

महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडको सोह्रौं वार्षिक साधारण सभाको निर्णय

१ कम्पनी ऐन २०६३ र बैंकको नियमावली बमोजिम यस महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडको-सोह्रौं वार्षिक साधारण सभा सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री राजेश उपाध्यायज्यूको अध्यक्षतामा २०७५ साल वैशाख २१ गते शुक्रबार (तदनुसार मे ४, २०१८) अल ईन वन मार्ट, काउन बेडक्वेट, मिनभवन, काडमाण्डौमा बिहान १०:०० बजे शुरु भई दिनको १२:१५ बजे सुसम्पन्न भयो । सोह्रौं वार्षिक साधारण सभामा भएका छलफल तथा निर्णयहरू देहाय बमोजिम छन् ।

२. उपस्थिति

(क) सञ्चालकहरूको उपस्थिति

श्री राजेश उपाध्याय	अध्यक्ष
श्री अरुण राज सुमार्गी	सञ्चालक
श्री संजय गिरी	सञ्चालक
श्री राजेश कुमार रौनीयार	सञ्चालक
श्री रुपेन्द्र पौडेल	सञ्चालक

(ख) अन्य पदाधिकारी, नियमन निकायका प्रतिनिधिको उपस्थिति

श्री कृष्णराज लामिछाने	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
श्री राजेन्द्र थापा	प्रतिनिधि-कम्पनि रजिष्ट्रारको कार्यालय
श्री बद्रीराज खड्का	संस्थागत शेयरधनि प्रतिनिधि-कर्मचारी संचय कोष

(ग) शेयरधनीहरूको उपस्थिति

१. उपस्थिति शेयरधनीहरूको संख्या	: ५७९ जना
(क) शेयरधनी स्वमवाट	: २२७ जना
(ख) प्रतिनिधि (प्रोक्सी) बाट	: ३५२ जना
२. शेयरधनीहरूको उपस्थिति प्रतिशत	: १.००५ प्रतिशत
३. शेयरको प्रतिनिधित्व संख्या	: १,५०,९६३९२ कित्ता
४. शेयर संख्याको प्रतिनिधित्व प्रतिशत	: ५७.३१ प्रतिशत अर्थात ५७९ जना

(घ) यस सभाको मिति २०७५।१।६ सम्ममा शेयर कारोबार भई सहभागी हुन पाउने शेयरधनीहरू संस्थापक तथा सर्वसाधारणको कुल संख्या ५७,६११ मध्ये शेयरधनीहरू स्वम २२७ तथा ३५२ प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मार्फत उपस्थिति रहेको थियो ।

३ साधारण सभाको छलफलको विषयहरू

(क) सामान्य प्रस्तावहरू

- (१) अध्यक्षज्यूको मन्तव्य सहित सोह्रौं वार्षिक साधारण सभा (आ.व.२०७३/०७४) को प्रयोजनका लागि सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने ।
- (२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७४ साल आषाढ मसान्तको वासलात, तथा आ.व. २०७३/०७४ को नाफा नोक्सान हिसाव र सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण लगायतका वित्तीय विवरण सहितका अनुसूचीहरू पारित गर्ने ।



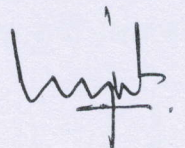
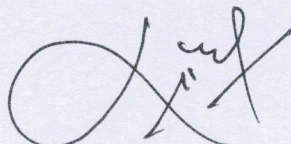
- (३) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व.२०७३/०७४ को मुनाफाबाट सेयरधनीहरुलाई चुक्ता पुँजीको ९ प्रतिशतका दरले हुने रु.२३,७०,४९,७७०/- (अक्षरेपी तेइस करोड सत्तरी लाख एकचालीस हजार सात सय सत्तरी) नगद लाभांश पारित गर्ने ।
- (४) कम्पनी ऐन २०६३को दफा १११ बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ को लागि लेखापरीक्षण समितिको सिफारिसमा लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्ने र पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने । (बहालवाला लेखापरीक्षक श्री एस.आर.पाण्डे एण्ड कम्पनी पुन नियुक्ति हुन सक्नुहुनेछ)
- (५) सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता तथा सुविधा वृद्धि गर्ने ।
- (६) कम्पनीको नियमावली अनुसार संस्थापक सेयरधनी समुह (क) को तर्फबाट ३ र सर्वसाधारण शेयरधनी समुह (ख) को तर्फबाट ३ जना सञ्चालकको निर्वाचन गर्ने ।

(ख) विशेष प्रस्ताव

- (१) यस महालक्ष्मी विकास बैङ्क लिमिटेड र अन्य कुनै उपयुक्त बैङ्क तथा वित्तीय संस्था एक आपसमा प्राप्ती/गाभ्ने वा गाभिने (Acquisition/Merger) प्रयोजनका लागि उपयुक्त बैङ्क वित्तीय संस्था पहिचान गर्ने, सहमतपत्र (Memorandum of Understanding) हस्ताक्षर गर्ने, सोको आधारमा सैद्धान्तिक स्वीकृतिका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकमा निवेदन दिने, बैङ्कको चलअचल सम्पत्ति र दायित्व तथा कारोबारको मूल्याङ्कन (Due Diligence Audit) गर्न परामर्शदाता, मूल्याङ्कनकर्ता, लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने, र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने, तथा Acquisition/Merger संग सम्बन्धी अन्य आवश्यक कार्यहरु गर्नका लागि संचालक समितिलाई अख्तियारी दिने प्रस्ताव पारित गर्ने ।
- (२) प्रबन्धपत्रको दफा ५ (घ) शेयर स्वामित्व प्रतिशत, र नियमावलीको नियम ८ (३) अध्यक्ष तथा सञ्चालकको कार्यकाल, नियम २९ (ख) अध्यक्ष तथा सञ्चालकको बैठक भत्ता तथा सुविधा वृद्धि गर्ने सम्बन्धमा प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।
- (३) प्रबन्धपत्र तथा नियमावली संशोधनका सम्बन्धमा नियमनकारी निकायबाट संशोधन, परिवर्तन वा थप/घट गर्न सुझाव वा निर्देशन भएमा सो अनुसार आवश्यक संशोधन, परिवर्तन वा थप/घट गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने सम्बन्धमा ।
- (४) विविध :

४. सूचना प्रकाशन

यस बैंकको संचालक समितिको मिति मिति २०७४/१२/१५ (तदनुसार २९ मार्च, २०१८) गते बसेको सञ्चालक समितिको ३८८ औं बैठकको निर्णय तथा कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६७ (२) बमोजिम कम्पनीको प्रतिवेदन सहितको वार्षिक साधारण सभाको सूचना सेयरधनी महानुभावहरुले उपलब्ध गराएको ठेगानामा पठाई सो बमोजिमको जानकारीका लागि बैंकको वेबसाईट www.mahalxmibank.com मा र मिति २०७४/१२/२८ गतेको अन्नपुर्ण राष्ट्रिय दैनिक तथा पुनः मिति २०७५/१/६ गतेको आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा विषयसूची सहितको सूचना प्रकाशित भएको थियो ।



५ गणपुरक संख्या

विवरण	कुल संख्या	स्वम उपस्थिति	प्रतिनिधि	जम्मा	प्रतिशत
सेयरधनि संख्या	५७,६११	२२७	३५२	५७९	१.००५
कम्पनीको सेयर संख्या	२,६३,३७९७४.३४	३२,७६३६४	१,१८,२०,०२८	१,५०,९६३९२	५७.३१

६. सभाको बैधानिकता तथा सभापतित्व :-

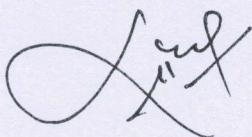
कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ७३ (२) कम्पनीको नियमावलीको नियम (५) बमोजिम कूल सेयर संख्याको ५० प्रतिशत भन्दा बढि सेयरवालाको प्रतिनिधित्व भै ३ जना सेयरवालाहरु स्वयं वा आफ्नो प्रतिनिधिद्वारा उपस्थित भएमा गणपुरक संख्या पुग्ने प्रावधान रहे अनुरूप सेयरधनीहरुको उपस्थिति र गणपुरक संख्या उपरोक्त ऐन र कम्पनीको नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम पुगेको ब्यहोरा कम्पनी सचिवले सभालाई अवगत गराउनु भयो । साथै सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री राजेश उपाध्यायले सभाको अध्यक्षता ग्रहण गरी कानूनतः आवश्यक प्रकृया पुरा भएकाले छलफलका विषयसुचि अनुसार सभा सञ्चालन गर्न अनुरोध गर्नु भयो ।

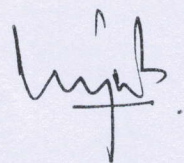
स्वागत मन्तव्य

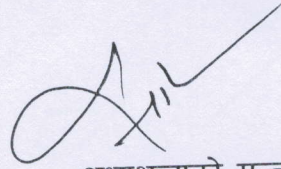
साधारण सभामा कम्पनीको तर्फबाट स्वागत मन्तव्य गर्दै प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री कृष्णराज लामिछानेले १० महिना पहिल्यै साविकको महालक्ष्मी विकास बैंक लि. र साविकको यती डेभलपमेण्ट बैंक लि मर्ज भई महालक्ष्मी विकास बैंक लि. भएको हो । मर्जरका कारण ४ वटा ब्यालेन्सिसिट बनाउन केहि ढिला भएकाले समयमा साधारण सभा गर्न नसकिएको हो । आगामी साधारण सभा समयमै गरीने ब्यहोरा आदरणीय सेयरधनी महानुभावहरुलाई जानकारी गराउन चाहान्छौ । नेपालका विकास बैंकहरु मध्ये पुँजी, निक्षेप, शाखा संख्या आदिका आधारमा महालक्ष्मी विकास बैंक ठुलो विकास बैंक बन्न सफल भएको र समग्र आर्थिक परिसुचकका आधारमा यस विकास बैंक अग्रणी विकास बैंकको रुपमा रहन पुगेको छ । वार्षिक प्रतिवेदनमा धेरै भन्दा धेरै सुचनाहरु दिने प्रयास गरीएको छ । आगामी वार्षिक प्रतिवेदन अभै राम्रो बनाउने कोसिस रहनेछ भन्ने भनाई राख्दै सम्पूर्ण सेयरधनी महानुभावहरुलाई हार्दिक स्वागत गर्नु भयो ।

७. सभा सञ्चालन तथा प्रतिवेदन प्रस्तुति

आज बसेको कम्पनीको सोह्रौ वार्षिक साधारण सभाको अध्यक्षता गर्नु हुने कम्पनीका अध्यक्ष श्री राजेश उपाध्यायज्यूले सभामा उपस्थित सबै महानुभावहरुलाई स्वागत गर्दै आफ्नो मन्तव्य सहित आ.व. २०७३/०७४ को संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७४ साल आषाढ मसान्तको वासलात, तथा आ.व. २०७३/०७४ को नाफा नोक्सान हिसाव र सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण लगायतका वित्तीय विवरण सहितका अनुसूचीहरु, सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता तथा सुबिधा वृद्धि, आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ को लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ति र पारिश्रमिक निर्धारण, आ.व.२०७३/०७४ को मुनाफाबाट सेयरधनीहरुलाई चुक्ता पुँजीको ९ प्रतिशत नगद लाभांश, र विशेष प्रस्तावमा Acquisition/Merger, प्रबन्धपत्रको दफा ५ (घ) नियमावलीको नियम ८ (३) नियम २९(ख) संशोधन प्रस्ताव लगायतका प्रस्ताव छलफलका लागी सभामा पेश भई सो उपर छलफलमा भाग लिन तथा यस कम्पनीको कारोबार सम्बन्धी विविध पक्षहरुमा आफ्नो विचार मन्तव्य तथा जिज्ञासाहरु व्यक्त गर्नका लागी सेयरधनीहरुलाई सामूहिक अनुरोध गर्नुभयो ।







अध्यक्षज्यको मन्तव्य र वार्षिक प्रतिवेदनको मुख्य बुदा निम्न बमोजिम रहेकोछ

समीक्षा वर्ष यस संस्थाको लागी उल्लेखनीय रहयो । दुई राष्ट्रिय स्तरका विकास बैंकहरु यती डेभलपमेन्ट बैंक लि. र महालक्ष्मी विकास बैंक लि. एक आपसमा गाभिए पश्चात पूंजी, निक्षेप र कर्जा प्रवाहका हिसाबले नेपालकै ठुलो विकास बैंकको रुपमा २०७४ आषाढ १८ गते देखी महालक्ष्मी विकास बैंक लि. को नामबाट आर्थिक कारोबार सुचारु गरेका छौं । विकास बैंकहरु विच भएको यो ऐतिहासिक मर्जरबाट बैंकको पूंजीगत आधार बलियो हुनुको साथै शाखा सन्जालमा वृद्धि भई व्यवसाय विस्तार गर्ने दायरा फराकिलो भएको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको पूंजी वृद्धि गर्ने निर्देशन अनुरूप दुई संस्था मर्ज भए पश्चात बैंकको पूंजी रु. २ अरब ६३ करोड पुगेको छ । हालसम्म कुल ७१ शाखा संचालनमा छन् । आगामी वर्षमा थप शाखा कार्यालयहरु खोली बैंकको शाखा संख्या ८५ पुऱ्याउन आवश्यक गृहकार्य भईरहेको छ ।

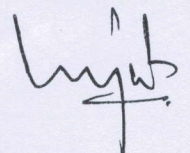
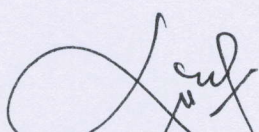
आ.व. २०७३/७४ मा विप्रेषण आप्रवाहको वृद्धिदरमा कमी हुनु , विकास खर्चमा वृद्धि हुन नसक्नु , आयातमा उल्लेखनीय वृद्धि हुनु, कुल ग्राहस्थ उत्पादनको वृद्धिदर न्यून हुनु जस्ता कारणहरुले मुलुकको समग्र आर्थिक गतिविधिमा सकारात्मक प्रभाव परेको नदेखिएको हुंदा देशको अर्थतन्त्रले अपेक्षित लक्ष्य हासिल गर्न सकिरहेको छैन । बैकिङ्ग क्षेत्रमा समय समयमा हुने तरलताको उतार चढावको अवस्थाले निक्षेप तथा कर्जाको व्याजदर व्यवस्थापनमा चुनौती थपिएको छ ।

महालक्ष्मी विकास बैंक बैकिङ्ग क्षेत्रमा एउटा अग्रणी विकास बैंकको रुपमा रही यहांहरुलाई उचित प्रतिफल दिन सदा प्रयत्नरत रहनेछ । विश्वासीलो बैंकको रुपमा ग्राहकवर्गहरुलाई गुणस्तरीय सेवा प्रदान गर्न आधुनिक प्रविधिमा विशेष जोड दिईनेछ । ग्राहकवर्गलाई प्रदान गरिने सेवाहरु, सम्पत्तीको गुणस्तर, जोखिम व्यवस्थापन तथा कर्मचारी व्यवस्थापनमा निरन्तर ध्यान दिईनेछ ।

यस गरीमामय सभा समक्ष आ.व. २०७३/०७४ को नाफा नोक्सान हिसाव, नाफा नोक्सान वांडफांड हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, इक्यूटिमा आएको परीवर्तन तथा अनुसुचिहरु सहितका विवरण सहित बैंक सञ्चालनमा देखिएका चुनौतिहरु, समग्र बैकिङ्ग कारोबारको समिक्षा र पुनरावलोकन गर्न कम्पनी ऐन, २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समय समयमा जारी निर्देशनहरुको अधिनमा रही तयार गरिएको बैंकको आ.व.२०७३/०७४ को विस्तृत प्रतिवेदन सञ्चालक समितिको तर्फबाट बैंकको सोद्वै वार्षिक साधारण सभामा पेश गर्ने अनुमति चाहन्छौं ।

बैंकको कुल निक्षेप आ.व.२०७२/०७३ मा रु १० अर्ब ८६ करोड रहेकोमा प्रस्तुत आ.व.२०७३/०७४ मा मर्जरबाट प्राप्त सहित १३१.४३ प्रतिशतले वृद्धि भई रु २५ अर्ब १३ करोड पुगेको छ ।

त्यस्तै यस आ.व.२०७३/०७४ को अन्तसम्ममा यस बैंकको कुल कर्जा लगानी मर्जरबाट प्राप्त सहित रु.२० अर्ब ७२ करोड पुगेको छ । गत आर्थिक वर्षको तुलनामा मर्जरबाट प्राप्त सहित १३६.३२ प्रतिशत कर्जा तथा सापटी वृद्धि भएको छ । बैंकले कर्जा लगानी गर्दा कर्जाको गुणस्तर तथा कर्जा लगानीमा विविधीकरणलाई मुख्य प्राथमिकता दिएको छ । बैंकले उद्योग, कृषि, पर्यटन, साना तथा मझौला उद्योग व्यवसाय, व्यापार, तथा रिटेल कर्जा लगायतका क्षेत्रहरुमा लगानी गर्दै आइरहेको छ । आ.व.२०७३/०७४ मा बैंकले साबिकमा रहेको निष्क्रिय कर्जा ४.१० प्रतिशतबाट ३.९१ प्रतिशतमा भर्ना सफल भएको छ ।



बैंकले २०७२/०७३ मा रु. ४ करोड ७४ लाख मात्र सञ्चालन मुनाफा आर्जन गरेकोमा आ.व. २०७३/०७४ मा रु. १२ करोड ८७ लाख सञ्चालन मुनाफा आर्जन गरेको छ। बैंकले २०७२/०७३ मा सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद मुनाफा रु. ४८ करोड ६२ लाख आर्जन गरेकोमा आ.व. २०७३/०७४ मा रु. ७२ करोड ९७ लाख आर्जन गरेको छ। गत वर्षको तुलनामा सञ्चालन मुनाफाको वृद्धिदर १७१.८३ प्रतिशत, सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद मुनाफामा वृद्धिदर ५०.०९ प्रतिशत रहेको छ। बैंकको खुद नाफा/नोक्सान आ.व. २०७३/०७४ मा रु. ४४ करोड ४२ लाख रहेको छ जुन गत वर्षको तुलनामा ३३.०९ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ।

बैंकले २०७२/०७३ मा रु. २ करोड १० लाख मात्र गैर सञ्चालन आम्दानी गरेकोमा आ.व. २०७३/०७४ मा रु. ४ करोड ५० लाख गैर सञ्चालन आम्दानी आर्जन गरेको छ। सो वृद्धिदर गत वर्षको तुलनामा ११३.८६ प्रतिशत रहेको छ। यस बैंकलाई स्पष्ट दिशा निर्देशन गर्ने तथा विकाश बैंकहरु मध्येबाट अग्रणी सफल विकास पुऱ्याउने लक्ष्यका साथ कार्य गरीरहेका छौं।

सञ्चालक समितिले बैंकका सेयरधनिहरुको निरन्तर सदभाव सहयोग पाईरहेको र आगामी दिनमा पनि सहयोग सदभाव पाईरहने अपेक्षा गर्दै आगामी वर्ष बैंकका सेयरधनिले शेयरको उचित प्रतिफल प्राप्त गरुन भन्ने उदेश्यले कार्य गरीरहेका छौं।

८. छलफलमा सहभागी हुने सेयरधनी महानुभावहरु

यस कम्पनीको काम कारवाहि, वार्षिक हरहिसाब, तथा वार्षिक प्रतिवेदनमा रहेका विभिन्न विषयहरुको विषयमा सेयरधनीहरु श्री उद्धव प्रसाद धिमिरे, श्री अमृत नाथ रेग्मी, श्री चन्द्र नारायण श्रेष्ठ, श्री व्यास कुमार शर्मा, श्री डमरुबल्लभ धिमिरे, श्री नरसिंह लाल चंखु, श्री शिव प्रसाद पौडेल, श्री कृष्ण प्रसाद अधिकारी, श्री शिव प्रसाद शर्मा, श्री ईन्द्रकृष्ण श्रेष्ठ, श्री लवराज जोशी, श्री सुरजमान कार्कीले सभामा व्यक्त राय, सल्लाह, सुझाव समष्टिगत रुपमा निम्न बमोजिम रहेको छ।

ब्यालेन्ससिट राम्रो देखिएको छ। नेपाल Federal State भैसकेकाले सो बमोजिम बैंकको कार्यक्षेत्र विस्तार गर्दै जानु पर्‍यो। समग्रमा विगतको वर्षको तुलनामा बैंकको वित्तीय अवस्थामा राम्रो सुधार आएको छ। NPA अलिकती बढन गएको छ घटाउदै जानु पर्‍यो। केन्द्रीय बैंकले स्प्रेड दर ५ प्रतिशत सम्म कायम गर्न दिएको निर्देशन बमोजिम प्रतिवेदनमा प्रतिवद्धता आउनु पर्दथ्यो, आगामी दिनमा ध्यान जावोस। अन्तराष्ट्रिय संस्था संग करार गरी Line of Credit Negotiation गर्दा बैंकलाई राम्रो हुने थियो, त्यस तर्फ ध्यान जावोस। प्रत्येक १० देखि १५ वर्षका लागी डिबेन्चर निकाल्दा Long Term को लागी फाईनान्सीङमा सजिलो हुने थियो। Term Loan कम देखिएकाले बढाउनका लागी फोकस गर्नु पर्‍यो। General Reserve कम भयो कसरी बढाउने हो Expert हरु राखेर सेमिनार गर्दा राम्रो हुने थियो। Organisation Structure बदलेर Regional Concept मा जानु आवश्यक देखिएको, Accounting System राम्रो हुनुपर्‍यो।

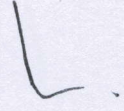
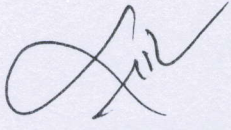
चुक्ता पुँजिको अनुपातमा Assets को साईज बढेकोले राम्रो छ। नाफाको अनुपातमा खर्च बढि देखिएको छ त्यस तर्फ सजग हुन अनुरोध छ। निक्षेप, लगानी वृद्धि गरी व्यावसाय बढाउनु पर्‍यो। समकक्षी बैंक कसरी अगाडि बढिरहेका छन् उनिहरु संग कसरी प्रतिस्पर्धा गर्ने कार्ययोजना बनाएर अगाडि बढनु पर्‍यो।

प्रतिवेदन ऐना जस्तो छ प्रस्टाउनु जरुरी छैन । फाईनान्सीयल फिगर Facts हुनु प्यो । चुक्ता पुँजि बृद्धि भई ने.रा.बैंकको निर्देशन बमोजिम पुँजि पुन्याउन सफल भएकोमा बधाई ज्ञापन गर्दछु । General Reserve बढाउनु प्यो । बैंकको आम्दानी जस्तै ब्याज, कमीसन आम्दानी बढाउन जोड गर्नु प्यो । आम्दानी र खर्चको सन्तुलन कायम गर्नु प्यो । प्रोभिजन र राईट ब्याक भएका लोनहरु उठाई खुद नाफा गर्नु प्यो । Financial Indicator सकारात्क दिशामा अगाडि बढिरहेको छ । NPL भर्ना-सफल हुनुभएको छ । Investment Portfolio राम्रो देखिएकाले बैंक सहि दिसामा अगाडि बढिरहेको छ । कर्मचारीहरुको सेवा सुविधा समय सापेक्ष बृद्धि गर्दै जानु प्यो । उत्कृष्ट बैंक बन्नका लागि कम्पलायन्सलाई बढि मजबुद बनाउने र अडिट NFRS को मापदण्ड बमोजिम कायम गर्नु प्यो । संस्थागत सुसासन तर्फ विशेष ध्यान दिनु प्यो । NPL र NBA मा अझै सुधार गर्नु प्यो । प्रतिवेदनमा Base Rate उल्लेख भएको देखिएन आगामी दिनमा ध्यान दिनु प्यो । खुद नाफामा सुधार गर्नु प्यो । Assèts Quality मा जोड दिनु प्यो । Investment management मा जोड दिनु प्यो । आम्दानी शिर्षकहरु Positive बनाउनु प्यो । बैंकको समग्र पक्षको विश्लेषण गर्दा बैंक प्रगति तर्फ अगाडि बढेको देखिन्छ ।

लामो समय पश्चात ९ प्रतिशत नगद लाभांस बितरण गर्नु भएकोमा धन्यवाद आगामी दिनमा नाफा बाडफाड गर्दा नगद र बोनस शेयर ५०।५० प्रतिशतका दरले बाडियोस । आगामी दिनमा नगद लाभांसको बदलामा सेयरधनीलाई बोनस सेयर दिनु अनुरोध छ । आगामी वर्षमा डबल डिजिटमा लाभांश बितरण गर्न सफल हुनुहोस । नगद लाभांस चाडै बितरण गर्नु प्यो ।

लेखापरीक्षकको फि बढि देखिएकोले प्रष्ट पारीदिनु प्यो । लेखापरीक्षकको फि तोकेपछि अन्य शिर्षकमा खर्च दिनु त्यति राम्रो देखिदैन । आधारभुत सेयरधनीको लिष्टमा संस्थापक र सर्वसाधारणको नाम छुट्यानु प्यो । सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत खर्च कति भयो प्रतिवेदनमा उल्लेख नभएकाले आगामी दिनमा ध्यान दिनु प्यो । HR Motivation मा जोड दिनु प्यो । संस्थागत सुशासनमा ध्यान दिनु प्यो । ज्ञानेश्वरमा रहेको बैंकको जग्गामा भवन बनाउनु प्यो । केन्द्रबाट शाखाहरुको निगरानि नियमित रुपमा गर्नु जरुरी छ नत्र भोलिका दिनमा समस्या आउन सक्छ । Right man in the Right Place को व्यवस्था हुनु प्यो । प्रतिवेदनमा अध्यक्षको साथै १ जना सञ्चालकको दस्तखत र मिति हुनु प्यो । वार्षिक प्रतिवेदनमा बैंकको समग्र अवस्था तथा गतिविधिलाई बढि फोकस गरी तयार गरीएकाले वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तीका राम्रो देखिएको छ । शाखा बिस्तार पश्चिममा बढि देखिएकाले पुर्व तिर शाखा बिस्तारमा जोड दिनु प्यो । बैंकले केन्द्रीय कार्यालयका लागि जग्गा खरीद गरी भवन बनाउनु प्यो । Prospective Information सेयरधनिहरुलाई दिदै जानु पर्ने । Good Governance मा विशेष ध्यान दिनु प्यो ।

बैंकले कार्यकारी प्रमुख राम्रो पाएको छ । समयमै साधारण सभा गर्नु प्यो । बैंकका आर्थिक पक्षहरु सुधारोन्मुख देखिएको छ । आन्तरीक नियन्त्रण प्रणाली राम्रो हुनु प्यो । लगानीका क्षेत्र र नया कार्य योजना तर्फ विशेष ध्यान दिने । बैंकका आर्थिक पक्षहरु राम्रो देखिएको छ । कर्मचारीहरुको तलब भत्ता सेवा सुविधामा पुनरावलोकन होस । निर्णय गरेपछि निर्णय कार्यन्वन गर्नु प्यो । निक्षेप, लगानीको अवस्था राम्रो छ । वार्षिक प्रतिवेदन पाउन केहि ढिला भयो । शाखाहरुको हिसाबले ग्राहक संख्या कम भएको देखियो त्यस तर्फ ध्यान जावोस । खाता खोल्नलाई विभिन्न प्रोत्साहनको योजना ल्याउनु प्यो ।



यस सम्बन्धमा सेयरधनीहरुले आ-आफ्नो सल्लाह सुभाब राख्ने कार्य समाप्त भएपछि अध्यक्षज्युले सेयरधनीहरुबाट प्राप्त अमुल्य सल्लाह सुभाब प्रति धन्यवाद दिनु भयो । बैंकको कार्य प्रणालीलाई चुस्त दुरुस्त पार्दै अगाडि बढ्नेछौ । बैंकको आफ्नो भवन होस भन्ने हेतुले उपयुक्त स्थानको खोजि गरी उपयुक्त समयमा निर्माण गर्ने हाम्रो भावी योजना रहेको छ । चार वर्षको दौरानमा हामीले ठुलो मर्जरको कार्य सम्पन्न गर्नु । तर मर्जर पश्चात कार्यकारी प्रमुख, सञ्चालक, बैंकको नाम, परिवर्तनमा बढि फोकस भयो । मर्जरको प्रस्ताव राख्नुको कारण कुनै राम्रो अवसर आयो भने अगाडी बढ्नका लागि हो । मर्जरलाई बाध्यात्मक रुपमा लिएका छैनौ र तत्कालै मर्जरमा जाने सोच बनाएका पनि छैनौ ।

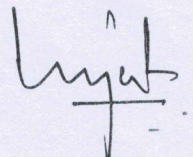
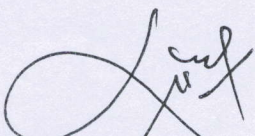
मर्जर पश्चात पश्चिम तर्फ हाम्रो उपस्थिति बढि देखिए पनि पुर्व तर्फ शाखा बिस्तार गर्न लागी रहेका छौ । आगामी १ वर्ष भित्र करीव ९५ शाखा संख्या पुऱ्याउने छौ । जस मध्ये करीव ७ शाखा उपत्यका भित्र खोल्नेछ । आगामी वर्ष सेयरधनीहरुलाई २ डिजिटको प्रतिफल दिन प्रयासरत छौ । शाखा संख्याको आधारमा ग्राहक संख्या कम भएको तर्फ विशेष ध्यान दिनेछौ । साधारण सभा समयमै सम्पन्न गर्न नसकको प्रति क्षमायाचना गर्दै आगामी वार्षिक साधारण सभा समयमै सम्पन्न गरीने भएकाले २०७५ सालमा २ वटा साधारण सभा सम्पन्न गर्न गैरहेका छौ ।

NFRS का लागी गृहकार्य अगाडि बढाईसकेका छौ । नगद लाभांस केहि दिन भित्रै बाड्ने गरी गृहकार्य भैसकेको छ । कार्यकारी नियुक्ती तथा लेखापरिक्षकको नियुक्ती नियम संगतका आधारमा सहमतिले गरीएकाले प्रक्यागत त्रुटी छैन । साधारण सभामा उपस्थिति भै आफ्नो अमुल्य समय दिई कम्पनीलाई सल्लाह, सुभाब दिएकोमा धन्यवाद दिन चाहान्छौ । सल्लाह सुभाबलाई आत्मसाथ गरी अगाडि बढ्नेछौ । अन्तमा उपस्थित सेयरधनी महानुभाव, सञ्चालक कर्मचारी वर्ग, सबैलाई धन्यवाद दिदै सभामा पेश भएका प्रस्ताव पारीत गर्न अनुरोध गर्दछु ।

९. छलफल तथा निर्णयहरु

(क) सामान्य प्रस्ताव

- (१) अध्यक्षज्युको मन्तव्य सहित सोही वार्षिक साधारण सभा (आ.व.२०७३/०७४) को प्रयोजनका लागि सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने सम्बन्धमा अध्यक्षज्युले निर्णायार्थ सभामा पेश गर्नु भएकोमा उक्त प्रस्ताव सर्वसम्मतिले पारीत गर्ने निर्णय गरीयो ।
- (२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७४ साल आषाढ मसान्तको वासलात, तथा आ.व.२०७३/०७४ को नाफा नोक्सान हिसाव र सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण लगायतका वित्तीय विवरण सहितका अनुसूचीहरु पारित गर्ने सम्बन्धमा पेश भएको प्रस्ताव छलफल पश्चात सेयरधनीहरुबाट सर्वसम्मतिले पारीत गर्ने निर्णय गरीयो ।
- (३) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व.२०७३/०७४ को मुनाफाबाट सेयरधनीहरुलाई चुक्ता पुँजीको ९ प्रतिशतका दरले हुने रु.२३,७०,४१,७७०/- (अक्षरेपी तेइस करोड सत्तरी लाख एकचालीस हजार सात सय सत्तरी) नगद लाभांश पारित गर्ने सम्बन्धमा पेश भएको प्रस्ताव सेयरधनीहरुबाट सर्वसम्मतिले पारीत गर्ने निर्णय गरीयो ।



- (४) कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १११ बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ को लागि लेखापरीक्षण समितिको सिफारिसमा लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्ने र पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने सम्बन्धमा छलफल हुदा लेखापरीक्षण समितिबाट सिफारिस भए बमोजिम आ.व २०७४/०७५ का लागि लेखापरीक्षकमा श्री S.R.Pandey & Company लाई नियुक्ति गर्ने र पारिश्रमिक बापत रु ७,५०,०००/- (कर बाहेक) भुक्तानी दिने सिफारिसको प्रस्तावलाई सर्वसम्मतिले पारीत गर्ने निर्णय गरीयो ।
- (५) सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता तथा सुविधा वृद्धि गर्ने सम्बन्धमा पेश भएको प्रस्ताव उपर छलफल हुदा निम्न बमोजिमको भत्ता सुविधालाई सर्वसम्मतिले पारीत गर्ने निर्णय गरीयो ।
बैठक भत्ता
अध्यक्ष रु १०,०००/- (दस हजार) प्रति बैठक भत्ता (कर सहित)
सञ्चालक रु ८,०००/- (आठ हजार) प्रति बैठक भत्ता (कर सहित)
सुविधा
अध्यक्ष तथा सञ्चालकलाई पत्रपत्रिका, तथा मोबाईल खर्च बापत प्रति महिना रु ५,०००/- (पाँच हजार)
- (६) कम्पनीको नियमावली अनुसार संस्थापक सेयरधनी समुह (क) को तर्फबाट ३ र सर्वसाधारण शेयरधनी समुह (ख) को तर्फबाट ३ जना सञ्चालकको निर्वाचन गर्ने सम्बन्धमा छलफल हुदा सञ्चालकको निर्वाचन प्रयोजनका लागि सञ्चालक समितिको मिति २०७४/१२/१५ बैठक नं ३८८ ले अधिवक्ता श्री. लिलामणी पौडेललाई निर्वाचन अधिकृत नियुक्ति गरीएकोमा निर्वाचन अधिकृत (निर्वाचन कार्यालय) बाट प्राप्त परिणाम बमोजिम बैंकको नियमावलीको नियम ८ (३) कम्पनि ऐन २०६३ को ९० (२) तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐन २०७३ को दफा १५ (१) अनुसार संस्थापक सेयरधनी समुह (क) को तर्फबाट ३ र सर्वसाधारण शेयरधनी समुह (ख) को तर्फबाट ३ गरी जम्मा ६ जना बढिमा ४ वर्षका लागि सञ्चालक पदमा निर्बिरोध निर्वाचन भएको घोषणा साधारण सभामा निर्वाचन अधिकृतले गर्नुभएकोमा सभाले सर्वसम्मतबाट स्वीकृति प्रदान गर्नुभयो ।

सञ्चालक पदमा निर्बिरोध निर्वाचित भएका ब्यक्तिहरुको नामावली

क्र.सं	नाम, थर	ठेगाना	प्रतिनिधित्व गर्ने समुह
१	श्री राजेश उपाध्याय	का.म.पाँ.४, काठमाडौं	समूह (क)
२	श्री संजय गिरी	बिरगञ्ज, १२, पर्सा	समूह (क)
३	श्री राजेश कुमार रौनियार	धोबीधारा, काठमाडौं	समूह (क)
४	श्री श्याम सुन्दर रुइटा	बिरगञ्ज ६, पर्सा	समूह (ख)
५	श्री रुपेन्द्र पौडेल	किर्तिपुर १, काठमाडौं	समूह (ख)
६	श्री राहुल अग्रवाल	सिद्धार्थनगर ४, रुपन्देहि	समूह (ख)

(ख) विशेष प्रस्ताव

- (१) यस महालक्ष्मी विकास बैङ्क लिमिटेड र अन्य कुनै उपयुक्त बैङ्क तथा वित्तीय संस्था एक आपसमा प्राप्ती/गाभ्ने वा गाभ्ने (Acquisition/Merger) प्रयोजनका लागि उपयुक्त बैङ्क वित्तीय संस्था पहिचान गर्ने, सहमतिपत्र (Memorandum of Understanding) हस्ताक्षर गर्ने, सोको आधारमा सैद्धान्तिक स्वीकृतिका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकमा निवेदन दिने, बैङ्कको चलअचल सम्पत्ति र दायित्व तथा कारोबारको मूल्याङ्कन (Due Diligence Audit) गर्न परामर्शदाता, मूल्याङ्कनकर्ता, लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने, र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने, तथा Acquisition/Merger संग सम्बन्धी अन्य आवश्यक कार्यहरु गर्नका लागि संचालक समितिलाई अख्तियारी दिने प्रस्ताव सर्वसम्मतिले पारीत गर्ने निर्णय गरीयो।
- (२) प्रबन्धपत्रको दफा ५ (घ) शेयर स्वामित्व प्रतिशत, र नियमावलीको नियम ८ (३) अध्यक्ष तथा सञ्चालकको कार्यकाल, नियम २९ (ख) अध्यक्ष तथा सञ्चालकको बैठक भत्ता- तथा सुबिधा बृद्धि गर्ने सम्बन्धमा प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीको आवश्यक दफा, नियमहरु संशोधन गर्न पेश भएको निम्न बमोजिमको प्रस्ताव सर्वसम्मतिले पारीत गरीयो।

प्रबन्धपत्रमा भएको संशोधन

दफा ५ (घ) विकास बैंकको चुक्ता पूँजीको समूहगत शेयर स्वामित्व देहाय अनुसार हुनेछ :-

- (१) संस्थापक समूहका शेयरधनिहरु लाई समूह "क"मा बर्गीकरण गरीएको छ र यो समूहको शेयर स्वामित्व ५३.९८ प्रतिशत हुनेछ।
- (२) सर्वसाधारणमा बिक्री गरिने शेयर खरिद गर्ने शेयरधनिहरुलाई समूह "ख" मा बर्गीकरण गरीएको छ। यो समूहको शेयर स्वामित्व ४६.२ प्रतिशत हुनेछ।

नियमावलीमा भएको संशोधन

नियम ८ (३): सञ्चालकको कार्यकाल ४ वर्षको हुनेछ। स्वतन्त्र सञ्चालक बाहेक अन्य सञ्चालक हरु पुनः नियुक्ति तथा मनोनित हुन सक्नेछ। तर कार्यकारी अध्यक्ष वा प्रबन्ध संचालक लगातार दुई कार्यकालसम्म मात्र रहन सक्नेछन।

नियम २९ (ख): सञ्चालक समितिको पारिश्रमिक, भत्ता र सुबिधा सम्बन्धि ब्यवस्था :-

समितिको बैठकमा उपस्थित भए, वापत संचालकले पाउने बैठक भत्ता र सुबिधा देहाय बमोजिम हुनेछ।

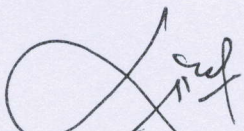
बैठक भत्ता

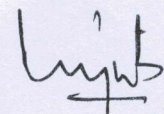
अध्यक्ष रु १०,०००/- प्रति बैठक भत्ता (कर सहित)

सञ्चालक रु ८,०००/- प्रति बैठक भत्ता (कर सहित)

सुबिधा : अध्यक्ष तथा सञ्चालकलाई पत्रपत्रिका, तथा मोबाईल खर्च वापत प्रति महिना रु ५,०००/- (पाँच हजार) प्रदान गर्ने।

- (३) प्रबन्धपत्र तथा नियमावली संशोधनका सम्बन्धमा नियमनकारी निकायबाट संशोधन, परिवर्तन वा थप/घट गर्न सुझाव वा निर्देशन भएमा सो अनुसार आवश्यक संशोधन, परिवर्तन वा थप/घट गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव सर्वसम्मतबाट पारीत गर्ने निर्णय गरीयो

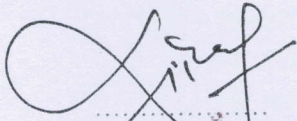




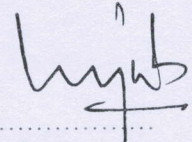


(४) विविध :

छलफल तथा निर्णयको क्रम समाप्त भएपछि अध्यक्षज्यूले उपस्थित सबै शेयरधनी महानुभावहरुले सभामा सक्रिय रुपमा संहभागी भई बैंकको काम कारवाहीका सम्बन्धमा बैंकलाई गहकिला सुभावा, सल्लाह दिनु भएकोमा वहाहरु प्रति आभार प्रकट गर्दै सभामा उपस्थित हुनु भएका सञ्चालक, बैंक व्यवस्थापन, कर्मचारीहरु, आपन्नो अमूल्य समय दिई उपस्थित हुनु हुने शेयरधनी महानुभावहरु लगायत- नियमनकारी निकायहरु नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, सिडिएस एण्ड क्लीयरिङ लि. तथा विभिन्न संघसंस्थाहरु, लेखापरीक्षकलाई हार्दिक धन्यवाद दिनुभयो ।



सोमराज पन्त
कम्पनि सचिव



राजेश उपाध्याय
अध्यक्ष