

नेपाल एसबिआई बैंक लिमिटेड
छव्वीसौं वार्षिक साधारण सभाको काम कारबाहीको विवरण (माइन्यूट)

१. वैधानिक सभा :-

नेपाल एसबिआई बैंक लिमिटेडको छव्वीसौं वार्षिक साधारणसभा कम्पनी ऐन, २०८३ को दफा ७४ को उपदफा (१) एवं बैंकको नियमाबलीको नियम ६ को उपनियम (१) बमोजिम बैंक संचालक समितिका अध्यक्ष श्री वि.आर.एस. सत्यनारायणज्यूको अध्यक्षतामा देहाय बमोजिम सम्पन्न भयो।

२. सभाको मिति, स्थान तथा समय :-

मिति : वि.सं. २०७६ मार्च २९ गते (तदनुसार १५ डिसेम्बर २०१९), आईतवार।

स्थान : विभूवन आमी अफिसर्स क्लब, भद्रकाली, काठमाण्डौ।

समय : दिनको ११:०० बजे।

३. उपस्थिति :-

क) संचालकको उपस्थिति

१. श्री वि.आर.एस. सत्यनारायण	:	अध्यक्ष
२. श्री रजय कुमार सिन्हा	:	संचालक
३. श्री बालकृष्ण श्रेष्ठ	:	संचालक
४. श्री अर्जुन कुमार गौतम	:	संचालक
५. श्री विमला सुवेदी	:	स्वतन्त्र संचालक
६. श्री अनुकूल भट्टाचार्य	:	प्रबन्ध संचालक

ख) पर्यवेक्षको उपस्थिति

१. श्री राजन कुमार बस्नेत	:	पर्यवेक्षक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय
ग) व्यवस्थापन पदाधिकारीको उपस्थिति	:	
१. श्री शुभकालत कानुनगो	:	नायव सिइओ/प्रमुख संचालन अधिकृत
२. श्री मोहमद रिजावान आलाम	:	प्रमुख वित्तीय अधिकृत
३. श्री साकेत कुमार नायक	:	समूह जोखिम तथा अनुपालना अधिकृत
४. श्री छपि राज पन्त	:	प्रमुख व्यवसाय प्रबर्धन अधिकृत

दस्तावेज़ संग्रहालय

मिश्ने मैडपार्ट
(कम्पनी सचिव)

२६औं वार्षिक साधारण सभा २०८६/०८/१९ - माइन्यूट



वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

५	श्री देवराज अधिकारी	:	प्रमुख कर्जा अधिकृत
६	श्री लेखनाथ पोखरेल	:	प्रमुख- लेखापरीक्षण विभाग
७	श्री भिष्म नेत्रपाने	:	कम्पनी सचिव तथा प्रमुख-कानून विभाग
८	श्री रोबर्ट थेष्ट	:	प्रमुख- वित्त तथा योजना विभाग
घ)	आमन्वितको उपस्थिति	:	
१	श्री शशी सत्याल	:	वाह्य लेखापरीक्षक-प्रबन्ध सामेवार, पिकेएफ टि.आर. उपाध्याय एफडी कं, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स
ङ)	शेयरधनीको उपस्थिति	:	
१	स्वयं उपस्थित	:	१३६६ जना।
२	प्रतिनिधि मार्फत उपस्थित	:	

४. सभामा प्रस्तुत छलफलका विषयहरू :-

क) सामान्य प्रस्ताव :

१. आ.व. २०७५/७६ का लागि संचालकसमितिको प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनसहितको आ.व. २०७५/७६ को वार्षिक आर्थिक विवरण (आषाढ मसात्त २०७६ को वासलात, आ.व. २०७५/७६ को नाफानोक्सान हिसाब र सोही अवधीको नगदप्रबाह विवरण लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरू समेत) छलफल गरी पारित गर्ने।
३. यस बैंकको सहायक कम्पनी "नेपाल एसबिआई मर्चेण्ट बैंकिङ लि." को आ.व. २०७५/७६ को वित्तीय विवरण सहितको एकीकृत (Consolidated) वित्तीय विवरण स्वीकृत गर्ने।
४. संचालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुसार शेयरधनीहरूलाई रु.९९,६०,७६,६३६/- बराबर (चुक्ता पूँजीमा १०.८४ प्रतिशतका दरले) नगद लाभांश (बोनस शेयर तथा नगद लाभांशमा लाभने कर सहित) वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने।
५. स्वतन्त्र संचालकको नियुक्तिको जानकारी सम्बन्धमा (बैंक संचालक समितिको मिति २०७६ साउन २४ मा सम्पन्न संचालक समितिको ४३९औं बैठकले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी

J. Jhune

भिष्म नेत्रपाने
(कम्पनी सचिव)

२६औं वार्षिक साधारण सभा २०७६/०८/१९ - माइल्ट



Vishal Acharya

वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

२.१९

एन, २०७३ को प्रावधान बमोजिम श्री विमला सुवेदीलाई ४ वर्षका लागि लागि स्वतन्त्र संचालकमा नियुक्त गरेको ।

६. बैंकको लेखापरीक्षण समितिले सिफारिश गरे अनुसार आ.व. २०७६/७७ को लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ति र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने ।
७. विविध (अध्यक्षज्यूको अनुमतिमा)।

ख) विषेश प्रस्ताव :

१. बैंकको संचालक समितिले प्रस्ताव गरेक्नुसार शेयरधनीहरूलाई रु.५०,६९,५५,०३/- बराबर (चुक्ता पूँजीमा ६ प्रतिशतका दरले) बोनस शेयर वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।
२. बैंकको अधिकृत पूँजी वृद्धि एवं मार्थिक विशेष प्रस्ताव नं. १ बमोजिम कम्पनीको जारी तथा चुक्ता पूँजीमा परिवर्तन गर्नुपर्ने भएका कारण तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ र कम्पनी ऐन, २०६३ मा भएको व्यवस्थाको अनुपालना गर्ने र बैंकको उद्देश्य प्राप्त गर्नका लागि गरिने कामहरू धन्ये लगायत बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीको विभिन्न दफा/नियममा संशोधन गर्ने सम्बन्धी विशेष प्रस्ताव पारित गर्ने ।
३. बैंकले आ.व. २०७५/७६ मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व बहन गर्ने कममा विभिन्न संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रम संचालन गर्ने गरिएको खर्च रु. १,५७,६९,८४/-९६ (रुपैया एक करोड चाराहान्न लाख उनान्सतरी हजार आठ सय एकचालिस तथा पैसा छ्यानब्बे) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०५ को उपदफा १ को खण्ड (ग) ले निर्धारण गरेको सीमा नाघेको हुंदा सो अन्तरगत भएको खर्च रु.१,५७,६९,८४/-९६ लाई अनुमोदन गर्ने ।
४. बैंकले अन्य उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू प्राप्ति (एक्विजिसन) गर्ने आवश्यक सहमती र सम्झौता गर्ने लगायत बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू प्राप्ति (एक्विजिसन) गर्ने/गराउने सम्बन्धमा प्रबलित नियम, कानून बमोजिम बैंकको तर्फबाट गर्नुपर्ने सम्पुर्ण आवश्यक कामहरू गर्ने/गराउन सक्ने अद्वितीयारी संचालक समितिलाई प्रत्यायोजन गर्ने ।
५. नियामक निकायहरूको निर्वेशनमा प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीका प्रस्तावित संशोधनहरूमा परिमार्जन गर्ने आवश्यक र उपयुक्त भएमा सो गर्न संचालकसमितिलाई अधिकार प्रदान गर्ने ।


मिश्न नेउपाने
(कम्पनी सचिव)
२६ अप्रैल २०७६/०५ - माइक्रोट




वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

३/१९

६. विविध (अध्यक्षज्यूको अनुमतिमा)।

सर्वप्रथम बैंकको संचालक समितिका उपस्थित सदस्यहरू, आमन्वित एवं पर्यवेक्षक महानुभावहरू र बैंक व्यवस्थापनका कर्मचारीहरूले मञ्च(डायर)मा आई आसन ग्रहण गर्नुभयो ।

५. गणपुरक संख्या :-

कूल शेयरधनी संख्या	कूल शेयर संख्या	शेयरधनीको उपस्थिति						शेयर प्रतिनिधित्व प्रतिशत	
		स्वयं उपस्थिति		प्रतिनिधीमार्फत		कूल उपस्थिति			
		संख्या	शेयर	संख्या	शेयर	संख्या	शेयर		
४४,०२१	८,४४,९२,५०८.२३	८ ८	४४,९२,५०८.२३	१ १	४४,९२,५०८.२३	८ ८	४४,९२,५०८.२३	७१.०७	

६. स्वागत :-

सभाको शुरूमा कम्पनी सचिव श्री भिज्म नेउपानेले सभामा उपस्थित संचालक, पर्यवेक्षक, आमन्वीत, बैंक व्यवस्थापन पदाधिकारीहरू तथा सम्पूर्ण शेयरधनीहरूलाई हार्दिक स्वागत गर्दै आसन ग्रहणका लागि अनुरोध गर्नु भयो ।

७. सभाको वैधानिकता :-

आज बोलाइएको छब्बीसौ वार्षिक साधारण सभा शुरु हुन् अघि सभाको वैधानिकताको विषयमा छलफल भयो । आजको साधारण सभाको सूचना वि.सं. २०७६ मंसिर ४ गतेको "आर्थिक अभियान" राष्ट्रिय दैनिक, मिति २०७६ मंसिर ८ गतेको "आर्थिक अभियान" राष्ट्रिय दैनिक तथा "कारोबार" राष्ट्रिय दैनिक तथा मिति २०७६ मंसिर २८ गतेको "राजधानी" राष्ट्रिय दैनिकमा प्रकाशित गरिनुका साथै बैंकको संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण तथा सभामा छलफल गरिने अन्य विषयहरू सहितको सूचना सबै शेयरधनीहरूको व्यक्तिगत ठेगानामा हुलाक तथा कुरियरमार्फत पठाइएको एवं शेयरधनीहरूलाई वार्षिक प्रतिवेदन विद्युतीय रूपमा प्राप्त गर्नका लागि शेयरधनी महानुभावहरूले डिम्याट खातामा उपलब्ध गराउनुभएको email ठेगानामा समेत वार्षिक प्रतिवेदनको link पठाइएको थियो र इच्छुक शेयरधनीहरूले बैंकको प्रधान कार्यालय तथा बैंकको शेयर रजिस्ट्रार नेपाल एसबिआई मर्चेण्ट बैंकिङ लिमिटेडमा आएर एवं बैंकको

भिज्म नेउपाने
(कम्पनी सचिव)

२६ वार्षिक साधारण सभा २०७६/०८/११ - माहात्म्य



वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

४/१९

वेबसाइट मार्फत समेत सभामा छलफल गरिने सम्पूर्ण विषयहरूका बारेमा शेयरधनीहरूलाई जानकारी एवं सूचित गरिएको कम्पनी सचिवद्वारा सभामा जानकारी गराइयो । आजको सभामा कूल ४४,०२१ शेयरधनीहरूमध्ये दिनको ११:१० बजे सम्ममा १,३६२ जना शेयरधनीहरू स्वयं उपस्थित हुनुभई कूल चुक्ता पूँजीको ७१.०७ प्रतिशत शेयरको प्रतिनिधित्व भएको देखियो । सभामा उपस्थित सबै शेयरधनीहरू सभामा भाग लिन तथा मतदान गर्न पाउने भएको र आजको छल्वीसौं वार्षिक साधारणसभाका लागि कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ को उपदफा (२) बमोजिम शेयरधनीहरूलाई सूचना दिइएको एवं सोही ऐनको दफा ७३ को उपदफा (२) अनुरूपको गणपूरक संख्यासमेत पुगेको बेहोरा कम्पनी सचिव श्री भिष्म नेउपानेले सभाका अध्यक्षसमक्ष प्रस्तुत गर्नुभयो । सभा बोलाउनका लागि प्रचलित ऐन, कानूनको व्यवस्थाको पालना गरेको पाइएको र सभाको लागि आवश्यक गणपूरक संख्यासमेत पुरोको देखिएकोले सभाध्यक्ष श्री बि.आर.एस. सत्यनारायणज्यूले आजको सभाको काम-कारबाही शुरू गर्नुभयो ।

सभामा भएको छलफल तथा निर्णयको विवरण देहायबमोजिम रहेको छ :

६. सभा संचालन तथा प्रतिवेदन प्रस्तुति :-

- क) आज बसेको छल्वीसौं वार्षिक साधारणसभाका सभाध्यक्ष श्री बि.आर.एस. सत्यनारायणज्यूले उपस्थित सबै शेयरधनी महानुभावहरूलाई स्वागत गर्दै आ.व. २०७५/७६ को संचालकसमितिको प्रतिवेदन तथा सोमा आधारित आफ्नो मन्त्रव्य सभासमक्ष प्रस्तुत गर्नुभयो ।
- ख) सभाध्यक्षले लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनसहितको आ.व. २०७५/७६ को वार्षिक आर्थिक विवरण, आषाढ मसान्त २०७५ को वासलात, आ.व. २०७५/७६ को नाफानोक्सान हिसाब र सोही अवधीको नगदप्रवाह विवरण लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरू सहितको वार्षिक आर्थिक विवरण छलफलका लागि प्रस्तुत गर्नुभई त्यसउपरको छलफलमा भाग लिन तथा बैंकको कारोबारसम्बन्धी विविध पक्षहरूमा आफ्ना विचार तथा जिज्ञासाहरू व्यक्त गर्नका लागि शेयरधनीहरूलाई अनुरोध गर्नुभयो ।

७. छलफलमा सहभागी हुनेहरू :-

छलफलका कममा देतायमा उल्लेख भएबमोजिमका शेयरधनी महानुभावहरूले बैंकको कामकारबाही, वार्षिक हरहिसाब तथा वार्षिक प्रतिवेदनका सम्बन्धमा आ-आफ्ना राय तथा जिज्ञासाहरू व्यक्त गर्नुभयो ।

✓ श्री अमृत नाथ रेसी

भिष्म नेउपाने
(कम्पनी सचिव)

२६वाँ वार्षिक साधारण सभा २०७५/०६/१९ - माइक्रो



बि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

५.१९

- ✓ श्री व्यासकुमार शर्मा
- ✓ मेजर कुबेर बहादुर श्रेष्ठ
- ✓ श्री इन्द्र कृष्ण श्रेष्ठ
- ✓ श्री शिव प्रसाद पौडेल
- ✓ श्री भक्ति प्रसाद उप्रेती
- ✓ श्री गुणराज भट्ट
- ✓ श्री जयन्द्रमान सिंह वानिया
- ✓ श्री अर्जुन कुमार ढुंगेल
- ✓ श्री नरसिंहलाल चखू
- ✓ श्री राम चन्द्र पोखरेल (प्रतिनिधि-कर्मचारी संचय कोष)
- ✓ श्री कृष्ण प्रसाद अधिकारी

१०. मन्तव्य, प्रतिक्रिया तथा प्रत्युत्तर :-

छलफलका क्रममा उल्लिखित शेयरधनीहरूले बैंकको काम कारोबार तथा वार्षिक आर्थिक विवरणका सम्बन्धमा आ-आफ्ना धारणा, प्रश्न, जिज्ञासा, सुझाव तथा प्रतिक्रिया व्यक्त गर्नुभयो । उहाँहरूबाट व्यक्त धारणा, प्रश्न, जिज्ञासा, सुझाव तथा प्रतिक्रियालाई यसै माइन्यूटको अभिन्न अंगको रूपमा अनुसूचीमा समावेश गरिएको छ ।

व्यक्ताहरूको बोल्ने क्रम सकिएपछि सभाध्यक्ष श्री वि.आर.एस. सत्यनारायणज्युले बैंकको कामकारोबारका सम्बन्धमा शेयरधनीहरूबाट व्यक्त सुझाव तथा प्रतिक्रियाका लागि उहाँहरूलाई धन्यवाद ज्ञापन गर्नुभयो र शेयरधनीबाट सभामा व्यक्त जिज्ञासालाई सम्बोधन गर्न प्रबन्ध संचालक श्री अनुकूल भट्टनागरलाई अनुरोध गर्नुभयो ।

यसक्रममा प्रबन्ध संचालक श्री अनुकूल भट्टनागरले शेयरधनीहरूबाट व्यक्त जिज्ञासालाई देहाय बमोजिम सम्बोधन गर्नुभयो :

(क) साधारणसभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनीहरू तथा सरोकारवालाहरूलाई स्वागत गर्न पाउँदा हर्षित भएको धारणा व्यक्त गर्दै शेयरधनीहरूको सहजताको लागि अडिटोरियम हल बाहेक यसै आर्मी अफिसर्स क्लिको प्रागणमा रहेको 'एनेक्स बी' भवनबाट समेत सभाको प्रत्यक्ष प्रशारणको व्यवस्था गरिएको जानकारी गराउनुभयो ।

भिष्म नेतृपाने
(क्रमनी सचिव)

२६ अ० वार्षिक साधारण सभा २०७५/०८/२९ - माइन्यूट



वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

६/११

- (ख) आगामी वर्ष लाभाशं बृद्धि गनुपर्ने भनी सभामा व्यक्त सुभावलाई सम्बोधन गर्दै बैंकले सदैव शेयरधनीलाई उच्चतम प्रतिफल दिन प्रयासरत रहेको धारण व्यक्त ।
- (ग) लेखापरीक्षण पूर्व र लेखापरीक्षण पश्चातको वित्तीय विवरणहरूमा भएको भिन्नताका सम्बन्धमा सभामा व्यक्त जिज्ञासालाई सम्बोधन गर्दै बैंकले लेखापरीक्षणपूर्व लेखाइन गरेका कतिपय आम्दानीहरूलाई नेपाल राष्ट्र बैंकले स्विकृत नगरेको एवं एन.एफ.आर.एस. तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनका कारण अन्य लेखा सम्बन्धी व्यवस्थामा परिवर्तन भएका कारण जस्तै: नोक्सानी व्यवस्थामा परिवर्तन, स्थगन करसम्पत्तिमा परिवर्तन, सम्पत्ति तथा दायित्वको समूहीकरणमा परिवर्तन लगायतले लेखापरीक्षण पूर्व र लेखापरीक्षण पश्चातको वित्तीय विवरणमा केही भिन्नता हुन गएको जानकारी प्रस्तुत ।
- (घ) विदेशी विनिमय आम्दानी बृद्धिका लागि सभामा व्यक्त सुभावका सम्बन्धमा सम्बोधन गर्दै बैंकले एस.बि.आई. समूह अन्तर्गत विभिन्न देशमा रहेका शाखा सञ्जालको प्रयोग तथा एस.बि.आई. अन्तराष्ट्रिय बैंकिङ समूह समेतको सहयोगमा विप्रेषण तथा विदेशी विनिमय आम्दानीमा बृद्धि गर्ने योजना बनाएको जानकारी प्रस्तुत ।
- (ङ) सूचना प्रविधिको सुरक्षाका सम्बन्धमा सभामा व्यक्त सुभावलाई संबोधन गर्दै बैंकले सूचना प्रविधिमा लगानी बृद्धि गरेको मात्र नभई प्रविधिको सुरक्षामा समेत ध्यान दिएको जानकारी गराउनुभयो । बैंकले एस.बि.आई.संगको सहयोगमा गुणस्तरीय, सुरक्षित एवं न्यून लागतमा विश्वस्तरिय प्रविधि भित्रयाउन सफल भएको समेत सभासमक्ष जानकारी गराउँदै सूचना तथा प्रविधि सुरक्षामा बैंक नेपाली बैंकिङ क्षेत्रमै अग्रस्थानमा रहेको जानकारी प्रस्तुत गर्दै शेयरधनीहरूलाई यस सम्बन्धमा निश्चिन्त रहन आग्रह ।
- (च) बैंकको व्यवसाय एवं मुनाफामा बृद्धि गर्न सभामा व्यक्त सुभावलाई सम्बोधन गर्दै बैंकले व्यवसाय एवं मुनाफामा बृद्धिका लागि विभिन्न आम्दानी मुलक क्षेत्रहरु पहिचान गर्दै आम्दानी बृद्धिमा जोड दिएको जानकारी गराउँदै बैंकको व्यवसाय एवं मुनाफा बृद्धि दिगो हुनुपर्ने धारण व्यक्त ।
- (छ) निक्षेप संकलन तथा कोष व्यवस्थापनमा ध्यान दिन सभामा व्यक्त सुभावलाई सम्बोधन गर्दै बैंकले निक्षेप संकलन तथा व्यवस्थापनका लागि आफ्नो योजना अनुसार अगाडी बढिरहेको जानकारी प्रस्तुत ।

दावापाणी साठिए


पूर्णा नेपाले
(कम्पनी सचिव)

२६ अगस्त २०७५/०८/२९ - माइल्ड




वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

- (ज) बैंकको प्रधान कार्यालयको लागि भवन निर्माणको सम्बन्धमा शेयरधनीहरुबाट व्यक्त जिज्ञासालाई सम्बोधन गर्दै भवन निर्माणका लागि नक्सा पास भईसकेको र केही समयभित्रै कमलादी काठमाडौंमा भवनको सिलान्याश हुने जानकारी व्यक्त । साथै, भवनको प्रस्तावित संरचनाको प्रतिमूर्ति (Prototype) कमलादि काठमाडौंमा आएर समेत हर्न सकिने बेहोरा जानकारी गराउनुभयो ।
- (झ) कृष्णपत्र जारी गर्न शभामा व्यक्त सुभावका सम्बन्धमा सम्बोधन गर्दै बैंकले रु.२५० करोड बराबरको “१० प्रतिशत नेपाल एसबिआई बैंक कृष्णपत्र, २०८६” को विवरणपत्र नेपाल धितोपत्र बोर्डमा स्विकृतिका लागि पेश गरेको र आगामी केही महिनाभित्रमा उक्त कृष्णपत्र जारी गरीने जानकारी प्रस्तुत ।
- (ञ) शेयरधनीहरुले यस बैंक लगायत अन्य बैंकहरुको समेत वित्तीय विवरणहरुको रास्त्री अध्ययन गर्ने हुँदा शेयरधनीहरुबाट प्राप्त सुभावले बैंकको कार्य संचालनमा महत्वपूर्ण सहयोग पुग्ने अपेक्षा गर्दै नयाँ नीति निर्माण गर्न र आफ्नो कार्यदिशा तय गर्न समेत सहयोग मिलेको धारणा व्यक्त ।

११. सभाको निर्णय :-

क. सामान्य प्रस्तावतर्फ :

- छलफलको विषयसूची नं. १ बमोजिम सभाध्यक्षले संचालक समितिका तर्फबाट पेश गर्नुभएको आ.व. २०७५/७६ का लागि संचालक समितिको प्रतिवेदन अनुमोदन गरिदिन सभामा प्रस्ताव राख्नुभएकोमा सभाबाट संचालक समितिको प्रतिवेदन सर्वसम्मतिले अनुमोदन भयो ।
- तत्पश्चात् सभाध्यक्षको प्रस्तावमा सभाले लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनसहितको आ.व. २०७५/७६ को वार्षिक आर्थिक विवरण, आषाढ मसान्त २०७६ को वासलात, आ.व. २०७५/७६ को नाफानोक्सान हिसाब र सोही अवधीको नगदप्रवाह विवरण लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु समेत छलफल गरी सर्वसम्मतिले पारित गर्न निर्णय गच्छो ।
- यस बैंकको सहायक कम्पनी “नेपाल एसबिआई मर्चेण्ट बैंकिङ लि.” को आ.व. २०७५/७६ को वित्तीय विवरण सहितको एकीकृत (Consolidated) वित्तीय विवरण स्वीकृत गरिदिन सभाध्यक्षले सभामा प्रस्ताव राख्नुभएकोमा त्यसको सर्वसम्मतिले स्वीकृत/पारित गच्छो ।

मिस्टर नेउपाने
(कम्पनी सचिव)

२६वाँ वार्षिक साधारण सभा २०७६/०८/१९ - माइल्टुट



बि.आर.एस.सन्त्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

५/१९

४. बैंकको संचालक समितिले प्रस्ताव गरेथनुसार शेयरधनीहरुलाई रु. ९९,६०,७६,६३६/- (रूपैयाँ एकानब्बे करोड साठी लाख छयत्तर हजार छ सय छत्तीस) बराबर (चुक्ता पूँजीमा १०.८४ प्रतिशतका दरले) नगद लाभांश (बोनस शेयर तथा नगद लाभांशमा लाग्ने कर सहित) वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने सम्बन्धि प्रस्ताव सभाध्यक्षले सभासमक्ष पेश गर्नुभएकोमा उक्त नगद लाभांश (बोनस शेयर तथा नगद लाभांशमा लाग्ने कर सहित) वितरण गर्ने प्रस्ताव सभाले सर्वसम्मतिले पारित गच्यो ।
५. तत्पश्चात सभाध्यक्षले सामान्य प्रस्ताव नं. ५ अन्तर्गत बैंक संचालक समितिको मिति २०७६ साउन २४ मा सम्पन्न ४३९औं बैठकले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को प्रावधान बमोजिम श्री विमला सुवेदीलाई बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को प्रावधान बमोजिम ४ वर्षका लागि लागि स्वतन्त्र संचालकमा नियुक्त गरेको बेहोरा सोही ऐनको प्रावधान बमोजिम सभाको जानकारीका लागि पेश गर्नुभएकोमा सभाले सो सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गच्यो ।
६. आर्थिक वर्ष २०७६/७७ का लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ति र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने प्रस्तावका सम्बन्धमा सभाध्यक्षले कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १६५ (घ) को प्रावधानअनुरूप बैंकको लेखापरीक्षण समितिले प्रचलित कानूनबमोजिम लेखापरीक्षकमा नियुक्त हुन योग्य लेखापरीक्षक मेशर्स पिकेएफ टि.आर.उपाध्याय एण्ड क., चाटर्ड एकाउण्टेन्टसलाई लेखापरीक्षकको रूपमा नियुक्त गर्न सिफारिस गरेको र निजको पारिश्रमिक मु.अ.क. बाहेक रु. २२,५५,०००/- (रूपैयाँ बाईस लाख पचपन्न हजार मात्र) निर्धारण गरी त्यसको अनुमोदनका लागि प्रस्तुत गरेको जानकारी गराउदै सभाध्यक्षले आ.व. २०७६/७७ का लागि बैंकको लेखापरीक्षक नियुक्त गर्न तथा लेखा परीक्षण समितिले सिफारिस गरेको निजको पारिश्रमिक अनुमोदनका लागि प्रस्ताव पेश गर्नुभएकोमा सभाले तदनुरूप आ.व. २०७६/७७ का लागि मेशर्स पिकेएफ टि.आर.उपाध्याय एण्ड क., चाटर्ड एकाउण्टेन्टसलाई लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने एवं निजको पारिश्रमिक मु.अ.क. बाहेक रु. २२,५५,०००/- (रूपैयाँ बाईस लाख पचपन्न हजार मात्र) लाई सर्वसम्मतिबाट अनुमोदन गच्यो ।
७. निर्धारित विषयसूची नं. ७ अन्तर्गतको विविधमा कुनै प्रस्ताव नभएको ।

भिष्म चैत्रपाणे

भिष्म चैत्रपाणे
(कम्पनी सचिव)

२६औं बार्षिक साधारण सभा २०७६/०८/१९ - माझ्न्यूट



रमेश चैत्रपाणे

वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

९.९९

ख. विशेष प्रस्ताव :

१. सभाध्यक्षले विशेष प्रस्ताव अन्तर्गत बुँदा १ मा प्रस्ताव गरिए अनुसार शेयरधनीहरूलाई रु.५०,६९,५५,०३१/- (रुपैयाँ पचास करोड उनान्सतरी लाख पचपन्न हजार एकतीस) बराबर (चुक्ता पूँजीमा ६ प्रतिशत अर्थात प्रत्येक १०० कित्ता बराबर ६ कित्ताका दरले) बोनस शेयर वितरण गर्ने सम्बन्धि विशेष प्रस्ताव पारित गरिदिन सभासमक्ष पेश गर्नुभएकोमा सभाले उक्त विशेष प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित गन्यो ।
२. माथि विशेष प्रस्तावको बुँदा १, को फलस्वरूप बैंकको जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजीलाई वृद्धि गर्नुपर्ने भएका कारण, बैंकको अधिकृत पूँजी वृद्धि गर्न तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ र कम्पनी ऐन, २०६३ मा भएको व्यवस्थाको अनुपालना गर्न र बैंकको उद्देश्य प्राप्त गर्नका लागि गरिने कामहरू थप्नका लागि बैंकको प्रबन्धपत्रको दफा ४(टट२), ५(१)(क), ५(१)(ख) र ५(१)(ग) तथा बैंकको नियमावलीको नियम २क(जज), १३, ३१(३) र ३१(६) मा संशोधन गर्ने सम्बन्धि विशेष प्रस्ताव पारित गरिदिन सभाध्यक्षले सभासमक्ष पेश गर्नुभएकोमा सभाले उक्त प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित गन्यो । सभाबाट पारित प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन देहाय बमोजिम रहेको :

क) प्रबन्धपत्रमा संशोधन :

१. दफा ४(टट२) को सट्टामा देहाय बमोजिम दफा ४ (टट२) कायम गरिएको:

प्रचलित कानून बमोजिम सम्बन्धित निकायबाट आवश्यक स्वीकृति/इजाजत/सदस्यता लिई मर्चेन्ट बैंकिङ, रेमिटेन्स, लघु वित्त सेवा, क्रेडिट कार्ड, शेयर ब्रोकर, लिजिङ्झ फाइनान्स इत्यादि सम्बन्धि व्यवशाय तथा कारोबार गर्न सहायक (Subsidiary)/संयुक्त लगानी (Joint Venture) कम्पनीहरू संस्थापना गर्ने ।

२. दफा ५(१)(क) को सट्टामा देहाय बमोजिम दफा ५(१)(क) कायम गरिएको:

बैंकको अधिकृत पूँजी रु.१५,००,००,००,०००/- (पन्थ अर्व रुपैयाँ मात्र) हुनेछ । जसलाई रु. १००/- (एक सय रुपैयाँ) का दरले १५,००,००,००० (पन्थ करोड) साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।


मिश्न नेउपाने
(कम्पनी सचिव)
१६वाँ वार्षिक साधारण सभा २०७६/०८ - २९ - माइन्यूट




वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

३. दफा ५(१)(ख) को सद्वामा देहाय बमोजिम दफा ५(१)(ख) कायम गरिएको:

बैंकको जारी पूँजी रु. रु. ८५,६२,०५,५५४/- (आठ अर्ब पन्चानब्बे करोड बैसही लाख पाँच हजार पाँच सय चउन्न रुपैयाँ) हुनेछ । जसलाई रु. १००/- (एक सय रुपैयाँ) का दरले रु. ८५,६२,०५५,५४ (आठ करोड पन्चानब्बे लाख बैसही हजार पचपन्न दशमलब चउन्न) साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

४. दफा ५(१)(ग) को सद्वामा देहाय बमोजिम दफा ५(१)(ग) कायम गरिएको:

बैंकको चुक्ता पूँजी रु. रु. ८५,६२,०५,५५४/- (आठ अर्ब पन्चानब्बे करोड बैसही लाख पाँच हजार पाँच सय चउन्न रुपैयाँ) हुनेछ ।

ख) नियमावलीमा संशोधन :

१. नियम २क(जज) को सद्वामा देहाय बमोजिम नियम २क(जज) कायम गरिएको:

“परिवार” भन्नाले सम्बद्ध व्यक्तिको पति वा पत्नी, छोरा, बुहारी, छोरी, धर्मपुत्र, धर्मपुत्री, बाबु, आमा, सौतेनी आमा र आफ्नुले पालनपोषण गर्नुपर्न दाजु भाउजू, भाइ बुहारी र दिदी, बहिनी सम्फनुपर्छ ।

तर सो शब्दले अंशवण्डा गरी मानो छुट्टिई आ-आफ्नो पेशा व्यवसाय गरी बसेको परिवारको सदस्यलाई जनाउने छैन ।

२. नियम १३ को सद्वामा देहाय बमोजिम नियम १३ कायम गरिएको :

संचालक हुन लिनुपर्ने न्यूनतम शेयर संख्या:

कूनै पनि व्यक्ति बैंकको संचालकको पदमा निर्वाचित हुनको लागि योग्य हुन बैंकको कम्तीमा १०० (एक सय) शेयर आफ्नो नाउँमा लिएको हुनुपर्नेछ । तर संचालक हुनका लागि लिनुपर्ने शेयरको यो व्यवस्था एस. बि. आई. तथा कर्मचारी सचय कोषलाई प्रतिनिधित्व गर्ने संचालक र स्वतन्त्र संचालकको हकमा लागु हुनेछैन ।

साधारण सामिक्षा

मिस्टर बिश्वपाने
(कम्पनी सचिव)

२६बाटौ वार्षिक साधारण सभा २०७५/०६/१९ - माइक्रो



वि. आर. एस. सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

११/११

३. नियम ३१(३) को सद्वामा देहाय बमोजिम नियम ३१(३) कायम गरिएको :

बैंकले आर्थिक वर्ष समाप्त भएको चार महिनाभित्र वासलात, नाफा-नोकसान हिसाब र नगदप्रवाह विवरण लगायतका अन्य वित्तीय विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकिदिएको ढाँचा र तरीका अनुसार तयार गरी लेखापरीक्षण गराउनेछ । यस्तो वित्तीय विवरणमा कम्तीमा दुई जना संचालक, प्रबन्धसंचालक/कार्यकारी प्रमुख र लेखापरीक्षकको सही भएको हुनुपर्नेछ ।

४. नियम ३१(६) को सद्वामा देहाय बमोजिम नियम ३१(६) कायम गरिएको :

साधारणसभाले उपनियम (४) बमोजिम लेखापरीक्षक नियुक्त गर्दा यस नियमावलीको नियम ३२ बमोजिम गठन हुने लेखापरीक्षण समितिको सिफारिशको आधारमा चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स नियुक्त गर्नेछ ।

३. बैंकले आ.व. २०७५/७६ मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व वहन गर्ने कममा विभिन्न संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रम संचालन गर्ने गरिएको खर्च रु १,५७,६९,८४१/९६ (रुपैयाँ एक करोड सन्ताउन्न लाख उनानसत्तरी हजार आठ सय एकचालीस तथा पैसा छ्यानब्बे) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०५ को उपदफा १ को खण्ड (ग) ले निर्धारण गरेको सीमा नाघेको हुँदा सो अन्तरगत भएको खर्च रुपैया १ करोड ५७ लाख ६९ हजार ८ सय ४१ तथा पैसा ९६ लाई अनुमोदन गरिदिन सभाध्यक्षले सभासमक्ष प्रस्ताव पेश गर्नुभएकोमा सभाले उक्त प्रस्ताव सर्वसम्मितिबाट अनुमोदन गर्न्यो ।

४. विशेष प्रस्ताव अन्तर्गत बुँदा ४ मा प्रस्तावित गरिए अनुसार बैंकले अन्य उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु प्राप्ति (एक्विजिसन) गर्न आवश्यक सहमती र सम्झौता गर्ने लगायत बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु प्राप्ति (एक्विजिसन) गर्ने/गराउने सम्बन्धमा प्रचलित नियम, कानून बमोजिम बैंकको तर्फबाट गर्नुपर्ने सम्पुर्ण आवश्यक कामहरु गर्ने/गराउन सक्ने अखिलयारी संचालक समितिलाई प्रत्यायोजन गर्ने सम्बन्धी सम्बन्धी विशेष प्रस्ताव सभासमक्ष पेश गर्नुभएकोमा सभाले बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु प्राप्ति (एक्विजिसन) गर्ने सम्बन्धी संचालक समितिलाई अखिलयारी प्रत्यायोजन गर्ने विशेष प्रस्ताव सर्वसम्मितिबाट पारित गर्न्यो ।

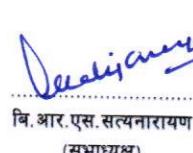
५. प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीका दफा/नियममा भएको संशोधनका सम्बन्धमा नियामक निकायहरूले कुनै निर्देशन दिएमा संचालक समितिलाई प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीको संशोधित दफा/नियममा आवश्यकताअनुसार परिवर्तन/परिमार्जन गर्न अखिलयारी प्रदान गर्ने सम्बन्धी

सामाजिक समिति


मिस्टर निराजन
(कम्पनी सचिव)

२६बाटौ वार्षिक साधारण सभा २०७६/०८/१९ - माइन्ट्र




वि. आर. एस. सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

१२/१९

प्रस्ताव पारित गरिदिन सभाध्यक्षले सभासमक्ष पेश गर्नुभएकोमा प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीको संशोधित व्यवस्था तथा त्यसको तीन महले तयार गर्ने, भाषागत एवं ढाँचागत स्वरूप निर्धारण गर्ने, त्यसको हेरफेर गर्ने, प्रमाणित गर्ने, कम्पनी रजिस्ट्रारको कार्यालय, नेपाल राष्ट्र बैंक लगायत सम्बद्ध निकायसमक्ष आवश्यकता अनुसार प्रबन्धपत्र तथा नियमावली संशोधनको अभिलेख तथा स्विकृति गराउने लगायतका आवश्यक कामकारवाही गर्न तथा यस साधारणसभाका कुनैपनि निर्णयको कार्यान्वयनको सिलसिलामा कुनै अस्पष्टता वा द्विविधा उत्पन्न भएमा त्यस्तो अस्पष्टता वा द्विविधा हटाउन उचित व्याख्या गर्ने तथा यस सम्बन्धमा नियामक निकायहरूले कुनै निर्देशन दिएमा संचालक समितिलाई प्रबन्धपत्रको संशोधित दफामा आवश्यकता अनुसार परिवर्तन/परिमार्जन गर्न अछियारी प्रदान गर्ने समेत सर्वसम्मतिबाट निर्णय/पारित गर्न्यो ।

६. निर्धारित विषयसूची नं. ६ को विविधमा कुनै प्रस्ताव नभएको ।
१२. सभाध्यक्षले साधारणसभामा प्रस्तुत सम्पूर्ण विषयहरूमा आधिकारिक छलफल भई पारित भएको घोषणा गर्नुभयो ।

तत्पश्चात् दिनको दिउँसो १:२२ बजे सभाध्यक्ष श्री वि.आर.एस. सत्यनारायणज्यूले विधिवत रूपमा सभा विसर्जन भएको घोषणा गर्नुभयो ।

सभा विसर्जन

भिष्म नेउपाने
(कम्पनी सचिव)

२६औं वार्षिक साधारण सभा २०७५/०८/२९ - माडलूट



वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

१३/१९

अनुसूची

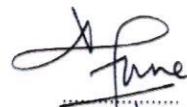
❖ श्री अमृत नाथ रेखी :

- शेयरधनीहरुलाई नगद लाभांश र बोनश शेयरका लागि धन्यवाद ज्ञापन ।
- बैंकले प्रकाशित गरेको चौथौ त्रैमासिक वित्तीय विवरण र लेखापरिक्षण गरिएको वित्तीय विवरणमा भएको भिन्नताका सम्बन्धमा जिज्ञासा व्यक्त गर्दै यस्तो भिन्नता न्युनीकरण गर्न आवश्यक प्रणालीको विकास गर्न सुझाव व्यक्त ।
- अन्य आम्दानी तर्फ ध्यान दिन आग्रह गर्दै अन्य आम्दानी वृद्धि गर्नुपर्ने सुझाव व्यक्त ।
- अन्य प्रतिस्पर्धी बैंकहरुको तुलनामा नेपाल एसबिआई बैंकको कर्मचारी खर्च तथा अन्य खर्च उच्च रहेको तर्फ ध्यानाकर्षण गराउँदै खर्च कम गर्नुपर्ने धारणा व्यक्त ।
- विगतमा यस बैंकभन्दा तल्लो स्थानमा रहेका बैंकहरुले समेत यस बैंकलाई उछिन्दै अगाडि बंडिसकेको तर्फ ध्यानाकर्षण ।
- बैंकिङ क्षेत्रमा हाल भइरहेको मर्जर/एक्विजिशन (Merger & Acquisition) ले बैंकलाई दबाव सिर्जना गरेको हुँदा कि मर्जर/एक्विजिशन गर्न वा व्यवसाय विस्तार गरी उत्कृष्ट कार्यसम्पादन गर्न अनुरोध गर्दै आवश्यकता अनुसार विदेशी रणनीतिक साझेदार समेत ल्याउन सुझाव ।
- विदेशी विनिमय आम्दानी अन्य बैंकहरुको तुलनामा न्यून भएको धारणा व्यक्त ।
- खुद व्याज अन्तरमा (NIM) मा सुधार गर्नुपर्ने धारणा व्यक्त ।
- ठूला परियोजनाहरुमा लगानीतर्फ ध्यान केन्द्रित गर्न आग्रह ।
- बैंकको आफै कर्पोरेट अफिस भवन निर्माणमा सम्बन्धमा जिज्ञासा व्यक्त गर्दै यथाशिष्ट निर्माण कार्य सुरु गर्न आग्रह ।

❖ श्री व्यासकुमार शर्मा :

- नेपाल भम्पण वर्ष २०२० (Visit Nepal year 2020) को लोगो (Logo) बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनमा राखी भ्रमण वर्षको प्रचार प्रसारमा सहयोग पुऱ्याएकोमा धन्यवाद ज्ञापन ।
- सोचेभन्दा कम भएपनि शेयरधनीहरुलाई १६.८४% प्रतिफल दिएकोमा धन्यवाद ज्ञापन ।
- इका रेटिङ पुनः "ICRANP-IRJAA" (Pronounced ICRA NP Issuer Rating Double A) प्राप्त गरेकोमा तथा पशुपति प्राङ्गण स्थित बैंकको एक्सटेन्सन काउन्टरले दर्शनार्थीलाई राम्रो सेवा दिइरहेकोमा धन्यवाद ज्ञापन गर्दै पशुपति क्षेत्रमा दर्शनार्थी लगायत अन्य कोही व्यक्तिलाई

मानविकी राज्यपाल


मिश्न नेउपाले
(कम्पनी सचिव)

२६बाट वार्षिक साधारण सभा २०७६/०८/२९ - माझल्लूट




वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

१४/१५

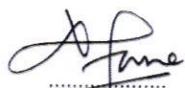
सामान्य चोटपटक लाग्दा प्राथमिक उपचार (First Aid) को लागि आवश्यक व्यवस्था गरिदिन हुन अनुरोध ।

- सम्पूर्ण वित्तीय सूचडाकहरु तथा जोखिम व्यवस्थापनको अवस्था राम्रो रहेको धारणा व्यक्त ।
- समग्र कार्य सम्पादन राम्रो हुदाहुदै पनि मुनाफा कम भएको तर्फ ध्यानाकर्षण ।
- खर्च बढी भएको तर्फ ध्यानाकर्षण गराउदै खर्च कम गर्न आग्रह । व्यवसाय विस्तारमा समेत ध्यान दिन सुझाव ।
- नगद लाभांश तथा बोनश शेयरको मात्रा (५०%-५०%) हुनेगरी लाभांश वितरण गर्नुपर्ने धारणा व्यक्त ।
- मुनाफामा वृद्धिका साथसाथै शेयरधनीहरूलाई प्रतिफल दर वृद्धि गर्नुपर्ने धारणा व्यक्त गर्दै आगामी वर्ष कम्तिमा पनि २५% प्रतिशत लाभांश दिन अनुरोध छ ।

❖ मेजर कुबेर बहादुर श्रेष्ठ :

- Welcomed the Chairman, Directors representing State Bank of India and other Board members on the 26th Annual General Meeting of shareholders.
- Opined that dividend of 16.84% is not adequate and it should be increased. Desired to get at least 25% Dividend next year.
- Opined that despite increase in the deposit and capital, reserve and surplus is low as compared to other Banks.
- Thanked the Management Team for descriptive and attractive Annual Report.
- Suggested to ensure participation of shareholders in AGM in a big way and maintain good relation with shareholders. Further suggested that Chairman and the Managing Director should have regular interaction with shareholders and allocate time for meeting with shareholders.
- Enquired as to why the bank has given 6% bonus share and 10.84% cash dividend despite Earning per Share being Rs.27.
- Suggested to immediately start construction of corporate office building of the Bank and enquired why the Bank has not constructed the building despite assurance every year.
- Advised to be cautious while leading to hydropower, Iron & steel and cement industries.
- Suggested that State Bank of India should help to promote Nepalese tourism and foreign investment. Opined that they should facilitate Indian investors and visitors to come to Nepal.

दिल्ली राजधानी


भिज्म नेत्रपाने
(कम्पनी सचिव)

२६औं वार्षिक साधारण सभा २०८६/०८/२९ - माइल्ट




वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

१५/१५

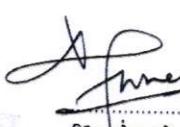
- Opined that Balance Sheet is transparent and stated that Low loan loss provision should be continued further.
- Suggested to increase fees and commission income.
- Advised to give attention and priority to cyber security keeping in view recent bank frauds and hacking.
- Advised to support shareholders with non-curable diseases while carrying CSR activities and emphasized that CSR activities should be decentralized.
- Advised to train staff for good customer relationship and suggested to provide related job to handicapped people.
- Suggested to develop Strategy to minimize the risk associated with larger projects like Hydro, steel and cement etc. and Corporate Loans.
- Advised to take extra caution to minimize operational risk.
- Requested Chairman to spread message in India that Nepal is safer for Investment and suggested to motivate/counsel investors to invest in Nepal.

❖ श्री इन्द्र कृष्ण श्रेष्ठ :

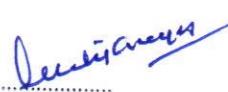
- नेपाली वार्षिक प्रतिवेदनमा पनि थेरै अंश अंग्रेजी भाषामा रहेका कारण कतिपय शेयरधनीलाई बुझाईमा कठिनाई भएको धारणा व्यक्त गर्दै सम्पूर्ण अंश नेपाली भाषामा प्रकाशन गर्न सुभाव । साथै, अंग्रेजी र नेपालीमा छुट्टा छुट्टै वार्षिक प्रतिवेदन प्रकाशन गर्नु भन्दा एउटै प्रतिवेदन दुवै भाषामा बनाउन सुभाव ।
- बैंकिङ कसुर, ह्याकिङ तथा साइबर अपराध जस्ता गतिविधि बाट सर्तक रहन सुभाव ।
- शंखरापूरस्थित जहरसिडपौवा जस्तै कार्यक्रम नेपालका दुर्गम क्षेत्रहरूमा समेत विस्तार गर्नुपर्ने धारणा व्यक्त ।
- स्टेट बैंक अफ इन्डियाले भारतमा गरेको मर्जर जस्तै नेपालमा पनि नेपाल एसबिआई बैंकले Big Merger गर्नु पर्ने धारणा व्यक्त ।
- वोनस शेयर तथा नगद लाभाशं जतिसक्दो चाँडो वितरण गर्न सुभाव ।
- सर्वसाधारण शेयरधनीलाई प्रतिनिधित्व गर्ने संचालकले शेयरधनिहरूको सुभावहरूलाई महत्त्व नदिएको धारणा व्यक्त ।

❖ श्री शिव प्रसाद पौडेल :

- प्रतिफल कम भएको धारणा व्यक्त गर्दै सर्वसाधारण शेयरधनीलाई प्रतिनिधित्व गर्ने संचालकले यस तर्फ ध्यान दिनुपर्ने धारणा व्यक्त ।


 मिष्य नेपाल
 (कम्पनी सचिव)
 २६ वार्षिक साधारण सभा २०८५/०८/२९ - माइक्रूट




 वि.आर.एस.सत्यनारायण
 (समाध्यक्ष)
 १५/१५

- लेखापरीक्षकले औल्याएका कैफियतहरु तर्फ ध्यानाकर्षण गराउदै कैफियतहरु सच्चाउनुहुन एवं दोहोरिन नदिन सुभाव व्यक्त ।
- लेखापरीक्षक तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय विवरण समयमै स्विकृती प्राप्त भएतापनि साधारणसभा गर्न ढीलो भएको धारणा व्यक्त ।
- केही शेयरधनी महानुभावहरुले आर्मी अफिसर्स क्लबमा आवत जावत गर्न कठिनाई भोग्नु परेका कारण आर्मी अफिसर्स क्लब भन्दा अन्यत्र स्थानमा साधारणसभा संचालन गर्न अनुरोध ।
- सामाजिक उत्तरदायित्वतर्फ बैंकको देशभर उपस्थिती बढाउन आग्रह ।
- निक्षेप वृद्धि गर्नुपर्ने सुभाव व्यक्त ।
- विदेशी लगानी भित्र्याउन एस.बि.आई.ले गरेको कामहरुका सम्बन्धमा जिज्ञासा व्यक्त ।

❖ श्री भक्ती प्रसाद उप्रेती :

- वार्षिक साधारणसभाको सफलताको शुभकामना व्यक्त ।
- १०.८४ प्रतिशत नगद लाभांश र ६ प्रतिशत बोनश शेयर गरि कुल १६.८४ प्रतिशत प्रतिफल दिएकोमा धन्यवाद ज्ञापन ।
- इका रेटिङ "ICRANP-IRJAA" (Pronounced ICRA NP Issuer Rating Double A) प्राप्त गरेको, प्रविधिमा आधारित सेवाहरु प्रदान गर्न सकेको, अपलेखित कर्जाबाट असूली लगायतका कार्यका लागि धन्यवाद ज्ञापन ।
- २२ प्रतिशत सम्म लाभांश दिनसक्ते क्षमता हुदाहुदै १६.८४ प्रतिशत लाभांश दिएको सम्बन्धमा जिज्ञासा व्यक्त ।
- आगामी वर्ष कम्तिमा १० प्रतिशत नगद लाभांश र १० प्रतिशत बोनश शेयर दिन सुभाव ।
- खण्डकृत (प्र्याक्सन) शेयरहरुलाई पूर्ण अंक शेयर बनाउन तर्फ ध्यानदिन आग्रह ।
- लाभांश बुझ्न बाँकी रहेका शेयरधनीहरुलाई सम्पर्क गरी लाभांश बुझ्न आउने सम्बन्धी जानकारी गराउन आग्रह ।
- अन्य बैंकहरुको तुलनामा बैंकको विदेशी विनियम आम्दानी अत्यन्तै न्यून रहेको धारणा व्यक्त गर्दै सो आम्दानी बृद्धि गर्न सुभाव ।
- बैंकिङ क्षेत्रमा बढाई गाइरहेको साइबर अपराधका सम्बन्धमा सचेत रहन अनुरोध गर्दै आवश्यक सुरक्षाका उपाय अवलम्बन गर्न अनुरोध ।

❖ श्री गुणराज भट्ट :

साधारणसभा काउन्सिल

मिष्य नेउपाने
(कम्ती सचिव)

२६जून २०७५ वार्षिक साधारण सभा १०५/०८/१९ - माझन्वृष्ट



बि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभापत्रक)

१७/१९

- २२ प्रतिशत सम्म लाभांश वितरण गर्ने क्षमता हुँदाहुँदै जस्ता १६.८४ प्रतिशत मात्र लाभांश वितरण किन गरिएको भनी जिज्ञासा व्यक्त ।
- आगामी वर्ष कम्तिमा ३० प्रतिशत लाभांश दिन सुझाव । साथै, नगद लाभांश वितरण गर्नुभन्दा बोनश शेयर वितरण गर्न सुझाव ।
- मर्जर/एक्विजीशनका सम्बन्धमा जिज्ञासा व्यक्त गर्दै पूँजी बढाउनका लागि आवश्यक परे हकप्रद शेयर समेत जारी गर्न सुझाव ।
- प्रयाक्सन शेयरका सम्बन्धमा जिज्ञासा व्यक्त गर्दै प्रयाक्सन शेयरलाई पूर्ण अड्डमा शेयर प्रदान गर्न अनुरोध ।
- साइबर अपराध तथा ह्याकिङ बढिरहेकोले त्यसतर्फ सचेत रहन आग्रह गर्दै कर्मचारी छनौट गर्दा समेत सचेत हुनुपर्ने धारणा व्यक्त ।

❖ श्री जयन्द्रमान सिंह वानिया :

- Appreciated the Bank for being able to carryout its Banking Business Honestly.
- Opined that FOREX income of the Bank is very low and suggested to increase such income.
- Suggested to decrease the base rate for enhancing the Bank's income level.
- Opined that Bank's ROA should be increased to 2.5%.
- Opined that Bank's Directors are experienced and well known about banking but it seems that they are not contributing to increase the business of the Bank as expected.
- Enquired about expansion of network, business and advised to increase the same.
- Enquired about Bank's strategy regarding Merger and Acquisition.

❖ श्री अर्जुन कुमार ढुगेल :

- प्रतिफल कम भएको धारणा व्यक्त गर्दै आगामि वर्ष प्रतिफल वृद्धि गर्न आग्रह ।
- वार्षिक प्रतिवेदन तयार पार्दा बैंकको हरित अभियान अनुकूल हुने गरी वार्षिक प्रतिवेदन कम छपाई गर्न सुझाव व्यक्त ।

❖ श्री नरसिंहलाल चखू :

- कार्य प्रगतिका समग्र परिसूचक सन्तोषजनक रहेको धारणा व्यक्त ।
- प्रतिफल दिर्दा बोनस शेयरको मात्रा वृद्धि गर्नुपर्ने धारणा व्यक्त ।
- प्रति कर्मचारी आमदानी कम भएको धारणा व्यक्त गर्दै सो आमदानी वृद्धि गर्न सुझाव ।
- शाखा विस्तार गर्न सुझाव ।

वार्षिक साधारण

मित्र नेउपाने

(कम्पनी सचिव)

२६औं वार्षिक साधारण सभा २०७६/०८/१९ - माइन्यूट



वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

१८/१९

- लगानी कम भएको गुनासो व्यक्त गर्दै लगानीका लागि अन्य क्षेत्रहरु पहिचान गर्नुपर्ने धारणा व्यक्त ।
- ❖ श्री राम चन्द्र पोखरेल (प्रतिनिधि-कर्मचारी संचय कोष) :
 - प्रतिफल राम्रो दिएकोमा धन्यवाद ज्ञापन ।
 - संस्थागत सुसाशन कायम गर्न अब्बल दर्जामा रहेको धारणा व्यक्त ।
 - एस.बि.आई. एवं कर्मचारी संचयकोष सँग आवद्ध भएर समेत नेपाल एसबिआईले सोचे अनुसार कार्य सम्पादन गर्न नसकेको गुनासो व्यक्त ।
 - अन्य बैंकहरुको तुलनामा नेपाल एसबिआई बैंकको कार्यसम्पादन खस्किदै गएको धारणा व्यक्त गर्दै संचालक समितिका अध्यक्ष एवं सदस्यलाई यस्तर्फ सचेत रहन अनुरोध ।
 - बैंकको Marketing कमजोर देखिएको धारणा व्यक्त गर्दै ग्राहक तथा निक्षेपकर्तासँगको सम्बन्ध सुधारमा ध्यान दिन आग्रह ।
 - कर्मचारी संचयकोषसँग निक्षेपका लागि सहकार्य गर्न आग्रह ।
 - बैंकिङ्ग क्षेत्र अत्यन्तै प्रतिस्पर्धात्मक हुदै गइरहेको तर्फ ध्यानाकर्षण गराउदै अन्य बैंकहरु जस्तै प्रतिस्पर्धी बन्न सुझाव ।
 - आगामी दिनमा बैंकको सफलताको शुभकामना व्यक्त ।
- ❖ श्री कृष्ण प्रसाद अधिकारी :
 - बैंकले १६.८४ प्रतिशत लाभांश दिएकोमा धन्यवाद ज्ञापन ।
 - समयमै साधारण सभा गर्न सफल भएकोमा धन्यवाद ज्ञापन ।
 - इक्रा नेपालले प्रदान गरेको "ICRANP-IRJAA" (Pronounced ICRA NP Issuer Rating Double A) रेटिङ्ग प्राप्त गर्नु गौरवको विषय रहेको जानकारी प्रस्तुत ।
 - जहरसिंह पैवा जस्तै अन्यत्र स्थानमा समेत डिजिटल भिलेज सम्बन्धी कार्यक्रम संचालन गर्न अनुरोध ।
 - विप्रेषण आप्रवाह वृद्धि भएको अवस्थामा विप्रेषण आमदानी तर्फ ध्यान दिई उक्त आमदानी बढाउनुपर्ने धारणा व्यक्त ।
 - बैंकको समग्र प्रगतिको अपेक्षा ।

कार्यपाली सचिव

मिश्न नेउपाने
(कम्पनी सचिव)

२६औं वार्षिक साधारण सभा २०७६/०८/२९ - माइक्रोट



वि.आर.एस.सत्यनारायण
(सभाध्यक्ष)

१९/१९