

लुम्बिनी विकास बैक लिमिटेडको

एघारौँ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माइन्स्यूट) कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ७५ (३) को प्रयोजनार्थ

लुम्बिनी विकास बैक लि. को मिति २०७६ श्रावण २८ गते, मंगलबार (तदनुसार १३ अगष्ट, २०१९) मा सम्पन्न एघारौँ वार्षिक साधारण सभाको निमित्त सभा हुने मिति, स्थान, समय र छलफलका विषय बारेको सूचना साधारण सभा हुनु भन्दा २१ दिन अगावै शेयरधनीहरूको जानकारीको लागि २०७६ श्रावण ७ गतेको आर्थिक अभियान राष्ट्रिय दैनिकमा तथा दोश्रो सूचना मिति २०७६ श्रावण १४ गतेको कारोवार राष्ट्रिय दैनिकमा प्रकाशित गरिएको थियो । साधारण सभामा तोकिएका विषयहरु उपर छलफल तथा निर्णयका लागि स्वयं तथा प्रोक्सी मार्फत जम्मा १,०७२ जना शेयरधनीहरूबाट विकास बैकको बौडफाँड भएको कुल शेयर संख्याको ५२.८५ प्रतिशतको प्रतिनिधित्व हुनेगरी उपस्थिती जनाईएको थियो ।

एघारौँ वार्षिक साधारण सभामा भएका निर्णयहरूको विवरण :

क) साधारण प्रस्ताव तर्फ :

- संचालक समितिको आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ को वार्षिक प्रतिवेदन छलफल गरि सर्वसम्मतिले पारित गरियो ।
- लुम्बिनी विकास बैक लि. को लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७५ आषाढ मसान्तको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण तथा सम्बन्धित अनुसूचीहरु स्वीकृत गरियो ।
- बैकको सहायक कम्पनी “भिवोर क्यापिटल लिमिटेड” को आ.व. २०७४/७५ को वित्तीय विवरण सहितको एकीकृत (Consolidated) वित्तीय विवरण पारित गरियो ।
- कम्पनी एन २०६३ को परिच्छेद ८ मा भएको व्यवस्था वमोजिम यस विकास बैकको आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गर्न बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्ती गर्नुपर्ने भएकोकोले विकास बैकको लेखा समितिमा लेखापरीक्षकको नियुक्तिको लागि प्राप्त प्रस्तावहरु मध्ये छलफल पश्चात योग्य देखिएका ३ कम्पनीहरु क्रमशः A.P & Associates, Khagendra & Associates र Shyam Karki & Co. मध्येबाट छनौट गर्न लेखा समितिले सिफरिस गरेकोमा विगतमा विभिन्न संस्थाहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेको कार्य अनुभव, क्षमता एवं कम्पनीको साखः समेतको आधारमा मुल्याङ्कन गरी हेर्दा आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को लेखापरीक्षण (बाह्य लेखापरीक्षण, कर लेखापरीक्षण, लज्ज फर्म अडिट तथा दफा ७८ प्रमाणिकरण समेत) सम्पन्न गर्न Khagendra & Associates लाई बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्ती गर्न संचालक समितिको मिति २०७६/२/१४ मा बसेको ३३१औँ बैठकको निर्णयानुसार श्री Khagendra & Associates लाई आ.व. २०७५/७६ को लागि लेखापरीक्षण शुल्क वापत रु ५,००,०००/- (अक्षरूपी पाँच लाख मात्र) कर सहित भुक्तानी दिने गरी बाह्य लेखापरीक्षकको रुपमा नियुक्त नियुक्त गर्ने सर्वसम्मत निर्णय गरियो ।
- बैक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ वमोजिम स्वतन्त्र सञ्चालकमा श्री अंजु कुमारी गुप्ताको नियुक्ती सम्बन्धमा एघारौँ वार्षिक साधारण सभामा जानकारी गरियो । साथै संस्थापक सञ्चालक डा. रुप ज्योतिले राजीनामा दिई सो समुहको रिक्त स्थानमा बाँकी कार्यकालको लागि नयाँ संस्थापक शेयरधनी स्याकार कम्पनीको प्रतिनिधिको रुपमा सञ्चालक श्री दशरथ रिसालको नियुक्ति अनुमोदन गरियो ।

ख) विशेष प्रस्तावहरु :

- विकास बैकको सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे वमोजिम हाल कायम चुक्ता पूँजी रु. २,२०,९७,६६,३१२.८० (अक्षरूपी दुई अर्ब बीस करोड सन्तान्न्ब्वे लाख छैसठ्ठी हजार तीन सय बाह्र र पैसा असी मात्र) को १७.०७५ बोनस शेयरले हुन आउने रकम रु ३७,७१,९७,२३६।- (अक्षरूपी सैतौस करोड एकहत्तर लाख सन्तान्न्ब्वे हजार दुई सय छत्तीस मात्र) विशेष पारित गर्ने निर्णय गरियो ।
- विकास बैकको जारी तथा चुक्ता पूँजी रु. २,२०,९७,६६,३१५।०० रहेकोमा बोनस शेयर वितरण पश्चात जारी तथा चुक्ता पूँजी रु. २,५८,६९,६३,५५१।०० पुऱ्याउने विशेष प्रस्ताव पारित गर्ने निर्णय गरियो ।
- बोनस शेयर जारी पछि कायम हुने जारी र चुक्ता पूँजी वमोजिम यस विकास बैकको प्रबन्धपत्रको दफा ५ को (ख) र (ग) मा आवश्यक संशोधन गर्ने साथै नियमावलीको दफा २९ (१) (ख) र २९ (१) (ग) (अ) र (ई) मा (सञ्चालकहरुको सुविधा सम्बन्धमा) आवश्यक संशोधन गर्ने । यस सम्बन्धमा नियमनकारी निकायहरुबाट फेरबदल गर्न निर्देशन भएमा आवश्यकता अनुसार थपघट, परिमार्जन, संशोधन र सच्याउनको लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी दिने विशेष प्रस्ताव पारित गर्ने सर्वसम्मत निर्णय गरियो ।
- यस विकास बैक अन्य कुनै बैक तथा वित्तीय संस्थामा गाभ्ने/गाभिने वा एक्विजिसन (प्राप्ती) सम्बन्धी उपयुक्त प्रस्ताव आएमा सो कार्यका लागि समभ्ददारीपत्रमा हस्ताक्षर गर्न, सम्पत्ति दायित्व तथा कारोवारको मूल्यांकनकर्ता नियुक्त गर्न तथा निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्न लगायत अन्य सम्पुर्ण प्रक्रिया पुरा गर्न संचालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने सर्वसम्पत् निर्णय गरियो ।

श्री नेपाल राष्ट्र बैकबाट जारी एकीकृत बिंदेशल नं. ४(१) (घ) बमोजिम मिति २०७६ श्रावण २८ गते सम्पन्न एघारौँ वार्षिक साधारण सभाबाट पारित लुम्बिनी विकास बैक लि. को आ.व. २०७४/७५ को वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, वित्तीय सुचकाङ्कहरु तथा अन्य वित्तीय विवरणहरु सर्वसाधारणको जानकारीको लागि प्रकाशित

वासलात				
२०७५ साल आषाढ मसान्तको				
पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)	
१. शेयर पुँजी	४.१	२,४४०,४७९,९०४	२,००८,८७८,४६९	
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	६३९,२२७,१९४	७३२,४४९,२६३	
३. ऋणपत्र तथा वण्ड	४.३	-	-	
४. तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.४	-	३१९,९७०,७७२	
५. निक्षेप दायित्व	४.५	२२,१८२,४४२,४२६	१७,९२८,०४४,४०१	
६. भुक्तानी दिनु पर्ने विलहरु	४.६	१,९०२,६४४	२,१२१,३४१	
७. प्रस्तावित नगद लाभोश	-	-	-	
८. आयकर दायित्व	-	-	-	
९. अन्य दायित्व	४.७	२८९,४१७,११४	२३८,४४१,२४७	
कुल पूँजी तथा दायित्व		२४,६९३,६७९,३८४	२१,२३०,११४,४९३	
सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)	
१. नगद मौज्दात	४.८	४४२,७७४,१४३	३४४,३२६,२४४	
२. नेपाल राष्ट्र बैकमा रहेको मौज्दात	४.९	१७२,१४३,०६४	९९६,०४९,४७०	
३. बैक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.१०	४,२३६,०२६,८०८	३,३१४,९०६,४१२	
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	४.११	-	-	
५. लगानी	४.१२	१,७२१,६६२,०१२	९,८४,९६९,६०४	
६. कर्जा सापट तथा विल्स खरीद	४.१३	१७,७०४,०४७,९७२	१४,९४२,०४४,८७२	
७. स्थिर सम्पत्ति (खुद)	४.१४	३४२,७८२,९८०	३१९,३८८,८४४	
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.१५	-	-	
९. अन्य सम्पत्ति	४.१६	२६८,२२२,३९४	३०७,२१९,०२७	
कुल सम्पत्ति		२४,६९३,६७९,३८४	२१,२३०,११४,४९३	

इक्विटीमा भएको परीवर्तन सन्वन्धि विवरण आ.व. २०७५ असाढ मसान्त सम्मको									
विवरण	शेयर पुंजी	सन्वीत ना.नो	साधारण जगेडा कोष	पुंजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटवढ कोष	स्थगन कर जगेडा	लगानि समायोजन कोष	अन्य जगेडा तथा कोष
शुरु मौज्दात	२,००८,८७८,४६९	(२४१,४३९,४७६)	४६०,४०७,५०४	३६३,०००,८६७	-	३३३,३१७	१२०,१२९,४११	२२,३१७,८८६	७,६९९,७४३
समायोजन (गत वर्षबाट)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
समायोजीत शुरु मौज्दात	२,००८,८७८,४६९	(२४१,४३९,४७६)	४६०,४०७,५०४	३६३,०००,८६७	-	३३३,३१७	१२०,१२९,४११	२२,३१७,८८६	७,६९९,७४३
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
हकप्रद शेयर जारी	१६४,४०४,२००	-	-	-	-	-	-	-	१७८,६००,४६९
अग्रीम शेयर पुंजी जम्मा	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस सेयर जारी	३७७,११७,२३६	-	-	(३६३,०००,८६७)	(१४,१९६,३६९)	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष रकमान्तर गरिएको	-	१,६६४,४००	-	-	-	-	-	-	१,६६४,४००
प्रस्तुत वर्षको खुद नाफा /नोक्सान	-	२९९,६७८,७९९	-	-	-	-	-	-	२९९,६७८,७९९
साधारण जगेडा कोष	-	(४९,९३४,७६०)	४९,९३४,७६०	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित नगद लाभोश	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सटही घटवढ कोष	-	(१६८,८३४)	-	-	१६८,८३४	-	-	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	(२,४४०,२०४)	-	-	-	-	-	-	२,४४०,२०४
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(२,९९६,७८८)	-	-	-	-	-	-	(१,६६४,४००)
लगानी समायोजन कोष	-	(२४,७६३,१४०)	-	-	-	-	२४,७६३,१४०	-	-
अन्य जगेडा तथा कोष	-	८४,३४४,९०४	-	-	(८४,३४४,९०४)	-	-	-	-
अन्तिम मौज्दात	२,४५०,४७९,००४	४३,९३४,७९१	४२०,४४३,२६४	-	-	४०२,१४२	३४,७८४,६०६	४७,०८१,०३६	३,२१९,७७७,१००

मिति २०७४ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७५ साल आषाढ मसान्तसम्म				
नाफा नोक्सान हिसाब				
विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)	
१. व्याज आम्दानी	४.१८	२,४०१,११०,८२४	१,६८९,००४,६४९	
२. व्याज खर्च	४.१९	१,७१७,१००,७८७	९,४६,६३१,८६२	
खुद व्याज आम्दानी		७८४,०१०,०३८	७४२,३७३,७९८	
३. कमिशन तथा डिस्काउण्ट	४.२०	८,८६३,२४९	७,४४४,०२८	
४. अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.२१	११०,३२४,६४४	८८,४९८,७२२	
५. सटही घटवढ आम्दानी	४.२२	७२१,११७	-	
कुल सञ्चालन आम्दानी		९०३,९२०,१४६	८३८,३१७,४४८	
६. कर्मचारी खर्च	४.२३	२३८,४४०,४८७	२०२,१४९,४४९	
७. अन्य सञ्चालन खर्च	४.२४	२३०,२८७,९८९	१९३,९०४,०४६	
८. सटही घटवढ नोक्सान	४.२२	-	३६४,१४८	
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		४३४,०९१,६७१	४४१,८८९,८०४	
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.२५	३४,४४४,९७३	२०२,२३३,४१४	
सञ्चालन मुनाफा		३९९,४३६,६९८	२३९,६४६,३८९	
१०. गैर सञ्चालन आम्दानी / खर्च	४.२६	१०९,९९७,३८८	२८,२७७,४६२	
११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२७	१७०,०२७,२८८	१,३६०,३८०	
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		४२६,४६१,३७४	२६९,२९४,३३२	
१२. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी / खर्च	४.२८	८८९,४४६	४,६१४,०४७	
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		४२७,४४०,८२९	२७४,९०८,३७८	
१३. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	४.७,९४०,०७४	२४,९९१,६७१	-	
१४. आयकर व्यवस्था	१.७,८२१,९४६	७४,८६४,३३४	-	
यस वर्षको कर व्यवस्था	९.४,९४९,४०१	४०,८६०,०६१	-	
वित्त वर्षसम्मको कर व्यवस्था	४.१७,६४०	-	-	
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी / खर्च	८.४,३४४,९०४	२४,००४,२७४.७०	-	
खुद नाफा / नोक्सान		२९९,६७८,७९९	१७४,०४१,३७२	

प्रमुख सूचकाङ्क							
विगत ५ वर्षको परिसरचक्रहरु							
क्र.सं.	विवरण	सूचकाङ्क	आ.व.	आ.व.	आ.व.	आ.व.	आ.व.
			२०६४/०७०	२०७०/०७१	२०७१/०७२	२०७२/०७३	२०७३/०७४
१.	खुद नाफा र कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	-३७.०१%	-२८.३८%	३९.०३%	२७.३४%	९.८१%
२.	प्रति शेयर आम्दानी	रु.	-१२.४२%	-१०.१६%	१७.२७%	१७.२४%	८.७१%
३.	प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	१०९.००	१४८.००	१४४.००	१४२.००	७८.००
४.	मुल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात	(८.७७)	(१४.४४)	९.१४	८.८२	८.९४
५.	शेयर पुंजीमा लाभोश	प्रतिशत	-	-	-	-	-
६.	शेयर पुंजीमा नगद लाभोश भुक्तानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
७.	व्याज आम्दानी र कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१३.६८%	९.८१%	१०.८२%	१०.७४%	१४.००%
८.	कर्मचारी खर्च र कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	११.४४%	१०.९३%	१२.२६%	१३.२९%	१४.०६%
९.	कुल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	१०.९७%	७.७३%	७.०७%	४.९४%	७.६४%
१०.	सटही घटबढ आम्दानी र कुल आम्दानी	प्रतिशत	-	-	-	-	०.०३%
११.	कर्मचारी बोनस र कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	-	-	२६.६९%	३३.८८%	१२.३६%
१२.	खुद नाफा र कर्जा सापट	प्रतिशत	-७.०९%	-३.४४%	४.११%	२.९९%	१.१७%
१३.	खुद नाफा र कुल सम्पत्ति	अनुपात	-३.३४%	२.४०%	२.८९%	२.१२%	०.८२%
१४.	कुल कर्जा र निक्षेप	प्रतिशत	४१.८९%	७०.८०%	७२.९६%	७२.९६%	८७.२४%
१५.	कुल सञ्चालन खर्च र कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	३.२३%	२.४८%	१.८६%	१.४८%	१.८७%
१६.	जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुंजीकोषको पर्याप्तता						
क)	प्राथमिक पुंजी	प्रतिशत	१३.०१%	१२.४६%	१३.१२%	१२.८२%	१४.८८%
ख)	पुरक पुंजी	प्रतिशत	०.४७%	०.७१%	०.८१%	१.०१%	१.२०%
ग)	कुल पुंजी कोष	प्रतिशत	१३.४८%	१३.२८%	१३.९३%	१३.८३%	१६.०७%
१७.	तरलता (CRR)	अनुपात	४.७२	४.७०	४.००	४.१०	४.३१
१८.	निष्कृय कर्जा र कुल कर्जा	प्रतिशत	१७.२७%	९.७४%	२.४०%	०.७९%	३.७९%
१९.	आधार दर			९.२३%	१०.८४%	९.०१%	१२.३१%
२०.	व्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spreado	प्रतिशत	४.८९%	४.१८%	४.७२%	४.२९%	४.८९%
२१.	ब्रुक नेटवर्थ	रु.	६८	४८	७४	९२	१३६
२२.	कुल शेयर	संख्या	९,१६७,७४१	९,१७०,७४१	९,१७०,७४१	९,१७०,७४१	२०,०८८,७८४
२३.	कुल कर्मचारी	संख्या	११२	१०८	११६	१३१	४४६
							४०८