एनएमबि बैंक लिमिटेड, बबरमहल, काठमाडौंको पच्चीसौं वार्षिक साधारण सभासम्बन्धी सूचना

(प्रथम पटक प्रकाशित मिति २०७७/०९/०८ गते)

पच्चीसौं वार्षिक साधारण सभासम्बन्धी सूचना

यस बैंकको मिति २०७७/०९/७ गते बसेको सञ्चालक समितिको ४१३औं बैठकको निर्णयानुसार बैंकको पच्चीसौं वार्षिक साधारण सभा निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा निम्न विषयहरू उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएकाले कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ बमोजिम सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारीकालागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

१. साधारण सभा बस्ने मिति, स्थान र समय :

मिति : २०७७ साल पौष महिना २९ गते, बुधबार (तद्नुसार जनवरी १३, २०२१)

समय : बिहान १०:३० बजे

स्थान : कृष्ण टावर, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं ।

(कोभिड १९ का कारण हुनसक्ने संक्रमणको जोखिमलाई ध्यानमा राख्दै साधारण सभामा भिडियो कन्फ्रेन्स (भर्चुअल) प्रविधि मार्फत सहभागी हुन सक्ने गरी शेयरधनी महानुभावहरूलाई मिटिङ्गको ID तथा Password उपलब्ध गराउने व्यवस्था गरिने छ ।)

छलफलका विषयहरू :

(क) सामान्य प्रस्ताव :

१. आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने,

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७७ अषाढ मसान्तको वासलात र आ.व. २०७६/०७७ को नाफा-नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण लगायतका वार्षिक वित्तीय विवरणहरू पारित गर्ने (सहायक कम्पनीहरू एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड र एनएमबि लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड समेतको एकीकृत वित्तीय विवरण र साविक कञ्चन डेभलपमेन्ट बैंक लि. को आ.व. २०७६/०७७ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू लगायत सम्बद्ध अनुसूचीहरू समेत),

३. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ अनुसार आ.व. २०७७/०७८ को लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ति तथा निजको पारिश्रमिक तोक्ने,

४. तत्कालिन कञ्चन डेभलपमेन्ट बैंक लि. को आ.व. २०७७/०७८ को भाद्र ०६ गतेसम्मको लेखा परीक्षण गर्नका लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ती तथा निजको पारिश्रमिक तोक्ने,

५. सञ्चालक समितिबाट सिफारिस भए बमोजिम हाल कायम चुक्ता पूँजी रू. १४,४४,७७,५२,९६६/९६ को ३.२० प्रतिशतका दरले हुन आउने रू. ४६,२३,२८,०९४/९४ नगद लाभांश (बोनस शेयर तथा नगद लाभांशको कर प्रयोजनका लागि समेत) वितरणको लागि स्वीकृत गर्ने ।

(ख) विशेष प्रस्ताव :

१. बैंकको वर्तमान अधिकृत पुँजी रू.१६,००,००,००,०००/- (अक्षेरेपि सोह्र अरब) बाट बृद्धि गरी रू. २०,००,००,००,०००/- (अक्षेरेपि बीस अरब) पुऱ्याउन स्वीकृति प्रदान गर्ने,

२. बैंकको वर्तमान जारी पुँजी रू. १४,४४,७७,५२,९६६/९६ (अक्षेरेपि चौध अरब चवालीस करोड सतहत्तर लाख बाउन्न हजार नौ सय छैसट्ठी र पैसा छयानब्बे मात्र) बाट बृद्धि गरी रू.१६,३२,५९,६०,८५२/६६ (अक्षेरेपि सोह्र अरब बत्तीस करोड उनन्साठी लाख साठी हजार आठ सय बाउन्न र पैसा छैसट्ठी मात्र) पुऱ्याउन स्वीकृति प्रदान गर्ने,

३. बैंकको जारी पुँजी बृद्धि गरिने भएकाले सो बराबर चुक्ता पुँजी पुऱ्याउन वर्तमान चुक्ता पुँजीको १३ (तेह्र) प्रतिशतको दरले हुन आउने रकम रू.१,८७,८२,०७,८८५/७० बराबरको बोनस शेयर जारी गर्न स्वीकृती प्रदान गर्ने,

४. अधिकृत पुँजी र बोनस शेयर जारी भए पश्चात बैंकको जारी पुँजी तथा चुक्ता पुँजी बृद्धि हुने भएकोले सोहि बमोजिम बैंकको प्रवन्धपत्रको दफा ६ (क), (ख) र (ग) मा संशोधन गर्ने,

५. बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली संशोधनको क्रममा नियमनकारी निकायबाट कुनै फेरबदल, थपघट गर्न निर्देशन वा सुझाब भएमा सोही बमोजिम गर्न वा अभिलेख गर्दा गराउँदा केही सामान्य हेरफेर गर्न, संशोधन सम्बन्धी कागजात प्रमाणित गर्न, दाखिला गर्न र अभिलेख गराई लिन समेत सञ्चालक समिति वा सञ्चालक समितिले तोकेको पदाधिकारीलाई अख्तियारी दिने ।

(ग) विविध ।

आज्ञाले,
कम्पनी सचिव

साधारण सभा सम्बन्धमा थप जानकारी :

१) साधारण सभा प्रयोजनकोलागि बैंकको शेयर दाखिल खारेजी मिति २०७७ पौष १६ गतेका लागि बन्द रहनेछ । उक्त मिति अगावै नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा कारोवार भई कायम भएका शेयरधनीहरूले मात्र साधारण सभामा भाग लिन र मतदान गर्न सक्नेछन् ।

२) साधारण सभा सम्बन्धी सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन सहितका कागजातहरू हेर्न तथा प्रतिलिपि आवश्यक भएमा बैंकको केन्द्रीय कार्यालय बबरमहल, काठमाडौंमा सम्पर्क राख्न हुन अनुरोध छ । साथै, उक्त विवरणहरू बैंकको वेबसाइट www.nmbbanknepal.com मा पनि राखिएको छ । शेयरधनीहरूले वार्षिक साधारण सभामा भिडियो कन्फ्रेन्स मार्फत भाग लिन तथा आफ्नो मन्तब्य राख्न nmbagm@nmb.com.np मा इमेल गरि वा बैंकको कम्पनी सचिवलाई सभा हुनु भन्दा कम्तीमा २४ घण्टा अघिनै जानकारी गराउनु पर्नेछ ।

४) साधारण सभा प्रयोजनका लागि शेयरधनी उपस्थिति पुस्तिका बिहान ९:३० बजेदेखि खुल्ला रहने छ । संक्रामक रोग कोरोना भाइरस (Covid 19) का कारण शेयरधनीहरूको हाजिरी तथा बस्ने व्यवस्था एक मिटरको दुरी कायम गरि मात्र गरिने तथा बैंकले व्यवस्था गरेको स्यानिटाईजरले हात सफा गरि ज्वरो नाप्ने मेसीनबाट ज्वरो नापेर मात्र शेयरधनीहरूलाई सभामा प्रवेश गराईने व्होरा अनुरोध छ । भाईरसको संक्रमण रोक्नका लागि मास्क, पञ्जा तथा आवश्यक सुरक्षाका उपायहरू प्रयोग गर्नका लागि शेयरधनी महानुभावहरूलाई अनुरोध गरिन्छ ।

५) साधारण सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी फारम) सभा शुरू हुनु भन्दा ४८ घण्टा अगावै बैंकको केन्द्रीय कार्यालय बबरमहल, काठमाडौंमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ ।

६) प्रतिनिधि नियुक्त गर्दा बैंकको शेयरधनी बाहेक अन्य व्यक्तिलाई नियुक्ति गर्न सकिने छैन् ।

७) नावालक वा विक्षिप्त शेयरधनीहरूको हकमा बैंकको शेयरधनी दर्ता पुस्तिकामा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता भएको व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) तोक्न सक्नेछ । संयुक्त रूपमा शेयर लिने शेयरधनीहरूको हकमा त्यस्तो शेयरधनीहरू मध्येबाट सर्वसम्मत रूपमा मनोनित प्रतिनिधिले वा सो बमोजिम कुनै प्रतिनिधि नियुक्त नभएमा शेयरधनी दर्ता किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको शेयरधनीलेमात्र सभामा भाग लिन पाउने छ ।

८) शेयरधनीहरूबाट उठेका प्रश्न, जिज्ञासा वा मन्तव्यहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्ष वा अध्यक्षबाट अनुमतिप्राप्त व्यक्तिले जवाफ दिन सक्नेछन् ।

९) कुनै शेयरधनी महानुभावहरूलाई बैंकको सम्बन्धमा केहि जिज्ञासा भए त्यस्तो व्यहोरा लिखित रूपमा सभा हुनु भन्दा कम्तीमा ७ (सात) दिन अगावै बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालयमा पठाउनु हुन अनुरोध गर्दछौं । तर यसलाई छलफल र पारित हुने प्रस्तावको रूपमा समावेश गरिने छैन ।

द्रष्टव्यः बैंकको वार्षिक प्रतिवेदन शेयरधनी महानुभावहरूको सुविधाको लागि बैंकको वेबसाइट www.nmbbanknepal.com मा पनि राखिएको हुँदा त्यहाँबाट समेत हेर्न सकिने व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।

आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ को संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण

"कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ८४ (४) को प्रयोजनका लागि प्रकाशित विवरण

(यो बैंकको वार्षिक आर्थिक विवरण र संचालक समितिको प्रतिबेदनको संक्षिप्त विवरण मात्र हो ।)

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

समिक्षा वर्ष आ.व. २०७६।७७ मा देखा परेको कोभिड १९ र सो पछि अर्थतन्त्रमा देखिएको परिदृश्य पश्चात

बैंक अफ दि ईयरको सम्मानः दिगो र पारदर्शी बैंकिङ्ग सेवामार्फत देशमा आर्थिक, सामाजिक तथा पर्यावरणीय विकासको लागि प्रतिवद्ध भई संस्थागत सुशासनलाई प्राथमिकतामा राख्दै मुनाफालाई मात्र आधार नमानी स्थानीय समूदायलाई आत्मनिर्भरतातर्फ उन्मुख गराउने उद्देश्य लिई अगाडी बढेको यस बैंकलाई बेलायत स्थित दि फाइनान्सियल टाईम्सले बर्ष सन् २०२० को लागि "बैंक अफ दि ईयर" बाट सम्मानित गरेको छ । विगत ४ बर्षमा बैंकले ३ पटक यस्तो सम्मान प्राप्त गरि सकेको छ ।

चालु बर्षको उपलब्धीः बैंकको चालु आर्थिक बर्ष २०७७/०७८ को आश्विन गहिनासम्मको प्रमुख वित्तीय झलकहरू निम्नानुसार रहेको छ :

क्र.स.	विवरण	रकम (रू. हजारमा)
१	कूल निक्षेप	१४३,०६८,२५२
२	कूल कर्जा तथा सापट	१३३,९२५,८९४
३	कूल लगानी	१५,२०७,६५४
४	खुद व्याज आम्दानी	१,३५७,१६०
५	कमिशन तथा डिस्काउन्ट र अन्य संचालन आम्दानी	४१५,२९१
६	विदेशी विनिमय कारोवारबाट आम्दानी	९७,१३१
७	कूल सञ्चालन आम्दानी	१,८२५,०४२
८	कूल सञ्चालन खर्च (कर्मचारी समेत)	६६४,४८५
९	सञ्चालन मुनाफा (संम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको)	१,०६९,३२७
१०	खुद मुनाफा	७३२,९७०
११	चुक्ता पुँजी	१४,४४७,७५३
१२	जगेडा तथा कोषहरू	७,८२३,१३५
१३	पुँजी पर्याप्तता अनुपात (%)	१४.२६%

भावी योजना : बैंकले आफ्नो रणनीति बमोजिम देशको सातवटै प्रदेशमा शाखा संजाल र व्यवसाय विस्तार गर्दै लगेको छ । यसलाई अझ प्रभावकारी रूपमा विस्तार गरिने छ । सोहि अनुरूप निक्षेप तथा कर्जा लगानीलाई सन्तुलित रूपमा बृद्धि गर्दै लैजाने छ । कर्जाको गुणस्तरमा सुधार गर्दै खुद्रा कर्जा, कृषि कर्जा तथा साना तथा मझौला कर्जाहरूको आकारलाई बृद्धि गर्दै लैजाने रणनीति लिएको छ । बैंकले उत्पादन मुलक क्षेत्रमा कर्जा लगानी बृद्धि गर्न विशेष ध्यान दिनेछ । डिजिटल बैंकिङ्ग सेवा समाजको हरेक तप्कामा डिजिट बैंकिङ्गको पहुच विस्तारका लागि बैंकलाई प्राविधिक रूपमा अझै बलियो बनाउदै लगिने छ । सबै प्रदेशमा सन्तुलित रूपमा ब्यवसायका विस्तार गर्ने बैंकको योजना बमोजिम प्रादेशिक कार्यालयहरूलाई थप साधन श्रोत तथा अधिकार सम्पन्न बनाई यस्ता कार्यालयहरूको काम कारोवारलाई अझै प्रभावकारी बनाईने छ । लगानीका श्रोत ब्यवस्थापनका लागि विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट थप विदेशी विनिमेय कर्जा लिने तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन बमोजिम ऋणपत्र जारी गर्ने प्रकृया अघि बढाइएको छ । बैंकले सहायक कम्पनीको कारोवारको आकार बृद्धिका लागि विशेष ध्यान दिनेछ । म्यूच्यूअल फण्डको कारोवार बृद्धिका लागि नयाँ योजना सहितको म्यूच्यूअल फण्ड जारी गर्ने प्रकृया अघि बढाईने छ । बैंकको संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत हाल संचालन गरि आएको कार्यक्रमहरूलाई निरन्तरता दिइनेछ ।

संचालक समितिमा हेरफेर : समिक्षा वर्षमा बैंकको मिति २०७६/०९/२४ गते सम्पन्न २४औं वार्षिक साधारण सभाबाट बैंकको संचालकमा संस्थापक शेयरधनीहरूको तर्फबाट श्री पवन कुमार गोल्याण, श्री निको पिल (एफएमओ नेदरल्याण्डको तर्फबाट) र श्री राजेन्द्र काफ्ले (कर्मचारी संचय कोषको तर्फबाट) तथा सर्बसाधारण शेयरधनीहरूको तर्फबाट श्री योगेन्द्र लाल प्रधान, श्री उत्तम म्लोन र श्री शिरिष कुमार मुरारका संचालक पदमा निर्बाचित हुनु भएको । साथै, संस्थापक शेयरधनी कर्मचारी संचयकोषको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने संचालक श्री राजेन्द्र काफ्ले सेवा निवृत हुनु भई मिति २०७७/०५/०५ गतेदेखि पदावधि समाप्त भएको र निजको सट्टा श्री जीवन कुमार कट्वाल (कर्मचारी संचयकोषको तर्फबाट प्रतिनिधि) संचालकमा नियुक्त भई मिति २०७७/०६/१९ मा पद तथा गोपनियताको शपथ लिनु भएको छ ।

कम्पनी तथा यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक बर्षमा गरेको प्रमुख कारोबार र त्यस अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको महत्वपूर्ण परिवर्तनः

यस बैंकको शतप्रतिशत स्वामित्वमा रहेको सहायक कम्पनी एनएमबि क्यापिटल लि. ले यस बैंकको शेयर रजिष्ट्रारको कार्य समेत गर्दै आएको छ । सो वापत समिक्षा बर्षमा उक्त कम्पनीलाई रू. ११ लाख भुक्तानी गरिएको छ । समिक्षा बर्षको अन्त्यमा एनएमबि क्यापिटल लि. को यस बैंकमा रहेको खातामा रू. ५३ करोड ५१ लाख निक्षेप रहेको थियो । समीक्षा बर्षमा बैंकले रू. १ करोड ७५ लाख व्याज वापत एनएमबि क्यापिटल लि. लाई भुक्तानी गरेको छ ।

सहायक कम्पनी एनएमबि क्यापिटलमा बैंकका एक कर्मचारीलाई प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा नियूक्त गरिएको छ । बैंकले घर भाडा वापत रू. २३ लाख ९० हजार प्राप्त गरेको छ भने व्यवस्थापकीय तथा अन्य सेवाहरू दिए वापत एनएमबि क्यापिटलसंग भएको सम्झौता बमोजिम रू.२४ लाख प्राप्त गरेको छ ।

असार मसान्त २०७७ मा एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड तथा एनएमबि लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडसँगको मौज्दात, लगानी तथा कर्जा/सापटी रकमहरू यस प्रकार सारांशमा दिइएको छ :

(रकम रू. हजारमा)

क्र. स.	विवरण	एनएमबी क्यापिटल लिमिटेड	एनएमबी माइक्रो फाइनास
१	लगानी	२००,०००	१७२,४८८
२	कल, चल्ती तथा मुद्दति निक्षेप	५३५,११५	३०८,५२६
३	कर्जा/सापटी	-	१,०००,०००
४	कल, चल्ती तथा मुद्दति निक्षेपमा प्रदान गरिएको ब्याज खर्च	१७,५६७	-
५	ऋणमा व्याज आम्दानी	-	९४,५५९
६	एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडले कार्यालय स्थान पट्टामा लिएको	२,३९०	-
७	व्यवस्थापन सेवा करार वापतको भुक्तानी	२,४००	-
८	एनएमबि बैंकको शेयर रजिष्ट्रार कार्य बापतको भुक्तानी	१,१००	
९	ऋणपत्र ट्रस्टी शुल्क एनएमबि क्यापिटलाई भुक्तानी	१००	
१०	लाभांश भुक्तानी शुल्क एनएमबि क्यापिटलाई भुक्तानी	२,०९७	
११	एनएमबि ५० (बीउ पूँजी)	१७७,०१७	-
१२	एनएमबि हाईब्रिड कोष १ (बीउ पूंजी)	१४०,०००	-
१३	एनएमबि सुलभ लगानी कोष १ बाट लाभांश भुक्तानी	१६,४३९	-
१४	एनएमबि हाईब्रिड कोष १ बाट लाभांश भुक्तानी	१५,२६२	-

आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए त्यसको विस्तृत विवरणः

बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा यसको प्रभावकारीतालाई सञ्चालक समितिको तहबाटै विशेष रूपमा महत्व दिई यसलाई थप प्रभावकारी बनाउँदै लगिएको छ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउनका लागि आवश्यक नीति, कार्यविधिहरू बनाई लागू गरेको छ । बैंक सञ्चालक समितिबाट प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनको अधिनमा रहि सञ्चालक समिति तहका लेखा परीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति र मानव संसाधन समिति गरि चार वटा समितिहरू गठन गरिएको छ । ती समितिहरूमा विभिन्न जोखिमहरूका बारेमा पर्याप्त छलफल हुने गरेको र सोको बारेमा सञ्चालक समितिलाई समेत जानकारी गराउने गरिएको छ । व्यवस्थापन तहमा उक्त