सोह्रौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय (माईन्यूट)

साधारण सभा मिति : २०८२ वैशाख २९ गते सोमबार,
स्थान : नेपाल प्रज्ञा प्रतिष्ठान, कमलादी, काठमाडौं

स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त वित्तीय संस्था (राष्ट्रिय स्तरको कार्यक्षेत्र भएको)

SWAROJGAR LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

केन्द्रीय कार्यालय : बनेपा-०५, काभ्रेपलाञ्चोक
फोन नं.: ०११-६६१०६०/६६५३४८
इमेलः info@slbbl.com.np
वेबसाइटः www.slbbl.com.np

स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको सोह्रौं वार्षिक साधारण सभामा भएका काम कारबाहीका विवरण तथा निर्णयहरु

१. वैधानिक सभा :

स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको मिति २०८२ वैशाख ०२ गते सोबारका दिन बसेको संचालक समितिको २८६औं बैठकको निर्णयानुसार कम्पनी ऐन, २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा वित्तीय संस्थाको नियमावलीमा ब्यबस्था भए बमोजिम वित्तीय संस्थाको **सोह्रौं वार्षिक साधारण सभा** संचालक समितिका अध्यक्ष श्री ज्ञानेन्द्र प्रसाद पाण्डेज्यूको अध्यक्षतामा निम्न लिखित मिति, समय र स्थानमा निम्न विषयहरू उपर छलफल भई देहाय बमोजिमको निर्णय गरी सम्पन्न भयो ।

मिति :- २०८२ वैशाख २९ गते सोमबार (तदनुसार १२ मे, २०२५ ई.सं.)
समय :- दिनको ११:३० बजे
स्थान :- नेपाल प्रज्ञा प्रतिष्ठान, कमलादी, काठमाण्डौं ।

२. उपस्थिति

क) संचालकहरुको उपस्थिति :

क्र. सं.	संचालकहरुको नाम	पद	प्रतिनिधित्व
१	श्री ज्ञानेन्द्र प्रसाद पाण्डे	अध्यक्ष	संस्थापक समुह
२	श्री त्रि विक्रम पाण्डे	संचालक	संस्थापक समुह
३	श्री उदय राज खतिवडा	संचालक	संस्थापक समुह
४	श्री कृष्ण बन्जाडे	संचालक	सर्वसाधारण समुह
५	श्री समर ढकाल	संचालक	सर्वसाधारण समुह
६	श्री तेज दत्त खकुराल	संचालक	सर्वसाधारण समुह
७	श्रीमती हिरा देबी विष्ट	संचालक	स्वतन्त्र

ख) अन्य पदाधिकारी एवं पर्यवेक्षकको उपस्थिति :

क्र. सं.	पदाधिकारी/पर्यवेक्षकको नाम	पद	प्रतिनिधित्व
१	श्री दिपेश कुमार वैध्य	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	एनएमबि क्यापीटल लि.
२	श्री शान्ता के.सी. क्षेत्री	प्रतिनिधि	सिडिएस एण्ड क्लियरीङ्ग लिमिटेड
३	श्री सागर राज जोशी	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
४	श्री रोशन सुवेदी	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
५	श्री प्रकाश पन्त	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
६	श्री होम कान्त चौलागाई	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
७	श्री गोकुल न्यौपाने	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
८	श्री राम चन्द्र वन्जाडे	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
९	श्री विमल पाण्डे	संचालक	गरिमा विकास बैंक लि.
१०	श्री तुलसी प्रसाद बराल	संचालक	रिलायन्स फाईनान्स लि.
११	श्री निमेश मान कायस्थ	प्रतिनिधी	एनएमबि क्यापिटल लि.
१२	श्री सुशेन पाण्डे	प्रतिनिधी	एनएमबि क्यापिटल लि.
१३	श्री भरत सुवेदी	आन्तरीक लेखा परीक्षक	वाईविएस एण्ड एशोसिएट्स, चार्टड एकाउण्टेण्ट्स

SWAROJGAR LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD. Banepa, 2009

ग) व्यवस्थापनका पदाधिकारीहरुको उपस्थिति :

क्र. सं.	नाम	पद
१	श्री मनोज कृष्ण उप्रेती	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२	श्री गोपाल राज विष्ट	प्रबन्धक
३	श्री सरोज पौडेल	वरिष्ठ अधिकृत
४	श्री निरोज प्रसाद पौडेल	अधिकृत

३. सभाको वैधानिकता :

क) सभाको बारेमा सार्वजनिक सूचना :

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७(२) बमोजिम सभा हुने मिति, स्थान, समय र छलफलको विषयको सूचना शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारीको लागि यस वित्तीय संस्थाको नियमावलीको नियम १८(३) अनुसार मिति २०८२/०१/०३ र २०८२/०१/०४ गते नेपाल समाचार पत्र राष्ट्रिय दैनिकमा प्रथम पटक र दोश्रो पटक प्रकाशित गरिएको थियो । मिति २०८२/०१/१० गते सम्म शेयर खरिद गरि कम्पनीको शेयरधनी दर्ता पुस्तिकामा कायम रहेका शेयरधनी महानुभावहरुलाई आ.व. २०८०/०८१ को वार्षिक प्रतिवेदनका साथ सभाको सूचना तथा प्रोक्सी फारमहरु यस वित्तीय संस्थाले सार्वजनिक गरी सकिएको व्यहोरा कम्पनी सचिव श्री मनोज कृष्ण उप्रेतीबाट जानकारी गराइयो ।

(ख) गणपुरक संख्या :

यस साधारणसभा प्रयोजनको लागि कम्पनीको शेयरधनी दर्ता पुस्तिकामा मिति २०८२ वैशाख १० गतेसम्म नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा कारोबार भई कायम शेयरधनीहरुले लिएको शेयरको विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

क्र. सं.	शेयरधनी	शेयरधनी संख्या	शेयर कित्ता
१	संस्थापक शेयरधनीहरु	१७४	३६,४१,४१५.६९
२	सर्वसाधारण शेयरधनीहरु	२७४३९	३२,६५,४०७.२४
	जम्मा	२७६१३	६९,०६,८२२.९३

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७३(२) बमोजिम आवश्यक गणपुरक संख्या (कम्पनीको शेयरधनीहरु स्वयं वा प्रतिनिधि मार्फत भएको उपस्थिति एवं उपस्थित शेयरधनीहरुले धारण गरेको साधारण शेयरहरुको संख्या) देहाय बमोजिम रहेको व्यहोरा कम्पनी सचिवबाट अवगत भयो । उपस्थित शेयरधनीहरुलाई उपरोक्त व्यहोरा जानकारी दिदै सभा कानून बमोजिम बोलाईएको हुँदा पूर्व सूचित प्रस्तावहरुमा छलफल गर्न अनुरोध गर्नुभयो ।

बिक्री भएको कुल शेयर संख्या	शेयर संख्या (संस्थापक समूह)	शेयर संख्या (सर्वसाधारण समूह)	संस्थापक समूह उपस्थित संख्या	सर्वसाधारण समूह उपस्थित संख्या	जम्मा कित्ता	उपस्थिति प्रतिशत
६९,०६,८२२.९३	३६,४१,४१५.६९	३२,६५,४०७.२४	१२४	३८२	३७,५०,५२५	५४.३०

४. सभामा प्रस्तुत छलफलका विषयहरू :

शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि कम्पनीले प्रकाशन गरेको सूचना र कम्पनीले शेयरधनीहरुलाई वितरण गरेको आफ्नो वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिए बमोजिम यस वार्षिक साधारण सभामा देहाय अनुसारका छलफलका प्रस्तावहरु रहेका थिए ।

छलफलको लागि प्रस्तावित विषयहरु :

क. सामान्य प्रस्तावहरु

१) संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूद्वारा प्रस्तुत हुने आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।

२) लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०८१ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आ.व. २०८०/०८१ को नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तथा सो सँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।

३) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार लेखा परीक्षण समितिको सिफारिश बमोजिम आ.व. २०८१/०८२ को लेखा परीक्षण गर्नका लागि लेखा परीक्षकको नियुक्ति तथा निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने (एस.दुवाडी एण्ड एसोसियट्स पून नियुक्तिका लागी योग्य हुनुहुन्छ) ।

४) संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम हाल कायम चुक्ता पूँजी रु. ६९,०६,८२,२९३/- को ०.७१०५२६३१७% ले हुन आउने रु. ४९,०७,४७९.४६ नगद लाभांश रकम (बोनश शेयरको कर प्रयोजनार्थ समेत) पारित गर्ने ।

ख. विशेष प्रस्तावहरु

१) संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०८०/०८१ सम्मको वितरणयोग्य मुनाफाबाट वित्तीय संस्थाको हाल कायम चुक्ता पूँजी रु. ६९,०६,८२,२९३/- को १३.५०% को दरले हुने रु. ९,३२,४२,११०/- रकम बराबरको बोनस शेयर जारी गर्ने प्रस्ताव पारीत गर्ने ।

२) बोनस शेयर जारी पश्चात वित्तीय संस्थाको जारी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि हुने भएकाले वित्तीय संस्थाको जारी र चुक्ता पूँजी वृद्धि गर्ने र सोही बमोजिम प्रवन्धपत्रमा संशोधन गर्ने ।

३) अध्यक्ष तथा सञ्चालकहरुको वैठक भत्ता वृद्धि गर्ने र सोही बमोजिम वित्तीय संस्थाको नियमावलीमा संशोधन गर्ने ।

४) यस वित्तीय संस्थाले अन्य ईजाजतपत्रप्राप्त कुनै एक वा एक भन्दा बढी उपयुक्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) वा प्राप्ती (Acquisition) गर्ने, समझदारी पत्र (Memorandum of Understanding) मा हस्ताक्षर गर्ने, सो को आधारमा सैद्धान्तिक स्वीकृतिका लागि नेपाल राष्ट्र बैंक समक्ष निवेदन दिने, सम्पत्ति तथा दायित्वको मूल्यांकन प्रतिवेदन (Due Diligence Audit Report) तयार गर्न परामर्शदाता, मुल्यांकनकर्ता तथा लेखा परीक्षकहरु नियुक्त गर्ने तथा गाभ्ने/गाभिने एवम् प्राप्तिसँग सम्बन्धित प्रचलित कानून तथा निर्देशनहरु अनुरुप अपनाउनु पर्ने तथा गर्नु पर्ने सम्पूर्ण आवश्यक कार्य, प्रकृयाहरु पुरा गरी अन्तिम स्वीकृति लिने, अन्तिम स्वीकृति पश्चात सोको कार्यान्वयन गर्ने तथा सो सन्दर्भमा नियामक निकायहरुबाट निर्देशन गरे बमोजिमका विवरणहरु उपलब्ध गराउने कार्य अगाडी बढाउन सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रत्यायोजन गर्ने सम्बन्धमा ।

५) वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीका दफा तथा नियमहरुमा गरिएको थप तथा संशोधनका सम्बन्धमा नियमनकारी निकायबाट परिमार्जन वा संशोधन वा फेरबदल गर्न सुझाव वा निर्देशन भएमा सोही अनुरुप आवश्यक परिमार्जन, संशोधन वा फेरबदल गर्न सञ्चालक समितिलाई पूर्ण अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

ग. विविध

५. सभाको वैधानिकता, अध्यक्षता तथा उद्घाटन

५.१) स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको नियमावलीको नियम नं. २३ अनुसार र कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७३ को उपदफा २ अनुसार साधारण सभाको गणपूरक संख्या बाँडफाँड भएको कुल शेयर संख्याको ५० प्रतिशत भन्दा बढी शेयरको प्रतिनिधित्व हुने गरी कुल शेयरधनीहरु मध्ये कम्तिमा ३ जना शेयरधनीको उपस्थिति हुनु पर्ने प्रावधान बमोजिम यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सोह्रौं वार्षिक साधारण सभामा राखिएको हाजिरी पुस्तिकामा शेयरधनीहरुको उपस्थिति तथा प्रतिनिधित्व ५० प्रतिशत भन्दा बढी भई साधारण सभाको गणपूरक संख्या पुगेको जानकारी कम्पनी सचिवले दिनु भयो । साथै प्रचलित कम्पनी कानून अनुसार तथा वित्तीय संस्थाको नियमावली अनुसार सभा वैधानिक भएकोले रीतपुर्वक साधारण सभाको काम कारवाही अगाडि वढाउन सकिने व्यहोरा कम्पनी सचिवले जानकारी गराउनु भयो ।

५.२) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७४(१) तथा स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको नियमावलीको नियम नं. १९(१) अनुसार सभाको अध्यक्षता संचालक समितिका अध्यक्षज्यूले गर्ने व्यवस्था रहेको व्यहोरा कम्पनी सचिवले जानकारी गराए पछि दिनको ११:३० बजे संचालक समितिका अध्यक्ष श्री ज्ञानेन्द्र प्रसाद पाण्डेज्यूको अध्यक्षता तथा अन्य संचालकज्यूहरुको उपस्थितिमा सोह्रौं वार्षिक साधारण सभा शुरु भयो ।

५.३) सभामा अध्यक्षज्यू तथा संचालकज्यूहरु तथा अन्य अतिथिज्यूहरुको आसन ग्रहण सम्पन्न भए पश्चात संचालक श्री उदय राज खतिवडाज्यूले सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनीहरुलाई स्वागत मन्तब्य राख्नु भयो ।

५.४) सभामा संचालक श्री उदय राज खतिवडाज्यूले स्वागत मन्तब्य राख्नु भए पश्चात सभाका अध्यक्ष तथा यस वित्तीय संस्थाका संचालक समितिका अध्यक्ष श्री ज्ञानेन्द्र प्रसाद पाण्डेज्यूले पानसमा दीप प्रज्वलन गरी सभाको उद्घाटन गर्नु भयो ।

६. सोह्रौं वार्षिक साधारण सभामा अध्यक्षज्यूको प्रतिवेदन प्रस्तुत :
सोह्रौं वार्षिक साधारण सभामा अध्यक्षज्यूले संचालक समितिका तर्फबाट प्रतिवेदन प्रस्तुत गर्ने क्रममा सम्पूर्ण उपस्थित शेयरधनी महानुभावहरुलाई स्वागत गर्दै संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन साधारण सभामा प्रस्तुत गरी छलफलका लागि सभा समक्ष पेश गर्नुभयो । यस क्रममा आ.व. २०८०/०८१ मा वित्तीय संस्थाले गरेको प्रगति तथा आ.व. २०८१/०८२ को भावी योजना, संस्थाले गरि रहेको प्रगति तथा अन्य कार्यक्रमहरुका बारेमा समेत संक्षेपमा प्रकाश पार्नुभयो ।

७. अध्यक्षज्यूको प्रतिवेदन उपर छलफलको लागि आह्वान र सहभागी शेयरधनी महानुभावहरु

७.१ शेयरधनी श्री **जगन्नाथ आचार्यज्यूले** मन्तब्य राख्दै १३.५ प्रतिशत लाभांश दिनु भएकोमा खुशी लागेको छ भन्दै धन्यवाद दिनुभयो । त्यसै गरि नाफा राम्रो वृद्धि गर्नु भएकोमा खुशी लागेको छ । शेयरधनीहरुलाई लाभांशको ग्यारेण्टी गरेर मात्र संचालकको भत्ता वढाउन अनुरोध गर्नु भयो । मर्जरको कारणले अन्य संस्थाहरुमा देखिएको समस्याको कारण अत्यन्त संवेदनशील बन्नु पर्ने अवस्था रहेको जानकारी दिनु भयो । उत्कृष्ट काम गर्ने कर्मचारीलाई सम्मान तथा पुरस्कार दिनु पर्ने बताउनु भयो । जन्म दिनको दिन कर्मचारीलाई केहि उपहार दिन पाए राम्रो हुने बताउनु भयो । वित्तीय संस्थामा सुशासन कायम गर्न अनुरोध गर्दै समाजीक उत्तरदायित्व कोषका रकम सदुपयोग भए नभएको बारेमा अनुगमन राम्रो संग गर्न समेत अनुरोध गर्नु भयो ।

७.२ शेयरधनी श्री **भेष राज भण्डारीज्यूले** मन्तब्य राख्दै गत आर्थिक वर्षको मुनाफाबाट जुन आर्थिक प्रतिफल दिएको छ त्यसको लागि धन्यवाद दिनु भयो । अन्यत्रको अनुभव र समस्या हेर्दा मर्जरमा सकभर नजान अनुरोध गर्नु भयो र मर्जरमा जानै पर्ने अवस्था रहेमा प्राप्तिमा जान समेत आग्रह गर्नु भयो । साधारण सभा यस वर्ष

ढिलो भएको हुंदा आगामी वर्ष समयमा नै सम्पन्न गर्न अनुरोध गर्नु भयो । यस वित्तीय संस्थाको आ.व. २०८१/०८२ को तेश्रो त्रैमासको रिपोर्ट राम्रो रहेको देखिएको छ । आगामी वर्ष पनि राम्रो लाभांश दिनु हुनेछ भन्ने आशा लिएको छु भन्ने धारणा राखी मन्तब्य समापन गर्नु भयो ।

७.३ शेयरधनी श्री **चन्द्र नारायण श्रेष्ठज्यू**ले मन्तब्य राख्दै यस वर्ष संस्थाको तर्फबाट गत वर्ष भन्दा लाभांश वढाएर दिनु भएकोमा खुशि ब्यक्त गर्दै संस्थाको प्रगति राम्रो रहेको देखिन्छ । लगानीकर्ताहरुलाई राम्रै मुनाफा आईसकेको पाइन्छ । बुद्ध जयन्ती जस्तो महत्वपुर्ण दिनमा कार्यक्रम राख्दा केहि असहज भएको हो कि जस्तो महशुस भएको धारणा राख्नु भयो ।

७.४ शेयरधनी **श्री शत्रुधन श्रेष्ठज्यूले** मन्तब्य राख्दै प्रत्येक वर्ष यस वित्तीय संस्थाले शेयरधनीलाई धेरै थोरै लाभांश दिदैं आएको छ । संचालक र कर्मचारीको मिहेनत र ईमान्दारीताले गर्दा कम्पनी राम्रो रुपमा संचालित छ । एफपिओ को सुचिकरण पनि कम्पनीले छिटो छरितो गरेको छ । संस्थागत सुशासन र पारदर्शिता राम्रो रहेकोले आगामी दिनमा पनि यस वित्तीय संस्थाले लाभांश दिदैं जाने विश्वास ब्यक्त गर्नु भयो ।

७.५ शेयरधनी **श्री डमरु बल्लभ घिमिरेज्यू**ले यस वित्तीय संस्थाको संचालक समिति तथा ब्यबस्थापन शेयरधनीहरु प्रति अति नै ईमान्दार छ भन्ने कुरा यस वित्तीय संस्थाले एसएमएस मार्फत समेत सूचना सम्प्रेषण गरेको कुराले महशुस गर्न सकिन्छ । प्रथमत, हामी लगानीकर्ताको मुख्य चाहना तथा आवश्यकता पुरा गर्न यस प्रकारको असहज आर्थिक तथा राजनितिक परिस्थितिमा पनि कुल १४.२१% लाभांश दिनु भएकोमा वधाई तथा धन्यवाद दिनु भयो । प्रस्तुत प्रतिवेदन अध्ययन गर्दा लगानीकर्ता ढुक्क रहने अवस्था रहेको तर विशेष प्रस्तावको ४ नं.मा रहेको मर्जर तथा प्राप्ति सम्बन्धी एजेण्डा किन आवश्यक परेको होला भनी जिज्ञासा राख्नु भयो । मर्जर गरेका संस्थाहरुमा ठुलो समस्या देखिएकोले मर्जरमा नजान अनुरोध गर्नु भयो । मर्जरको समस्याले संस्थापकहरुको विचमा नै मारामार देखिएको तर्फ सचेत रहन अनुरोध गर्नु भयो । यस वित्तीय संस्थाले कर्मचारीको तालीम निकै उदारतापूर्वक संचालन गरेकोमा धेरै खुशी लागेको बताउनु भयो । आउने वर्षको साधारण सभा समयमा नै सम्पन्न गर्न अनुरोध गर्दै आफ्नो मन्तब्य समापन गर्नु भयो ।

७.६ शेयरधनी **श्री सुदिप श्रेष्ठज्यूले** आफ्नो मन्तब्य राख्दै शेयरधनीहरुले प्रतिफलको आशामा लगानी गर्ने भएकोले यस्तो असजिलो समयमा पनि १४.२१% लाभांश दिएकोमा खुशी लागेको बताउनु भयो । बनेपामा केन्द्रिय कार्यालय भए पनि शेयरधनीहरुको सुविधाको लागि पायक पर्ने गरि काठमाण्डौमा साधारण सभा राखि दिनु भएकोमा धन्यवाद दिनुभयो । लघुवित्तले गरेको लगानीको असुलीमा धेरै समस्या रहे पनि यस वित्तीय संस्थाको विवरण अध्ययन गर्दा तुलनात्मक रुपमा असुली राम्रो रहेको देखिन्छ । खराब कर्जा विस्तारै वढ्दै गएको भए पनि समय सापेक्ष राम्रो रहेको छ । आउने वर्षको साधारण सभा समयमा नै सम्पन्न होस भन्ने अनुरोध गर्दै आफ्नो मन्तब्य समापन गर्नु भयो ।

७.७ शेयरधनी श्री **गोबिन्द बहादुर के.सि.ज्यूले** अन्तराष्ट्रिय रुपमा देखिएको आर्थिक मन्दी, वाहिरी होहल्ला, कर्मचारीलाई डर, धाक र धम्कीका बावजुद वित्तीय संस्थाले राम्रो लाभांश दिन सकेकोमा संचालक समिति तथा ब्यबस्थापन समितिलाई धन्यवाद दिनु भयो । १.५७ करोड शेयर पूंजीबाट शुरु गरि ७८ करोड चुक्ता पूंजी पुऱ्याउनु भएकोमा खुशि लागेको बताउनु भयो । चालु आ.व.को तेश्रो त्रैमासमा ३०.९३% **EPS** रहेको वित्तीय विवरणले संस्था मजवुत रहेको देखिएको छ । खराब कर्जा ५.३९% कायम गर्नु भएकोमा संचालक समिति र ब्यबस्थापनलाई धन्यवाद दिन चाहन्छु । सम्पूर्ण शाखा कार्यालयहरुलाई प्रविधिले नियन्त्रण गरि असुलीमा ध्यान

केन्द्रित गर्न अनुरोध गर्नु भयो । शुरुमा ३ जिल्लाबाट शुरु गरेको यस वित्तीय संस्थाले १०, १५ जिल्ला हुँदै राष्ट्रियस्तर कार्यक्षेत्र कायम गरि हाल ३६ जिल्लामा सेवा विस्तार गरेकोमा खुशि लागेको बताउनु भयो । देशको आर्थिक अवस्था असहज रहेकोले अत्यन्त विचार गरेर काम गर्नु होला । सदस्यहरुको सीप, दक्षता तथा क्षमताको विकास गर्नु पर्ने तथा यस संस्थामा नेपाल राष्ट्र बैंकको अवकास प्राप्त कर्मचारी स्वतन्त्र संचालक रहनु भएकोमा धेरै खुशि लागेको बताउनु भयो ।

७.८ शेयरधनी **श्री ईन्द्र कृष्ण श्रेष्ठज्यू**ले आज बुद्ध जयन्तीको दिनमा साधारण सभा राख्नु भएकोमा संस्था फलोस फुलोस भनि शुभकामना दिनु भयो । वोनसमा लाग्ने करको ब्यबस्था गर्नु भएकोमा धन्यवाद । वोनस शेयरको सूचिकरण छिटो गरिदिनुहुन अनुरोध गर्नु भयो । यस वित्तीय संस्थाले भरतपुर-१२ मा लिएको जग्गाको बारेमा प्रष्ट पारी दिनु होला । लघुवित्तका पिता प्रो. मोहम्मद युनुशको फोटो राखेर कार्यक्रम संचालन गर्न अनुरोध गर्नु भयो ।

७.९ शेयरधनी **श्री निरुपमा गुप्ताज्यू**ले चालु आ. व. को तेश्रो त्रैमासको अपरिष्कृत वित्तीय विवरण अध्ययन गर्दा राम्रो अवस्थामा रहेको पाईयो । खराब कर्जा त्रद्धदै गएको पाए, यसतर्फ सचेत रहि ब्यबस्थापन गर्दै जानु होला । शेयरधनीलाई १४.२१% लाभांश दिनु भएकोमा धन्यवाद । **CSR** को रकम गरिब, अनाथ, सर्वहारा तथा विपन्न वर्गको शिक्षामा प्रयोग गर्न पाए अझ राम्रो हुने थियो । केहि शिर्षकहरुमा गत आ.व.को तुलनामा खर्च कम गर्नु भएको देखिएकोले राम्रो लाग्यो । वित्तीय संस्थाको Vision, Mission र Objective अत्यन्त राम्रो रहेको र यसको कार्यान्वयन राम्रो संग गर्नु हुन अनुरोध गर्दै आफ्नो मन्तब्यलाई समापन गर्नु भयो ।

७.१० शेयरधनी **श्री नर सिंह लाल चखुज्यू**ले राम्रो लाभांश दिन सफल हुनु भएकोमा संचालक समिति तथा ब्यबस्थापन समितिलाई धन्यवाद ज्ञापन गर्नु भयो । वित्तीय संस्थाले खुद ब्याज आम्दानी राम्रो वृद्धि गरेको पाईयो । EPS पहिला भन्दा राम्रो रहेकोमा खुशि लागेको छ । उठाउन बांकी ब्याज असुलीको लागि विशेष पहल गर्नु होला । NPL समय सापेक्ष रहे पनि वढ्दै गएकोले यस तर्फ सचेत रही कार्य सम्पादन गर्नुहोला । संस्थागत सुशासन कायम राखि कार्य सम्पादन गर्न सुझाव दिदैं आफ्नो मन्तब्य समापन गर्नु भयो ।

७.११ शेयरधनी **श्री कृष्ण प्रसाद अधिकारी (काश्यप) ज्यू**ले वार्षिक प्रतिवेदन समयमा पाईएन् । वक्ताहरुलाई सकभर प्रतिवेदन छिटो पठाई दिनु भए राम्रो हुने सुझाव दिनु भयो । प्रतिवेदन नेपालीमा भैदिए सजिलो हुन्थ्यो । लाभांश राम्रो दिनु भएकोमा धन्यवाद । साधारण सभा ढिला हुनुको कारण पनि अध्यक्षज्यूले प्रतिवेदन पेश गर्ने क्रममा राख्नु भएको मन्तब्यबाट प्रष्ट भयो । शेयरधनीको उपस्थिति पनि सभामा राम्रो रहेको र मर्जर गरेका संस्थाहरुमा धेरै समस्या आएको बताउनु भयो । खराब कर्जा केहि बढे पनि प्रतिवेदन राम्रो छ । कमसल धितोमा लगानी नगर्नु होला । कर्जा सदुपयोगितालाई अनुगमन गर्नु होला । असहज परिस्थितीमा पनि ब्यबस्थापन राम्रो गरि अघि बढाई दिनु होला । सबै संचालकज्यूहरु युवा हुनुहुन्छ राम्रो गर्नु होला शुभकामना छ भनि मन्तब्य समापन गर्नु भयो ।

७.१२ शेयरधनी **श्री इन्द्र प्रसाद लामिछाने**ज्यूले संस्थाले लाभांश राम्रो दिएकोमा धन्यवाद ज्ञापन गर्नुभयो । सभामा शेयरधनीहरुको उपस्थिति राम्रो छ । मर्जर गर्दा यस संस्थाले धेरै विचार पुर्‍याएर मात्र अघि वढ्न सुझाव दिनु भयो । **NPL** केहि बढे पनि राम्रो छ । कमसल धितोमा कर्जा लगानी नगर्नु होला । कर्जा सदुपयोगिताको अनुगमन गर्नु होला । देशको परिस्थिति ठिक नभएकोले आई पर्ने समस्याहरुलाई पन्छाएर अघि वढ्न सक्नुहोस भनि शुभकामना दिनु भयो ।

SWAROJGAR LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.
Banepa, 2009

७.१३ शेयरधनी **श्री युगल वसेलज्यूले** बुद्ध जयन्तीको शुभकामना दिदै आफुले ८औं नं.मा नाम टिपाए पनि पछि वक्ताको रुपमा पालो परेको भन्दै गुनासो राख्नु भयो । अहिलेको परिस्थितिमा अन्य कम्पनी वा संस्थाहरुलाई हेरेर यस संस्थालाई धन्यवाद भन्न सकिन्छ । ५% भन्दा माथि NPL गएकोले विचार गरि कार्य सम्पादन गर्नु होला । एफपिओ राख्दा प्रिमियम राखेर निकाल्न पाउनु हुने थियो होला, किन निकाल्नु भएन प्रष्ट पारि दिनु होला । संस्थाका प्रमुख वित्तीय सूचकहरु प्रतिवेदनको शुरुमा वा अन्त्यमा राखि दिनुहुन सुझाव दिनु भयो ।

७.१४ शेयरधनी **श्री ध्रुब राज न्यौपानेज्यूले** सहकारी महत्वाकांक्षी भएर ध्वस्त भए । लघुवित्त ग्रामिण भेगमा विपन्न संग काम गर्ने वित्तीय संस्था भएकोले सो मर्म अनुसार काम गरि दिनुहोला । यहांहरुले राम्रो गर्नु भएको छ त्यसको लागि धन्यवाद छ । यस वित्तीय संस्था मार्फत दुर्गम क्षेत्रमा वित्तीय पहुंच पुऱ्याउनु होला । १५% को सीमा हटाउनु होला । गरिबमा काम गर्ने संस्थाको लागि ३०% को करको दायरामा पर्नु ब्यबहारिक नभएको हुंदा यसलाई घटाउन नेपाल राष्ट्र बैंक समक्ष पहल गर्नु पर्छ । NPL धेरै रहेकोले नियन्त्रण तर्फ ध्यान केन्द्रित गर्नु पर्ने देखिन्छ । खराब कर्जा असुलीको लागि सनातन समाजको कुरा गर्नु पनि ब्यबहारिक हुन्छ होला । सनातन धर्मले कसैको केहि खानु हुदैन भन्ने मान्यता राख्ने हुंदा सो कुरा फिल्डमा लैजान सुझाव दिनु भयो ।

७.१५ पूर्व संचालक **श्री राम चन्द्र बन्जाडेज्यू**ले यस वित्तीय संस्थाले भरतपुर-१२ मा लिएको जग्गा के भई रहेको छ जानकारी दिनुहुन अनुरोध गर्नु भयो । त्यसैगरि मर्जरमा जांदा समस्या नआउने गरि मात्र अगाडि वढ्न सुझाव दिनु भयो । यस वित्तीय संस्थाको समता घरेलु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. संग भएको डिमर्जले आधारभूत शेयरधनीलाई समस्या परेकोले सो को समाधानको लागि पहल गर्न अनुरोध गर्दै आफ्नो मन्तब्य समापन गर्नु भयो ।

८. सभामा शेयरधनीहरुले राख्नु भएको जिज्ञासा तथा प्रश्नहरुको जवाफ :

यसरी १५ जना वक्ताहरुले अध्यक्षज्यूको प्रतिवेदन उपर छलफलमा सहभागी हुनु भई आफ्ना सल्लाह, सुझाव तथा जिज्ञासा राख्नु भयो । उहाँहरुले राख्नु भएको जिज्ञासा उपर यस वित्तीय संस्थाका संचालक समितिका अध्यक्ष श्री ज्ञानेन्द्र प्रसाद पाण्डेज्यूले छलफलमा सहभागीहरुले दिनु भएका सल्लाह सुझावहरुलाई मनन गर्दै संस्थालाई अगाडि बढाउने बताउनु भयो । यसका साथै वक्ताहरुले उठाउनु भएका जिज्ञासा उपर जवाफ दिनुभयो ।

९. सभाका निर्णयहरु :

क) साधारण प्रस्तावहरु

१. यस वित्तीय संस्थाको संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नु भएको आ.व.२०८०/०८१ को वार्षिक प्रतिवेदन सभाबाट पारित गरियो ।

२. यस वित्तीय संस्थाको बाह्य लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०८१ आषाढ मसान्त सम्मको वासलात तथा सोही मितिमा समाप्त भएको आ.व. २०८०/०८१ को नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तथा अनुसूचिहरु माथि छलफल गर्ने प्रस्ताव सभामा प्रस्तुत गर्दा सो प्रस्ताव माथि छलफल गरी सर्वसम्मतिबाट पारीत गरियो ।

SWAROJGAR LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD. स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. बनेपा, २०६६ Banepa, 2009

३. लेखा परीक्षण समितिको सिफारिश बमोजिम आ.व. २०८१/०८२ को लागि लेखा परीक्षक नियुक्ति गर्ने तथा निजको पारिश्रमिक तोक्ने प्रस्तावको सम्बन्धमा मिति २०८२ वैशाख ३ र ४ गते प्रकाशित सूचना वमोजिंम प्रस्ताव नं. ३ माथि छलफल गर्दा यस वित्तीय संस्थाले लिएको दरभाउपत्र तथा प्राविधिक प्रस्तावको आधारमा प्रस्तावित नामको सट्टामा श्री P.L.R.G. And Associates, Chartered Accountants पुतलीसडक, काठमाण्डौलाई यस वित्तीय संस्थाको आ.व.२०८१/०८२ को वाह्य लेखा परीक्षकको रुपमा नियुक्ति गर्ने तथा वैधानिक लेखा परीक्षणको सम्पूर्ण कार्य (वार्षिक लेखा परीक्षण, कर लेखा परीक्षण, दफा ५१ र ७८ प्रमाणित लगायत आवश्यक अन्य कार्य समेत) को लागि कर सहित रु. ५,६५,०००/- (अक्षरुपी, पाँच लाख पैसठ्ठी हजार रुपैयाँ मात्र) पारिश्रमिक प्रदान गर्ने सभाबाट निर्णय गरियो ।

४. आ.व.२०८०/०८१ को वितरण योग्य मुनाफाबाट हाल कायम चुक्ता पूँजी रु.६९,०६,८२,२९३/- को ०.७१०५२६३१७% प्रतिशतले हुन आउने रु.४९,०७,४७९.४६ (अक्षरुपी, उनन्पचास लाख सात हजार चार सय उनासी रुपैयाँ छयालीस पैसा मात्र) नगद लाभांश (बोनश शेयरको कर प्रयोजनको लागि) वितरण गर्ने प्रस्ताव सभाबाट स्वीकृत गर्ने निर्णय भयो ।

ख) विशेष प्रस्तावहरु

१. संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व.२०८०/०८१ को मुनाफा तथा अन्य जगेडा कोषबाट हाल कायम चुक्ता पूँजी रु.६९,०६,८२,२९३/- (अक्षरुपी, उनान्सत्तरी करोड छ लाख वयासी हजार दुई सय त्रियानब्बे रुपैयाँ मात्र) को १३.५% को दरले हुने रु.९,३२,४२,११०/- (अक्षरुपी, नौ करोड वत्तीस लाख वयालीस हजार एक सय दश रुपैयाँ मात्र) बराबरको बोनस शेयर जारी गर्ने तथा यसरी दिइने बोनस शेयर भिन्न अंकमा आएमा विगतको भिन्न अंकमा जोडी पूर्ण अंकमा बोनस शेयर जारी गर्ने र बाँकी रहने भिन्न अंकलाई सम्बन्धित शेयरधनीकै नाममा रहने गरी छुट्टै अभिलेख राख्ने वा नियमानुसार अन्य उपयुक्त व्यवस्था गर्ने र सोही हदसम्म जारी पूँजी र चुक्ता पूँजी वृद्धि गर्ने प्रस्ताव सभाबाट सर्वसम्मतिले पारित गरीयो ।

२. बोनस शेयर जारी गरे पश्चात यस वित्तीय संस्थाको जारी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि हुने भएकोले सोही बमोजिम जारी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव सभामा प्रस्तुत भएकोमा सभाबाट देहाय बमोजिम वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्रको दफा ६ को खण्ड ख र ग मा संशोधन गर्ने प्रस्ताव सर्वसम्मत रुपमा पारित गर्ने निर्णय भयो ।

प्रवन्धपत्रको दफा ६ मा संशोधन :

खण्ड (ख) : लघुवित्त वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी **रु.७८,३९,२४,४०३/- (अक्षरेपी, अठहत्तर करोड उनन्चालिस लाख चौविस हजार चार सय तिन** मात्र) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रति सेयर रु. १००/- का दरको **७८,३९,२४४.०३** (अक्षरेपी, **अठहत्तर लाख उनन्चालिस हजार दुई सय चौवालिस दशमलब शुन्य तिन**) थान साधारण सेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

खण्ड (ग) : वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी **रु. रु.७८,३९,२४,४०३/- (अक्षरेपी, अठहत्तर करोड उनन्चालिस लाख चौविस हजार चार सय तिन** मात्र) हुनेछ ।

३. सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सञ्चालकहरुको बैठक भत्ता वृद्धि गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव सभामा पेश भएकोमा सभाबाट देहाय बमोजिमको वैठक भत्ता स्वीकृत गर्ने र सोही बमोजिम वित्तीय संस्थाको नियमावलीको नियम ३२ को उपनियम १(क) मा संशोधन गर्ने सर्वसम्मत निर्णय भयो ।

नियमावलीको नियम ३२ को उपनियम १ (क) मा संशोधन :

नियम ३२ (१) को खण्ड (क) : समितिको वैठकमा उपस्थित भए वापत अध्यक्ष र अन्य सञ्चालकले पाउने वैठक भत्ता प्रति वैठक क्रमश: रु. १०,५००/- र रु. १०,०००/- हुनेछ ।

संचालकको संयोजकत्वमा गठित समिति/उप-समितिको वैठकमा उपस्थित भए वापत संचालकलाई संचालक समिति सरह वैठक भत्ता प्रदान गरिनेछ ।

४. यस वित्तीय संस्थाले अन्य ईजाजतपत्र प्राप्त कुनै एक वा एक भन्दा बढी उपयुक्त वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) वा प्राप्ती (Acquisition) गर्ने, समभ्रदारी पत्र (Memorendum of Understanding) मा हस्ताक्षर गर्ने, सो को आधारमा सैद्धान्तिक स्वीकृतीका लागि नेपाल राष्ट्र बैंक समक्ष निवेदन दिने, सम्पत्ति तथा दायित्वको मुल्यांकन प्रतिवेदन (Due Diligence Audit Report) तयार गर्न परामर्शदाता, मुल्यांकनकर्ता तथा लेखा परीक्षकहरु नियुक्त गर्ने तथा गाभ्ने/गाभिने एवं प्राप्तिसँग सम्बन्धित प्रचलित कानून तथा निर्देशनहरु अनुरुप अपनाउनु पर्ने तथा गर्नुपर्ने सम्पूर्ण आवश्यक कार्य, प्रकृयाहरु पुरा गरी अन्तिम स्वीकृती लिने, अन्तिम स्वीकृती पश्चात सोको कार्यान्वयन गर्ने तथा सो सन्दर्भमा नियामक निकायहरुबाट निर्देशन गरे बमोजिमका विवरणहरु उपलब्ध गराउने कार्य अगाडि बढाउन संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रत्यायोजन गर्ने प्रस्ताव सभामा पेश भए बमोजिम संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने निर्णय गरियो ।

५. यस वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा गरिएको संशोधनमा नियमनकारी निकायबाट कुनै संशोधन वा परिवर्तन वा फेरवदल गर्न सुझाव वा निर्देशन प्राप्त भएमा सो अनुरुप गर्नका लागि संचालक समितिलाई अख्तियारी दिने निर्णय गरियो ।

ग. विविध अन्तर्गत अन्य विषयहरु नरहेको व्यहोरा सभा सञ्चालकले सभामा जानकारी गराउनु भयो ।

११. धन्यवाद ज्ञापन तथा सभा विसर्जन :

यस साधारण सभामा छलफलका लागि अन्य विषयहरु नभएकोले कम्पनी सचिवले सभा विसर्जनको लागि अध्यक्षज्यूलाई अनुरोध गर्नुभयो । अध्यक्षज्यूले सभामा उपस्थित शेयरधनी महानुभावहरु, आमन्त्रित साथै प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रुपमा स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको सोह्रौं वार्षिक साधारण सभालाई सफल बनाउन सहयोग गर्नु हुने सबैलाई धन्यवाद दिनु हुँदै सोह्रौं बार्षिक साधारण सभा सम्पन्न भएको घोषणा गर्नु भयो ।

(..............................)
मनोज कृष्ण उप्रेती
कम्पनी सचिव

SWAROJGAR LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD. स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. बनेपा, २०६६ Banepa, 2009

(..............................)
ज्ञानेन्द्र प्रसाद पाण्डे
अध्यक्ष

स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

बनेपा -५, काभ्रेपलाञ्चोक ।

यस वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली २०६६ मा आवश्यक संशोधनको लागि
मिति २०८२ वैशाख २९ गतेको सोह्रौ वार्षिक साधारण सभाबाट पारीत प्रस्तावित संशोधनहरु सम्बन्धी
तिन महले विवरण

प्रबन्धपत्र तर्फको संशोधन

दफा	विद्यमान व्यवस्था	प्रस्तावित संशोधन	कारण
६. (ख)	लघुवित्त वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. ६९,०६,८२,२९३/- (अक्षरेपी, उनान्सत्तरी करोड छ लाख बयासी हजार दुई सय त्रियानब्बे मात्र) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रति सेयर रु. १००/- का दरको ६९,०६,८२२.९३ (अक्षरेपी, उनान्सत्तरी लाख छ हजार आठ सय बाइस दशमलव नौं तिन) थान साधारण सेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	लघुवित्त वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. **७८,३९,२४,४०३**/- (अक्षरेपी, **अठहत्तर करोड उनन्चालिस लाख चौबिस हजार चार सय तिन** मात्र) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रति सेयर रु. १००/- का दरको **७८,३९,२४४.०३** (अक्षरेपी, **अठहत्तर लाख उनन्चालिस हजार दुई सय चौवालिस दशमलव शून्यं तिन**) थान साधारण सेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	बोनश शेयर वितरण गरे पश्चात पुँजी वृद्धि हुने भएकोले
६. (ग)	वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु. ६९,०६,८२,२९३/- (अक्षरेपी, उनान्सत्तरी करोड छ लाख बयासी हजार दुई सय त्रियानब्बे मात्र) हुनेछ ।	वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु. **७८,३९,२४,४०३/- (अक्षरेपी, अठहत्तर करोड उनन्चालिस लाख चौबिस हजार चार सय तिन** मात्र) हुनेछ ।	

नियमावली तर्फको संशोधन

नियम	विद्यमान व्यवस्था	प्रस्तावित संशोधन	कारण
३२. १. (क)	समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत अध्यक्ष र अन्य संचालकले पाउने बैठक भत्ता प्रति बैठक क्रमश : रु. ७,०००/- र रु. ६,५००/- हुनेछ । संचालकको संयोजकत्वमा गठित समिति/उप-समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत संचालकलाई संचालक समिति सरह बैठक भत्ता प्रदान गरिनेछ ।	समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत अध्यक्ष र अन्य संचालकले पाउने बैठक भत्ता प्रति बैठक क्रमश : रु. **१०,५००/-** र रु. **१०,०००/-** हुनेछ । संचालकको संयोजकत्वमा गठित समिति/ उप-समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत संचालकलाई संचालक समिति सरह बैठक भत्ता प्रदान गरिनेछ ।	वर्तमान समयको बजार मुल्य अनुसार वृद्धि गर्न प्रस्ताव गरिएको

(..............................)
मनोज कृष्ण उप्रेती
कम्पनी सचिव

SWAROJGAR LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD. Banepa, 2009

(..............................)
ज्ञानेन्द्र प्रसाद पाण्डे
अध्यक्ष