृत कर्जा घटाउन र कर्जा व्यवस्थापनको वारेमा जिज्ञासा राख्नु भएको छ । जसलाई मैले एकदमै सकारात्मक रुपमा लिएको छु । कर्जा खराब नहोस् भन्ने हेतुले संस्थाले साना साना कर्जा लगानीलाई प्रोत्साहन गर्ने गरेको र कर्जा प्रवाह पश्चात् कर्जा सदुपयोगिता निरिक्षणको कार्य गरिरहेको समेत जानकारी गराउन चाहन्छु ।
- यहाँहरूले भने जस्तै समय सापेक्ष र व्यवसायमा समेत वृद्धि भएकोले संचालन खर्चमा वृद्धि भएको हो, साथै नयाँ कर्मचारी भर्ना गर्दा सुरुमा परिक्षणकालमा लिईने र ६ महिना पश्चात स्थाई गर्दै लैजाने संस्थाको नीति अनुरूप हाल धेरै कर्मचारीहरू स्थाई सेवामा रहेकोले समेत संचालन खर्च र कर्मचारी खर्चमा केही बढी खर्च हुन गएको जानकारी गराउन चाहन्छु ।
- चुक्ता पूर्जा पुर्याउनको लागि पहल गर्नुपर्ने अनी योजना के छ भन्नुभएको छ, सो का सम्बन्धमा हामीले धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली र नेपाल राष्ट्र बैंकको नीतिगत व्यवस्था अनुसार लिलाम विक्रीबाट विक्री गर्नको लागि सार्वजनिक सूचना प्रकाशित गरिरहेको र हरेक पटक केही रकमको विक्री समेत भईरहेको व्यहोरा जानकारी गराउन चाहन्छु । सो को अतिरिक्त शेयर सदस्यज्युहरूबाट हकप्रद शेयरको लागि calls in advance मा जम्मा गर्नुभएको रकमलाई प्रक्रिया पुर्याएर शेयरमा ट्रान्सफर गर्नको लागि समेत पहल भईरहेको र यहाँहरूबाट समेत चुक्ता पूर्जा पुर्याउनको लागि अध्यक्षज्युले भन्नुभएको जस्तो सक्दो सहयोगको लागि समेत अनुरोध गर्दछु ।
- सम्मानित अदालतमा मुद्दाको क्रममा रहेको कर्जा हाल सुनुवाईको क्रममा प्रवेश गरिसकेकोले प्रक्रियामा रहेको र छिट्टै टुंगोमा पुग्नेछ भन्ने जानकारी गराउन चाहन्छु । समग्रमा व्यवस्थापन पुरानो रोगलाई निर्मुलीकरण गरी नयाँ तरिकाबाट आफ्ना वित्तीय



कारोबारलाई अगाडी बढाउने रणनीतिका साथ कार्य गरिरहेको समेत जानकारी गराउन चाहन्छु ।

- यहाँहरूले आगामी वर्ष मुनाफा वितरण गर्न सकोस भनी शुभेक्षा राख्नु भएकोमा व्यवस्थापनले सो का लागि प्रयास गरिरहेको म यहाँहरूलाई जानकारी गराउन चाहन्छु । तथापी संचित नोक्सानी रहेसम्म नाफा वितरण गर्न नसकिने र खराब कर्जा असुली नभएसम्म संचिति नोक्सानी हटाउन कठिनाई भएको जानकारी गराउन चाहन्छु र बाँकी रहेको खराब कर्जा मध्ये करिब १३ करोड कर्जा सम्मानित अदालतमा मुद्दाको क्रममा रहेकोले उक्त मुद्दाको फैसला भई कर्जा असुल उपरको कार्य सकिएको खण्डमा कम्तिमा पनि आगामी आ. व. बाट लाभांश वितरण गर्न सकिने समेत जानकारी गराउन चाहन्छु ।
- आगामी वर्षबाट यहाँहरूले दिनुभएको सुभाब अनुसार पहिलोपल्ट रोकिएको खण्डमा समेत साधारण सभा समयमै गर्ने गरी कार्य गरिने व्यहोरा म अनुरोध गर्दछु ।
- यहाँहरूले वार्षिक साधारण सभामा दिनु भएका सुभाबहरूलाई कार्यान्वयनमा ल्याइरहेको र आगामी वर्षहरूमा समेत यहाँहरूको सकारात्मक सुभाबहरूलाई सदैव स्वागत गरी कार्यान्वयनमा ल्याउने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्न चाहन्छु ।
- अन्त्यमा, यहाँहरूले गर्नुभएको विश्वास, व्यवस्थापनलाई, दिनु भएको शुभेच्छा प्रति व्यवस्थापन प्रमुखको हैसियतले हार्दिक आभार व्यक्त गर्दै उक्त शुभेच्छालाई आत्मसात गर्दै आगामी दिनहरूमा संस्थाको दिगो विकासको लागि कार्य गर्दै जाने प्रतिबद्धता समेत व्यक्त गर्दछु । साथै यहाँहरूबाट सदैव साथ, सहयोग र सल्लाह सुभाबको अपेक्षा समेत गर्दछु ।

शेयरधनी महानुभावहरूबाट छलफलको क्रममा राख्नु भएका जिज्ञासा, मन्तव्य तथा सुभाबहरूको समाधान पश्चात् कम्पनी सचिवबाट प्रस्तावित प्रस्तावहरू क्रमशः पारित गरि निर्णय गर्नेतर्फ सबैको ध्यानाकर्षणको लागि अनुरोध भयो ।

१२. ३२ औं वार्षिक साधारण सभाका निर्णयहरू

क) साधारण प्रस्तावहरू :

१. सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु हुने समग्र वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
 - सभापति ज्यूले स्वीकृतिको लागि सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नु भएको आ. व. २०८०/०८१ को संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन सभाले सर्वसम्मतिबाट स्वीकृत गर्ने निर्णय गरियो ।
२. लेखापरिक्षण प्रतिवेदन सहितको आ.व. २०८०/०८१ को वासलात, २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्मको नाफा-नोक्सान हिसाब तथा सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण (संलग्न अनुसूचीहरू सहित) को छलफल गरी पारित गर्ने ।

- लेखापरिक्षण प्रतिवेदन सहितको आ.व.२०८०/०८१ को वासलात, २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्मको नाफा-नोक्सान हिसाव तथा सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण (संलग्न अनुसूचीहरु सहित) स्वीकृत गरियोस् भनी सभापति ज्यूले सभा समक्ष प्रस्ताव पेश गर्नु भएकोमा उल्लेखित सम्पूर्ण वित्तीय विवरणहरु सर्वसम्मतिबाट स्वीकृत गर्ने निर्णय गरियो ।
३. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ अनुसार आ.व. २०८१/०८२ को लेखापरिक्षण गर्न लेखापरिक्षण समितिको सिफारिस अनुसार लेखापरिक्षकको नियुक्ति गर्ने तथा निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने ।

- आ.व. २०८१/०८२ को लागि बाह्य लेखापरिक्षकको नियुक्तिका विषयमा छलफल हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १६५ को खण्ड (घ) को प्रावधान बमोजिम समितिले "कम्पनीको लेखापरिक्षकको नियुक्तिका लागि संभावित लेखापरिक्षकहरुको नाम सिफारिस गर्ने र निजको पारिश्रमिक तथा नियुक्तिका शर्तहरु निर्धारण गरि अनुमोदनको लागि साधारण सभामा पेश गर्ने" भनि उल्लेख भए बमोजिम संस्थाको लेखापरिक्षक समितिको सिफारिस अनुसार संचालक समितिको मिति २०८१/०९/०७ को बैठक नं. ३९४ बाट सिफारिस भई आए बमोजिम आ.व. २०८१/०८२ को लेखापरिक्षण गर्न लेखापरिक्षक श्री एम.आर.यु. एशोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स (साभेदार सि.ए. श्री रमन उप्रेती) लाई देहाय बमोजिमका कार्यहरु गर्ने गरी कर बाहेक वार्षिक रु.३,००,०००।०० (अक्षरुपी तीन लाख मात्र) पारिश्रमिक प्रदान गर्नेगरी संस्थाको बाह्य लेखापरिक्षक नियुक्ति गर्ने निर्णय सर्वसम्मतिले पारित गर्ने निर्णय गरियो ।

क) Statutory Audit

ख) Long Form Audit Report

ग) Tax Audit

घ) Certification Under Section 78 of Company Act 2063

ङ) Certification of Corporate Governance Annual Report

४. संस्थाको नियमावली अनुसार सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने संचालक पद १ (एक) को निर्वाचन गर्ने ।

- संस्थाको नियमावलीमा भएको व्यवस्था अनुसार सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने संचालक पद १ (एक) को निर्वाचन प्रयोजनको लागि संस्थाको संचालक समितिको बैठकबाट निर्वाचन अधिकृतको कार्य गर्नको लागि नियुक्ति हुनु भएका निर्वाचन अधिकृत अधिवक्ता श्री रामचन्द्र कार्कीबाट संस्थाको संचालक निर्वाचन निर्देशिका, २०७८ मा रहेको व्यवस्था बमोजिम मिति २०८१/०९/२१ मा प्रकाशित निर्वाचन कार्यक्रमको सूचना बमोजिम मिति २०८१/०९/२४ गतेका दिन राखिएको उम्मेदवारको मनोनयन दर्ताको समयमा संस्थाको शेयरधनी पानस ईन्भेष्टमेण्ट कम्पनी प्रा. लि. का प्रतिनिधि श्री योगराज कंडेल शर्माको मात्र एकल उम्मेदवारी परेको र निजसंग बैंक तथा




वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐनमा उल्लेख भए बमोजिमका संचालक हुनका लागि आवश्यक योग्यताहरु रहेको साथै निजउपर कुनैपनि दावि विरोध नपरेकाले शेयरधनी पानस इन्भेष्टमेण्ट कम्पनी प्रा. लि. का प्रतिनिधि श्री योगराज कंडेल शर्मा निर्विरोध निर्वाचित भएको व्यहोरा निर्वाचन अधिकृत श्री रामचन्द्र कार्कीले सभा समक्ष जानकारी गराउदै सोही व्यहोरालाई स्वीकृतीको लागि सभा समक्ष अनुरोध गर्दा सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभाहरुबाट सर्वसम्मतीले स्वीकृत गर्ने निर्णय गरियो ।

(ख) विशेष प्रस्तावहरु :

१. संस्थाले अन्य कुनै उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) तथा संस्थाले अन्य कुनै उपयुक्त संस्थालाई प्राप्ति (Acquisition) गर्ने सम्बन्धमा संस्थाको चल-अचल सम्पत्ति र दायित्व तथा कारोबारको मुल्याङ्कन (Due Diligence Audit-DDA) गर्न मान्यता प्राप्त मुल्याङ्कनकर्ता नियुक्त गरी निजको पारिश्रमिक तोक्ने तथा संस्था गाभ्ने/गाभिने तथा एक्विजिशन गर्ने समझदारीपत्र (Memorandum of Understanding) तर्जुमा गर्ने, हस्ताक्षर गर्ने, अन्तिम सम्झौता तयार पार्ने, हस्ताक्षर गर्ने लगाएतका गाभ्ने/गाभिने तथा प्राप्ति गर्ने सम्बन्धी आवश्यक सम्पूर्ण प्रक्रिया पुरा गर्न संचालक समितिलाई पूर्ण अख्तियारी प्रदान गर्ने सम्बन्धी विशेष प्रस्ताव पारित गर्ने ।

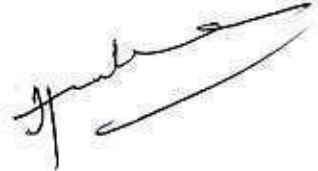
➤ नेपाल फाईनान्स लिमिटेडले अन्य कुनै उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्थासंग गाभ्ने/गाभिने तथा संस्थाले अन्य कुनै उपयुक्त संस्थालाई प्राप्ति गर्ने प्रक्रिया अगाडी बढाउनका लागि संस्थाको चल- अचल सम्पत्ति र दायित्व तथा कारोबारको मुल्याङ्कन (Due Diligence Audit-DDA) गर्न मान्यता प्राप्त मुल्याङ्कनकर्ता नियुक्त गरी निजको पारिश्रमिक तोक्ने तथा संस्था गाभ्ने/गाभिने तथा एक्विजिशन गर्ने समझदारीपत्र (Memorandum of Understanding) तर्जुमा गर्ने, हस्ताक्षर गर्ने, अन्तिम सम्झौता तयार पार्ने, हस्ताक्षर गर्ने लगाएतका गाभ्ने/गाभिने तथा एक्विजिशन गर्ने सम्बन्धी आवश्यक सम्पूर्ण प्रक्रिया पुरा गर्न संचालक समितिलाई पूर्ण अख्तियारी प्रदान गर्ने प्रस्ताव सर्वसम्मतिले पारित गर्ने निर्णय गरियो ।

ग. विविध ।


विविध अर्न्तगत छलफल गर्नुपर्ने अन्य विषय नभएकोले वार्षिक साधारण सभाको निर्णय पुस्तिकामा कम्पनी ऐन, २०६३ मा व्यवस्था भए बमोजिम अध्यक्ष तथा कम्पनी सचिवले प्रमाणित गर्ने र बुझाउनुपर्ने निकायहरुमा कम्पनी सचिवले प्रमाणित गरी प्रतिलिपि बुझाउने व्यहोरा सभालाई जानकारी गराइयो ।

१३. धन्यवाद ज्ञापन तथा सभा विसर्जन


छलफल तथा निर्णयको क्रम समाप्त भएपछि साधारण सभाका सभापति एवं वित्तीय संस्थाको संचालक समितिका अध्यक्ष प्रा.श्री हिरेन्द्रमान प्रधान ज्यूले सभामा सहभागी हुनुभई आफ्नो अमूल्य राय, सल्लाह, सुझाव सहितको मन्तव्य व्यक्त गर्नु भई सभालाई सौहार्द्रपूर्ण वातावरणमा सम्पन्न



गरिदिनु भएकोमा उपस्थित शेयरधनी महानुभावहरु, संस्थाको प्रगतिको लागि सहयोग, सद्भाव, अमूल्य सुभावा दिनुहुने सम्पूर्ण महानुभावहरु, अतिथिहरु, पत्रकार बन्धुहरु, संस्थालाई सधैं सहयोग पुऱ्याउनु हुने नियमनकारी निकायहरु नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज, सिडियस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड लगायत अन्य नियमनकारी निकायहरु तथा आदरणीय ग्राहकवर्ग तथा समस्त सरोकारवालाहरु प्रति हार्दिक कृतज्ञता सहित धन्यवाद व्यक्त गर्दै संस्थाको व्यवस्थापन तथा सम्पूर्ण लगनशिल कर्मचारीवर्गलाई समेत हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्नुभयो । साथै सभा सफलतापूर्वक सम्पन्न भएकोमा उपस्थित शेयरधनीहरु लगाएत सम्पूर्ण महानुभावहरुलाई पुनःधन्यवाद ज्ञापन गर्दै बिहान १०:१५ बजे सभा विसर्जन गर्नुभयो ।


.....
बिष्णु प्रसाद गौतम
कम्पनी सचिव




.....
प्रा.श्री हिरेन्द्रमान प्रधान
अध्यक्ष