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

१. वैधानिक सभा :

स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको मिति २०७९ फाल्गुण १७ गते बुधबारका दिन बसेको संचालक समितिको २४७ औं बैठकको निर्णयानुसार कम्पनी ऐन, २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३, वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली बमोजिम संस्थाको चौधौं 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 :- २०७९ चैत्र ११ गते शनिबार (तदनुसार २५ मार्च २०२३ ई.सं.)

समय :- बिहान ११.३० बजे

स्थान :- नेपाल प्रज्ञा प्रतिष्ठान, कमलादी, काठमाण्डौं ।

२. उपस्थिति

क) संचालकहरुको उपस्थिति :

क्र.सं.	विद्यमान संचालकहरुको नाम	पद	प्रतिनिधित्व	ग्रहण गरेको शेयर कित्ता
१	श्री ज्ञानेन्द्र प्रसाद पाण्डे	अध्यक्ष	संस्थापक समुह	३०५७४
२	श्री होम कान्त चौलागाई	संचालक	संस्थापक समुह	३७,८२२
३	श्री राम बाबु सिलवाल	संचालक	संस्थापक समुह	२५,४१७
४	श्री कृष्ण बन्जाडे	संचालक	सर्वसाधारण समुह	१८७
५	श्री समर ढकाल	संचालक	सर्वसाधारण समुह	१३२६
६	श्री तेज दत्त खकुराल	संचालक	सर्वसाधारण समुह	१७५०
७	श्री हिरा देबी विष्ट	संचालक	स्वतन्त्र	-

ख) अन्य पदाधिकारी एवं पर्यवेक्षकको उपस्थिति :

क्र. सं.	अन्य पदाधिकारी एवं पर्यवेक्षकको नाम	पद	प्रतिनिधित्व
१	श्री कमल प्रसाद नेपाल	प्रमुख बजार अधिकृत	प्रतिनिधि, एनएमबी क्यापीटल लि.
२	श्री तुलसी प्रसाद बराल	संचालक	रिलायन्स फाईनान्स लि.
३	श्री प्रकाश लम्साल	बाह्य लेखा परीक्षक	पी.एल.आर.जी एशोसियट्स
४	श्री दिपक सिलवाल	निर्वाचन अधिकृत	अधिवक्ता
५	श्री उदय राज खतिवडा	पूर्व प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्वरोजगार लघुवित्त वि.संस्था लि./ स्वावलम्बन लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
६	श्री सागर राज जोशी	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
७	श्री प्रकाश पन्त	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
८	श्री रोशन सुवेदी	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

SWAROJGAR LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD. Banepa, 2009

९	श्री त्रि विक्रम पाण्डे	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
१०	श्री भुपति राज पाण्डे	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
११	श्री राम चन्द्र वन्जाडे	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
१२	श्री गोकुल न्यौपाने	पूर्व संचालक	स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

ग) व्यवस्थापनका पदाधिकारीहरुको उपस्थिति :

क्र.सं.	नाम	पद	कैफियत
१	श्री मनोज कृष्ण उप्रेती	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	
२	श्री समीर राज जोशी	नायब कार्यकारी प्रमुख	
३	श्री मधुसुदन अधिकारी	सहायक प्रबन्धक	
४	श्री मधुसुदन पन्त	वरिष्ठ अधिकृत	
५	श्री गोपाल राज विष्ट	सहायक प्रबन्धक	सदस्य सचिव

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 २०७९/११/१९ गते आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिकमा प्रथम पटक र मिति २०७९/११/२० गते अन्नपूर्ण पोष्ट राष्ट्रिय दैनिकमा दोश्रो पटक प्रकाशित गरिएको थियो । मिति २०७९/११/२९ गते सम्म कम्पनीको शेयरधनी दर्ता पुस्तिकामा कायम रहेका शेयरधनी महानुभावहरुलाई आ.व. २०७८/७९ 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 साधारण सभा प्रयोजनको लागि कम्पनीको शेयरधनी दर्ता पुस्तिकामा मिति २०७९ फाल्गुण २९ गते सम्म नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा कारोबार भई कायम शेयरधनीहरुले लिएको शेयरको विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

क्र.सं.	शेयरधनी	शेयरधनी संख्या	शेयर कित्ता	कैफियत
१	संस्थापक शेयरधनीहरु	१६४	२७,८९,५०१.८४	
२	सर्वसाधारण शेयरधनीहरु	११३३०	२३,५१,४८९.३७	
	जम्मा	११४२२	५१,४०,९९१.२१	

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 सचिव श्री मनोज कृष्ण उप्रेतीबाट अवगत भयो । उपस्थित शेयरधनीहरुलाई उपरोक्त व्यहोरा जानकारी दिदै सभा कानून बमोजिम बोलाईएको हुँदा पूर्व सूचित प्रस्तावहरुमा छलफल गर्न अनुरोध गर्नुभयो ।

विक्री भएको कुल शेयर संख्या	शेयर संख्या (संस्थापक समूह)	शेयर संख्या (सर्वसाधारण समूह)	संस्थापक समूह उपस्थित संख्या	सर्वसाधारण समूह उपस्थित संख्या	जम्मा कित्ता	उपस्थिति प्रतिशत
५१,४०,९९१.२१	२७,८९,५०१.८४	२३,५१,४८९.३७	११९	२६७	२८,४१,६२४	५५.२७

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 अध्यक्षज्यूबाट प्रस्तुत आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।

२) लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७९ आषाढ मसान्त सम्मको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आ.व. २०७८/०७९ को नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तथा सो सँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु उपर छलफल गरी पारित गर्ने सम्बन्धमा ।

३) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार लेखा परीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम आ.व. २०७९/८० को वाह्य लेखा परीक्षण गर्नका लागि लेखा परीक्षकको नियुक्ति तथा निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने । (हाल बहालवाला लेखा परीक्षक श्री पि.एल.आर.जि एशोसियट्स, चार्टड एकाउण्टेण्ट्स पुनः नियुक्तिको लागि योग्य हुनुहुन्छ ।)

४) संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम हाल कायम चुक्ता पूंजी रु. ५१,४०,९९,१२१/-को १.१५७९% (नजिकको चार दशमलबमा) ले हुन आउने रु. ५९,५२,७२७/- नगद लाभांश रकम (बोनस शेयरको कर प्रयोजनार्थ समेत) पारित गर्ने ।

५) संस्थापक शेयरधनीहरुको तर्फबाट संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने ३ (तिन) जना संचालकहरुको निर्वाचन गर्ने ।

SWAROJGAR LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD. Banepa, 2009

ख) विशेष प्रस्तावहरु

१) संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.ब २०७८/०७९ सम्मको वितरणयोग्य मुनाफाबाट वित्तीय संस्थाको हाल कायम चुक्ता पूँजी रु. ५१,४०,९९,१२१/- को २२% को दरले हुने रु. ११,३१,०१,८०७/- बराबरको बोनस शेयर पारीत गर्ने ।

२) बोनस शेयर जारी गरे पश्चात सोही बमोजिम वित्तिय संस्थाको जारी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि हुने भएकोले वित्तीय संस्थाको अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि गर्ने र सोही बमोजिम प्रबन्धपत्रमा संशोधन गर्ने ।

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

४) डिजिटल बैंकिङ्ग सम्बन्धि कार्यहरु गर्न प्रबन्धपत्रको दफा ५ मा खण्ड (न) थप्ने र सोही बमोजिम प्रबन्धपत्रमा संशोधन गर्ने ।

५) 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 (Memorendum 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 लेखापरीक्षकहरु नियुक्त गर्ने तथा गाभ्ने/गाभिने एवम् 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 अगाडी बढाउन सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रत्यायोजन गर्ने सम्बन्धमा ।

६) वित्तिय संस्थाको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीका दफा तथा नियमहरुमा गरिएको थप तथा संशोधनका संम्बन्धमा नियमनकारी निकायबाट परिमार्जन वा संशोधन वा फेरबदल गर्न सुझाव वा निर्देशन भएमा सोही अनुरुप आवश्यक परिमार्जन वा संशोधन वा फेरवदल गर्न संचालक 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 चौधौं 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 बिहान ११:४५ बजे संचालक समितिका अध्यक्ष श्री ज्ञानेन्द्र प्रसाद पाण्डेज्यूको अध्यक्षता तथा अन्य संचालकज्यूहरुको उपस्थितिमा चौधौं वार्षिक साधारण सभा शुरु भयो ।

५.३) सभामा अध्यक्षज्यू तथा संचालकज्यूहरु तथा अन्य अतिथिज्यूहरुको आसन ग्रहण समाप्त भए पश्चात सभाको उद्घाटन सभाका अध्यक्ष तथा यस वित्तीय संस्थाका संचालक समितिका अध्यक्षज्यूले पानसमा दीप प्रज्वलन गरी सभाको उद्घाटन गर्नु भयो ।
५.४) अध्यक्षज्यूले पानसमा दिप प्रज्वलन गरी सभाको उदघाटन गर्नु भए पश्चात संचालक समितिका सदस्य श्री कृष्ण बन्जाडेज्यूले सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनीहरुलाई स्वागत मन्तब्य राख्नु भयो ।

६. चौधौं वार्षिक साधारण सभामा अध्यक्षज्यूको प्रतिवेदन प्रस्तुत :
चौधौं 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 गर्नु भयो । यस क्रममा आ.व. २०७८/७९ मा वित्तीय संस्थाले गरेको प्रगति तथा आ.व. २०७९/८० को भावी योजना तथा अन्य कार्यक्रमहरुका बारेमा समेत संक्षेपमा प्रकाश पार्नु भयो ।

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

७.१ शेयरधनी **श्री डमरु वल्लभ घिमिरेज्यूले** संचालक समितिको प्रतिवेदन प्रति धन्यवाद दिनु भयो । त्यसै गरि लगानीकर्तालाई दिनु भएको प्रतिफल प्रति धन्यवाद दिंदै यस सभाले संस्थापक तर्फको संचालकहरु निर्वाचित गर्ने कार्यक्रम पनि भएकोले सहमतिमा संचालकको छनौट गर्न अनुरोध गर्नु भयो । निर्वाचित हुने उम्मेदवारहरुलाई अग्रिम शुभकामना दिनु भयो । परिस्थिति असहज रहेको राम्रो संग काम गर्न अनुरोध गर्नु भयो । साधारण सभाको प्रतिवेदनमा वक्ताहरुको फोटोहरु पनि समावेश गर्न अनुरोध गर्नु भयो । वार्षिक रुपमा शाखा विस्तार गर्नु पर्ने र अहिलेको अवस्थामा कम्पनीको खर्च कम गर्नु पर्ने बताउनु भयो ।

७.२ शेयरधनी **श्री उद्धब घिमिरेज्यूले** मन्तब्य राख्दै प्राप्त प्रतिफल राम्रो रहेको भन्दै धन्यवाद दिनु भयो । कम्पनी सचिवले निर्वाचनको समेत कार्यक्रम रहेकोले ५ मिनेट भित्र कुरा राख्न अनुरोध गरेकोमा आज समयको सिमा नलगाउन अनुरोध गर्दै आज शेयरधनीको दिन भएकोले समय लिएर बोल्न पाउनु पर्ने कुरा राख्नु भयो । लघुवित्तमा बाहिरबाट उठाईएको सांवा ब्याज मिनाह गर्नु पर्ने मागलाई सम्हाल्नु पर्ने सल्लाह दिनु भयो । अहिले कर्मचारीहरु पनि असुरक्षित रहेको भन्दै यस क्षेत्रमा देखिएको समस्या समाधान तर्फ लाग्न संचालक समितिलाई आग्रह गर्नु भयो । एनएमबिए (छाता संगठन) का अध्यक्ष प्रकाश राज शर्मा सर लाई पनि यस्तो कार्यक्रममा बोलाउन सल्लाह दिनु भयो । कर्पोरेट कार्यालय आफ्नै बनाउन पाए राम्रो हुने सल्लाह दिनु भयो । राम्रो कम्पनी सँग मर्जर गर्दा राम्रो हुने तथा वार्षिक साधारण सभा ढिलो हुन गएकोले आगामी दिनमा समयमा नै गर्न सुझाव दिनु भयो ।

SWAROJGAR LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD. Banepa, 2009

७.३ शेयरधनी **श्री शत्रुधन श्रेष्ठज्यूले** मन्तब्य राख्दै २२% बोनस लाभांश दिनु भएकोमा धन्यवाद दिनु भयो । लघुवित्तलाई विभिन्न आरोप लाग्दै आएको र यी आरोपलाई सामना गर्दै अगाडि बढ्न सफल होस भनि शुभकामना दिनुभयो । लघुवित्तले विपन्न वर्गमा सेवा पुऱ्याउने उद्धेश्य राखेको वताउदै हाल यस क्षेत्रमा देखिएको समस्यालाई समाधान गर्न नेपाल राष्ट्र बैंक तथा सरकारको भुमिका सकारात्मक नहुने हो भने समस्या विकराल हुन सक्ने बताउनु भयो । नेपाल राष्ट्र बैंकको फाल्गुणको सर्कुलर अनुसार एकल ग्राहक कर्जा सिमा रु. ७ लाख बनाइएको तथा १५ प्रतिशत लाभांशमा सिमा लागेको जस्ता कुराहरुले संस्थाहरुको नाफा खुम्चिने देखिन्छ । समता घरेलु संग मर्जर हुंदा कस्तो अवस्था रहन्छ प्रष्ट बनाई दिनु हुन अनुरोध गर्नु भयो ।

७.४ शेयरधनी **श्री नरसिंह लाल चखुज्यूले** कर्जा असुलिको लागि ध्यान दिनु पर्ने देखिन्छ भन्नु भयो । अन्य बैंक तथा वित्त कम्पनीबाट कर्जा लिंदा ब्याज महंगो पर्ने भएकोले सचेत भएर मात्र कर्जा लिन सुझाव दिनु भयो । वित्तीय संस्थामा रहेको खराब कर्जा घटाउदै जानु पर्ने सुझाव दिनु भयो । वित्तीय संस्थाको वासलात राम्रो रहेको बताउनु भयो ।

७.५ शेयरधनी **श्री श्याम प्रसाद खतिवडाज्यूले** सदस्यहरुको जिवनस्तर कति माथि गयो सो को अनुसन्धान गर्नु पऱ्यो । चितवनको जग्गा खरिद गरेको रेकर्ड नरहेको बताउनु भयो । यस्ता कार्यक्रमहरुमा वृद्धहरुको सम्मान हुनु पर्ने धारणा राख्नु भयो । व्यवस्थापनमा सुधार होस् । निर्वाचन सकभर समावेशी बनाउन अनुरोध गर्नु भयो ।

७.६ शेयरधनी **श्री सुदिप श्रेष्ठज्यूले** बोनस शेयर २२ प्रतिशत दिएकोमा धन्यवाद दिनु भयो । शुरुवात देखि नै संस्थाको बोनस दर राम्रो रहेको जानकारी दिनु भयो । समता घरेलु लघुवित्त संगको मर्जरको बारेमा जानकारी दिनु हुन अनुरोध गर्नु भयो ।

७.७ शेयरधनी **श्री इन्द्र कृष्ण श्रेष्ठज्यूले** बनेपामा केन्द्रिय कार्यालय भए पनि शेयरधनीहरुको सुविधाको लागि काठमाण्डौमा साधारण सभा राखि दिनु भएकोमा धन्यवाद दिनु भयो । साधारण सभा हुने स्थान अलमल भयो भन्दै राम्रो संग बुझिने गरि गेटमा संकेत राखिदिन अनुरोध गर्नु भयो । शेयरधनीहरुको हितमा सोच्नु पर्ने , खाजाको राम्रो व्यवस्था गर्नु पर्ने, अहिलेको अवस्थामा संचालकको भत्ता नबढाउदा राम्रो हुने बताउनु भयो ।

७.८ शेयरधनी **श्री लब राज जोशीज्यूले** १४औं वार्षिक प्रतिवेदन समयमा प्राप्त हुनु पऱ्यो भन्नु भयो । निर्वाचन अधिकृतलाई कति रकम दिईयो थाहा दिनु हुन अनुरोध गर्नु भयो । कर्मचारी खर्च धेरै भयो लाभांश घटी भएको गुनासो गर्नु भयो । वार्षिक प्रतिवेदन अग्रेजीमा नछापियोस नेपालीमा नै छापियोस् भनि सुझाव दिनुभयो । संचालकले कम्पनीको बारेमा राम्रोसंग बुझ्नु पर्ने सल्लाह दिनु भयो ।

७.९ शेयरधनी **श्री राम चन्द्र बन्जाडेज्यूले** काम गर्दा गल्ती पनि हुन सक्ने बताउनु भयो । कोरोनाको कहरमा पनि काम गरेर मुनाफा दिनु भएकोमा धन्यवाद दिनु भयो । संस्थापकको निर्वाचन सर्वसम्मत हुन किन नसकेको हो भनि

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

कुरा राख्नु भयो । संस्थापकले सर्वसाधारणको भावना बुझिदिनु पर्‍यो । मर्जरको कुरा के भईरहेको छ भनि प्रष्ट पारी दिनु हुन अनुरोध गर्नु भयो ।

७.१० शेयरधनी **श्री रोशन सुवेदी**ज्यूले संचालकको सुविधा घटाउनु उपयुक्त हुने बताउँदै कर्मचारीको मनोबल बढाउन आग्रह गर्नु भयो । लघुवित्त क्षेत्र संकटमा छ लाभांश दर घट्न सक्नेछ । संस्थामा सही नेतृत्व आउनु पर्ने बताउनु भयो । मर्जर प्रकृया हतारमा गरिएको भन्दै संस्थाले कार्यालय भवन आफैले लिनु पर्ने बताउनु भयो । देशमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाको विरुद्धमा अराजकता फैलाई रहेको अवस्थामा संस्था र ग्राहकको भविष्य संकटमा पर्न सक्ने बताउनु भयो । कर्मचारीहरुलाई कालोमोसो लगाउने सम्मको धम्की आईरहेको बेलामा सचेत भएर काम गर्नु पर्ने बताउनु भयो ।

७.११ शेयरधनी **श्री खड्ग बहादुर कार्की**ज्यूले लिखित मन्तब्य राख्दै राज्यले नै आर्थिक मन्दी भोगी रहेको अहिलेको अवस्थामा मितब्ययी बन्नु पर्ने तथा खर्चहरु घटाउनु पर्ने सल्लाह दिनु भयो । कर्मचारी खर्च धेरै भएन र ? भनि प्रश्न गर्नु भयो । आजको समय भनेको डिजिटल समय भएकोले डिजिटल प्रविधि प्रयोग गरेर भए पनि खर्च घटाउन तिर लाग्न सल्लाह दिनु भयो । हाम्रो संस्थाको पूंजी कम भएर मर्जमा जान खोजिएको हो कि अन्य कारण हो प्रष्ट पारी दिनु हुन अनुरोध गर्नु भयो ।

७.१२ शेयरधनी **श्री चन्द्र नारायण श्रेष्ठज्यू**ले लिखित मन्तब्य राख्दै कम्पनीले वार्षिक साधारण सभा केहि ढिला भए पनि समयमा नै सम्पन्न गर्ने उद्धेश्यले बोलाएकोमा धन्यवाद दिनु भयो । यस वित्तीय संस्थाले २२% बोनस शेयर तथा १.१५७९% नगद गरि कुल २३.१५७९% लाभांश प्रदान गर्नु भएकोमा संचालक समिति तथा ब्यबस्थापन समितिलाई धन्यवाद दिनु भयो । समता घरेलुसंग मर्जर गर्दा स्वाप अनुपात कस्तो रहने हो प्रष्ट पारिदिनु हुन अनुरोध गर्नु भयो ।

८. सभामा शेयरधनीहरुले राख्नु भएको जिज्ञासा तथा प्रश्नहरुको जवाफ :

यसरी १२ जना वक्ताहरुले अध्यक्षज्यूको प्रतिवेदन उपर छलफलमा सहभागी हुनु भई आफ्ना सल्लाह, सुझाव तथा जिज्ञासा राख्नु भयो । यसरी वहाँहरुले 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 बुँदागत रुपमा जवाफ दिनु भयो ।

९. सभाका निर्णयहरु :

क) साधारण प्रस्तावहरु

१. यस वित्तीय संस्थाको संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नु भएको आ.व. २०७८/७९ को वार्षिक प्रतिवेदन सभाबाट पारित गरियो ।

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

२. यस वित्तीय संस्थाको बाह्य लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७९ आषाढ मसान्त सम्मको वासलात तथा सोही मितिमा समाप्त भएको आ.व. २०७८/७९ को नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तथा अनुसूचिहरु माथि छलफल गर्ने प्रस्ताव सभामा प्रस्तुत गर्दा सो प्रस्ताव माथि छलफल गरी सर्वसम्मतिबाट पारीत गरियो ।

३. आ.व. २०७९/८० को लागि लेखा परीक्षक नियुक्ति गर्ने तथा निजको पारिश्रमिक तोक्ने प्रस्ताव सभामा प्रस्तुत गर्दा श्री पी. एल. आर. जी. एशोसियट्स, चार्टड एकाउण्टेन्टस, अनामनगर काठमाण्डौ, लाई 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 सम्पूर्ण कर सहित रु. १,७५,०००/- (अक्षरुपी, एक लाख पचहत्तर हजार रुपैयाँ मात्र) पारिश्रमिक प्रदान गर्ने निर्णय सभाबाट पारित गरियो ।

४. आ.व. २०७८/७९ को वितरण योग्य मुनाफाबाट प्रस्ताव गरिएको लाभांशको लागि नगद लाभांश १.१५७९ प्रतिशत (कर प्रयोजन को लागि) रु. ५९,५२,७२७/- (अक्षरुपी, उनान्साठी लाख बाउन्न हजार सात सय सत्ताईस रुपैयाँ मात्र) सभाबाट पारीत गरियो ।

५. यस वित्तीय संस्थाको संस्थापक तर्फको प्रतिनिधित्व हुने गरि तपशिलमा उल्लेख गरिए अनुसार ३ जना संचालकहरु आगामी ४ वर्षको लागि (१८औं वार्षिक साधारण सभा हुने मिति सम्मको लागि) निर्विरोध रुपमा निर्वाचित हुनु भएको व्यहोरा सभाबाट निर्णय गरियो ।

तपशिल

क्र.सं.	नाम	ठेगाना
१	श्री ज्ञानेन्द्र प्रसाद पाण्डे	गजुरी -८, धादिङ्ग
२	श्री त्रि विक्रम पाण्डे	पृथ्वीनारायण -९, गोरखा
३	श्री उदय राज खतिवडा	बिरगंज-११, पर्सा

ख) विशेष प्रस्तावहरु

१. संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०७८/७९ को मुनाफा तथा अन्य जगेडा कोषबाट चुक्ता पूँजीको आधारमा रु.५१,४०,९९,१२१/- (अक्षरुपी, एकाउन्न करोड चालीस लाख उनान्सय हजार एक सय एक्काईस रुपैयाँ मात्र) को २२% को दरले हुने रु. ११,३१,०१,८०७/- (अक्षरुपी, एघार करोड एकतिस लाख एक हजार आठ सय सात 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 पछि पूर्ण अंक पुगेपछि दिने गरि छुट्टै राख्ने वा नियमानुसार अन्य उपयुक्त व्यवस्था गर्ने र सोही हदसम्म जारी पूँजी र चुक्ता पूँजी वृद्धि गर्ने प्रस्ताव सभाबाट सर्वसम्मतिले पारित गरीयो ।

२. यस स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि सम्बन्धि प्रस्ताव सभामा प्रस्तुत गर्दा यस वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्रको दफा ६ को "क", "ख" र "ग" अनुसार अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पूंजी वृद्धि (प्रस्तावित २२% प्रतिशत बोनस जारी) पछि रु. ६२,७२,००,९२८/-(अक्षरुपी, बैसठ्ठी करोड बहत्तर लाख नौ सय अट्ठाईस रुपैया मात्र) हुने निर्णय सभाबाट पारीत गरियो । साथै यस सभाको निर्णय पश्चात वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्रमा हुने आवश्यक संशोधनको तीन महले विवरण तपशिल बमोजिम पारीत गरी नियामक निकायमा पेश गर्ने निर्णय गरियो ।

SWAROJGAR LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.
Banepa, 2009

३. अध्यक्षज्यू तथा सञ्चालकज्यूहरुको बैठक भत्ता संलग्न तीन महलेमा उल्लेख भए बमोजिम संशोधन गर्ने र सोही बमोजिम यस वित्तीय संस्थाको नियमावलीको नियम नं. ३२ को १ "क" मा संशोधन गर्ने प्रस्ताव सभाबाट पारित गरियो ।

४. डिजिटल बैंकिङ्ग सम्बन्धि कार्यहरु गर्न प्रबन्धपत्रको दफा ५ मा खण्ड (न) थप्ने र सोही बमोजिम प्रबन्धपत्रमा संशोधन गर्ने प्रस्ताव संलग्न तीन महलेमा उल्लेख भए बमोजिम गर्ने गरि सभाबाट पारीत गर्ने निर्णय गरियो ।

५. यस वित्तीय संस्थाले अन्य ईजाजतपत्र प्राप्त कुनै एक वा एक भन्दा बढी उपयुक्त वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) वा प्राप्ती (Acquisition) गर्ने, समझदारी 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 गरे बमोजिम संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने निर्णय गरियो ।

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

ग. विविध अन्तर्गत अन्य विषयहरु नरहेको हुँदा अध्यक्षज्यूबाट धन्यवाद सहित छलफलका सूचिहरु सकिएको जानकारी गराउनु भयो ।

१०. धन्यवाद ज्ञापन तथा सभा विसर्जन :

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

स्वरोजगार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
बनेपा -५, काभ्रेपलाञ्चोक ।

यस वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली २०६६ मा आवश्यक संशोधनको लागि मिति २०७९ चैत्र ११ गतेको चौधौं वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत प्रस्तावित संशोधनहरु सम्बन्धी

तिन महले विवरण

प्रबन्धपत्र तर्फको संशोधन

दफा	विद्यमान व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्ने	कारण
५. (न)	हाल नभएको ।	**नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशनको अधीनमा रही टेलिफोन, टेलेक्स, फ्याक्स, कम्प्यूटर, मोबाईल बैंकिङ, वा म्याग्नेटिक टेप वा अन्य त्यस्तै प्रकारका विद्युतीय उपकरण वा साधनको माध्यमबाट निक्षेप लिने, भुक्तानी दिने, रकमान्तर गर्ने तथा अन्य डिजिटल बैंकिङ्ग सम्बन्धि कार्यहरु गर्ने ।**	वर्तमान समय अनुकुल डिजिटल प्रविधिको प्रयोग आवश्यक रहेकाले
६. (ख)	लघुवित्त वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. ५१,४०,९९,१२१/- (अक्षरेपी, एकाउन्न करोड चालीस लाख उनान्सय हजार एक सय एक्काइस मात्र) हुनेछ ।	लघुवित्त वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. **६२,७२,००,९२८/-** (अक्षरेपी, **बैसट्ठी करोड बहत्तर लाख नौ सय अठ्ठाईस** मात्र) हुनेछ ।	बोनस शेयर जारी गरे पश्चात पूँजी वृद्धि हुने भएकोले
६. (ग)	लघुवित्त वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु. ५१,४०,९९,१२१/- (अक्षरेपी, एकाउन्न करोड चालीस लाख उनान्सय हजार एक सय एक्काइस मात्र) हुनेछ ।	लघुवित्त वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु. **६२,७२,००,९२८/-** (अक्षरेपी, **बैसट्ठी करोड बहत्तर लाख नौ सय अठ्ठाईस** मात्र) हुनेछ ।	बोनस शेयर जारी गरे पश्चात पूँजी वृद्धि हुने भएकोले

नियमावली तर्फको संशोधन

नियम	विद्यमान व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्ने	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. **८,५००/-** र रु. **८,०००/-** हुनेछ । संचालकको संयोजकत्वमा गठित समिति/उप-समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत संचालकलाई संचालक समिति सरह बैठक भत्ता प्रदान गरिनेछ ।	वर्तमान समयको बजार मुल्य अनुसार केहि वृद्धि गर्न प्रस्ताव गरिएको

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