



आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

चौबीसौं वार्षिक साधारण सभाको
छलफल तथा निर्णयहरूको विवरण
(माइन्यूट)

आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
पो.ब. २०७८९, मध्यबानेश्वर, काठमाडौं
फोन नं. : ४४६८०४३

आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
चौबीसौं वार्षिक साधारण सभामा भएका
छलफल तथा निर्णयहरूको विवरण (माइन्यूट)

आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.को मिति २०७९/११/१८ का दिन बसेको संचालक समितिको ३९४ औं बैठकको निर्णय अनुसार बोलाइएको संस्थाको चौबीसौं वार्षिक साधारण सभा २०७९ साल चैत्र १० गते शुक्रबार (March 24, 2023) का दिन बिहान ११:०० बजे अमृतभोग, कालिकास्थान, काठमाडौंमा सञ्चालन भयो । साधारण सभा सम्बन्धी सूचना मिति २०७९/११/१९ र २०७९/१२/१ को अभियान राष्ट्रिय दैनिकमा प्रकाशित गरी सबै शेयरधनीहरूलाई जानकारी गराइएको थियो ।

सोही सूचना बमोजिम संचालक समितिका अध्यक्ष श्री सुजाता जोशीको सभापतित्वमा सम्पन्न भएको साधारण सभामा रहेको शेयरधनीहरूको उपस्थिति, सभाको वैधानिकता र छलफलका विषयहरू तथा सभामा भएको छलफल तथा निर्णयहरू निम्न बमोजिम रहेको छ ।

१. सभा भएको मिति, समय र स्थान

मिति : २०७९/१२/१० गते शुक्रबार ।

समय : बिहान ११:०० बजे ।

स्थान : अमृतभोग, कालिकास्थान, काठमाडौं ।

२. उपस्थिति, गणपुरक संख्या र सभा संचालन

संस्थाको चौबीसौं वार्षिक साधारण सभामा ६ जना संचालकहरूको उपस्थिति रहेको थियो । कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७३ को उपदफा (२) र संस्थाको नियमावलीको नियम ५ अनुसार कुल शेयर संख्याको ५० प्रतिशतभन्दा बढी शेयरको प्रतिनिधित्व हुने गरी कम्तिमा ३ जना शेयरधनीहरूको उपस्थिति हुनुपर्ने प्रावधान रहेकोमा कुल शेयर संख्या १,२४,१०,६६३ मध्ये ८३,०४,३०८ शेयरको प्रतिनिधित्व हुने गरी ६६.९१ प्रतिशत शेयरको प्रतिनिधित्व हुने गरी २६१ जना शेयरधनीहरू उपस्थित हुनु भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७३ को उपदफा (२) र संस्थाको नियमावलीको नियम ५ बमोजिम आवश्यक गणपुरक संख्या पुरा भई प्रचलित कानून बमोजिम विधिवत रूपमा सभा संचालन गर्न मिल्ने भएकोले संचालक समितिका अध्यक्ष श्री सुजाता जोशीको सभापतित्वमा सभा संचालन भएको थियो ।

३. छलफलका विषयहरू

(क) साधारण प्रस्तावहरू

१. संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु हुने आ.व. २०७८/७९ को वार्षिक प्रतिवेदनमाथी छलफल गरी पारित गर्ने ।


 

२. लेखापरीक्षण प्रतिवेदन सहितको २०७९ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आ.व. २०७८/७९ को नाफा/नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण सहितको वित्तीय विवरणहरु तथा सोसंग सम्बद्ध अनुसूचीहरु समेत छलफल गरी पारित गर्ने ।
३. संचालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुसार चुक्ता पूँजी रु. १,२४,१०,६६,३२७/- को १.३६८४% ले हुने रकम रु. १,६९,८३,०१३/- नगद लाभांश (लाभांश कर प्रयोजनको लागि) पारित गर्ने ।
४. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७९/८० को संस्थाको हिसाब किताब लेखापरीक्षण गर्न बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने।
५. संचालकहरुको कार्यकाल मिति २०७९/९/२० सम्म रहेकोमा नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृती बमोजिम प्रचलित ऐन नियम तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) तथा प्राप्ति (एक्विजिसन) सम्बन्धी नियमावली २०७३ को अधिनमा रही संचालकहरुको कार्य अबधि गाभिएपश्चात प्रचलित कानून बमोजिम पुनः निर्वाचन नभएसम्मको अबधीको लागी थपगर्न स्वीकृती प्रदानगरिए अनुसार उक्त थपभएको कार्यकाल अनुमोदन गर्ने ।

(ख) विशेष प्रस्तावहरु

१. यस संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालयको ठेगाना परिवर्तन स्वीकृत गर्ने ।
२. संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम हाल कायम रहेको चुक्ता पूँजी रु. १,२४,१०,६६,३२७/- को २६% ले हुनआउने रकम रु. ३२,२६,७७,२४५/- बराबरको बोनस शेयर जारी गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने । उक्त अनुपातमा बोनस शेयर जारी गर्दा हुन आउने भिन्न अंक (fraction) लाई पहिलेको भिन्न अंकसंग समायोजन गरी बाँकी हुनआउने भिन्नअंक पछि समायोजन गर्ने गरी यथावत राख्ने ।
३. यस संस्थाको ठेगाना परिवर्तन भएको ब्यहोरा र बोनस शेयर जारी गर्दा बृद्धी हुने पूँजी समायोजन गर्न वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन गर्ने ।
४. यस आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड र साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) सम्बन्धी प्रस्ताव पारित गर्ने ।
५. यस आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड र साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) प्रयोजनको लागी मूल्याङ्कनकर्ता SAR Associates ले पेश गरेको सम्पत्ति तथा दायित्व मूल्याङ्कन प्रतिवेदन (Due Diligence Audit Report) तथा यस आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. को १०० कित्ता शेयर बराबर मर्जर पछिको संस्थाको ८७ कित्ता शेयर



५.

प्राप्त हुने गरी शेयर आदान प्रदान अनुपात (१००:८७) कायम गर्नस्वीकृति प्रदान गर्ने ।

६. यस आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड र साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) सम्बन्धी अन्तिम संझौतापत्र तथा अन्यभए गरेका संझौताहरुको अनुमोदन गर्ने ।
७. संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) प्रयोजनको लागी दुवै संस्थाको चलअचल सम्पत्ति तथा दायित्व मूल्याङ्कन प्रतिवेदन (Due Diligence Audit Report) र उक्त प्रतिवेदन तयार गर्न नियुक्त गरिएको लेखापरीक्षक/ मूल्याङ्कनकर्ताको नियुक्ति, निजलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक अनुमोदन गर्ने ।
८. संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) प्रयोजनको लागी आवश्यक सम्पूर्ण कार्यहरु गर्न गराउन संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।
९. संस्था एक आपसमा गाभिए (मर्जर) पश्चात बन्ने संस्थाको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली स्वीकृत गर्ने ।
१०. प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा गर्नु पर्ने संशोधनहरुमा नियमनकारी निकायहरुले परिवर्तन गर्न कुनै सुझाव वा निर्देशन दिएमा वा कुनै भाषिक परिमार्जन गर्नुपर्ने भएमा सो अनुसार गर्न संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

(ग) विविध ।

४. छलफल तथा निर्णयहरु

- ४.१ संचालक समितिका अध्यक्ष श्री सुजाता जोशीले समितिको तर्फबाट संस्थाको आ.व. २०७८/७९ को वार्षिक प्रतिवेदन सभा समक्ष प्रस्तुत गर्नु भयो । प्रतिवेदनको प्रस्तुती पछि अध्यक्षबाट प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन तथा शेयरधनीहरुलाई उपलब्ध गराइएको आ.व. ०७८।०७९ को आर्थिक विवरणमा राय, सुझाव, प्रतिक्रिया वा जिज्ञासन भएमा राख्न शेयरधनीहरुलाई अनुरोध गरिएकोमा निम्न बमोजिम ८ जना शेयरधनीहरुले आफ्नो राय, सुझाव, सहित मन्तव्य राख्नु भएको थियो :

(१) श्री शत्रुघन श्रेष्ठ

आरएमडीसी गरीब तथा बिपन्न वर्गलाई वित्तीय तथा गैह्र वित्तीय सेवा प्रदान गर्ने एक गौरवशाली संस्था रहेको बताउनु भयो । संस्थाले स्थापनाकालदेखि नै आफ्ना शेयरधनीहरुलाई राम्रो लाभांश प्रदान गर्दै यस वर्ष पनि शेयरधनीहरुलाई उचित प्रतिफल/लाभांश प्रदान गर्न सक्षम भएकोमा आरएमडीसी परिवारलाई धन्यवाद दिन्छु भन्नु भयो । संस्था सवल, सुशासन, सुदृढ रहेको, संस्थामा इमान्दार र लगनशील कर्मचारी रहेको हुँदा संस्थाको वित्तीय विवरणहरु राम्रो रहेको, ऋणको गुणस्तर लगायतका सूचकांकहरु पनि राम्रा रहेको बताउनु भयो । संस्था सक्षम र सवल रही रहेको अवस्थामा मर्जमा जाने निर्णय गरेको भन्दै नेपाल राष्ट्र बैंकको मर्जर सम्बन्धी नीति तथा यस संस्थाको मर्जरमा जाने प्रस्ताव प्रति असहमति जनाउनु भयो । साना किसान विकास लघुवित्त संस्था

भन्दा आरएमडीसी कुनै पनि कुरामा कमजोर नरहेको अवस्थामा मर्जरको निर्णयले भविष्यमा पश्चाताप गर्नु पर्ने अवस्था आउन सक्ने जिकिर गर्दै नियामक निकायले मर्जमा जान सुझाव दिएको भए पनि शेयर आदन प्रदान अनुपात १:१ कायम गरेर मात्र जानु पर्ने धारणा राख्नु भयो । संचालकहरुले आगामी दिनमा शेयरधनीहरुलाई कम्तीमा पनि ३० प्रतिशत लाभांशको प्रतिवद्धता जनाउनु पर्ने भन्ने सुझावहरु दिदै आफू मर्जर प्रस्तावको विपक्षमा रहेको बताउनु भयो ।

(२) श्री उद्धव प्रसाद घिमिरे

संस्थाले शेयरधनीहरुलाई राम्रो प्रतिफल दिन सफल गराउने संचालक समिति तथा कर्मचारी टिमलाई धन्यवाद दिन्छु भन्नु भयो । वाह्य संस्थाबाट सम्पति तथा दायित्वको मूल्याङ्कन गराई तय गरेको शेयर आदान प्रदान अनुपात १००:८७ सन्तोषजनक रहेको बताउनु भयो । मर्जर पश्चात बन्ने संस्थामा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पछिको दोश्रो बरियतामा आरएमडीसीका का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत हुनुपर्ने, कम्पनी सचिवको जिम्मेवारी यस आरएमडीसीका कम्पनी सचिवले पाउनु पर्ने साथै अन्य कर्मचारीहरुको समेत स-सम्मान समायोजन हुनु पर्ने भनी सुझाव राख्नु भयो । हाल बजारमा देखिएको असहज परिस्थिति जस्तो: लघुवित्तको ऋण मिनाहा, लघुवित्त संस्थाको खारेजी लगायतका मागहरु प्रति नेपाल सरकार र नेपाल राष्ट्र बैंक मुकदर्शक जस्तो बनेकोमा आरएमडीसीको भुमिका बढाउनु पर्ने, मर्जर पश्चात बन्ने संस्थाको लोगोमा आरएमडीसीको पहिचान समेत आउनु पर्ने, मर्जर भन्दा अगावै सम्भव भए आरएमडीसीको २४ वर्षे इतिहास/योगदान भल्किने गरी स्मारिका तयार गरी प्रकाशन गर्नु पर्ने, संयुक्त कारोबारको दिनलाई एक उत्सवको रुपमा मनाउने र सम्भव भएमा शेयरधनीहरुलाई समेत सो उत्सवमा सहभागी गराउनु पर्ने लगायतका सुझावहरु दिदै मर्जरको सफलताको कामनाका साथै संस्थाको उतरोत्तर प्रगतिको कामना गर्नु भयो ।

(३) श्री मेजर कुवेर श्रेष्ठ

यस संस्थाको २४ औं वार्षिक साधारण सभामा पहिलो पटक सम्बोधनको मौका पाएको र संस्थाले २७.३६४८ प्रतिशत लाभांश दिनु भएको र संस्थाले यस वर्षबाट आफ्नै घरबाट केन्द्रीय कार्यालय संचालन गरेकोमा संचालकहरुलाई धन्यवाद दिनु भयो । संचालक समितिमा ३ जना महिला संचालकहरु देख्दा धेरै खुशी लागेको कुरा व्यक्त गर्नु भयो । संस्थाको EPS र बोनस बराबर जस्तो हुँदा संस्थाको जगेडा कोष कमजोर हुन जाने हुँदा त्यसतर्फ सजक हुनु पर्ने, संस्थाको शेयर मूल्य रु.१,८००/- पुगिसकेकोमा हाल आएर शेयरको मूल्य रु ७००/-को हाराहारीमा आईसकेको हुँदा लगानीकर्ताहरु मारमा परेको, मर्जर पश्चात कम्तीमा पनि ३० प्रतिशत बोनस दिलाउने प्रतिवद्धता संचालकहरुले गर्नु पर्ने सुझाव दिनु भयो ।



(४) श्री ब्रम्हदेव शाक्य

संस्थाले गरीब तथा विपन्न वर्गलाई सहज तथा सुलभ रुपमा वित्तीय तथा गैह्र वित्तीय सेवाका साथमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व निर्वाह गराउँदै शेयर धनीहरुलाई राम्रो प्रतिफल दिदै आएकोमा संचालकहरुलाई धन्यवाद दिन्छु भन्नु भयो । लघुवित्तको विरोध सडक देखी सदन सम्म चलिरहेकाले कर्जा नतिर्नेहरुले आर्थिक अराजकता निम्त्याएको औल्याउँदै यस प्रति संस्था सजक हुनु पर्ने साथै संस्था मर्ज हुन लागेकोले संस्था, संस्थाका कर्मचारी, सम्पत्ती तथा दायित्व लगायतका सम्पूर्ण कुरामा मनमुटाव, पक्ष विपक्ष नहुने गरी मर्जरको सफल कार्यान्वयन होस भन्ने शुभकामना सहित यस सभामा पेश भएका सम्पूर्ण प्रस्तावहरुमा समर्थन रहेको बताउनु भयो ।

(५) श्री राम गोपाल महर्जन

संस्थाले यस वित्तीय संकटको समयमा पनि शेयरधनीहरुलाई राम्रो प्रतिफल दिदै आएकोमा संचालकहरुलाई धन्यवाद दिन्छु भन्नु भयो । राम्रो प्रतिफल दिदै गरेको यस संस्थाको मर्जर हुँदा १००:८७ स्वाप अनुपात हुनुले मर्जरमा जाने निर्णय हतार हतारमा गरेको जस्तो देखिएको, सहकारीमा ऋण नतिर्ने र संचालकहरु फरार हुने दरमा बृद्धी भएकाले सहकारी तर्फको ऋण लगानी जोखिम पूर्ण हुन सक्ने देखिएको, फरवार्ड लघुवित्तको संस्थापक शेयरलाई निशर्ग गर्न ढिलाई गर्न नहुने, मर्जर पश्चात बन्ने संस्थाको नामको बारेमा यस प्रतिवेदनमा उल्लेख गर्नु पर्ने, भुक्तानी दिन बाँकी रहेका लाभांश रकम देखिएकाले सोको भुक्तानी यथाशिघ्र गर्ने व्यवस्था गर्नु पर्ने लगायतका सुझावहरु दिदै मर्जरको सफलताको लागि शुभकामना दिनु भयो ।

(६) श्री ईन्द्र कृष्ण श्रेष्ठ

संस्थाले शेयरधनीहरुलाई राम्रो प्रतिफल दिनुका साथै साधारण सभा संचालन गर्दा शान्त वातावरण सहितको सुगम ठाँउमा संचालन गरेकोमा संचालक लगायत आरएमडीसी परिवारलाई धन्यवाद दिन्छु भन्नु भयो । आफू साना किसान लघुवित्त वित्तीय संस्था र आरएमडीसी दुवैको शेयरधनी भएतापनि यस संस्थाको ख्याती, नाम तथा बिरासत निकै ठूलो रहेको हुँदा हतार हतारमा साना किसान लघुवित्त वित्तीय संस्थासँग मर्जरको निर्णय गरेको देखिएको, मर्जर पश्चात पनि साना लगानी कर्ताहरुको हक हित सुरक्षित गर्नु पर्ने, ३१५ वटा साभेदार संस्थाहरुको संख्यामा बृद्धी गरी ऋणको भार कम गर्नु पर्ने, भुक्तानी गर्नु पर्ने बाँकी लाभांश रकमको भुक्तान यथासम्भव छिटो भुक्तान दिनु पर्ने, आर्थिक प्रतिवेदन नेपाली भाषामा प्रकाशन गर्नुपर्ने, साधारण सभाको सूचना मोबाईल म्यासेजमा दिई खर्चमा मितव्ययीता गर्नुपर्ने, वार्षिक प्रतिवेदन समयमा नै शेयरधनीहरुलाई उपलब्ध गराउनु पर्ने लगायतका सुझावहरु दिदै सरकारलाई कर, शेयरधनीलाई उच्च लाभांश, संस्थालाई जगेडा कोष, कर्मचारीलाई बोनस दिदै संस्थाले घर जग्गा खरिद गर्न सफल भएकोमा आरएमडीसी परिवारलाई धन्यवाद दिन्छु भन्दै मर्जरको सफलताको कामना गर्नु भयो ।



(७) श्री गणेश कुमार दहाल

संस्थाले शेयरधनीहरुलाई राम्रो प्रतिफल दिएको, निस्कृय कर्जा ०.०५ प्रतिशत मात्र कायम गर्न सफल भएको, सर्वसाधारण शेयरधनीहरुलाई निर्धक्क साथ सौहार्दपूर्ण वातावरणमा आफ्नो कुरा राख्ने वातावरण दिनुभएकोमा आरएमडीसी परिवारलाई धन्यवाद दिन्छु भन्नु भयो । यो साधारण सभा आरएमडीसीको अन्तिम साधारण सभा हुने भन्दै मर्जर पश्चात सर्वसाधारण शेयरधनीले यस प्रकारको वातावरण पाउने कुरामा शंका व्यक्त गर्दै, ऋणको गुणस्तरमा पनि ह्रास आउन सक्नेमा सचेत गराउँदै त्यसतर्फ सजग रहनु पर्ने सुझाव दिनु भयो । संस्थाको सम्पत्ति दायित्व मुल्याङ्कन गर्दा आरएमडीसीको घर जग्गाको मुल्याङ्कनले स्वाप अनुपात १००:९५ सम्म हुनु पर्ने र आरएमडीसीले स्वाप अनुपात १:१ कायम गराउन सक्नु पर्ने थियो भन्ने धारणा राख्नु भयो । अन्तमा मर्जर पश्चात संस्थाको थप प्रगतिको लागी शुभकामना व्यक्त गर्दै संस्थाले हालसम्म हासिल गरेको उपलब्धि प्रति सम्बद्ध सबैलाई धन्यवाद दिनु भयो ।

(८) श्री सुदिप श्रेष्ठ

संस्थाले गरीब तथा विपन्न वर्गलाई सहज तथा सुलभ रुपमा वित्तीय सेवा प्रदान गर्दै, असहज परिस्थितिमा पनि ०.०५ प्रतिशत मात्रमा निस्कृय कर्जा सीमित राखी शेयरधनीहरुलाई २६ प्रतिशत बोनस शेयर दिएकोमा संचालकहरुलाई धन्यवाद दिनुभयो । संस्थाले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका काममा तथा ग्राहक संरक्षणमा खेलेको भुमिकाको सराहना गर्दै आगामी दिनमा समेत थप प्रभावकारी रुपमा निरन्तरता दिनु पर्ने कुरामा जोड दिनुका साथै सो सेवा प्राप्त गर्ने सेवाग्राहीहरुको विस्तृत विवरण समेत वार्षिक प्रतिवेदनमा समेटिनु पर्ने, मर्जर पश्चातको एकिकृत कारोबारको मिति समेत यस सभामा जानकारी दिनु पर्ने लगायतका सुझावहरु दिदै मर्जरको सफलताको लागि शुभकामना दिनु भयो ।

४.२ शेयरधनीहरुबाट आफ्नो राय, प्रतिक्रिया र सुझाव तथा जिज्ञासा सहित मन्तव्य राख्ने काम सकिएपछि संचालक समितिका अध्यक्ष श्री सुजाता जोशीज्यूले शेयरधनी महानुभावहरुले साधारण सभामा उपस्थित भई महत्वपूर्ण राय, सुझाव र प्रतिक्रिया दिनु भएकोमा सबैलाई धन्यवाद दिनु हुँदै उहाँहरुको जिज्ञासाका सम्बन्धमा देहाय बमोजिम स्पष्ट पार्नु भएको थियो:

(क) मर्जरको आवश्यकता सम्बन्धमा स्पष्ट पादै अध्यक्ष श्री जोशीले नेपाल राष्ट्र बैंकले मर्जरलाई प्रोत्साहन गरेको हुँदा साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था संग मर्ज गर्दा संस्थाको पूँजीगत आधार मजबुत हुने, सिनर्जि भई संस्था विशिष्टीकृत संस्थाको रुपमा स्थापना भई प्रतिस्पर्धात्मक क्षमतामा वृद्धि हुने, आम्दानी तथा लगानीका नयाँ अवसरहरु प्राप्त हुने, सेवाको गुणस्तरलाई अझ परिस्कृत गरी सेवा प्रदान गर्न सकिने जस्ता कारणले मर्जरमा जाने निर्णय गरिएको भनी स्पष्ट पार्नु भयो ।



(ख) शेयर आदान प्रदान अनुपात सम्बन्धमा आरएमडीसी र साना किसान एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने प्रयोजनको लागी मूल्याङ्कनकर्ताले पेश गरेको सम्पत्ति तथा दायित्व मूल्याङ्कन प्रतिवेदन (Due Diligence Audit Report) को आधारमा शेयर आदान प्रदान अनुपात १००:८७ कायम हुन आए अनुसार नै सो अनुपात कायम गरिएको कुरा जानकारी गराउनु भयो ।

(ग) मर्जर पश्चात बन्ने संस्थाको नामको सम्बन्धमा आरएमडीसी र साना किसान दुबैको नाम र पहिचान रहने गरी मिलाएर साना किसान आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. राखिएको कुरा जानकारी गराउनु भयो ।

(घ) मर्जर पश्चात बन्ने संस्थाको लोगोको सम्बन्धमा आरएमडीसी र साना किसान दुवै संस्थाको पहिचान भल्कने गरी नयाँ लोगो बनाइने कुरा जानकारी गराउनु भयो ।

(ङ) मर्जर पश्चात बन्ने संस्थामा यस संस्थाका कर्मचारीहरुको समायोजन सम्मानजनक रुपमा गरिने कुरा पनि स्पष्ट पार्नु भयो ।

५. वार्षिक प्रतिवेदन तथा आर्थिक विवरण माथिको छलफलको क्रममा उठेका जिज्ञासाका सम्बन्धमा अध्यक्षबाट जवाफ दिने काम समाप्त भएपछि विषयसूची अनुसार सभा समक्ष प्रस्तावहरु पेश भई देहाय बमोजिम निर्णय भएको भयो ।

५.१ सधारण प्रस्तावहरु

५.१.१ संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नु भएको वार्षिक प्रतिवेदनमाथि छलफल तथा त्यसमा उठेका जिज्ञासाहरुको जवाफ दिने काम समाप्त भएकोले उक्त वार्षिक प्रतिवेदन पारित होस भनी प्रस्ताव गरिएकोमा प्रस्तुत प्रतिवेदन सभाले सर्वसम्मतिबाट पारित गर्ने निर्णय गर्‍यो ।

५.१.२ संस्थाका लेखापरीक्षक चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस् श्री जे.वी. राजभण्डारी एण्ड डिवीन्सका तर्फबाट चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट श्री किरण डंगोलले पेश गर्नु भएको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन सहितको नेपाल वित्तीय विवरण मान (NFRS) अनुसार तयार पारिएको संस्थाको आ.व २०७८/७९ को वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब र नगद प्रवाह विवरण तथा सो संग सम्बन्धित अनुसूचीहरु सहितको आर्थिक विवरणहरु स्वीकृतिको लागि सभा समक्ष प्रस्ताव गरिएकोमा सभाले सो प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट स्वीकृत गर्ने निर्णय गर्‍यो ।

५.१.३ संस्थाको संचालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुसार चुक्ता पूँजी रु. १,२४,१०,६६,३२७/- को १.३६८४% ले हुने रकम रु.१,६९,८३,०१३/- (अक्षरूपी एक करोड उन्नसत्तरीलाख त्रियासी हजार तेह्र) नगद लाभांश (लाभांश कर प्रयोजनका लागि) वितरण गर्न स्वीकृतिको लागि प्रस्ताव पेश गरिएकोमा सभाले सो प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित गर्ने निर्णय गर्‍यो ।



५.१.४ संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७९/८० को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्नको लागि संस्थाको लेखापरीक्षण समिति र संचालक समितिले सिफारिश गरे अनुसार लेखापरीक्षक सुजन काफ्ले एण्ड एसोसियट्स, काठमाडौंलाई लेखापरीक्षकमा नियुक्त गर्ने र लेखापरीक्षण शुल्क बापत रु. १,५०,०००/- (भ्याट बाहेक) पारिश्रमिक दिने निर्णय हुन प्रस्ताव पेश गरिएकोमा सभाले सो प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित गर्ने निर्णय गर्‍यो ।

५.१.५ संस्थापक समूहबाट प्रतिनिधित्व गर्ने संचालकहरु श्री सुजाता जोशी, श्री जयेन्द्र विक्रम शाह, श्री नमिता दीक्षित र श्री समता पन्त (भट्ट) को कार्यकाल मिति २०७९/९/२० सम्म रहेकोमा नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृती बमोजिम प्रचलित कानून तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) तथा प्राप्ति (एक्विजिसन) सम्बन्धी नियमावली २०७३ को अधिनमा रही संचालकहरुको कार्य अवधि गाभिए पश्चात प्रचलित कानून बमोजिम पुनःनिर्वाचन नभएसम्मको अवधीको लागी थप गर्न स्वीकृती प्रदान गरिए अनुसार उहाँहरुको कार्यकाल थप गरिएकोले उक्त थप भएको कार्यकाल अनुमोदन हुन प्रस्ताव गरिएकोमा सो प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट अनुमोदन गर्ने निर्णय गरियो ।

५.२ विशेष प्रस्तावहरु:

५.२.१ यस संस्थाको रजिष्टर्ड/केन्द्रीय कार्यालयको लागि बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, कामनपा वडा नं. १० मध्यबानेश्वरमा आफ्नै कार्यालय भवन खरीद गरी रजिष्टर्ड/केन्द्रीय कार्यालय रहने गरी व्यवस्था गरिएकोले सोही बमोजिम संस्थाको ठेगाना परिवर्तन समेत परिवर्तन गर्न आवश्यक भएकोले सो अनुसार ठेगाना परिवर्तन गर्न र सोही ब्यहोरा प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा समेत संशोधन गर्न स्वीकृतिको लागि विशेष प्रस्ताव पेश गरिएकोमा सो विशेष प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित गर्ने निर्णय भयो ।

५.२.२ संस्थाको संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम चुक्ता पूँजी रु. १,२४,१०,६६,३२७/-को २६% ले हुने रकम रु.३२,२६,७७,२४५/- (अक्षरूपी बत्तीस करोड छब्बीस लाख सतहत्तर हजार दुई सय पैतालिस) बराबरको बोनस शेयर वितरण गर्न र उक्त अनुपातमा बोनस शेयर जारी गर्दा बाँकी हुन आउने भिन्न अंक (fraction) लाई पहिलेको भिन्न अंकसंग समायोजन गरी बाँकी हुन आउने भिन्न अंक पछि समायोजन गर्ने गरी यथावत राख्ने गरी बोनस शेयर वितरण गर्न स्वीकृतिका लागि विशेष प्रस्ताव पेश गरिएकोमा सभाबाट उक्त प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित गर्ने निर्णय भयो भयो ।

५.२.३ यस संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालयको ठेगाना परिवर्तन र बोनस शेयर जारी गर्दा बृद्धि हुने पूँजी समायोजन गर्न संस्थाको अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी बृद्धि गर्न वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन गर्न आवश्यक भएकोले प्रस्तावित संशोधनको तिन महले सहित प्रस्तावित संशोधनको विशेष प्रस्ताव सभा समक्ष प्रस्तुत गरियो । प्रस्तुत विशेष

५



५

प्रस्ताव उपर सामान्य छलफल पश्चात पेश भए बमोजिम नै प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधनको विशेष प्रस्ताव सभाले सर्वसम्मतिबाट पारित गर्ने निर्णय गर्‍यो । सभाबाट पारित प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीको संशोधन अनुसूचिमा संलग्न गरिएको छ ।

५.२.४ आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड र साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) गरी प्रकृया अगाडी बढाई सकिएको ब्यहोरा प्रस्तुत गर्दै मर्जर सम्बन्धी विशेष प्रस्ताव पेश गरिएकोमा सभाबाट सो विशेष प्रस्ताव स्वीकृत गर्ने निर्णय भयो ।

५.२.५ आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड र साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) प्रयोजनको लागी मूल्याङ्कनकर्ता चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट SAR Associates ले पेश गरेको सम्पत्ति तथा दायित्व मूल्याङ्कन प्रतिवेदन (Due Diligence Audit Report) तथा यस आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. को १०० कित्ता शेयर बराबर मर्जर पछि बन्ने संस्थाको ८७ कित्ता शेयर प्राप्त हुने गरी शेयर आदान प्रदान अनुपात (१००:८७) कायम गर्ने गरी एक आपसमा मर्ज हुने विशेष प्रस्ताव पेश भएकोमा सभाबाट सो विशेष प्रस्ताव स्वीकृत गर्ने निर्णय भयो ।

५.२.६ आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड र साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) सम्बन्धी अन्तिम संझौता पत्र तथा सो मर्जर सम्बन्धमा भए गरेका अन्य कार्यहरु र संझौता अनुमोदन हुन विशेष प्रस्ताव पेश भएकोमा सभाले सो विशेष प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित गर्ने निर्णय गर्‍यो ।

५.२.७ संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) प्रयोजनको लागी दुवै संस्थाको चलअचल सम्पत्ति तथा दायित्व मूल्याङ्कन प्रतिवेदन (Due Diligence Audit Report) र उक्त प्रतिवेदन तयार गर्न नियुक्त गरिएको लेखापरीक्षक/मुल्याङ्कनकर्ताको नियुक्ति, निजलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक लगायत तत्सम्बन्धी सबै कार्यहरु अनुमोदन हुन विशेष प्रस्ताव पेश गरिएकोमा सभाले सो विशेष प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित गर्ने निर्णय गर्‍यो ।

५.२.८ संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) प्रयोजनको लागी आवश्यक सम्पूर्ण कार्यहरु गर्न गराउन संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्न विशेष प्रस्ताव पेश भएकोमा सभाले सो विशेष प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित गर्ने निर्णय गर्‍यो ।

५.२.९ आरएमडीसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड र साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड एक आपसमा गाभिए (मर्जर) पश्चात बन्ने संस्थाको लागी साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गरी स्वीकृत गर्ने सम्बन्धी विशेष प्रस्ताव पेश भएकोमा सभाबाट सो विशेष प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट



पारित गर्ने निर्णय भयो । पारित भएको प्रस्तावित प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन अनुसूचिमा संलग्न छ ।

५.२.१० संस्थाको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली संशोधन पश्चात कम्पनी रजिष्ट्रार को कार्यालय, नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य नियामक निकायबाट स्वीकृत गराउनको लागि आवश्यकता अनुसार सोमा थपघट परिमार्जन, संशोधन तथा सच्याउनको लागि गर्नुपर्ने सम्पूर्ण कार्य गर्न संचालक समितिलाई अख्तियारी दिने विशेष प्रस्ताव पेश भएकोमा सो प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट स्वीकृत गर्ने निर्णय भयो ।

अन्तमा सभापतिले सभामा सहभागी सबै शेयरधनी महानुभावहरु, सञ्चालक तथा अन्य प्रदाधिकारीहरुलाई सभा सूचारु रुपमा सञ्चालन गरी सम्पन्न गर्न दिनु भएको योगदानका लागि धन्यवाद दिदै संस्थाको चौबीसौं वार्षिक साधारण सभा अन्त भएको घोषणा गर्नु भयो । साधारण सभा दिउँसो २:१५ वजे समापन भएको थियो ।



अनिल कृष्ण जोशी
कम्पनी सचिव



सुजाता जोशी
अध्यक्ष
संचालक समिति