

शेयरधनी महानुभावहरु,

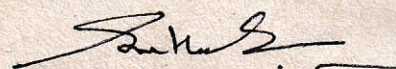


विषय : विवरण (माइन्यूट)

महाशय,

मिति २०८० साल पौष २९ गते आइतबार सम्पन्न भएको यस बैंकको एकतीसौं वार्षिक साधारण सभामा भएको छलफल र निर्णयहरुको विवरण (माइन्यूट) तपाईंको जानकारीको लागि पठाएको छु ।

आज्ञाले,



विपिन हाडा
कम्पनी सचिव

हिमालयन बैंक लिमिटेड
एकतीसौं (३१) वार्षिक साधारण सभाको
विवरण (माईन्यूट)

१. वैधानिक सभा :

हिमालयन बैंक लिमिटेडको २०८० पौष ५ गते बसेको संचालक समितिको ४४७ औं बैठकको निर्णय अनुसार कम्पनी ऐन २०६३, प्रचलित कानून र बैंकको प्रबन्धपत्र र नियमावली बमोजिम बोलाइएको एकतीसौं वार्षिक साधारणसभा संचालक समितिका अध्यक्ष श्री प्रचण्ड बहादुर श्रेष्ठको अध्यक्षतामा सुसम्पन्न भयो ।

२. सभाको मिति, समय र स्थान :

मिति : २०८० साल पौष २९ गते आइतबार (तदनुसार १४ जनवरी २०२४)
समय : बिहान ११:०० बजे
स्थान : नेपाल प्रज्ञा प्रतिष्ठान, कमलादी, काठमाडौं ।

३. सभाको सूचना प्रकाशन (कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६७ (२) बमोजिम :

- (क) साधारणसभा हुने मिति, समय, स्थान र छलफल हुने विषयहरु सहितको विवरण खुलाइ कानून बमोजिम त्यसको सूचना कारोबार दैनिकमा मिति २०८०/०९/०८ र आर्थिक अभियान दैनिकमा मिति २०७९/०९/०९ गते प्रकाशित गरी शेयरधनी महानुभावहलाई जानकारी गराइएको थियो । यसका साथै सो सूचना विद्युतीय सञ्चार माध्यम एस.एम.एस. तथा Viber को माध्यमबाट समेत जानकारी गराइएको थियो ।
- (ख) साथै, संचालक समितिको प्रतिवेदन, वासलात, नाफा-नोक्सान हिसाब र नगदप्रवाह विवरण तथा अन्य दस्तावेजहरु पुस्तिकाको रुपमा प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरुको उपलब्ध व्यक्तिगत ठेगानामा यथासमयमा पठाइएको थियो ।

४. छलफलको विषय-सूची :

क) सामान्य प्रस्ताव

- १) एकतीसौं वार्षिक साधारण सभाको लागि संचालक समितिको प्रतिवेदन,
- २) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०८० साल असार मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त आ.व. २०७९/८० को नाफा-नोक्सान हिसाब तथा



Himalayan Bank Limited

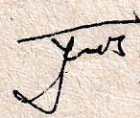
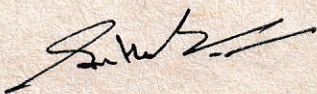
पाना नं २/१२

नगदप्रवाह विवरण (बैंक तथा सहायक कम्पनीहरु - श्री हिमालयन क्यापिटल लि. र श्री हिमालयन लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. को वित्तीय विवरण सहितको एकिकृत विवरण) छलफल गरी स्वीकृत गर्ने,

- ३) संस्थापक शेयरधनीहरुको तर्फबाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक पद ५ (पाँच) को निर्वाचन,
- ४) साधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक पद १ (एक) को निर्वाचन,
- ५) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ का लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको परिश्रमिक तोक्ने,

ख) विशेष प्रस्ताव

- १) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ को परिच्छेद ३ को दफा ९ मा व्यवस्था भए बमोजिम बैंकको कुल शेयर पूँजीमा आवश्यक सर्वसाधारण शेयरधनी शेयर अनुपात कायम गर्नका लागि साधारण शेयर थप सार्वजनिक निष्काशन (Further Public Offering) गर्ने । थप सार्वजनिक निष्काशन हुने साधारण शेयरको संख्या निर्धारण गर्न र सोको अङ्कित मूल्यमा प्रिमियम समेत थप गरी जारी हुने शेयरको प्रिमियम सहितको मूल्य निर्धारण गर्न, थप सार्वजनिक निष्काशन (Further Public Offering) गरिसकेपछि बैंकको जारी तथा चुक्ता पूँजीमा वृद्धि हुने भएकोले सोही बमोजिम जारी तथा चुक्ता पूँजी कायम गर्न र थप सार्वजनिक निष्काशन भए पश्चात् बैंकको साधारण शेयरधनी समूहको स्वामित्व प्रतिशत वृद्धि हुने र संस्थागत शेयरधनी समूहको स्वामित्व प्रतिशत घट्ने भएकोले सोही बमोजिम बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्ने तथा सो सम्बन्धमा गर्नुपर्ने सम्पूर्ण कार्य गर्ने अख्तियारी संचालक समितिलाई प्रदान गर्ने,
- २) बैंकले आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व बहन गर्ने क्रममा आर्थिक सहायता प्रदान गर्दा कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०५ को उपदफा १ को खण्ड (ग) ले निर्धारण गरेको सीमा भन्दा माथि गरेका सहयोग अन्तर्गत शिक्षा, स्वास्थ्य, खेलकुद, वातावरण संरक्षण लगायत विभिन्न सामाजिक कार्यहरु र विभिन्न संघ संस्थाहरुलाई प्रदान गरेको कुल रकम रु. ३,३३,१७,७६०.४१ (तीन करोड तेत्तीस लाख सत्र हजार सात सय साठी रुपैयाँ एकचालिस पैसा मात्र) अनुमोदन गर्ने । संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत खर्च भएको रकमहरुको विस्तृत विवरणहरु बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको छ ।
- ३) बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा भएको वा हुने संशोधनको लागि नियमनकारी निकायहरुबाट स्वीकृति लिँदा वा अभिलेख गर्दा गराउँदा सामान्य हेरफेर गर्न,



संशोधन सम्बन्धी कागजात प्रमाणित गर्न, दाखिला गर्न र अभिलेख गराई लिन
समेत संचालक समितिलाई अधिकार दिने,

ग) विविध,

५. उपस्थिति :

५.१. संचालकहरु :

- | | |
|--------------------------------|---------|
| १. श्री प्रचण्ड बहादुर श्रेष्ठ | अध्यक्ष |
| २. श्री जितेन्द्र धिताल | संचालक |
| ३. श्री सुनिल बहादुर थापा | संचालक |
| ४. श्री आशिष शर्मा | संचालक |

५.२. पर्यवेक्षक :

- | | |
|-------------------------|--|
| १. श्री अर्जुन खड्का | प्रतिनिधि - कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय |
| २. श्री श्रीराम पौडेल | प्रतिनिधि - कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय |
| ३. श्री कुलचन्द्र रिजाल | प्रतिनिधि - नेपाल स्टक एक्स्चेन्ज |

५.३. लेखापरीक्षक :

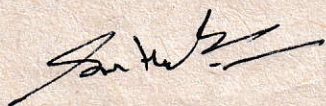
- | | |
|----------------------|--|
| १. श्री प्रदिप लामा: | प्रतिनिधि, जि पि राजबाहाक एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स |
|----------------------|--|

५.४. निर्वाचन अधिकृत :

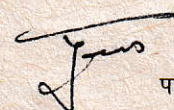
- | | |
|-----------------------|-----------------|
| १. श्री रमेश सापकोटा: | निर्वाचन अधिकृत |
|-----------------------|-----------------|

५.५. बैंकका उच्चपदस्थ पदाधिकारीहरु :

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------|
| १. श्री अशोक शम्सेर राणा | प्रमुख कार्यकारी अधिकृत |
| २. श्री उज्वल राज राजभण्डारी | नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत |
| ३. श्री अनुप मास्के | नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत |
| ४. श्री विपिन हाडा | सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत |
| ५. श्री सुनिल प्रसाद गोर्खाली | सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत |
| ६. श्री सतिश राज जोशी | सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत |
| ७. श्री विजय मान नकर्मि | सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत |
| ८. श्री मृगेन्द्र प्रधान | सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत |



Himalayan Bank Limited



पाना नं ४/१२

५.६. शेयरधनीहरुको उपस्थिति तथा गणपूरक संख्या :

३१औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित शेयरधनी महानुभावहरुको संख्या तथा साधारण सभामा भएको शेयरधनीको प्रतिनिधित्वको विवरण:

विवरण	कुल शेयर संख्या	३१औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थिति		
		शेयर संख्या	सभामा कुल शेयरको प्रतिनिधित्व	शेयरधनीहरुको उपस्थित संख्या
संस्थापक समुह (७२.९९%)	१५,८०,६९,९०१	१२,७७,०८,३५७.५७	५८.९७%	३९
सर्वसाधारण समुह (२७.०१%)	५,८४,९६,२५६	१,४५,४५,१११.३६	६.७२%	१,७८२
कुल	२१,६५,६६,१५७	१४,२२,५३,४६८.९३	६५.६९%	१८२१

सभामा उपस्थित सबै शेयरधनी महानुभावहरु मतदान गर्न योग्य थिए ।

६) सभाको वैधानिकता र अध्यक्षता:

साधारण सभा शुरु हुनु अघि कम्पनी सचिव श्री विपिन हाडाले उपस्थित शेयरधनी महानुभावहरुको स्वागत गर्नुहुँदै कम्पनी ऐन, २०६३, बैंकको नियमावली तथा प्रचलित नेपाल कानून अनुसार बोलाइएको र सो अनुरूप सभाका लागि आवश्यक गणपूरक संख्या पुगेको व्यहोरा सभालाई अवगत गराउनुभयो । साथै उहाँले सभाको अध्यक्षता संचालक समितिका अध्यक्ष श्री प्रचण्ड बहादुर श्रेष्ठले गर्नुहुने जानकारी दिँदै सभा संचालनका लागि अध्यक्ष महोदयलाई अनुरोध गर्नुभयो ।

७) सभा संचालन :

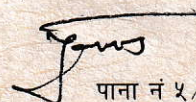
साधारण सभाको कारवाही शुरु गर्ने क्रममा सभा तथा संचालक समितिका अध्यक्ष श्री प्रचण्ड बहादुर श्रेष्ठले सबैको स्वागत गर्दै एकतीसौं वार्षिक साधारण सभामा संचालक समितिको प्रतिवेदन संक्षेपमा पढेर सुनाउनु भयो ।

प्रतिवेदन प्रस्तुति पश्चात् अध्यक्ष श्री प्रचण्ड बहादुर श्रेष्ठज्यूले सभाका विषयसूची सम्बन्धमा छलफलका लागि शेयरधनीहरुलाई आमन्त्रण गर्नुभयो । सो सभामा उपस्थित बैंकका अध्यक्षज्यू, संचालक समितिका सबै सदस्यज्यूहरु, बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्यू, बैंकका उच्चपदस्थका तथा अन्य कर्मचारीहरु र शेयरधनी महानुभावहरुलाई सम्बोधन गर्दै तदनुरूप निम्न शेयरधनीहरुले सभामा आफ्नो जिज्ञासा, मन्तव्य तथा सुझावहरु प्रस्तुत गर्नुभयो ।

सर्वसाधारण शेयरधनीहरु :

- १) श्री शत्रुघ्न श्रेष्ठ
- २) श्री नरसिंहलाल चखु
- ३) श्री ब्रम्हदेव शाक्य




पाना नं ५/१२

- ४) श्री सुदिप श्रेष्ठ
- ५) श्री उत्तम दत्त पाण्डे
- ६) श्री व्यास कुमार शर्मा
- ७) श्री गुण राज भट्ट
- ८) श्री अंग राज भारती
- ९) श्री अमिर दास रञ्जीत

८) शेयरधनीहरुबाट व्यक्त जिज्ञासा, मन्तव्य तथा सुझावहरु :

८. १. शत्रुघ्न श्रेष्ठ

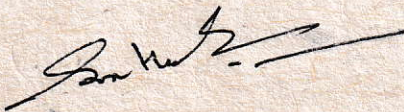
गत सालसम्म राम्रो प्रतिफल दिन सफल भइरहेको हिमालयन बैंकले यसपाली प्रतिफल दिन नसक्दा शेयरधनी निराश भएका छन् । हिमालयन बैंकले सिभिल बैंकलाई प्राप्ति गरे पछि बैंकको शेयर संख्या वृद्धि भएको कारण बजारमा हिमालयन बैंकको शेयर संख्या बढी भइ supply बढेको र शेयरको मूल्य घट्न गएको छ । यसै गरी सिभिल बैंकलाई प्राप्ति गरे पछि बैंकको NPL धेरै बढेको छ । बैंकले कर्जा त प्रवाह गरेको छ तर कर्जा असुलीमा धेरै पछाडि परेको छ जसले गर्दा Loan Loss Provisioning मा बैंकले धेरै रकम छुट्याउन परेको छ र शेयरधनीको हात खाली गर्नुभएको छ । आउँदा दिनमा बैंकले कर्जा असुली तर्फ विशेष ध्यान पुऱ्याओस् । प्राप्ति पश्चात् बैंकको १७६ शाखा, २६४ ATM, र नयाँ प्रविधियुक्त ७ वटा Cash Recycler Machine संचालनमा ल्याएको हुँदा अध्यक्ष महोदयलाई धन्यवाद ज्ञापन गर्दछु । आगामी दिनहरुमा पनि आधुनिक तथा प्रविधियुक्त बैंकको रुपमा ग्राहक माझ यस बैंकले आफूलाई चिनाउन सकोस् भन्दै यस बैंकको साधारण सभाको सफलताको कामना गर्दछु । धन्यवाद ।

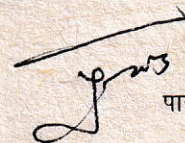
८. २. श्री नरसिंहलाल चखु

समग्रमा भन्दा हिमालयन बैंक प्रगति तर्फ नै उन्मुख छ । बैंकको समग्र आर्थिक परिसुचकहरुमा प्रतिकूलताका बावजुद पनि राम्रै छन् । हामीले श्रोत परिचालनमा विशेष ध्यान दिन जरुरी छ । NPL र विदेशी मुद्रा व्यवस्थापनमा हाम्रो कमजोरी देखिएको छ । त्यसलाई आगामी दिनहरुमा सुधारन जरुरी छ । सुशासनमा चनाखो हुनुपर्ने आवश्यकता बोध हुन्छ । बैंकका कर्मचारीहरुको प्रोत्साहनका लागि बैंक व्यवस्थापन तथा संचालक समितिले विशेष ध्यान दिएर कर्मचारीहरुको क्षमता बढाउन पर्छ भन्दै अन्त्यमा यस बैंकको प्रगतिका लागि कामना गर्दछु । धन्यवाद ।

८. ३. ब्रम्हदेव शाक्य

सर्वप्रथम त नेपाल राष्ट्र बैंकका प्रथम गर्भनर तथा यस बैंकका पूर्व अध्यक्ष स्व. हिमालय शम्सेर राणा प्रति श्रद्धा सुमन अर्पण गर्दछु । हिमालयन बैंकले सिभिल बैंकलाई प्राप्ति गरी चुक्ता पूँजी बढाउनका साथै निक्षेप तथा कर्जा लगानीमा वृद्धि गर्न सफल भएता पनि NPL





४.९३% भएको कारणले LLP को व्यवस्था गर्न परेको हुनाले यस सभामा लाभांश प्रस्ताव गर्न नसकेको प्रतिवेदनबाट प्रस्ट हुन्छ । बैंकले लाभांश प्रस्ताव गर्न नसकेकोमा शेयरधनीहरु निराश छन् । विगतबाट पाठ सिक्दै आगामी दिनहरुमा थप प्रगति गर्न तर्फ बैंक व्यवस्थापन र संचालक समिति दत्तचित्त भएर लाग्न जरुरी छ । बैंकका अध्यक्ष तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतका सन्देशले बैंक आफ्नो मान्यतामा प्रतिबद्ध रहेको र राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय परिस्थितिहरुका कारण उत्पन्न भएको जोखिमहरुलाई व्यवस्थापन गरी बैंकलाई अघि बढाउने प्रतिबद्धता दर्शाउँछ । बैंकिङ्ग क्षेत्रबाट उत्पादन र रोजगारीमा पर्याप्त मद्दत नपुग्याएको हुँदा उत्पादन वृद्धि र रोजगारी श्रृजना गर्नका लागि सो क्षेत्रमा कर्जा प्रवाह गर्न पहल गर्नुपर्ने तिर जोड दिन चाहन्छु । यसले बैंकको साथै सिङ्गो देशको पनि हित हुने कुरामा प्रकाश पार्दै यस सभाबाट बिदा माग्छु । धन्यवाद ।

८. ४. श्री सुदिप श्रेष्ठ

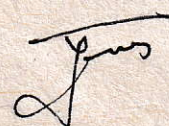
यस बैंकको शेयरधनी भएको नाताले मलाई बैंकको NPL बढेको प्रति अत्यन्तै चिन्तित तुल्याएको जानकारी गराउन चाहन्छु । आगामी दिनहरुमा बढ्दो NPL लाई ध्यानमा राखी शेयरधनीहरुलाई आकर्षक प्रतिफल दिन सक्ने गरी काम गर्न वा अघि बढ्न सुझाव दिन चाहन्छु । यसै गरी बैंकले संस्थातग सामाजिक उत्तरदायित्व बहन गर्ने कममा विभिन्न क्रियाकलाप गर्दै आएको र भविष्यमा पनि समाजको भलो हुने कार्यहरुलाई मध्यनजर गर्दै यसलाई निरन्तरता दिनुहुन आग्रह गर्दछु । यसै गरी बैंकका प्रथम गभर्नर स्व. हिमालय शम्सेर राणा प्रति हार्दिक श्रद्धाञ्जली व्यक्त गर्दछु ।

८. ५. श्री उत्तमदत्त पाण्डे

राष्ट्रिय अर्थतन्त्र र अन्तराष्ट्रिय परिवेशमा आएको मन्दीको मारबाट हाम्रो बैंक पनि अछुटो रहेन । त्यसैको परिणाम स्वरुप यस वर्ष बैंकले हामी शेयरधनीहरुलाई लाभांश बाढ्न असफल रह्यो । यति मात्र नभई बैंकले आगामी दिनहरुमा कर्जा असुलीमा विशेष ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ । यसै गरी FPO निष्कासनले सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको शेयर स्वामित्व बढ्ने हुँदा खुशी लागेको छ ।

८. ६. श्री व्यास कुमार शर्मा

कोभिडले थिलथिलो बनाएको नेपालको समग्र अवस्थाले बैंकको उन्नतिलाई अवरोध पुग्याएको छ । बैंकले आफ्ना शेयरधनीहरुलाई लाभांश दिन नसकेको एक कारण भनेको अन्तराष्ट्रिय आर्थिक मन्दीको प्रभाव पनि हो । जे-जस्तो भएता पनि असाधारण राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय परिस्थितिमा पनि बैंकलाई धेरै असर नपरेको तथा बैंकलाई जोगाउन सफल हुनु ठूलो कुरा हो । यसले हामी खुशी छौं । आगामी वर्षहरुमा प्रगति गर्दै फेरी हामी पुरानै अवस्थामा पुग्न सक्छौं भन्ने आशा गर्दछु । हाम्रो वित्तीय सूचकहरु पनि खासै खराब छैनन् । बैंकको रिजर्भ पनि राम्रो छ । साधारणसभाको सफलताको कामना गर्दछु ।



८. ७. श्री गुणराज भट्ट

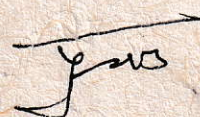
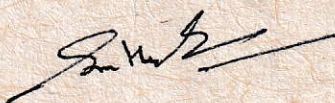
NPL बढेकोले शेयरधनीहरुलाई लाभांश दिन नसकेको हो । नेपालको सडकमा बैंकको ऋण तिर्नुपर्दैन भन्दै उक्साएर आन्दोलन गराउनेको बिगबिगी बढ्यो । त्यसले पनि केही हदसम्म बैंकलाई असर गऱ्यो होला भन्ने मलाई लाग्छ । बैंकले हालको समयमा कर्जा असुली तिर विशेष ध्यान दिन जरुरी छ । बैंकले गुणस्तरीय कर्जा प्रदान गर्न एकदमै जरुरी छ । गुणस्तरीय कर्जा प्रदान गर्नाले बैंकलाई भविष्यमा कर्जा असुलीमा सहज बनाउने हुँदा प्रक्रिया पुऱ्याएर कर्जा प्रदान गर्न जरुरी छ । यसै गरी बैंकको आर्थिक प्रगतिमा बैंकको कर्मचारीहरुको ठूलो भूमिका हुने हुँदा बैंकले कर्मचारीहरुको वित्त विकासका लागि बैंकका संचालक समिति लगायत बैंक व्यवस्थापनले गम्भिरतापूर्वक सोच विचार गर्नुपर्दछ । यसका साथै यस सभा समक्ष बैंकले पेश गर्न गइरहेको FPO सम्बन्धी विशेष प्रस्ताव स्वागत योग्य रहेको छ ।

८. ८. श्री अंगराज भारती

बैंक प्रति यहाँ उपस्थित सबैको धेरै राम्रो राम्रो कुरा सुने । संस्थापक सदस्य र पहिलो गभर्नर प्रति मेरो श्रद्धाञ्जली छ । अघि अध्यक्षज्यूले यस वर्ष बोनस वितरण गर्न नसकेको भनिरहदा म एक जनाले मात्र ताली बजाएर व्यङ्ग्य गरे । हिमालयन बैंकबाट समय-समयमा मैले प्राप्त गरेको विभिन्न विवरण र तपाईंहरुको हातमा रहेको वार्षिक प्रतिवेदनको विवरण फरक रहेको छ । समय-समयमा बैंकले छाप लगाएर मलाई दिएको विवरण हेर्दा हिमालयन बैंकमा रु. ११ अर्बको हिसाब मिलान स्पष्ट नभएको देखिन्छ । यदि यस्तो गडबड नभएको भए आजको मितिमा बैंकले रु ५ अर्बको बोनस बाढ्न सफल हुन्थ्यो । यो मेरो अध्ययनले बताउँछ । बैंकको शेयरधनी भएको नाताले के कारणले यस्तो हिसाब मिलान स्पष्ट नभएको हो भन्ने बारे जानकारी लिन र छलफल गर्न बैंकका अध्यक्षलाई मिति २०७९/०७/१४ गते पत्र समेत लेखेको जानकारी गराउन चाहन्छु । यसै गरी कर्मचारी संचय कोषका प्रशासक तथा बैंकका संचालक जितेन्द्र धितालसंग पनि भेट्ने प्रयास गर्दा पनि मलाई समय दिन नसक्नु भएकोमा दुःख व्यक्त गर्न चाहन्छु । मैले अहिले भनेको कुरामा म आफै गलत हुन सक्छु त्यसैले यस बारे जोसंग पनि छलफल गर्न म तयार रहेको पनि जानकारी दिन चाहन्छु । बैंकमा बचतकर्ताले विश्वास गरी जम्मा गरेको रकमको सही उपयोग हुन जरुरी छ ।

८. ९. श्री अमिर दास रञ्जीत

आगामी दिनहरुमा बैंकले पौषको अन्त्य सम्म नपर्खी समयमा नै अडिट सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्य सकाई साधारणसभा गर्न सुझाव दिन चाहन्छु । यसरी अन्तिम समयमा धेरै संस्थाहरुको साधारणसभा जुध्ने भएको हुनाले शेयरधनीहरुले पनि पर्याप्त समय दिन पाउँदैनन् । यस वर्ष मर्जर वा प्राप्ति प्रक्रियामा गएका बैंकहरु मध्ये यस बैंकको अवस्था राम्रो छ । नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गर्दै आएको विभिन्न नीति तथा सिभिल बैंकलाई प्राप्ति गर्दा तिर्नुपरेको करले गर्दा बैंकले यस वर्ष शेयरधनीहरुलाई लाभांश दिन सकेको छैन । आगामी वर्षका लागि भने हामी आशावादी छौं ।



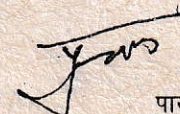
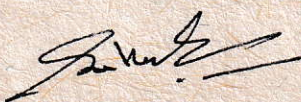
९. सामूहिक रुपमा दिइएको प्रत्युत्तरको सारांश :

सभामा उपस्थित शेयरधनी महानुभावहरुबाट उठाईएका प्रश्न, जिज्ञासा तथा सुझावहरु तथा श्री दिवाकर खड्का, श्री भक्ति प्रसाद उप्रेती, श्रीमती गंगा देवी उप्रेती, श्रीमती हीमा देवी ओली र श्री चन्द्र नारायण श्रेष्ठले लिखितरुपमा बुझाउनु भएका आफ्ना सुझावहरुका लागि सभापति महोदयले शेयरधनीहरुलाई धन्यवाद ज्ञापन गर्नुभयो र उहाँहरुद्वारा औल्याइएका कमी कमजोरीहरुलाई आगामी वर्षहरुमा सुधार गर्दै लैजाने तथा उहाँहरुले दिनुभएका अमूल्य सुझावहरुको क्रमशः कार्यान्वयन गर्दै जाने प्रतिवद्धता जनाउनु भयो ।

यसका साथै बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्यूले बैंकले श्री अंगराज भारतीलाई आवश्यक विवरणहरु कानून बमोजिम प्रदान गरिरहेको र त्यसमा उहाँले केही स्पष्टता खोज्नु भएको भए बैंक व्यवस्थापन सो जानकारी गराउन तयार रहेको जानकारी गराउँदा पनि निजले बारम्बार चाहिने भन्दा बढी विवरणहरु माग गर्नुभइ बैंकलाई दुःख दिएको बताउनुभयो । यसै गरी श्री भारतीले राजश्वमा पनि हिमालयन बैंकका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र नेपाल राष्ट्र बैंकका गभर्नरको शेयर भएको हुनाले Deprived Sector र Priority Sector मा कर्जा नदिए पनि बैंकलाई कुनै पनि जरीवाना नतिराएको र राजस्व छली गरेको भनेर उजुरी दिनुभएको पनि जानकारी दिनुभयो । श्री राणाले बैंकका शेयरधनी भएर राम्रो सुझाव दिनुको सट्टा उल्टै बैंकको बदनामी र बैंकलाई गाली गर्दै हिड्ने प्रवृत्ति ठीक नभएको बताउनु भयो । तर सभा सामु खाली आफ्नो तर्क राखेर जवाफ नसुनी हिड्नु भएकोले अन्य शेयरधनीहरुको श्री भारती संग भेट भएमा वहाँलाई जवाफ सुनाइदिन आग्रह गर्नुभयो ।

सभामा बैंकका अध्यक्ष र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले सामूहिक रुपमा दिनुभएको प्रत्युत्तरको सारांश निम्नानुसार छ ।

- **Staff Retention**, कर्मचारी सुविधा तथा खर्च सम्बन्धमा संचालक समिति र बैंक व्यवस्थापन सदा सजक रहेको जानकारी गराउँन चाहन्छु । बैंकले प्रदान गर्ने तलब सुविधामा समेत समय सापेक्ष परिमार्जन गर्ने गरिएको छ । बैंकले प्रदान गर्दै आएको तलब सुविधा बैंकिङ क्षेत्रमा नै उदाहरणीय मध्येको एक भएको तथ्य समेत यहाँहरुलाई अवगत गराउन चाहन्छु । साथै विभिन्न in-house, स्वदेशी तथा विदेशी तालिम तथा गोष्ठीहरुको अवसर प्रदान गरी कर्मचारीहरुको वृत्ति विकास गर्नुका साथै मनोबल समेत उच्च राख्ने नीति बैंकको रहेको छ ।
- **Corporate Social Responsibility (CSR)** सम्बन्धमा बैंक स्थापनाकाल देखि नै सजक रहदै आएको छ । यस अनुरूप विभिन्न क्षेत्रमा योगदान पुर्‍याउने उद्देश्यले विभिन्न सामाजिक संस्था तथा कार्यहरुमा समय-समयमा सहयोग गर्दै आएको छ र भविष्यमा पनि यस्ता कार्यहरु जारी नै राखिने प्रतिवद्धता जनाउन चाहन्छु । समिक्षा वर्षमा CSR अन्तर्गत बैंकले रु. ३ करोड ३३ लाख १७ हजार ७६० रुपैयाँ ४१ पैसा खर्च गरेको छ । यस सम्बन्धमा आगामी दिनहरुमा शेयरधनी महानुभावहरुले औल्याउनु भएका क्षेत्र तथा सुझावलाई समेटिने छ । यस सम्बन्धित विवरण विस्तृत रुपमा बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको जानकारी गराउँदछु ।



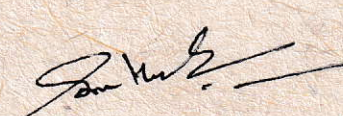
- आ.व. २०७९/८० मा बोनस शेयर तथा लाभांश दिन नसके पनि आ.व. २०८०/८१ मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्थापन रकम फिर्ता लगायत अन्य आमदानीमा समेत सुधार गरी यहाँहरूलाई पहिले जस्तै आकर्षक लाभांश दिने कुरामा विश्वस्त पार्न चाहन्छौं । तत्कालिन सिभिल बैंकको प्राप्ति पश्चात् शेयर पूँजीमा भएको परिवर्तन बापतको रु. १ अर्ब ८७ करोड रकम Capital Reserve मा राखिएको छ । सो रकम नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति लिएर भविष्यमा वितरण गर्न सकिने कुरामा पनि प्रकाश पार्न चाहन्छु ।
- सिभिल बैंकको प्राप्ति पछि यस बैंकको सर्वसाधारण शेयर स्वामित्व २७.०१% भएको र नियमानुसार न्यूनतम ३०% हुनुपर्ने भएकोले FPO को प्रस्ताव अघि सारेका छौं । यहाँहरूको समर्थन पछि उपयुक्त समयमा FPO जारी गरिने जानकारी गराउँदछु ।
- अहिले सबै बैंकमा आर्थिक मन्दीले गर्दा बैंकहरूको portfolio मा stress श्रृजना भएको छ । बैंकले कर्जा असुलीको लागि धेरै तकेता गरिरहेको जानकारी गराउन चाहन्छु । बैंक एक त NBA book गरेर कर्जा असुली गर्ने तर्फ लागिरहेको छ भने अर्को तर्फ Task Force नै बनाएर यस्ता कर्जाहरूको निरन्तर सुक्ष्म निगरानी गरिरहेको पनि यहाँहरूलाई जानकारी गराउँदछु । हाल यो समस्या हिमालयन बैंकको मात्र नभई सम्पूर्ण नेपाली बैंकिङ क्षेत्र कै रहेको छ । खासमा बैंकको नाफा Loan Loss Provisioning गर्नु अगाडि रु. ६.८९ अर्ब रहेको थियो । बैंकको carried forward घाटा र provisioning ले गर्दा यस आ.व. बैंकले लाभांश प्रस्ताव गर्न नसकेको हो ।
- समिक्षा वर्षमा बजारमा विद्यमान Liquidity crunch ले गर्दा बैंकले ब्याजदर बढाउन परेको, बैंकको Deposit Composition मा Fixed Deposit बढेको हुँदा Cost of Fund मा वृद्धि भएको छ । हाल भने बैंकको ब्याजदर घट्ने क्रम जारी छ ।

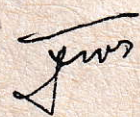
१०. निर्णयहरू :

शेयरधनीहरूबाट उठाइएका जिज्ञासा तथा प्रश्नहरूका सम्बन्धमा स्पष्ट पार्ने कार्य सकिएपछि अध्यक्षज्यूले साधारण सभाको विषयसूचीमा उल्लेख भए बमोजिम निम्न प्रस्तावहरू सभामा निर्णयार्थ पेश गर्दै ताली बजाएर स्वीकृत प्रदान गर्न अनुरोध गर्नुभयो ।

क) सामान्य प्रस्ताव

- १) एकतीसौं वार्षिक साधारण सभाको लागि संचालक समितिको प्रतिवेदन सर्वसम्मतिले पारित भयो ।
- २) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०८० साल असार मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त आ.व. २०७९/८० को नाफा-नोक्सान हिसाब तथा नगदप्रवाह विवरण (बैंक तथा सहायक कम्पनीहरू - श्री हिमालयन क्यापिटल लि. र श्री हिमालयन लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. को वित्तीय विवरण सहितको एकिकृत विवरण) सर्वसम्मतिले पारित भयो ।

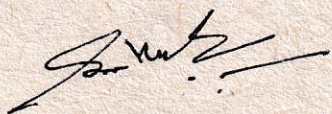


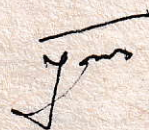


- ३) संस्थापक शेयरधनीहरुको तर्फबाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक पद ५(पाँच) को निर्वाचन कार्यक्रम रहेकोमा आभा इन्टरनेसनलको तर्फबाट श्री सुनिल बहादुर थापा, कर्मचारी संचय कोषका तर्फबाट श्री जितेन्द्र धिताल, एन ट्रेडिङ्ग कम्पनी प्रा. लि. का तर्फबाट श्री प्रचण्ड बहादुर श्रेष्ठ, हबिब बैंक लिमिटेडका तर्फबाट श्री फरहान तलिव र म्युचुवल ट्रेडिङ्गका तर्फबाट श्री प्रताप जङ्ग पाण्डे निर्विरोध निर्वाचित हुनुभएको तथ्य निर्वाचन अधिकृत श्री रमेश सापकोटाले जानकारी गराउनुभयो तथा सभाबाट सो प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट परित भयो ।
- ४) साधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक पद १ (एक) को निर्वाचन कार्यक्रम रहेकोमा सर्वसाधारण शेयरधनीका तर्फबाट श्री आशिष शर्मा निर्विरोध निर्वाचित हुनुभएको तथ्य निर्वाचन अधिकृत श्री रमेश सापकोटाले जानकारी गराउनुभयो तथा सभाबाट सो प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट परित भयो ।
- बैंकका नयाँ संचालक समितिलाई बधाई दिँदै बैंकको उत्तरोत्तर प्रगतिको कामना गर्दै निर्वाचन अधिकृत श्री रमेश सापकोटाले नव निर्वाचित संचालकहरुलाई सभामा संचालकको पदको सपथ ग्रहण गराउनुभयो ।
- ५) अध्यक्षज्यूको अनुमतिमा लेखा परिक्षण समितिका संयोजक श्री जितेन्द्र धितालले कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ का लागि लेखापरीक्षण कार्यका लागि लेखापरिक्षक CA Ranjeev & Associates लाई बैंकको लेखा परिक्षणमा नियुक्त गर्ने सो कार्यको सिलसिलामा भइपरि आउने यातायात लगायतमा सम्पूर्ण खर्चहरु समेत गरी कुल रु. २५ लाख मात्र (मु. अ. कर बाहेक) पारिश्रमिक तोक्ने प्रस्तावमा ताली बजाएर स्वीकृति प्रदान गर्न अनुरोध भएकोमा उक्त प्रस्ताव सर्वसम्मतिले परित भयो ।

ख) विशेष प्रस्ताव

- १) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ को परिच्छेद ३ को दफा ९ मा व्यवस्था भए बमोजिम बैंकको कुल शेयर पूँजीमा (हाल संस्थापक तथा सर्वसाधारणको शेयर अनुपात ७२.९९:२७.०१ भएकोमा) आवश्यक सर्वसाधारण शेयरधनी शेयर अनुपात कायम गर्नका लागि साधारण शेयर थप सार्वजनिक निष्काशन (Further Public Offering) गर्ने । थप सार्वजनिक निष्काशन हुने साधारण शेयरको संख्या निर्धारण गर्न र सोको अङ्कित मूल्यमा प्रिमियम समेत थप गरी जारी हुने शेयरको प्रिमियम सहितको मूल्य निर्धारण गर्न, थप सार्वजनिक निष्काशन (Further Public Offering) गरिसकेपछि बैंकको जारी तथा चुक्ता पूँजीमा वृद्धि हुने भएकोले सोही बमोजिम जारी तथा चुक्तापूँजी कायम गर्न र थप सार्वजनिक निष्काशन भए पश्चात् बैंकको साधारण शेयरधनी समूहको स्वामित्व





प्रतिशत वृद्धि हुने र संस्थागत शेयरधनी समूहको स्वामित्व प्रतिशत घट्ने भएकोले सोही बमोजिम बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्ने तथा सो सम्बन्धमा गर्नुपर्ने सम्पूर्ण कार्य गर्ने अख्तियारी संचालक समितिलाई प्रदान गर्ने प्रस्ताव सर्वसम्मतिले परित भयो ।

२) बैंकले आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व बहन गर्ने क्रममा आर्थिक सहायता प्रदान गर्दा कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०५ को उपदफा १ को खण्ड (ग) ले निर्धारण गरेको सीमा भन्दा माथि गरेका सहयोग अन्तर्गत शिक्षा, स्वास्थ्य, खेलकुद, वातावरण संरक्षण लगायत विभिन्न सामाजिक कार्यहरु र विभिन्न संघ संस्थाहरुलाई प्रदान गरेको कुल रकम रु. ३,३३,१७,७६०.४१ (तीन करोड तेत्तीस लाख सत्र हजार सात सय साठी रुपैयाँ एकचालिस पैसा मात्र) अनुमोदन गर्ने प्रस्ताव सर्वसम्मतिले परित भयो ।

३) बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा भएको वा हुने संशोधनको लागि नियमनकारी निकायहरुबाट स्वीकृति लिँदा वा अभिलेख गर्दा गराउँदा सामान्य हेरफेर गर्न, संशोधन सम्बन्धी कागजात प्रमाणित गर्न, दाखिला गर्न र अभिलेख गराई लिन समेत संचालक समितिलाई अधिकार दिने प्रस्ताव सर्वसम्मतिले परित भयो ।

ग) विविध विषयसूची अन्तर्गत कुनै विषयमा छलफल भएन ।

११. धन्यवाद ज्ञापन:

अध्यक्षज्यूले सभामा सहभागी सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुलाई आफ्नो अमूल्य समय दिई सभा सफलतापूर्वक सम्पन्न गरिदिनु भएकोमा हार्दिक धन्यवाद दिनुहुँदै बैंकको प्रगति र उन्नतिका लागि रचनात्मक सुझाव र मन्तव्य दिनुहुने वक्ता शेयरधनी महानुभावहरु प्रति आभार व्यक्त गर्नुभयो ।

१२. सभा विसर्जन :

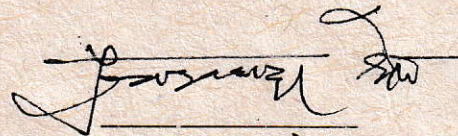
अन्त्यमा छलफल गर्न बाँकी विषय नभएको हुँदा अध्यक्षज्यूले एकतीसौं वार्षिक साधारणसभा विसर्जन भएको घोषणा गर्नुभयो ।



विपिन थापा
कम्पनी सचिव



Himalayan Bank Limited



प्रचण्ड बहादुर श्रेष्ठ
अध्यक्ष