आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको

चौथो वार्षिक साधारण सभाको

निर्णय अभिलेख (माइन्यूट)

१. **सभाको वैधानिकता** :

यस आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको चौथो वार्षिक साधारण सभा यस कम्पनीको मिति २०७७/०९/०३ गते बसेको सञ्चालक समितिको ८१ औं बैठकको निर्णय अनुसार कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ तथा यस कम्पनीको नियमावलीको नियम १८ बमोजिम कम्पनीका सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री निर्गुण प्रसाद भट्टचनज्यूको अध्यक्षतामा निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा बसी देहायका विषयहरु उपर छलफल गरी देहाय बमोजिमका निर्णयहरु भयो ।

२. **सभाको मिति, स्थान र समय :**

मिति : २०७७ पौष २५ गते शनिवार (तदनुसार २०२१ जनवरी ९)

स्थान : फल एण्ड ट्राउट भिलेज होटल एण्ड रेस्टुरेन्ट, ककनी, नुवाकोट ।

समय : बिहान ११:०० बजे प्रारम्भ भई २:०० बजे समापन ।

३. **सभाको सूचना** :

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ (२) को प्रावधान अनुसार चौथो वार्षिक साधारण सभा हुने मिति, स्थान, समय र छलफल हुने विषयहरु सहितको विवरण खुलाई सभामा उपस्थितिका लागी शेयरधनीहरुलाई मिति २०७७/०९/०४ गतेको नयाँ प्रत्रिका दैनिक र मिति २०७७/०९/०५ गतेको आर्थिक अभियान दैनिकमा सुचना प्रकाशित गरिएको थियो । साथै साधारण सभामा प्रस्तुत गर्ने प्रस्तावहरु शेयरधनी महानुभावहरुलाई वितरणको प्रबन्ध मिलाईएको थियो ।

४. **छलफलका विषयहरु:**

(क) **सामान्य प्रस्तावहरु :**

१. सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नुहुने आ.व. २०७६/७७ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७७ आषाढ मसान्त सम्मको वासलात तथा आ.व. २०७६/७७ को नाफा नोक्सान हिसाब र नगद प्रवाह विवरण सहितका अनुसूचीहरु उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।

३. सञ्चालक समितिको प्रस्ताव बमोजिम आ.व. २०७६/७७ मुनाफाबाट चुक्ता पूँजी रु २३,२२,८८,०००/- को ०.७८९४७३७ प्रतिशतले हुने रकम रु.१८,३३,८५३/- कर प्रयोजनका लागि नगद लाभांश पारित गर्ने ।

४. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तथा सेवा सुविधाको निर्धारण गर्ने ।

(ख) **विशेष प्रस्तावहरु :**

१. सञ्चालक समितिको प्रस्ताव बमोजिम आ.व. २०७६/७७ मुनाफाबाट चुक्ता पूँजी रु २३,२२,८८,०००/- को १५ प्रतिशतले हुने रकम रु. ३,४८,४३,२००/- वोनश शेयर वितरणको प्रस्ताव पारित गरी सो सम्बन्धमा प्रबन्धपत्रमा आवश्यक संशोधन गर्ने ।

२. संस्थाले अन्य लघुवित्त संस्थाहरु गाभ्ने/गाभिने, प्राप्ति (एक्विजिसन) तथा खरिद सम्बन्धी प्रक्रिया अगाडी बढाउनका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।

३. संस्थाको चल अचल सम्पत्ति र दायित्व तथा कारोवारको मूल्याङ्कन (Due Diligence Audit DDA) गर्न मान्यता प्राप्त मूल्याङ्कनकर्ता नियुक्त गरी निजको पारिश्रमिक तोक्ने तथा गाभ्ने/गाभिने, प्राप्ति (एक्विजिसन)

आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

तथा खरिद सम्बन्धी समझदारीपत्र (Memorandum of Understanding) तर्जुमा गर्न र सो सम्बन्धी आवश्यक सम्पूर्ण प्रकृया पुरा गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।

४. वित्तीय संस्थाको प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन गर्ने सिलसिलामा सम्बन्धित निकायहरुबाट आवश्यक निर्देशन गरेमा सोहि बमोजिम प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन एवं परिमार्जन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

५. विविध ।

५. उपस्थिति :

५.१ सञ्चालक समितिका सदस्यहरु जम्मा ७ जना ।

५.२ शेयरधनी महानुभावहरुको स्वयं उपस्थिति जम्मा ४३ जना ।

५.३ कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६८ अनुसार उपस्थित सञ्चालकहरु :

१. श्री निर्गुण प्रसाद भट्टचन - अध्यक्ष
२. श्री प्रदीप कुमार खड्का - सञ्चालक
३. श्री हेमन्त पौडेल - सञ्चालक
४. श्री सुसन शेरचन - सञ्चालक
५. श्री देवेन्द्र लाल श्रेष्ठ - स्वतन्त्र सञ्चालक
६. श्री भावना बलायर - सञ्चालक
७. श्री अविनास सिलवाल - सञ्चालक

५.४ व्यवस्थापन पदाधिकारीहरुको उपस्थिति :

१. श्री बद्री प्रसाद दुलाल - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव
२. श्री बिजेन्द्र चौधरी - प्रमुख, आन्तरिक लेखापरीक्षण तथा सुचना प्रविधि विभाग
२. श्री रबिन खतिवडा - प्रमुख, कर्जा तथा अनुगमन विभाग
३. श्री दिपेन्द्र खनाल - प्रमुख, सामान्य सेवा विभाग
४. श्री राम कृष्ण न्यौपाने - प्रमुख, योजना तथा वित्त विभाग प्रमुख

५.५ नियमनकारी निकायबाट भएको उपस्थिति : नभएको

६. **गणपूरक संख्या** (कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७३ बमोजिम गणपूरक संख्या) :

उपस्थिति		शेयर संख्याको प्रतिनिधित्व गर्ने प्रतिशत
शेयरधनीहरुको कुल संख्या : ४३६१९	शेयरधनीहरु ४९ जना (६ जना सञ्चालक समेत) स्वयं	
जम्मा शेयर संख्या: २३ लाख २२ हजार ८ सय ८० कित्ता	 जम्मा उपस्थिति ४९ जना	६२.८८ प्रतिशत

यस कम्पनीको चौथो वार्षिक साधारण सभामा यस कम्पनीको वार्षिक साधारण सभा गर्नको लागि आवश्यक गणपूरक संख्या यस कम्पनीको बाँडफाँड भएको शेयर कित्ताको कम्तीमा ५० प्रतिशत शेयरको प्रतिनिधित्व हुने गरी कुल शेयरधनीहरु मध्ये कम्तीमा तीन जना शेयरधनीहरु स्वयं वा आफ्नो (प्रोक्सी) प्रतिनिधिद्वारा उपस्थिति हुनु पर्ने प्रावधान यसै कम्पनीको नियमावलीको दफा २३ मा भएको व्यवस्था अनुसार कुल बाँडफाँड भएको

आशा
आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
केन्द्रीय कार्यालय, ककनी-६, नुवाकोट

शेयर कित्ता २३ लाख २२ हजार ८ सय ८० कित्तामा १४ लाख ६० हजार ६ सय १२ कित्ता शेयरको प्रतिनिधित्व हुने गरी जम्मा ४३६१९ शेयरधनीहरु मध्ये ४९ जना शेयरधनीहरुको स्वयं उपस्थिति रहेको हुँदा सभा संचालनको लागि आवश्यक शेयरधनीहरुको संख्या तथा शेयर कित्ता समेतको प्रतिनिधित्व भएको छ ।

७. **सभा संचालनको लागि बैधानिकताको यकिन** :

७.१. कम्पनी ऐन, २०६३ तथा वित्तीय संस्थाको नियमावली बमोजिम यो सभा बोलाइएको र कम्पनी ऐनको दफा ७३(२) अनुसार साधारण सभाको गणपुरक संख्या बाँडफाँड भएको कुल शेयर संख्याको ५० प्रतिशत भन्दा बढी शेयरको प्रतिनिधित्व हुने गरी कुल शेयरधनीहरु मध्ये कम्तिमा ३ जना शेयरधनीहरुको उपस्थिति हुनु पर्ने प्रावधान बमोजिम कम्पनीको चौथो वार्षिक साधारण सभामा राखिएको शेयरधनीको हाजिरी पुस्तिकामा हाजिरी जनाउने शेयरधनीहरुको संख्या ४९ रहेको र निजहरुले धारण गरेको कुल शेयर संख्याको ६२.८८ प्रतिशत प्रतिनिधित्व भएको हुँदा कम्पनी सचिवले साधारण सभाको गणपूरक संख्या पुरा भएको र प्रचलित कानून अनुसार सभा संचालन गर्न वैधानिक भएको जानकारी सभालाई गराई सभाका सभापतिको अनुमतिले चौथो वार्षिक साधारण सभाको कामकारवाही संचालन गराउनु भयो ।

७.२. यस कम्पनीको नियमावली, २०७२ को नियम १९ (१) बमोजिम भएको व्यवस्था बमोजिम सभाको अध्यक्षता सञ्चालक समितिका अध्यक्षज्यूले गर्नु हुने कुरा कम्पनी सचिवले जानकारी गराएपछि बिहानको ११:०० बजे अध्यक्ष श्री निर्गुण प्रसाद भट्टचनज्यूको अध्यक्षतामा वित्तीय संस्थाको चौथो वार्षिक साधारण सभा शुरु भयो ।

८. **वार्षिक साधारण सभाको प्रस्तुति** :

१. सभाका सभापति श्री निर्गुण प्रसाद भट्टचन ज्यू तथा प्रमुख अतिथि संस्थापक अध्यक्ष श्री राम बहादुर पाण्डे ज्यू बाट संयुक्त रुपमा पानसमा दिप प्रज्वलन गरी सभाको उद्घाटन पश्चात सभाको काम कारवाही शुरु गरियो ।

२. संस्थाका कम्पनी सचिव तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री बद्री प्रसाद दुलालज्यूले सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुलाई स्वागत गर्दै अध्यक्षज्यूको अनुमतिले साधारण सभाको कारवाही संचालन गर्नुभयो ।

३. अध्यक्षज्यूले सञ्चालक समितिका तर्फबाट प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन वार्षिक साधारण सभा समक्ष पेश गर्नुभयो ।

४. अध्यक्षज्यूले आ.व. २०७६/७७ को वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण समेत छलफलका लागी सभा समक्ष पेश गर्नुभयो ।

९. **छलफलका लागि आह्वान** :

९.१. वित्तीय संस्थाको आ.व. २०७६/७७ को प्रतिवेदन, २०७७ आषाढ मसान्त सम्मको वासलात, सोही मितिमा समाप्त आ.व. २०७६/७७ को नाफा/नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण उपर मन्तव्य प्रकट गर्न, सो सम्वन्धमा कुनै जिज्ञासा वा सुझाव भए जानकारी गराउन तथा छलफलका बिषयसूची अनुसार छलफल गरी निर्णय गर्न अध्यक्ष ज्यू ले शेयरधनीहरु समक्ष अनुरोध गर्नु भए पश्चात् देहायका शेयरधनीहरुले छलफलको क्रममा देहाय अनुसार जिज्ञासा एवं सुझावहरु व्यक्त गर्नु भएको थियो ।

९.२. छलफलमा सहभागी भई जिज्ञासा एवं सुझाव सहितको मन्तव्य राख्नु हुने शेयरधनी महानुभावहरु :

१. श्री विनय ढुंगाना
२. श्री शंकर कालिकोटा
३. श्री ऋषीराम गौतम
४. श्री रमेश सिंह खड्का

आशा
आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
केन्द्रीय कार्यालय, ककनी-६, नुवाकोट

१०. **छलफलमा सहभागी हुनु भएका शेयरधनीहरुको विचारको प्रस्तुतीकरण :**

१. श्री विनय ढुंगाना :

संस्थाले अन्य लघुवित्त संस्थाहरु गाभ्ने/गाभिने, प्राप्ति (एक्विजिसन) सम्बन्धी प्रक्रिया अगाडी के-कस्तो प्रगति भएको वा नभएको तथा गाभ्ने/गाभिने नगर्दा संस्थालाई के फरक पर्छ।

२. श्री शंकर कालिकोटा :

संस्थाले Digital Banking तिर ध्यानदिई खर्च कटौती गर्न जोड दिनु पर्ने सुझाव दिनु भयो।

३. श्री ऋषीराम गौतम :

संस्थाले Remittance तथा लघु विमा गरी आम्दानीको स्रोत बढाउन सुझाव दिनु भयो।

४. श्री रमेश सिंह खड्का :

संस्थाको खराब कर्जाको दर गत वर्षको भन्दा उल्लेख्य अनुपातमा वृद्धि भएको हुँदा यसतर्फ ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ।

११. **सभामा शेयरधनीहरुले प्रकट गर्नु भएको जिज्ञासा एवं प्रश्नहरुको जवाफ :**

वार्षिक प्रतिवेदन उपर वक्ता शेयरधनीहरुले देखाउनु भएको कमी, कमजोरी तथा सुझाव उपर अध्यक्षज्यूले धन्यवाद दिंदै उक्त कमी कमजोरीहरुलाई मध्यनजर गर्दै आगामी दिनमा सुधार गर्दै लैजाने प्रतिवद्धता व्यक्त गर्नुभयो। खराब कर्जालाई न्यून गर्न असूली कार्यलाई विशेष योजनाका साथ संचालन गर्ने जानकारी दिनुभयो। लगानीकर्ताहरुलाई शिघ्र प्रतिफल प्रदान गर्नका निम्ति संस्थाले विभिन्न संचालन खर्चहरुलाई न्यूनिकरण गरिरहेको छ। कर्मचारीहरुको वृत्ति विकास तथा क्षमता अभिवृद्धिका निम्ति तालिमहरुमा सहभागी गराउने योजना रहेको छ। संस्थाले स्थापना गरेका शाखा कार्यालयहरु पनि ज्यादै न्यून खर्चमा स्थापना गरेको तथ्यलाई समेत अध्यक्षज्यूले स्मरण गर्नुभयो।

१२. **वार्षिक साधारण सभाको निर्णय :**

(क) <u>सामान्य प्रस्तावहरुमा भएका निर्णयहरु</u> :

१. **सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नुहुने आ.व. २०७६/७७ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने सम्बन्धमा।**

सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले चौथो वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत गर्नु भएको आ.व. २०७६/७७ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल पश्चात् पारित गर्न अध्यक्षज्यूले निर्णयार्थ सभामा प्रस्तुत गर्नु भएकोमा उक्त प्रतिवेदन सर्वसम्मतिबाट पारित गरियो।

२. **लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७७ आसाढ मसान्त सम्मको वासलात तथा आ.व. २०७६/७७ को नाफा नोक्सान हिसाब र नगद प्रवाह विवरण सहितका अनुसूचीहरू उपर छलफल गरी पारित गर्ने सम्बन्धमा।**

लेखापरीक्षकको आ.व. २०७६/७७ को लेखापरीक्षण प्रतिवेदन सहित २०७७ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, नाफा-नोक्सान हिसाव, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब तथा नगद प्रवाह लगायत सो सँग सम्बन्धित सम्पूर्ण अनूसुचीहरु सहितको वित्तीय विवरण पारित गर्न अध्यक्षज्यूले निर्णयार्थ सभामा प्रस्तुत गर्नु भएकोमा उक्त प्रतिवेदन सर्वसम्मतिबाट पारित गरियो।

३. **सञ्चालक समितिको प्रस्ताव बमोजिम आ.व. २०७६/७७ मुनाफाबाट चुक्ता पूँजी रु २३,२२,८८,०००/- को ०.७८९४७३७ प्रतिशतले हुने रकम रु. १८,३३,८५३/- कर प्रयोजनका लागि नगद लाभांश पारित गर्ने।**

सञ्चालक समितिको प्रस्ताव बमोजिम आ.व. २०७६/७७ को मुनाफाबाट चुक्ता पूँजी रु २३,२२,८८,०००/- को ०.७८९४७३७ प्रतिशतले हुने रकम रु. १८,३३,८५३/- कर प्रयोजनका लागि नगद लाभांश पारित गर्न अध्यक्षज्यूले निर्णयार्थ सभामा प्रस्तुत गर्नु भएकोमा उक्त प्रतिवेदन सर्वसम्मतिबाट पारित गरियो।

आशा
आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
केन्द्रीय कार्यालय, ककनी-६, नुवाकोट

४. **बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तथा सेवा सुविधाको निर्धारण गर्ने ।**

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तथा सेवा सुविधाको निर्धारण गरियोस् भनी अध्यक्षज्यूले यस साधारण सभा समक्ष निर्णयार्थ प्रस्ताव पेश गर्नुभएकोमा संस्थाको लेखापरीक्षण समितिको मिति २०७७ मंसिर ३० गते बसेको १९ औं बैठकले गरेको सिफारिस बमोजिम के.एम.यू. एण्ड एसोशिएट्सलाई बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने तथा निजको लेखापरीक्षण तथा कर परीक्षण बापत पारिश्रमिक कर बाहेक रु. १,८०,०००।- (रुपैयाँ एक लाख असि हजार मात्र) निर्धारण गर्ने र दैनिक भत्ता बापत दैनिक भत्ता सी. ए. तथा ए.सि.सि.ए. लाई रु. २,५००/- र अन्य लाई रु. २,०००/- प्रति दिन प्रति व्यक्तिका दरले तथा बिल अनुसार वास्तविक यातायात बापतको खर्च प्रदान गर्ने गरी लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम हुनेगरी नियुक्ति गर्ने सर्वसम्मतबाट निर्णय गरियो ।

(ख) विशेष प्रस्तावहरुमा भएका निर्णयहरु :

१. **सञ्चालक समितिको प्रस्ताव बमोजिम आ.व. २०७६/७७ मुनाफाबाट चुक्ता पूँजी रु २३,२२,८८,०००/- को १५ प्रतिशतले हुने रकम रु. ३,४८,४३,२००/- वोनश शेयर वितरणको प्रस्ताव पारित गरी सो सम्बन्धमा प्रबन्धपत्रमा आवश्यक संशोधन गर्ने ।**

(क) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ९(१) बमोजिम पूँजी संरचनामा १५ प्रतिशत वोनश शेयर वितरण गर्ने निर्णय भए बमोजिम परिवर्तन भएकोले प्रबन्धपत्रको दफा ६(ख) मा उल्लेख गरिएको "वित्तीय संस्थाको तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रु. २३,२२,८८,०००/- (रु तेईस करोड बाईस लाख अठासि हजार) हुनेछ । सो पूँजीलाई रु. १०० का दरले २३,२२,८८०/- (तेईस लाख वाईस हजार आठसय असी) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।" भन्ने व्यवस्थालाई संशोधन गरी **"वित्तीय संस्थाको जारी पूँजी रु. २६,७१,३१,२००/- (छब्बीस करोड एकहत्तर लाख एकतिस हजार दुई सय) हुनेछ । सो पूँजीलाई रु. १०० का दरले २६,७१,३१२ (छब्बीस लाख एकहत्तर हजार तीन सय बार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । ।"** उल्लेख गर्ने निर्णय गरियो ।

(ख) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ९(१) बमोजिम पूँजी संरचनामा सर्वसाधारणमा शेयर जारी पश्चात् तथा १५ प्रतिशत वोनश शेयर वितरण गर्ने निर्णय भए बमोजिम परिवर्तन भएकोले प्रबन्धपत्रको दफा ६(ग) मा उल्लेख गरिएको "वित्तीय संस्थाको संस्थापकहरुले तत्काल चुक्ता गर्न कबुल गरेको पूँजी रु. २३,२२,८८,०००/- (तेईस करोड वाईस लाख अठासीहजार) हुनेछ ।" भन्ने व्यवस्थालाई संशोधन गरी **"वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजी रु. २६,७१,३१,२००/- (छब्बीस करोड एकहत्तर लाख एकतिस हजार दुई सय) हुनेछ ।"** उल्लेख गर्ने निर्णय गरियो ।

२. **संस्थाले अन्य लघुवित्त संस्थाहरु गाभ्ने/गाभिने, प्राप्ति (एक्विजिसन) तथा खरिद सम्बन्धी प्रक्रिया अगाडी बढाउनका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।**

यस वित्तीय संस्थाले अन्य ईजाजत-पत्र प्राप्त घ वर्गका कुनै एक वा एक भन्दा बढी वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा गाभ्न/गाभिन (Merger) वा प्राप्ती (Acquisition) गर्ने तथा खरिद गर्ने सम्बन्धि प्रचलित कानुन तथा निर्देशनहरु अधिनमा रहि समझदारी पत्र (Memorendum of Understanding) मा हस्ताक्षर लगाएत गर्नु पर्ने सम्पूर्ण आवश्यक कार्य, प्रकृयाहरु पुरा गरी अन्तिम स्वीकृत लिई कार्यान्वयन गर्ने तथा सो सन्दर्भमा नियामक निकायहरुबाट निर्देशन गरे बमोजिमका विवरणहरु उपलब्ध गराउने लगायत आवश्यक सम्पूर्ण कार्य अगाडि बढाउन सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने निर्णय गरियो ।

आशा
आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
केन्द्रीय कार्यालय, ककनी-६, नुवाकोट

३. **संस्थाको चल अचल सम्पत्ति र दायित्व तथा कारोवारको मूल्याङ्कन (Due Diligence Audit DDA) गर्न मान्यता प्राप्त मूल्याङ्कनकर्ता नियुक्त गरी निजको पारिश्रमिक तोक्ने तथा गाभ्ने/गाभिने, प्राप्ति (एक्विजिसन) तथा खरिद सम्बन्धी समझदारीपत्र (Memorandum of Understanding) तर्जुमा गर्न र सो सम्बन्धी आवश्यक सम्पूर्ण प्रकृया पुरा गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।**

यस वित्तीय संस्थाले अन्य ईजाजत-पत्र प्राप्त घ वर्गका कुनै एक वा एक भन्दा बढी वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा गाभ्न/गाभिन (Merger) वा प्राप्ती (Acquisition) गर्ने तथा खरिद गर्ने क्रममा चल अचल सम्पत्ति र दायित्व तथा कारोवारको मूल्याङ्कन (Due Diligence Audit DDA) गर्न मान्यता प्राप्त मूल्याङ्कनकर्ता नियुक्त गरी निजको पारिश्रमिक तोक्ने समझदारी पत्र (Memorendum of Understanding) तर्जुमा गर्न र सो सम्बन्धी आवश्यक सम्पूर्ण प्रकृया पुरा गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने निर्णय गरियो ।

४. **वित्तीय संस्थाको प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन गर्ने सिलसिलामा सम्बन्धित निकायहरुबाट आवश्यक निर्देशन गरेमा सोहि बमोजिम प्रवन्धपत्र तथा विनियमावलीमा संशोधन एवं परिमार्जन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने सम्बन्धमा ।**

वित्तीय संस्थाको प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन गर्ने सिलसिलामा सम्बन्धित निकायहरुबाट आवश्यक निर्देशन गरेमा सोहि बमोजिम प्रवन्धपत्र तथा विनियमावलीमा संशोधन एवं परिमार्जन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने निर्णय गरियो ।

५. विविध :

प्रमुख अतिथिका रुपमा मन्तव्य व्यक्त गर्नुहुँदै संस्थापक अध्यक्ष श्री राम बहादुर पाण्डेले संस्थाले छोटो समयमा उल्लेखनीय रुपमा व्यवसाय विस्तार गरेकोमा व्यवस्थापनलाई धन्यवाद दिनुभयो । वहाँले अब गुणस्तरीयतामा ध्यान दिनुपर्ने समय आएको सुझाव दिनुभयो । वहाँले संस्थाको व्यवसायिक दायरालाई फराकिलो बनाउन रेमिट्यान्स तथा बीमा सम्बन्धी कार्यलाई समेत अगाडी बढाउन व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिनुभयो ।

धन्यवाद ज्ञापन तथा सभा विसर्जन :

यस चौथो वार्षिक साधारण सभाको सूचनामा तोकिए बमोजिमका प्रस्तावहरु माथि छलफल तथा निर्णयको क्रम समाप्त भएको हुँदा अध्यक्ष ज्यू ले शेयरधनी महानुभावहरुबाट छलफलमा सकारात्मक तथा सक्रिय सहभागीताका साथै प्राप्त मार्गदर्शन महत्वपूर्ण रहेको विचार व्यक्त गर्नुभयो । आफ्नो अमूल्य समय दिई उपस्थित हुनुभएकोमा सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुमा धन्यवाद ज्ञापन गर्नुभयो । वित्तीय संस्था संचालनमा महत्वपूर्ण सहयोग गर्नुहुने कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, लेखापरीक्षक, सम्पूर्ण नियमनकारी निकायहरु तथा व्यवस्थापन समिति लगायत सम्पूर्णमा हार्दिक आभार व्यक्त गर्दै सभा विसर्जन भएको घोषणा गर्नुभयो ।

बद्री प्रसाद दुलाल
कम्पनी सचिव

निर्गुण प्रसाद भट्टचन
अध्यक्ष

संस्थाको छाप :

आशा
आशा लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
केन्द्रीय कार्यालय, ककनी-६, नुवाकोट

मिति : २०७७ पौष २५ गते शनिवार