



आरम्भ चौतारी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. Aarambha Chautari Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

"नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था"

बनेपा-१०, काभ्रेपलाञ्चोक

आठौँ वार्षिक साधारण सभा निर्णय तथा कार्यवाही विवरण (MINUTE)

१. आठौँ वार्षिक साधारणसभा :

आरम्भ चौतारी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड सञ्चालक समितिको मिति २०८० चैत्र ७ गते बसेको १४४औँ बैठकको निर्णयानुसार कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७(२) र वित्तीय संस्थाको नियमावलीको १८(२) अनुरूप आठौँ वार्षिक साधारण सभा संस्थाका सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री जगत बहादुर पोखरेलज्यूको अध्यक्षतामा देहाय बमोजिम सुसम्पन्न भयो ।

२. सभाको मिति, समय र स्थान :

- २.१ मिति : २०८०/१२/३० गते (तदनुसार १२ अप्रिल, २०२४) शुक्रवार
२.२ समय : बिहान ११:०० बजे ।
२.३ स्थान : बनेपा पार्टी भेन्यू, बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक

३. सभाको सूचना प्रकाशन :

३.१ कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६७(२) बमोजिम साधारणसभा हुने मिति, समय, स्थान र सभामा छलफल हुने विषयवस्तुहरू सहितका विवरणहरू खुलाई मिति २०८० चैत्र ०८ गते र मिति २०८० चैत्र २५ गते आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा २ (दुई) पटक प्रकाशन गरिएको, वित्तीय संस्थाको वेबसाईडमा समेत राखिएको तथा मोबाईल एस एम एस मार्फत शेयरधनी महानुभावहरूलाई जानकारी गराईएको थियो ।

३.२ सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन, वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव र नगद प्रवाह विवरण तथा सोसंग सम्बन्धित अनुसूचीहरू एवम् अन्य प्रस्तावका विषयवस्तुहरू सहितको वार्षिक प्रतिवेदनको पुस्तिका शेयरधनी महानुभावहरूलाई यथासम्भव उपलब्ध गराईएको र प्राप्त गर्न नसक्नु हुने शेयरधनी महानुभावहरूलाई यसै सभास्थलमा उपलब्ध गराईने व्यहोरा सभा सञ्चालक कम्पनी सचिवले सभामा जानकारी गराउनु भयो ।

४. छलफल तथा निर्णयका लागि निर्धारित विषयवस्तुहरू :

क) सामान्य प्रस्तावहरू

- १) साधारण सभामा अध्यक्षज्यूबाट प्रस्तुत हुने आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारीत गर्ने ।
२) लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०८० आषाढ मसान्तसम्मको वासलात र आ.व.२०७९/०८० को नाफा-नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण लगायतका वार्षिक वित्तीय विवरणहरू उपर छलफल गरी स्वीकृत गर्ने ।



- ३) लेखापरीक्षण समितिको सिफारिश बमोजिम आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ को लागि बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने ।

ख) विशेष प्रस्तावहरू

१. भविष्यमा अन्य कुनै लघुवित्त वित्तीय संस्थासंग एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) तथा प्राप्ती/समाहित (Acquisition) गर्ने/हुने प्रयोजनका लागि आवश्यक कार्यहरू गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।
२. प्रबन्धपत्र र नियमावली संशोधन स्वीकृतिको क्रममा नियमनकारी निकायबाट कुनै फेरवदल, थपघट गर्न निर्देशन वा सुझाव भएमा सोही बमोजिम गर्न सञ्चालक समितिलाई वा समितिले तोकेको पदाधिकारीलाई अख्तियारी प्रत्यायोजन गर्ने ।

ग) विविध ।

५. उपस्थिति :

५.१ सञ्चालकहरू :

(१)	श्री दिपक तिवारी	संचालक
(२)	श्री बिनोद ज्ञवाली	संचालक
(३)	श्री सन्तोष पोखरेल	संचालक
(४)	श्री केशवराज पन्थी	संचालक
(५)	श्री विमल आचार्य	संचालक

५.२ कम्पनीको कुल शेयरधनी संख्या ५२,९७८ रहेकोमा सभामा निम्न बमोजिम उपस्थिति रह्यो ।

क. बिक्री भएको कुल शेयर (संख्यामा)	:	३६,७१,४३४ कित्ता
ख. जम्मा शेयरधनी संख्या (संस्थापक समूह)	:	३८३ जना
ग. जम्मा शेयरधनी संख्या (सर्वसाधारण समूह):		५२९७८ जना
घ. स्वयम् उपस्थिति शेयरको प्रतिनिधित्व (संख्यामा):		६३१९७५ कित्ता (१०७ जना)
ड. प्रतिनिधि मार्फत उपस्थिति शेयरको प्रतिनिधित्व (संख्यामा) :		१३०३९६३ कित्ता (२४९ जना)
च. जम्मा उपस्थिति शेयरको प्रतिनिधित्व (संख्यामा) :		१९३५९३८ कित्ता (३५६ जना)
छ. जम्मा उपस्थिति शेयरको प्रतिनिधित्व	:	५२.७३ प्रतिशत

६. सभाको वैधानिकता र गणपुरक संख्या :

- १ कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ (२) बमोजिम कम्पनीको आठौं वार्षिक साधारण सभा बोलाईएको र कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७३(२) बमोजिम सभाको लागि बाँडफाँड भएको कूल शेयर संख्याको पचास प्रतिशत भन्दा बढी शेयरको प्रतिनिधित्व भएकोले आवश्यक गणपुरक संख्या पुगेको जानकारी कम्पनी सचिवले सभालाई गराउनु भयो ।
- २ तत्पश्चात् कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७३ (२) अनुसार गणपुरक संख्या पुगेको सभाले मञ्जुर गर्दै पूर्व सूचित सभाको निर्धारित विषय सूचीको क्रमानुसार जान र तत्सम्बन्धमा प्रचलित ऐन बमोजिम कार्यवाही बढाउन सभाले अनुमति दियो ।







७. सभाको अध्यक्षता र आसन ग्रहण:

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७४ बमोजिम र यस आरम्भ चौतारी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. को विनियमावलीको दफा १९(१) अनुसार साधारण सभाको अध्यक्षता सञ्चालक समितिको अध्यक्षले गर्नुपर्ने व्यवस्था भए बमोजिम कम्पनी सचिवले सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री जगत बहादुर पोखरेलज्यूलाई सभाको अध्यक्षता ग्रहण गरिदिन हुन अनुरोध गर्नु भयो र वहाँले सभाध्यक्षको आसन ग्रहण गर्नुभयो । साथै अन्य सञ्चालकहरूले पनि क्रमशः सभामा आ-आफ्नो आसन ग्रहण गर्नुभयो ।

८. सभाको औपचारिक उद्घाटन :

सभाको औपचारिक उद्घाटनका लागि कम्पनी सचिवले सभाका अध्यक्षलाई अनुरोध गर्नु भए बमोजिम सभा अध्यक्षले पानसमा दीप प्रज्वलन गरी सभाको औपचारिक उद्घाटन गर्नुभयो ।

९. खादा र व्याज वितरण:

अध्यक्ष तथा संचालकज्यूहरूलाई संस्थाका कर्मचारी श्री रमिता के.सी र श्वेता यादवले व्याज वितरण गर्नुभएको थियो ।

१०. स्वागत मन्तव्य :

सभामा उपस्थित शेयरधनी महानुभावहरू तथा अन्य उपस्थित अतिथि महानुभावहरूलाई स्वागत गरिदिनका लागि कम्पनी सचिवले सञ्चालक श्री केशवराज पन्थीलाई अनुरोध गर्नुभयो र उहाँले वित्तीय संस्थाको कार्यप्रगति वारे संक्षेपमा जानकारी गराउँदै शेयरधनी महानुभावहरूलाई स्वागत मन्तव्य प्रस्तुत गर्नुभयो ।

११. राष्ट्रिय गान

त्यस पश्चात् उपस्थित महानुभावहरू राष्ट्रिय गानमा सहभागी हुनुभयो ।

१२. सभाको सञ्चालन :

सभाको कार्यवाही अगाडि बढाउन तथा छलफलका लागि पूर्व निर्धारित विषय सूचिहरू सभामा प्रस्तुत गर्न सभा अध्यक्षबाट कम्पनी सचिवलाई अनुमति प्रदान भयो ।

१३. प्रस्तावहरूको प्रस्तुति :

अध्यक्षज्यूको अनुमती अनुसार सभाको कार्यवाहीलाई अगाडि बढाउने क्रममा सञ्चालक समितिको तर्फबाट संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को वार्षिक प्रतिवेदन सभा समक्ष प्रस्तुत गर्न कम्पनी सचिवले सभाका अध्यक्षलाई अनुरोध गर्नु भयो र सोही बमोजिम अध्यक्षले सभामा पढेर सुनाउनु भयो ।

१४. प्रतिवेदन उपर छलफल :

अध्यक्षले प्रस्तुत गर्नुभएको सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन उपर छलफलको क्रममा सभामा उपस्थित शेयरधनी महानुभावहरूलाई आफ्नो आफ्नो जिज्ञासा, प्रश्न एवं सुझाव राख्न आग्रह गर्नु भयो ।

१५. छलफलका लागि आवाहन

कम्पनी सचिवले सभामा प्रस्तुत प्रतिवेदनहरू उपर छलफलको लागि आवाहन गर्नुभयो तत्पश्चात सभामा उपस्थित तपसिलका शेयरधनी महानुभावहरूले आफ्नो आफ्नो मन्तव्य, जिज्ञासा, प्रश्न एवं सुझाव प्रस्तुत गर्नुभयो ।



छलफलका क्रममा शेयरधनि वक्ताहरुले सभामा व्यक्त गर्नु भएको राय सुभाब सहितको मुख्य मुख्य विषयहरुको सारांश :

१. श्री शत्रुधन श्रेष्ठ

यस वित्तीय संस्थाको नारा “आर्थिक समृद्धिको आधार, आरम्भ चौतारीको उपहार” जस्तै सुनको अण्डा दिने यस्तो संस्था आर्थिक तरलता तथा अराजनितिक गतिविधिका कारण खम्चिनु परेको, कर्जा असुलीमा समस्या आई पर्याप्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपरेकोले बोनश प्रदान गर्न नसकेको तर आगामी वर्ष मुनाफा वितरण गर्न सफल हुने विश्वास व्यक्त गर्नु भयो । ऋण लिए पछि तिर्नु पर्छ, जनताको निक्षेप सुरक्षित हुनुपर्छ भन्ने कुरालाई आत्मसात गर्नुपर्छ तथा आर्थिक अनियमितता गरेका कर्मचारीहरुलाई कानुनी कारवाही अगाडी बढाएकोमा वित्तीय संस्थाका संचालक तथा व्यवस्थापनलाई धन्यवाद व्यक्त गर्नुभयो ।

२. श्री चन्द्रनारायण श्रेष्ठ

हामी लगानीकर्तालाई मुनाफाको नै कुरा आउँछ त्यसैले मुनाफा आउने गरी काम कारवाही होस् । वित्तीय प्रणालीमा आएको संकुचन छिटै समाधान हुने, मर्जर र एक्विजिशन गर्दा राम्रो वित्तीय संस्थासँग गर्न सुभाब दिनु भयो ।

३. श्री डमरु बल्लभ श्रेष्ठ

यस वित्तीय संस्थाको नाम अति मिठो भएको तर यस वर्ष लाभश वितरण गरेको भए सुनमा सुगन्ध हुने थियो, सामाजिक उत्तरदायित्व र ग्राहक संरक्षण जस्ता कार्यहरुमा राहत प्रदान गरेकोमा धन्यवाद व्यक्त गर्नुभयो ।

४. श्री सुदिप के.सी.

गरिबी निवारणका लागि लघुवित्त संस्थाहरुले खेलेको भुमिकाका लागि धन्यवाद दिदै लघुवित्त सम्बन्धी छिटोछिटो परिवर्तन हुने नीति, नियम, निर्देशनका कारण लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरु समस्यामा परेको धारणा राख्नु भयो ।

५. श्री निरुपमा गुप्ता

खराब कर्जा बढ्दै गईरहेको देखिएकोले घटाउने प्रयास गर्नुपर्ने, सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत शिक्षा क्षेत्रमा पनि कार्य गर्नुपर्ने, अहिलेको चरम आर्थिक समस्यालाई चिर्दै आगामी वर्ष दोहोरो अंकमा मुनाफा वितरण गर्ने गरी कार्य गर्न सुभाब दिनु भयो ।

६. श्री दिपक ज्ञवाली

विभिन्न क्षेत्रहरुका व्यक्तिहरुको मेहनत र परिश्रमबाट जन्मेको यस संस्था चौतारी जस्तै सबैलाई शितलता प्रदान गर्ने होस्, बुटवलदेखि बनेपासम्मको आफ्नो राम्रो साख जोगाउँदै कार्य गरौं भन्ने शुभकामना व्यक्त गर्नु भयो ।

१६. जिज्ञासा उपर जवाफ :

शेयरधनी महानुभावहरुले सभामा व्यक्त गर्नुभएको जिज्ञासा र सुभाबप्रति सभा अध्यक्षले स्पष्ट पादै आगामी दिनमा उहाँहरुले व्यक्त गर्नुभएको भावना अनुरूप संस्था अधि बढाउने बचनबद्धता सहित सकारात्मक सुभाबका लागि धन्यवाद व्यक्त गर्नुहुँदै प्रस्तावहरु पारित गरिदिन सभा समक्ष अनुरोध गर्नुभयो ।

अध्यक्षको प्रतिवेदन र वित्तीय विवरण बारेका जिज्ञासा उपर समाधान पश्चात निर्धारित विषयवस्तुहरु सभामा कम्पनी सचिवबाट निम्नानुसार प्रस्तुत गरियो ।



१७. सभाबाट पारित प्रस्तावहरू :

क) सामान्य प्रस्तावहरू

(१) सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु हुने आ.व.२०८९/०८० को वार्षिक प्रतिवेदन माथि छलफल गरी पारित गर्ने ।

❖ उक्त प्रस्ताव सभामा प्रस्तुत हुँदा कर्तलध्वनिका साथ सर्वसम्मतिले पारित भयो ।

(२) आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को वार्षिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन तथा सो का आधारमा तयार पारिएको वित्तीय विवरणहरू (वासलात नाफा नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण सहितको लेखा विवरणहरू, निर्देशन अनुसारका अन्य अनुसूचीहरू तथा कर्जा नोक्सानी ब्यवस्थाको विवरण समेत) छलफल गरी पारित गर्ने ।

❖ सो प्रस्ताव सभामा प्रस्तुत भएपछि सभाबाट सर्वसम्मत पारीत भयो ।

(३) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार यस वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ को लेखापरीक्षण कार्यको लागि सोही ऐनको दफा १६५ (घ) बमोजिम लेखापरीक्षण समितिबाट सिफारिस भए बमोजिम लेखापरीक्षक नियुक्ती गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने ।

(यस वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/०८० को बाह्य लेखा परिक्षण गर्न प्रचलित बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी कानून र कम्पनी कानून बमोजिम लेखापरीक्षण गर्न योग्य लेखा परिक्षकहरूबाट श्री एनबिएएसएम एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, दुर्गा ज्ञवाली लाई बौधानिक लेखापरीक्षण, कर लेखापरीक्षण, लङ्गफर्म अडिट, दफा ७८ प्रमाणित गर्न एकमुष्ट रु. ४,००,०००/- (अक्षेरूपी चार लाख मात्र) मूल्य अभिवृद्धि कर बाहेक पारिश्रमिक भुक्तानी गर्ने गरी लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्न सिफारिश भई आएको समेत जानकारी गराईयो ।)

❖ सो प्रस्ताव सभामा प्रस्तुत भएपछि सभाबाट सर्वसम्मत पारीत भयो ।

ख) विशेष प्रस्तावहरू :

(१) भविष्यमा अन्य कुनै लघुवित्त वित्तीय संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) तथा प्राप्ती/समाहित (Acquisition) गर्ने/हुने प्रयोजनका लागि आवश्यक कार्यहरू गर्नका लागि संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

❖ उक्त विशेष प्रस्ताव सभामा पेश भएपछि सर्वसम्मतिले पारित भयो ।

(३) प्रबन्धपत्र र नियमावलीमा संशोधन स्वीकृतिको क्रममा नियमनकारी निकायहरूबाट कुनै फेरबदल, थपघट गर्न निर्देशन वा सुझाव भएमा सोही बमोजिम सञ्चालक समिति वा सञ्चालक समितिले तोकेको पदाधिकारीलाई अख्तियारी प्रत्यायोजन गर्ने ।

❖ सो विशेष प्रस्ताव सर्वसम्मतिले पारित भयो ।



[Handwritten signature]

ग. विविध :

विविध सम्बन्धमा कुनै प्रस्तावहरु प्रस्तुत हुन नआएको ।

१७. सभाको समापन:

पूर्व निर्धारित विषय सूचीहरू उपरको छलफलको क्रम समाप्त भएकोले कम्पनी सचिवले सभाका अध्यक्ष श्री जगत बहादुर पोखरेललाई सभाको समापन गरिदिनु हुन अनुरोध गर्नुभयो । वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई सञ्चालक समितिबाट पेश भएका प्रस्तावहरूलाई सर्वसम्मतिले पारित गरिदिनु भएकोमा अध्यक्षज्यूले हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्नुभयो । साथै, सभालाई सफलताका साथ सम्पन्न गर्न सहयोग पुर्याउनु हुने सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरु, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेड, बाह्य लेखापरीक्षक, शेयर रजिष्ट्रार मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेड, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड, विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु, ग्राहक सदस्यहरु, सञ्चालकज्यूहरु, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत एवं कम्पनी सचिव, वित्तीय संस्थाका कर्मचारीहरु, सभा हल र खानपानको व्यवस्था गरिदिने बनेपा पार्टी भेन्यू, बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक लगायत सम्बद्ध सबै प्रति हार्दिक आभार प्रकट गर्दै आउँदै गरेको नव वर्ष २०८१ को हार्दिक मंगलमय शुभकामना सहित सभाध्यक्षज्यूले अपरान्ह १:०० बजे साधारण सभा बिसर्जन भएको घोषणा गर्नुभयो ।


शिव प्रसाद ज्ञवाली
कम्पनी सचिव




जगत बहादुर पोखरेल
अध्यक्ष

सभा सम्पन्न मिति : २०८० साल चैत्र ३० गते (तदनुसार २०२४, अप्रिल १२) शुक्रबार ।