पोखरा फाइनान्स लिमिटेड
POKHARA FINANCE LIMITED

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'ग' वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्था

Since 2053 B.S.

च.नं. १७/०७८/७९/२९५

मिति : २०७८/०९/३०

श्री नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.

सिंहदरबार प्लाजा, काठमाडौं, नेपाल ।

विषयः- **वार्षिक साधारण सभाको निर्णय पुस्तिका(माइन्युट) सम्बन्धमा ।**

महोदय,

उपरोक्त सम्बन्धमा यस वित्तीय संस्थाको मिति २०७८/०९/३० गते सम्पन्न २५ औं वार्षिक साधारण सभाको निर्णय पुस्तिका(माइन्युट) यसै साथ संलग्न गरी पठाइएको व्यहोरा तहाँको जानकारीको लागि अनुरोध छ ।

धन्यवाद ।

भवदीय,

....

रवि चन्द्र गुरुङ

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव

प्रधान कार्यालय : पो. ब. नं. : ४७०, न्यूरोड, पोखरा-९, कास्की, फोन : ९७७-६१-५३११४५, ५४११३५, फ्याक्स : ९७७-६१-५३१६१०, इमेल : info@pokharafinance.com.np

www.pokharafinance.com.np

पोखरा फाइनान्स लिमिटेड
POKHARA FINANCE LIMITED
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'ग' वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्था

मिति २०७८/०९/३० गते सम्पन्न भएको २५ औं वार्षिक साधारण सभाको निर्णय माइन्युटको विवरण

पोखरा, कास्की

पोखरा फाइनान्स लिमिटेडको
पच्चिसौं वार्षिक साधारण सभाको काम कारवाहीको विवरण
(माइन्युट)

१. वैधानिक सभा

कम्पनी ऐन, २०६३ र वित्तीय संस्थाको नियमावली बमोजिम वित्तीय संस्थाको वार्षिक साधारण सभा सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री भुवनसिं गुरुङज्यूको सभापतित्वमा तल उल्लेखित मिति, समय र स्थानमा बसी देहायका विषयहरु उपर छलफल भई देहाय बमोजिमको निर्णय भयो ।

२. सभाको सूचना

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ र वित्तीय संस्थाको नियमावली बमोजिम वित्तीय संस्थाको २५ औं वार्षिक साधारण सभाको सूचना मिति २०७८/०९/०९ गतेको राजधानी राष्ट्रिय दैनिक र दोश्रो पटक २०७८/०९/२२ गतेको नेपाल समाचारपत्र राष्ट्रिय दैनिकमा प्रकाशित गरिएको थियो र सोही दिन वित्तीय संस्थाको वेभसाइट www.pokharafinance.com.np मा समेत प्रकाशन गरिएको थियो भने २०७८/०९/२७ गतेबाट अन्नपूर्ण, एभरेष्ट, रेडियो जननी एफएममा सुचना प्रसारित गरिएको थियो ।

सभा हुने मिति, समय र स्थान

सभा हुने मिति : २०७८ साल पौष महिना ३० गते शुक्रबार, तद्अनुसार १४ जनवरी, २०२२
समय : विहान ९:०० बजे
स्थान : दरवारथोक बैंक्वेट, बाँस्तोलाथर, पोखरा ९, कास्की ।

३. छलफलका विषयहरु

क) **साधारण प्रस्तावहरु :**

१) आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन माथि छलफल र पारित गर्ने ।
२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व. २०७७/७८ आषाढ मसान्तको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव नगद प्रवाह लगायतका विवरणहरु पारित गर्ने ।
३) लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस अनुरुप वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण गर्नको लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने ।
४) सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम प्रति सेयर ०.४२५ प्रतिशत नगद लाभांश (लाभांशमा लाग्ने कर प्रयोजनको लागि) वितरण गर्न स्वीकृति गर्ने ।

ख) **विशेष प्रस्तावहरु :**

१) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुरुप लाभांश वापत वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुंजीको ८.०७५ प्रतिशतका दरले बोनस सेयर स्वीकृत गर्ने ।
२) वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरेअनुसारको बोनस सेयर वितरण पश्चात् जारी तथा चुक्ता पुंजी वृद्धि गर्ने र सोही बमोजिम वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्रको सम्वन्धित दफा संशोधन गर्ने ।

३) पोखरा फाइनान्स लिमिटेड र अन्य उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा प्राप्ति/समाहित (एक्विजिशन)/गाभ्ने वा गाभिने (Acquisition/Merger) प्रयोजनका लागि उपयुक्त बैंक, वित्तीय संस्थाको पहिचान गर्ने, सहमतिपत्र (Memorandum of Understanding) मा हस्ताक्षर गर्ने, सोको आधारमा सैद्धान्तिक स्वीकृतिका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकमा निवेदन दिने, सम्पत्ति दायित्वको मुल्याङ्कन (Due Diligence Audit) गर्न परामर्शदाता, मुल्याङ्कनकर्ता, लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने तथा मर्जर/एक्विजिशनसँग सम्बन्धित अन्य आवश्यक कार्यहरु गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी दिने प्रस्ताव पारित गर्ने ।

४) वित्तीय संस्थाको प्रवन्धपत्रमा संशोधन गर्न अनुमति लिनु पर्ने निकायहरुबाट प्राप्त हुन आउने निर्देशन बमोजिम थप घट लगायत आवश्यक संशोधन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

ग) विविध

४. उपस्थिति

४.१ कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६८ अनुरुप उपस्थित सञ्चालकहरु:

क.सं.	नाम, थर	पद
१.	श्री भुवनसिं गुरुङ	अध्यक्ष
२.	श्री रेसम लाल पौडेल	सञ्चालक
३.	श्री शोभा गुरुङ	सञ्चालक
४.	श्री कृष्ण बहादुर गुरुङ	सञ्चालक
५.	श्री विष्णुहरि तिमिल्सिना	सञ्चालक

४.२ कानूनी सल्लाहकार

क.सं.	नाम, थर	पद
१.	श्री निर्मल कुमार कार्की	वरिष्ठ अधिवक्ता

४.३ उपस्थित अन्य पदाधिकारी

क.सं.	नाम, थर	पद
१.	श्री रवि चन्द्र गुरुङ	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव
२.	श्री बुद्धिलक्ष्मी गुरुङ	प्रमुख, अनुपालना
३.	श्री नाम देवी पुन	प्रमुख, लेखा
४.	श्री दिपक न्यौपाने	प्रमुख, वित्त/ट्रेजरी विभाग
५.	श्री आनन्द मान श्रेष्ठ	प्रमुख, सञ्चालन विभाग
६.	श्री विजया के.सी.	प्रमुख, कर्जा जोखिम
७.	श्री युवराज बोहोरा	प्रमुख, कर्जा बजारीकरण
८.	श्री श्वेता श्रेष्ठ	सुपरभाइजर
९.	श्री कृपा राना	सुपरभाइजर

४.४ सेयरधनीको उपस्थिति

क्र.सं.	विवरण	संख्या
१.	स्वयम् उपस्थित हुने सेयरधनीको संख्या	४९
२.	प्रतिनिधि पत्र मार्फत उपस्थित हुने सेयरधनी संख्या	५८
जम्मा		१०७

५. गणपुरक संख्या

कुल सेयरधनी संख्या	कुल सेयर संख्या	सेयरधनीको उपस्थिति						सेयर प्रतिनिधित्व प्रतिशत
		स्वयं उपस्थिति		प्रतिनिधिमार्फत		कुल		
		संख्या	सेयर	संख्या	सेयर	संख्या	सेयर	
४०,२६२	९६,३१,४५७.९०	४९	१०,१२,८०२	५८	४०,८७,४४३	१०७	५१,००,२४५	५२.९५

६. सभाको वैधानिकता

६.१ कम्पनी ऐन, २०६३ तथा बैंक तथा वित्तीय संस्थाको नियमावली बमोजिम सभा बोलाइएको र कम्पनी ऐनको दफा ७३ को उपदफा (२) अनुसार साधारण सभाको गणपूरक संख्या बाँडफाँड भएको कुल सेयर संख्याको कम्तीमा ५० प्रतिशत भन्दा बढी सेयर प्रतिनिधित्व हुने गरी कुल सेयरधनीहरु मध्ये कम्तीमा ३ जना सेयरधनीको उपस्थिति हुनुपर्ने प्रावधान बमोजिम वित्तीय संस्थाको पच्चिसौं वार्षिक साधारण सभामा राखिएको सेयरधनी हाजिरी पुस्तिकामा स्वयम उपस्थित भई हाजिरी जनाउने सेयरधनीको संख्या ४९ जना र प्रोक्सी मार्फत ५८ जना गरी कुल १०७ जनाको उपस्थिति रही कुल सेयरको ५२.९५ प्रतिशत प्रतिनिधित्व भएको हुँदा साधारण सभाको गणपूरक संख्या पुगेको र कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ को उपदफा ४ बमोजिम वित्तीय संस्थाको वार्षिक साधारण सभा रजिष्टर्ड कार्यालय रहेको जिल्ला अर्थात कास्कीमा नै गरिएको हुंदा कानूनी सल्लाहकारले प्रचलित कम्पनी कानून अनुसार सभा वैधानिक भएको जानकारी गराउनु भयो ।

६.२ वित्तीय संस्थाको नियमावलीमा व्यवस्था भए बमोजिम यस सभाको सभापतित्व सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री भुवनसिं गुरुङज्यूको सभापतित्वमा गर्ने व्यहोरा कानूनी सल्लाहकारले जानकारी गराउँदै सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री भुवनसिं गुरुङज्यूको सभापतित्वमा वित्तीय संस्थाको पच्चिसौं वार्षिक साधारण सभा शुरु गर्न अनुरोध गर्नुभयो ।

७. वार्षिक साधारण सभाको प्रस्तुती

७.१ सभाका अध्यक्षज्यूले उपस्थित सबै सेयरधनी महानुभावहरुलाई स्वागत एवं अभिवादन गर्दै पूर्व निर्धारित छलफलको विषयसूची अनुसार आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन सभामा प्रस्तुत गर्नु भयो र छलफलका लागि सभा समक्ष पेश गर्नुभयो ।

७.२ तत्पश्चात् अध्यक्षज्यूले वित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनसहित २०७८ आषाढ मसान्तको वासलात, आ.व. २०७७/७८ को नाफा नोक्सानीको हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण लगायतका विवरणहरु छलफलको निमित्त सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नुभयो ।

८. छलफलको लागि आव्हान र सहभागी सेयरधनीहरु

८.१ वित्तीय संस्थाको संचालक समितिको आ.व. २०७७/७८ को वार्षिक प्रतिवेदन, २०७८ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त आ.व. २०७७/७८ को नाफा नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण उपर आ-आफ्नो मन्तव्य प्रकट गर्न र सो सम्बन्धमा कुनै जिज्ञाषा तथा सुझाव भए जानकारी गराउन सभापतिज्यूले सेयरधनीहरु समक्ष अनुरोध गर्नु भएकोमा कुनै पनि सेयरधनीले छलफलमा जिज्ञासा तथा सुझावहरु व्यक्त गर्नु भएन ।

९. पच्चिसौं वार्षिक साधारण सभाका निर्णयहरु

क) साधारण प्रस्तावहरु :

१) आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन माथि छलफल र पारित गर्ने ।
वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन सभाले सर्वसम्मतिबाट स्वीकृत गर्ने निर्णय गरियो ।

२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व. २०७७/७८ आषाढ मसान्तको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव नगद प्रवाह लगायतका विवरणहरु पारित गर्ने ।
वित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन, २०७८ आषाढ मसान्तको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण तथा सोसँग सम्वन्धित अनुसूचीहरु सर्वसम्मतिबाट पारित गर्ने निर्णय गरियो ।

३) लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस अनुरुप वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण गर्नको लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने ।
कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ अनुरुप बाह्य लेखापरीक्षकको नियुक्त गर्ने सम्वन्धमा लेखापरीक्षक श्री **सुजन काफ्ले एण्ड एशोसियट्स,** चार्टड एकाउण्टेण्ट्स, काठमाडौंलाई २०७८/७९ को अन्तिम लेखापरीक्षण शुल्क तथा लेखापरीक्षण कार्यको लागि शाखा भ्रमण खर्च सहित रु ५,००,०००.०० २०७८/७९ को Long Form Audit Report शुल्क बापत रु ५०,०००.००, आ.व. २०७८/७९ को कर लेखापरीक्षण शुल्क २५,०००.००, कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७८ बमोजिम को प्रतिवेदन प्रमाणित शुल्क रु १५,००० तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डद्वारा जारी संस्थागत सुशासन सम्वन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम संस्थागत सुशासन सम्वन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन प्रमाणित शुल्क रु १०,००० गरी कुल रु ६,००,०००/- (मु.अ.क बाहेक) पारिश्रमिक प्रदान गर्ने गरी नियुक्ति गर्ने निर्णय सर्वसम्मतिले स्वीकृत गरियो ।

४) सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम प्रति सेयर ०.४२५ प्रतिशत नगद लाभांश (लाभांशमा लाग्ने कर प्रयोजनको लागि) वितरण गर्न स्वीकृति गर्ने ।

वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको बैठकले पेश गरेबमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समेत स्वीकृत भएको हालको चुक्ता पुंजी रु ९६ करोड ३१ लाख ४५ हजार ७ सय ९० को ०.४२५ प्रतिशतले हुने रकम रु ४० लाख ९३ हजार ३ सय ७० रुपैया मात्र नगद लाभांश (बोनस सेयरमा लाग्ने कर प्रयोजनको लागि) वितरण गर्ने प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित गरियो ।

ख) विशेष प्रस्तावहरु :

१) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुरुप लाभांश बापत वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजीको ८.०७५ प्रतिशतका दरले बोनस सेयर स्वीकृत गर्ने ।

वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको बैठकले पेश गरेबमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समेत स्वीकृत भएको हालको चुक्ता पुंजी रु ९६ करोड ३१ लाख ४५ हजार ७ सय ९० को ८.०७५ प्रतिशतले हुने रकम रु ७ करोड ७७ लाख ७४ हजार २३ रुपैया बराबर बोनस सेयर वितरण गर्ने प्रस्ताव सर्वसम्मतिले पारित गर्ने निर्णय गरियो ।

२) वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरेअनुसारको बोनस सेयर वितरण पश्चात् जारी तथा चुक्ता पुंजी वृद्धि गर्ने र सोही बमोजिम वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्रको सम्बन्धित दफा संशोधन गर्ने ।

वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्रमा हुने संशोधन सम्बन्धी प्रस्ताव सर्वसम्पतिबाट पारित गरियो ।

प्रबन्धपत्रको दफा ५(ख) को सट्टामा देहाय बमोजिम दफा ५(ख) कायम गरिएको :

वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु १,०४,०९,१९,८१३/- (एक अरब चार करोड नौ लाख उन्नाइस हजार आठ सय तेह्र रुपैया) मात्र हुनेछ । उक्त पुँजीलाई रु १००/- (रुपैया एक सय मात्र) दरका १,०४,०९,१९८.१३ (एक करोड चार लाख नौ हजार एक सय अन्ठानब्बे र १३/१००) थान साधारण सेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

प्रबन्धपत्रको दफा ५(ग) को सट्टामा देहाय बमोजिम दफा ५(ग) कायम गरिएको :

वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु. १,०४,०९,१९,८१३/- (एक अरब चार करोड नौ लाख उन्नाइस हजार आठ सय तेह्र रुपैया) मात्र हुनेछ ।

३) पोखरा फाइनान्स लिमिटेड र अन्य उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा प्राप्ति/समाहित (एक्विजिशन)/गाभ्ने वा गाभिने (Acquisition/Merger) प्रयोजनका लागि उपयुक्त बैंक, वित्तीय संस्थाको पहिचान गर्ने, सहमतिपत्र (Memorandum of Understanding) मा हस्ताक्षर गर्ने, सोको आधारमा सैद्धान्तिक स्वीकृतिका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकमा निवेदन दिने, सम्पत्ति दायित्वको मुल्याङ्कन (Due Diligence Audit) गर्न परामर्शदाता, मुल्याङ्कनकर्ता, लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने तथा मर्जर/एक्विजिशनसँग सम्बन्धित अन्य आवश्यक कार्यहरु गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी दिने प्रस्ताव पारित गर्ने ।

पोखरा फाइनान्स लिमिटेड र अन्य उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा प्राप्ति/समाहित (एक्विजिशन)/गाभ्ने वा गाभिने (Acquisition/Merger) प्रयोजनका लागि उपयुक्त बैंक, वित्तीय संस्थाको पहिचान गर्ने, सहमतिपत्र (Memorandum of Understanding) मा हस्ताक्षर गर्ने, सोको आधारमा सैद्धान्तिक

स्वीकृतिका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकमा निवेदन दिने, सम्पत्ति दायित्वको मुल्याङ्कन (Due Diligence Audit) गर्न परामर्शदाता, मुल्याङ्नकर्ता, लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने तथा मर्जरसँग सम्वन्धित अन्य आवश्यक कार्यहरु गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी दिने प्रस्ताव सर्वसम्मतिले पारित गरियो ।

४) **वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्रमा संशोधन गर्न अनुमति लिनु पर्ने निकायहरुबाट प्राप्त हुन आउने निर्देशन बमोजिम थप घट लगायत आवश्यक संशोधन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।**
वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र संशोधन गर्न अनुमति लिनु पर्ने नियमाक निकायहरुबाट प्राप्त हुन आउने निर्देशन बमोजिम थप घट लगायत आवश्यक संशोधन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्यिारी प्रदान गर्ने प्रस्ताव सर्वसम्मतिले पारित गरियो ।

ग) विविध

विविध अन्तर्गत छलफलका लागि अन्य विषय नभएकोले साधारण सभाको निर्णय पुस्तिकामा कम्पनी ऐन, २०६३ मा व्यवस्था भए बमोजिम अध्यक्ष तथा कम्पनी सचिवले प्रमाणित गर्ने र बुझाउनु पर्ने निकायहरुमा कम्पनी सचिवले प्रमाणित गरि प्रतिलिपि बुझाउने व्यहोरा सभालाई जानकारी गराइयो ।

१०. धन्यवाद ज्ञापन तथा सभा विसर्जन

छलफल तथा निर्णयको क्रम समाप्त भएपछि अध्यक्षज्यूले सेयरधनी महानुभावहरुलाई छलफलमा सकरात्मक तथा सक्रिय रुपले सहभागी हुनुका साथै सेयरधनीहरुवाट आवश्यक मार्ग निर्देशन प्राप्त भई प्रस्तुत प्रस्तावहरु पारित भएकोमा खुसी प्रकट गर्नुका साथै पच्चिसौं वार्षिक साधारण सभा सफतापूर्वक सञ्चालन एवं सम्पन्न गर्न आफ्नो अमूल्य समय दिई उपस्थित हुनु भएकोमा सम्पूर्ण सेयरधनी महानुभावहरु, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रार कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्स्चेन्ज, मध्यमस्तरीय करदाता कार्यालय, कर्मचारी वर्ग तथा अन्य संस्थाप्रति शुभेच्छुक सम्पूर्ण महानुभावहरुलाई धन्यवाद ज्ञापन गर्दै विहान १०:०० बजे विधिवत रुपमा सभा विसर्जन गर्नुभयो ।

....
रवि चन्द्र गुरुङ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव

भुवनसिं गुरुङ
अध्यक्ष

मिति : २०७८/०९/३०