

नेको इन्सुरेन्स लिमिटेड
को
२७औं वार्षिक साधारण सभाको विवरण

नेको इन्सुरेन्स लिमिटेडको २७औं वार्षिक साधारण सभा संचालक समितिका अध्यक्ष श्री रोहित कुमार भट्टराईज्यूको अध्यक्षतामा निम्नलिखित मिति, स्थान र समयमा सुसम्पन्न भयो ।

१. सभा बसेको मिति, स्थान र समय:

मिति: २०७९ साल माघ १५ गते आइतबार (तदनुसार २९ जनवरी २०२३)

स्थान: लिसारा रिसेप्सन, नक्साल, काठमाडौं ।

समय: विहान ११:०० बजे ।

२. सभाको सूचना:

संचालक समितिको मिति २०७९।०९।२१ गतेका दिन बसेको ४३६औं बैठकको निर्णय अनुसार आज मिति २०७९।१०।१५ को लागि कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ७६ बमोजिम बोलाइएको २७औं वार्षिक साधारण सभाको सूचना दफा ६७ बमोजिम सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारीको लागि संक्षिप्त वित्तीय विवरण सहित मिति २०७९ पौष २२ को कारोबार दैनिक र मिति २०७९ पौष २३ को नयाँ पत्रिका दैनिकमा प्रकाशित गरिएको तथा वार्षिक प्रतिवेदन सहितको वित्तीय विवरण कम्पनीको वेबसाइटमा समेत राखिएको थियो।

३. छलफलका बिषयहरु

(क) सामान्य प्रस्ताव:

१. संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नु हुने आ.व. २०७८।०७९ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरि पारित गर्ने सम्बन्धमा ।
२. आ.व. २०७८।०७९ को लेखापरीक्षण प्रतिवेदन सहितको सम्पूर्ण वित्तीय विवरणहरु उपर छलफल गरि पारित गर्ने सम्बन्धमा ।
३. कम्पनी ऐनको दफा १११ बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७९।०८० का लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने सम्बन्धमा ।
४. संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०७८।०७९ को नाफा नोक्सान हिसाबबाट चुक्ता पूँजीको ०.७९% नगद लाभांश (कर प्रयोजनको लागि) रु.१,३८,१४,८३३ पारित गर्ने सम्बन्धमा ।

(ख) विशेष प्रस्ताव:

१. संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०७८।०७९ को नाफा नोक्सान हिसाबबाट रु.२६,२४,८१,८२०। (१५% अर्थात् प्रत्येक १०० कित्ता बराबर १५ कित्ता) बोनस शेयर जारी गर्ने सम्बन्धमा । (बोनस शेयर जारी गर्दा आउने खण्डित शेयरलाई पछि मिलान गर्ने गरी कम्पनीको हिसाबमा राख्ने ।)
२. निम्न विषयका सम्बन्धमा प्रवन्धपत्र तथा नियमावली संशोधन प्रस्ताव पारित गर्ने र उक्त संशोधनहरुमा नियामक निकायहरुबाट कुनै परिमार्जन गर्न सुझाव वा निर्देशन भएमा सो अनुसार आवश्यक परिमार्जन गर्ने सम्बन्धि सम्पूर्ण अख्तियारी संचालक समितिलाई प्रदान गर्ने सम्बन्धमा ।

(अ) कम्पनीको अधिकृत पूँजी बृद्धि गर्ने सम्बन्धमा ।

(आ) विशेष प्रस्ताव नं. १ बमोजिम जारी गरिने बोनस शेयरको हदसम्म जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी बृद्धि गर्ने सम्बन्धमा ।

(इ) शेयर संरचना अनुसार संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व सम्बन्धमा ।

(ग) विविध ।



४. उपस्थित संचालकज्यूहरू (कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६८ बमोजिम)

(क) श्री रोहित कुमार भट्टराई	अध्यक्ष
(ख) श्री विनयरमण पौडेल	संचालक
(ग) श्री प्रेम कुमार श्रेष्ठ	संचालक
(घ) श्री भरत कुमार अधिकारी	संचालक
(ङ) श्री भानुभक्त पोखरेल	संचालक
(च) श्री रत्नराज पाण्डेय	स्वतन्त्र संचालक

पदाधिकारीहरू:

(क) श्री अशोक कुमार खड्का	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
(ख) श्री पवन थापा	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
(ग) श्री गणेश लम्साल	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
(घ) श्री विशाल कुमार थापा	प्रमुख व्यवसाय अधिकृत
(ङ) श्री विष्णु प्रसाद धिताल	मुख्य प्रबन्धक/कम्पनी सचिव
(च) श्री सपना रावल	मुख्य प्रबन्धक
(छ) श्री हंशमान डंगोल	प्रबन्धक
(ज) श्री भुवन महत	प्रबन्धक

पर्यवेक्षक/प्रतिनिधिहरू:

१. श्री विष्णु प्रसाद पौडेल, सहायक रजिष्ट्रार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय ।

५. उपस्थित शेयरधनी, गणपुरक संख्या तथा प्रतिशत:

विवरण	कुल संख्या	स्वयं उपस्थिति	प्रतिनिधि मार्फत उपस्थिति	जम्मा उपस्थित शेयरधनी संख्या	शेयर प्रतिनिधित्व प्रतिशत
शेयरधनीहरू	३२,४४८	२४९	१४	२६३	
शेयर संख्या	१,७४,९८,७८८	१,६०,३२२	८९,९२,०८५	९१,५२,४०७	५२.३०%

६. सभाको वैधानिकता र सभाको सभापतित्व:

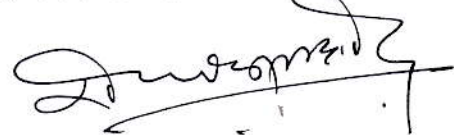
कम्पनी सचिवले २६औं वार्षिक साधारण सभाको सूचना प्रकाशन सम्बन्धी जानकारी दिँदै कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७३(२) बमोजिम उपरोक्त अनुसार सभा संचालनको लागि आवश्यक गणपुरक संख्या पुगेको र प्रचलित कानूनको पालना भई सोही ऐनको दफा ६९ बमोजिम सभाको वैधानिकता भएकोले सभाको अध्यक्षता गर्दै सभा संचालनका लागि संचालक समितिका अध्यक्ष श्री रोहित कुमार भट्टराईज्यूलाई सभा शुरु गर्न अनुरोध गर्नुभयो ।

७. सभा संचालन तथा प्रतिवेदन प्रस्तुती:

(क) सभाध्यक्षज्यूको अनुमतिले कम्पनी सचिवले कम्पनीका संचालकज्यूहरू, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा व्यवस्थापनका उच्च अधिकृतहरूलाई लाई आशन ग्रहण गराउनु भयो । आशन ग्रहण पश्चात प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री अशोक कुमार खड्काले स्वागत मन्तव्य व्यक्त गर्नुभयो । स्वागत मन्तव्य पश्चात सभाका सभापति एवं कम्पनीका अध्यक्ष श्री रोहित कुमार भट्टराईले पानसमा दीप प्रज्वलन गरी २७औं वार्षिक साधारण सभाको उद्घाटन गर्नुभयो ।







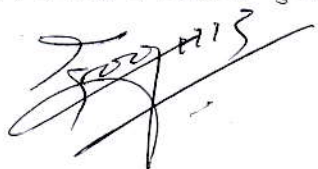
(ख) सभाको विषय सूचि बमोजिम अध्यक्षज्यूले आफ्नो मन्तव्य सहित संचालक समितिको तर्फबाट आर्थिक वर्ष २०७८।०७९ को वार्षिक प्रतिवेदन पेश गर्नुभयो ।

त्यसपछि अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु भएको आ.व. २०७८।०७९ को वार्षिक प्रतिवेदन सहित वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव र अन्य वित्तीय विवरणहरु उपर छलफल गर्न र आफ्नो प्रश्न, जिज्ञासा, सुझाव तथा मन्तव्यका लागि शेयरधनी महानुभावहरुलाई अनुरोध गरियो र निम्न शेयरधनी महानुभावहरुले आफ्नो जिज्ञासा, सुझाव तथा मन्तव्य राख्नुभयो ।

१. श्री ब्रह्मदेव शाक्य	२. श्री शत्रुघन श्रेष्ठ
३. श्री सुदीप श्रेष्ठ	४. श्री चन्द्रनारायण श्रेष्ठ
५. श्री डमरुवल्लभ घिमिरे	६. श्री शिवप्रसाद पौडेल
७. श्री भानुप्रकाश जोशी	८. श्री रोज कुमार श्रेष्ठ
९. वि.के.विनायक प्रा.लि. का प्रतिनिधि श्री अनिश शाह	१०. श्री गुणराज भट्ट
११. श्री कृष्णप्रसाद अधिकारी	१२. श्री इन्द्रकृष्ण श्रेष्ठ
१३. श्री उत्सव श्रेष्ठ	

८. छलफलका क्रममा व्यक्त भएका सुझाव तथा मन्तव्यको सारांशः

- कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय भवनको नाम “बीमा भवन” राखिएकोमा धन्यवाद ।
- १५% बोनस शेयर र कर प्रयोजनको लागि नगद लाभांश दिएकोमा धन्यवाद ।
- पूँजी बृद्धिमा नियामक निकायबाट सकारात्मक सहयोग हुने अपेक्षा ।
- कृषि बीमा अभियानको रुपमा शुरु गरेकोमा धन्यवाद ।
- शेयरधनीहरुलाई दिइने प्रतिफल बढ्दै जाओस् भन्ने कामना ।
- कर्मचारीलाई समय सापेक्ष सेवा, सुविधा, तालिम दिनुपर्छ ।
- कम्पनीको लगानी तोकिए बमोजिम हुनुपर्छ ।
- आफ्नै केन्द्रीय कार्यालय भवनबाट सेवा उपलब्ध गराउदै आउनु भएकोमा बधाई ।
- संचालक समितिमा महिलाको प्रतिनिधित्व देखिएन ।
- व्यवसाय बृद्धि दर राम्रो देखिन्छ, केहीमा घटेको छ ।
- चालु वर्षको दोश्रो त्रैमाससम्ममा व्यवसाय केही घटेको छ, बाँकी अवधीमा बढी मेहेनत गर्नुपर्नेछ ।
- कम्पनीले नेपाल सरकारबाट पाउनु पर्ने कोरोना बीमाको रकम यथाशीघ्र प्राप्त गरियोस् ।
- कम्पनीको रणनीतिक योजना पुनरावलोकन गर्नु पर्छ की?
- कम्पनीको कर्मचारी उत्तराधिकार योजना छ की छैन?
- केही ढिलाई भएपनि वार्षिक साधारण सभा गर्न सफल भएकोमा धन्यवाद ।
- आगामी वर्ष पौष मसान्त भित्रै वार्षिक साधारण सभा गर्न प्रयाश होस् ।
- कम्पनी निरन्तर प्रगति तर्फ लम्किएको छ, आगामी दिनको लागि शुभकामना ।
- खण्डित शेयरलाई पूर्ण अंकमा लैजान सके सजिलो हुन्थ्यो ।
- वार्षिक प्रतिवेदन नेपाली भाषामा मात्र भए राम्रो हुन्थ्यो ।
- कर्मचारी खर्चमा शोक बापत रकम के हो?
- सामान्य तथा विशेष प्रस्तावहरुमा समर्थन छ ।
- २७औं वार्षिक साधारण सभाको सफलताको शुभकामना ।







शेयरधनीहरुबाट जिज्ञासा, सुझाव र मन्तव्य व्यक्त भै सकेपछि सभाको अध्यक्षता गर्नु भएका संचालक समितिका अध्यक्ष श्री रोहित कुमार भट्टराई र अध्यक्षज्यूको अनुमतिले प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री अशोक कुमार खड्काले सो जिज्ञासा र सुझावहरुको लागि शेयरधनी महानुभावहरुलाई धन्यवाद ज्ञापन गर्दै समष्टिगत रुपमा जवाफ दिनु भयो ।

अध्यक्षज्यू र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्यूले सभामा उठेका प्रश्न, जिज्ञासा तथा सुझावहरुको जवाफ दिनु भए पश्चात सभाका विषयहरु निर्णयार्थ प्रस्तुत गरियो ।

९. सभाका निर्णयहरु:

(क) सामान्य प्रस्ताव:

१. संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु भएको आर्थिक वर्ष २०७८।०७९ को वार्षिक प्रतिवेदन पारित गरियोस् भनी राखिएको प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आर्थिक वर्ष २०७८।०७९ को सम्पूर्ण वित्तीय विवरणहरु उपर छलफल गरि पारित गरियोस् भनी राखिएको प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।
३. कम्पनी ऐनको दफा १११ बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७८।०७९ का लागि लेखापरीक्षण समितिको सिफारिसको आधारमा संचालक समितिबाट नियुक्ति अनुमोदनको लागि राखिएको प्रस्ताव बमोजिम लेखापरीक्षक श्री एम.आर.यु. एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्सलाई लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजलाई लेखापरीक्षण पारिश्रमिक, कर लेखापरीक्षण शुल्क र विस्तृत लेखापरीक्षण प्रतिवेदन शुल्क समेत गरी जम्मा रु.३,४९,०००। (मु.अ.कर बाहेक) प्रदान गर्न सर्वसम्मतिबाट अनुमोदन भयो ।
४. संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०७८।०७९ को नाफानोक्सान हिसाबबाट चुक्ता पूँजीको ०.७९% नगद लाभांश (कर प्रयोजनको लागि) रु.१,३८,९४,८३३ वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गरियोस् भनी राखिएकोमा सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।

(ख) विशेष प्रस्ताव:

१. संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०७८।०७९ को नाफा नोक्सान हिसाबबाट रु. २६,२४,८१,८२०। (१५% अर्थात् प्रत्येक १०० कित्ता बराबर १५ कित्ता) बोनस शेयर जारी गर्ने र बोनस शेयर जारी गर्दा आउने खण्डित शेयरलाई पछि मिलान गर्ने गरी कम्पनीको हिसाबमा राख्ने प्रस्ताव पारित गरियोस् भनी सभा समक्ष राखिएकोमा सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।
२. निम्न विषयका सम्बन्धमा प्रवन्धपत्र तथा नियमावली संशोधन गर्ने र उक्त संशोधनहरुमा नियामक निकायहरुबाट कुनै परिमार्जन गर्न सुझाव वा निर्देशन भएमा सो अनुसार आवश्यक परिमार्जन गर्ने सम्बन्धि सम्पूर्ण अख्तियारी संचालक समितिलाई प्रदान गर्ने सम्बन्धि प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।

(अ) कम्पनीको अधिकृत पूँजी वृद्धि गर्ने सम्बन्धमा ।

(आ) विशेष प्रस्ताव नं. १ बमोजिम जारी गरिने बोनस शेयरको हदसम्म जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि गर्ने सम्बन्धमा ।

(इ) शेयर संरचना अनुसार संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व सम्बन्धमा ।



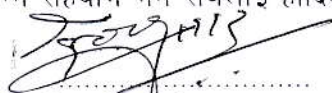
प्रबन्ध-पत्रको दफा ५ (क) तथा नियमावलीको नियम ६ (क), १७ (क) र (ख) मा संशोधन गर्ने सम्बन्धी तीन महले विवरण

साविकको व्यवस्था	संशोधन व्यवस्था	संशोधन गर्नुका कारणहरु
प्रबन्ध पत्र दफा ५. शेयर पूँजी : (क) यस कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु. २,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी दुई अर्ब) हुनेछ । जुन रु.१००/- को प्रति शेयरको हिसाब बाट २००,००,०००/- (दुई करोड) साधारण शेयरहरुमा विभाजित गरिएको छ । कम्पनीको जारी पूँजी रु.१,७४,९८,७८,७९९/- (अक्षरपी एक अर्ब चौहत्तर करोड अठानव्वे लाख अठहत्तर हजार सात सय उन्नाइस) रहेको छ । यसलाई प्रति शेयर रु.१००/- को हिसाबबाट १,७४,९८,७८८ (एक करोड चौहत्तर लाख अठानव्वे हजार सातसय अठ्ठासी) साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । नियमावली नियम ६. शेयर पूँजी : (क) यस कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु. २,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी दुई अर्ब) हुनेछ । जुन रु.१००/- को प्रति शेयरको हिसाब बाट २००,००,०००/- (दुई करोड) साधारण शेयरहरुमा विभाजित गरिएको छ । कम्पनीको जारी पूँजी रु.१,७४,९८,७८,७९९/- (अक्षरपी एक अर्ब चौहत्तर करोड अठानव्वे लाख अठहत्तर हजार सात सय उन्नाइस) रहेको छ । यसलाई प्रति शेयर रु.१००/- को हिसाबबाट १,७४,९८,७८८ (एक करोड चौहत्तर लाख अठानव्वे हजार सातसय अठ्ठासी) साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । नियम १७. संचालक समिति (क) यस कम्पनीमा बढीमा ७ (सात) जना संचालक रहेको एक संचालक समिति रहनेछ । संचालक समितिको गठन निम्न बमोजिम हुनेछ । १. समूह (क) का शेयरधनीहरुको प्रतिनिधित्व गर्ने संचालक ४ (चार) जना । २. समूह (ख) का शेयरधनीहरुमध्येबाट निर्वाचित हुने संचालक २ (दुई) जना । ३. स्वतन्त्र संचालक १ (एक) जना । (ख) समूह "क" का शेयरधनीहरुको प्रतिनिधित्व गर्ने ४ (चार) जना संचालकहरुमध्ये राष्ट्रिय बाणिज्य बैंकले १ (एक) जना संचालक नियुक्त गर्नेछ । संस्थापक शेयरधनीहरुको प्रतिनिधित्व गर्न बाँकी ३ (तीन) जना संचालकको नियुक्ति राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक बाहेकका अन्य संस्थापकहरुले गर्नेछन् । संगठित संस्थाहरुले आफ्नो तर्फबाट संचालक नियुक्त गर्दा एक एक जना वैकल्पिक संचालक पनि नियुक्त गर्न सक्नेछन् ।	प्रबन्ध पत्र दफा ५. शेयर पूँजी : (क) यस कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु. ३,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी तीन अर्ब) हुनेछ । जुन रु.१००/- को प्रति शेयरको हिसाब बाट ३००,००,०००/- (तीन करोड) साधारण शेयरहरुमा विभाजित गरिएको छ । कम्पनीको जारी पूँजी रु.२,०१,२३,६०,६१९/- (अक्षरपी दुई अर्ब एक करोड तेइस लाख साठी हजार छ सय उन्नाइस) रहेको छ । यसलाई प्रति शेयर रु.१००/- को हिसाबबाट २,०१,२३,६०७ (दुई करोड एक लाख तेइस हजार छ सय सात) साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । नियमावली नियम ६. शेयर पूँजी : (क) यस कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु. ३,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी तीन अर्ब) हुनेछ । जुन रु.१००/- को प्रति शेयरको हिसाब बाट ३००,००,०००/- (तीन करोड) साधारण शेयरहरुमा विभाजित गरिएको छ । कम्पनीको जारी पूँजी रु.२,०१,२३,६०,६१९/- (अक्षरपी दुई अर्ब एक करोड तेइस लाख साठी हजार छ सय उन्नाइस) रहेको छ । यसलाई प्रति शेयर रु.१००/- को हिसाबबाट २,०१,२३,६०७ (दुई करोड एक लाख तेइस हजार छ सय सात) साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । नियम १७. संचालक समिति (क) यस कम्पनीमा बढीमा ७ (सात) जना संचालक रहेको एक संचालक समिति रहनेछ । संचालक समितिको गठन निम्न बमोजिम हुनेछ । १. समूह (क) का शेयरधनीहरुको प्रतिनिधित्व गर्ने संचालक ३ (तीन) जना । २. समूह (ख) का शेयरधनीहरुमध्येबाट निर्वाचित हुने संचालक ३ (तीन) जना । ३. स्वतन्त्र संचालक १ (एक) जना । (ख) समूह "क" का शेयरधनीहरुको प्रतिनिधित्व गर्ने ३ (तीन) जना संचालकहरुमध्ये राष्ट्रिय बाणिज्य बैंकले १ (एक) जना संचालक नियुक्त गर्नेछ । संस्थापक शेयरधनीहरुको प्रतिनिधित्व गर्न बाँकी २ (दुई) जना संचालकको नियुक्ति राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक बाहेकका अन्य संस्थापकहरुले गर्नेछन् । संगठित संस्थाहरुले आफ्नो तर्फबाट संचालक नियुक्त गर्दा एक एक जना वैकल्पिक संचालक पनि नियुक्त गर्न सक्नेछन् ।	कम्पनीले जारी गर्ने बोनस शेयर पश्चात पूँजी वृद्धि हुने भएकोले । कम्पनीले जारी गर्ने बोनस शेयर पश्चात पूँजी वृद्धि हुने भएकोले । शेयर संरचनाको अनुपातमा संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व हुनु पर्ने भएकोले ।

(ग) विविध:

गत वार्षिक साधारण सभापछि, संस्थापक शेयरधनी कृषि विकास बैंकबाट प्रतिनिधित्व गर्नु भएका संचालक श्री ध्रुवचन्द्र गौतमको स्थानमा उक्त बैंकले संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्नको लागि श्री प्रेम कुमार श्रेष्ठलाई मनोनित गरी पठाएकोले संचालक समितिको बाँकी कार्यकालको लागि वहाँको नियुक्ति अनुमोदन गरियोस् भनी राखिएको प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट स्वीकृत भयो ।

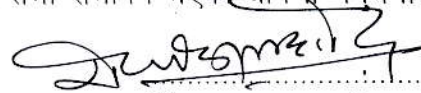
अन्त्यमा, सभाका सभापतिले साधारण सभामा सहभागीता जनाउनु हुने सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरु तथा साधारण सभा सम्पन्न सहयोग गर्ने सबैलाई हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दै २७औं वार्षिक साधारण सभा समापन भएको घोषणा गर्नभयो ।



विष्णुप्रसाद धिताल
कम्पनी सचिव

मिति: २०७९/१०/१५





रोहित कुमार भट्टराई
अध्यक्ष