

नेको इन्सुरेन्स लिमिटेड
को
२६औं वार्षिक साधारण सभाको विवरण

नेको इन्सुरेन्स लिमिटेडको २६औं वार्षिक साधारण सभा संचालक समितिका अध्यक्ष श्री रोहित कुमार भट्टराईज्यूको सभापतित्वमा निम्नलिखित मिति, स्थान र समयमा सुसम्पन्न भयो ।

१. सभा बसेको मिति, स्थान र समय:

मिति: २०७८ साल चैत्र ९ गते बुधवार (तदनुसार २३ मार्च २०२२)
स्थान: कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय, बीमा भवन, ज्ञानेश्वर, काठमाडौं ।
समय: विहान ११:०० बजे ।

२. सभाको सूचना:

संचालक समितिको मिति २०७८/११/१६ गतेका दिन बसेको ४१९औं बैठकको निर्णय अनुसार मिति २०७८/१२/०९मा २६औं वार्षिक साधारण सभा हुने भनी बोलाइएको वार्षिक साधारण सभाको सूचना कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ बमोजिम सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारीको लागि २०७८/११/१७ को आर्थिक अभियान र २०७८/११/१८ को आर्थिक राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा प्रकाशित गरिएको तथा दफा ८४ बमोजिम संक्षिप्त वित्तीय विवरण समेत सोही पत्रिकाहरूमा प्रकाशित गरिएको र वार्षिक प्रतिवेदन सहितको वित्तीय विवरण कम्पनीको वेबसाइटमा राखिएको थियो ।

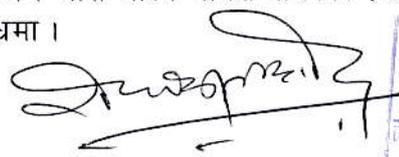
३. छलफलका विषयहरू

(क) सामान्य प्रस्ताव:

१. संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नु हुने आ.व. २०७७/०७८ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरि पारित गर्ने सम्बन्धमा ।
२. आ.व. २०७७/०७८ को लेखापरीक्षण प्रतिवेदन सहितको सम्पूर्ण वित्तीय विवरणहरू उपर छलफल गरि पारित गर्ने सम्बन्धमा ।
३. कम्पनी ऐनको दफा १११ बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ का लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने सम्बन्धमा । (साविककै लेखापरीक्षक के.एम.यू. एण्ड एशोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस् पुनः नियुक्तिको लागि योग्य हुनुहुन्छ ।)
४. संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०७७/०७८ को नाफा नोक्सान हिसाबबाट चुक्ता पूँजीको ०.७९% नगद लाभांश (कर प्रयोजनको लागि) रु.१,२०,१२,८९८। पारित गर्ने सम्बन्धमा ।

(ख) विशेष प्रस्ताव

१. संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०७७/०७८ को नाफा नोक्सान हिसाबबाट रु.२२,८२,४५,०६१। (१५% अर्थात् प्रत्येक १०० कित्ता बराबर १५ कित्ता) बोनस शेयर जारी गर्ने सम्बन्धमा । (बोनस शेयर जारी गर्दा आउने खण्डित शेयरलाई पछि मिलान गर्ने गरी कम्पनीको हिसाबमा राख्ने ।)
२. निम्न विषयका सम्बन्धमा प्रवन्धपत्र तथा नियमावली संशोधन प्रस्ताव पारित गर्ने र उक्त संशोधनहरूमा नियामक निकायहरूबाट कुनै परिमार्जन गर्न सुझाव वा निर्देशन भएमा सो अनुसार आवश्यक परिमार्जन गर्ने सम्बन्धि सम्पूर्ण अख्तियारी संचालक समितिलाई प्रदान गर्ने सम्बन्धमा ।
(अ) कम्पनीको कार्यालयको ठेगाना सम्बन्धमा ।
(आ) विशेष प्रस्ताव नं. १ बमोजिम जारी गरिने बोनस शेयरको हदसम्म जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि गर्ने सम्बन्धमा ।


(ग) विविध।

४. उपस्थित संचालकज्यूहरु (कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६८ बमोजिम)

(क) श्री रोहित कुमार भट्टराई	अध्यक्ष
(ख) श्री ध्रुवचन्द्र गौतम	संचालक
(ग) श्री विनयरमण पौडेल	संचालक
(घ) श्री भरत कुमार अधिकारी	संचालक
(ङ) श्री भानुभक्त पोखरेल	संचालक
(च) श्री रत्नराज पाण्डेय	स्वतन्त्र संचालक

पदाधिकारीहरु:

(क) श्री अशोक कुमार खड्का	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
(ख) श्री गणेश लम्साल	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
(ग) श्री विशाल कुमार थापा	प्रमुख व्यवसाय अधिकृत
(घ) श्री गोकर्णप्रसाद दुवाडी	प्रमुख कर्पोरेट अधिकृत
(ङ) श्री विष्णु प्रसाद धिताल	प्रमुख प्रवन्धक
(च) श्री सपना रावल	प्रमुख प्रवन्धक
(छ) श्री हंशमान डंगोल	प्रवन्धक
(ज) श्री भुवन महत	प्रवन्धक

५. उपस्थित शेयरधनी, गणपुरक संख्या तथा प्रतिशत:

विवरण	कुल संख्या	स्वयं उपस्थिति	प्रतिनिधि मार्फत उपस्थिति	जम्मा उपस्थित शेयरधनी संख्या	शेयर प्रतिनिधित्व प्रतिशत
शेयरधनीहरु	२५,५०४	१०३	२०	१२३	
शेयर संख्या	१,५२,१६,३३८	३४,७१५	७८,५५,२४४	७८,८९,९५९	५१.८५%

६. सभाको बैधानिकता र सभाको सभापतित्व:

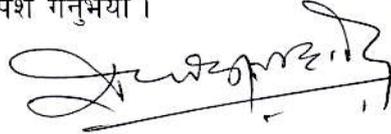
कम्पनी सचिवले २६औं वार्षिक साधारण सभाको सूचना प्रकाशन सम्बन्धी जानकारी दिँदै कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७३(२) बमोजिम उपरोक्त अनुसार सभा संचालनको लागि आवश्यक गणपुरक संख्या पुगेको र प्रचलित कानूनको पालना भई सोही ऐनको दफा ६९ बमोजिम सभाको बैधानिकता भएकोले सभाको सभापतित्व गर्दै सभा संचालनका लागि संचालक समितिका अध्यक्ष श्री रोहित कुमार भट्टराईज्यूलाई सभा शुरु गर्न अनुरोध गर्नुभयो।

७. सभा संचालन तथा प्रतिवेदन प्रस्तुती:

(क) सभापति ज्यूको अनुमतिले कम्पनी सचिवले कम्पनीका संचालकज्यूहरु, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा व्यवस्थापनका उच्च अधिकृतहरुलाई लाई आशन ग्रहण गराउनु भयो। आशन ग्रहण पश्चात प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री अशोक कुमार खड्काले स्वागत मन्तव्य व्यक्त गर्नुभयो। स्वागत मन्तव्य पश्चात सभाका सभापति एवं कम्पनीका अध्यक्ष श्री रोहित कुमार अधिकारीले पानसमा दीप प्रज्वलन गरी वार्षिक साधारण सभाको उद्घाटन गर्नुभयो।

(ख) सभाको विषय सूचि बमोजिम अध्यक्ष ज्यूले आफ्नो मन्तव्य सहित संचालक समितिको तर्फबाट आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को वार्षिक प्रतिवेदन पेश गर्नुभयो।







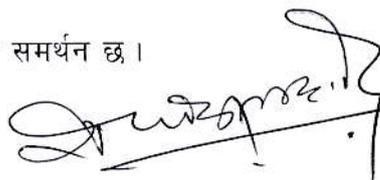
त्यसपछि अध्यक्ष ज्यूले प्रस्तुत गर्नु भएको आ.व. २०७१/०७८ को वार्षिक प्रतिवेदन सहित वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब र अन्य वित्तीय विवरणहरु उपर छलफल गर्न र आफ्नो प्रश्न, जिज्ञासा, सुझाव तथा मन्तव्यका लागि शेयरधनी महानुभावहरुलाई अनुरोध गरियो र निम्न शेयरधनी महानुभावहरुले आफ्नो जिज्ञासा, सुझाव तथा मन्तव्य राख्नुभयो ।

१. श्री अशोक उप्रेती	२. श्री गुणराज भट्ट
३. श्री शत्रुघन श्रेष्ठ	४. श्री डमरुबल्लभ घिमिरे
५. श्री शिवप्रसाद पौडेल	६. श्री कृष्णप्रसाद अधिकारी
७. श्री उद्धवप्रसाद घिमिरे	८. श्री ब्रह्मदेव शाक्य
९. श्री रोज कुमार श्रेष्ठ	१०. श्री नरसिंहलाल चौखु
११. श्री इन्द्रकृष्ण श्रेष्ठ	१२. श्री उत्सव श्रेष्ठ

द. छलफलका क्रममा व्यक्त भएका सुझाव तथा मन्तव्यको सारांशः

- नेको इन्सुरेन्सको Make A Visible Difference नारा उपयुक्त लाग्यो ।
- कृषि बीमा गर्नु देशको सेवा पनि हो ।
- कोरोना बीमा दावीको रकम नेपाल सरकारबाट प्राप्त गर्नु पर्यो ।
- कोरोना दावी भुक्तानी गर्न नसक्दा बीमा क्षेत्रको बदनाम भएको छ ।
- नेपाल सरकारबाट बीमा कम्पनीले पाउनु पर्ने रकम सरकारले यथाशीघ्र भुक्तानी गरोस् ।
- हामीले पनि अहिलेसम्म दावी भुक्तानी प्राप्त गर्न सकिएन ।
- कोरोना बीमा दावी कति तिरियो, कति भुक्तानी गर्न बाँकी छ?
- आश्विन ४ गतेलाई Insurance Day मनाउन प्रस्ताव गर्दछु ।
- बीमा प्रचारको माध्यम एफ.एम. बनाउनु पर्दछ ।
- केही ढिलाई भएपनि चैत्र भित्र २६औं वार्षिक साधारण सभा गर्नु भएकोमा धन्यवाद ।
- पौष मसान्त भित्रै वार्षिक साधारण सभा गर्न प्रयास गर्नुहोस् ।
- आफ्नै भवन निर्माण सम्पन्न गर्नु भएकोमा धन्यवाद ।
- उद्घाटन समारोहमा शेयरधनीलाई नसम्झेकोमा दुःख लाग्यो ।
- बीमा भवन नाम राखेकोमा ठीक लागेन ।
- बीमा सेवा ग्रामिण क्षेत्रसम्म पुर्याउनु पर्यो ।
- कर्मचारीलाई समय सापेक्ष सेवा, सुविधा, तालिम प्रदान गर्नुपर्छ ।
- लेखापरीक्षण समितिमा विजोर संख्यामा संचालक हुनु पर्नेमा ४ जना संचालक रहेको उपयुक्त देखिएन ।
- कम्पनी प्रगति तर्फ लम्किएको छ, निरन्तरताको लागि शुभकामना ।
- १५ प्रतिशत बोनस शेयर सहित कर प्रयोजनको लागि नगद लाभांश दिएकोमा धन्यवाद ।
- महामारीको समयमा पनि प्रतिफल दिन सक्षम भएकोमा धन्यवाद ।
- संचालक समितिमा महिलाको प्रतिनिधित्व देखिएन ।
- वार्षिक प्रतिवेदन नेपाली भाषामा मात्र भए हुदैन र ?
- कम्पनीका विभिन्न तथ्यांकहरुलाई Pie Chart आदि चार्टहरुमा देखाउनु पर्यो ।
- Actuarial Valuation नेपाल मै हुने व्यवस्था हुनुपर्छ ।
- शेयरधनी-संचालक र कर्मचारी-ग्राहक सम्बन्ध दिगो होस् ।
- व्यवसाय बृद्धि दर राम्रो देखिन्छ ।
- अभिकर्ता संख्या घटेको देखियो ।
- सामान्य तथा विशेष प्रस्तावहरुमा समर्थन छ ।







- साधारण सभाको सफलताको शुभकामना ।

शेयरधनीहरुबाट जिज्ञासा, सुझाव र मन्तव्य व्यक्त भै सकेपछि सभाका सभापतित्व गर्नु भएका संचालक समितिका अध्यक्ष श्री रोहित कुमार भट्टराई र अध्यक्षज्यूको अनुमतिले प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री अशोक कुमार खड्काले सो जिज्ञासा र सुझावहरुको लागि शेयरधनी महानुभावहरुलाई धन्यवाद ज्ञापन गर्दै समष्टिगत रुपमा जवाफ दिनु भयो ।

सभापति ज्यू र प्रमुख कार्यकारी अधिकृत ज्यूले सभामा उठेका प्रश्न, जिज्ञासा तथा सुझावहरुको जवाफ दिनु भए पश्चात सभाका विषयहरु निर्णयार्थ प्रस्तुत गरियो ।

९. सभाका निर्णयहरु:

(क) सामान्य प्रस्ताव:

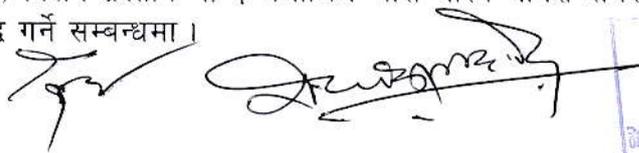
१. संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु भएको आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को वार्षिक प्रतिवेदन पारित गरियोस् भनी राखिएको प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को सम्पूर्ण वित्तीय विवरणहरु उपर छलफल गरि पारित गरियोस् भनी राखिएको प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।
३. कम्पनी ऐनको दफा १११ बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ का लागि लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम साविककै लेखापरीक्षक श्री के.एम.यू. एण्ड एशोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्सलाई लेखापरीक्षकको नियुक्ति अनुमोदन गरियोस् भनी राखिएको प्रस्ताव सम्बन्धमा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनीहरुबाट के.एम.यू. एण्ड एशोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्सलाई लेखापरीक्षण पारिश्रमिक, कर लेखापरीक्षण शुल्क र विश्रुत लेखापरीक्षण प्रतिवेदन शुल्क समेत गरी जम्मा रु.३,४१,०००। (मु.अ.कर बाहेक) प्रदान गर्न सर्वसम्मतिबाट अनुमोदन भयो ।
४. संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०७७/०७८ को नाफानोक्सान हिसावबाट चुक्ता पूँजीको ०.७९% नगद लाभांश (कर प्रयोजनको लागि) रु. १,२०,१२,८९८। वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गरियोस् भनी राखिएकोमा सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।

(ख) विशेष प्रस्ताव

१. संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०७७/०७८ को नाफा नोक्सान हिसावबाट रु. २२,८२,४५,०६१। (१५% अर्थात् प्रत्येक १०० कित्ता बराबर १५ कित्ता) बोनस शेयर जारी गर्ने र बोनस शेयर जारी गर्दा आउने खण्डित शेयरलाई पछि मिलान गर्ने गरी कम्पनीको हिसावमा राख्ने प्रस्ताव पारित गरियोस् भनी सभा समक्ष राखिएकोमा सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।
२. निम्न विषयका सम्बन्धमा प्रवन्धपत्र तथा नियमावली संशोधन गर्ने र उक्त संशोधनहरुमा नियामक निकायहरुबाट कुनै परिमार्जन गर्न सुझाव वा निर्देशन भएमा सो अनुसार आवश्यक परिमार्जन गर्ने सम्बन्धि सम्पूर्ण अख्तियारी संचालक समितिलाई प्रदान गर्ने सम्बन्धि प्रस्ताव सर्वसम्मतिबाट पारित भयो ।

(अ) कम्पनीको कार्यालयको ठेगाना सम्बन्धमा ।

(आ) विशेष प्रस्ताव नं. १ बमोजिम जारी गरिने बोनस शेयरको हदसम्म जारी पूँजी तथा चूक्ता पूँजी बृद्धि गर्ने सम्बन्धमा ।



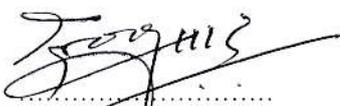


प्रबन्ध-पत्रको दफा २, ५ (क) तथा नियमावलीको नियम २, ६ (क) मा संशोधन गर्ने सम्बन्धी तीन महले विवरण

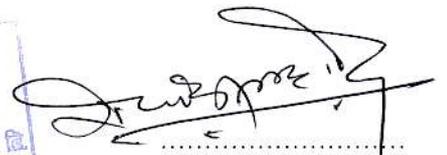
साविकको व्यवस्था	शंसोधन व्यवस्था	शंसोधन गर्नुका कारणहरू
<p>प्रबन्ध पत्र दफा २. कम्पनीको कार्यालय: का.म.न.पा. अनामनगर, काठमाडौंमा रहनेछ। आवश्यकता अनुसार नेपाल राज्यको विभिन्न ठाउँमा स्वीकृति लिई शाखा वा सम्पर्क कार्यालय खोल्न सकिनेछ।</p> <p>दफा ५. शेयर पूँजी : (क) यस कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु. २,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी दुई अर्ब) हुनेछ। जुन रु.१००/- को प्रति शेयरको हिसाब बाट २००,००,०००/- (दुई करोड) साधारण शेयरहरूमा विभाजित गरिएको छ। कम्पनीको जारी पूँजी रु.१,५२,९६,३३,७३८/- (अक्षरपी एक अर्ब बाउन्न करोड सोह्र लाख तेत्तीस हजार सात सय अठतीस) रहेको छ। यसलाई प्रति शेयर रु.१००/- को हिसाबबाट १,५२,९६,३३८ (एक करोड बाउन्न लाख सोह्र हजार तीन सय अठतीस) साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।</p> <p>नियमावली नियम २. कम्पनीको कार्यालय: का.म.न.पा. अनामनगर, काठमाडौंमा रहनेछ। आवश्यकता अनुसार नेपाल राज्यको विभिन्न ठाउँमा स्वीकृति लिई शाखा वा सम्पर्क कार्यालय खोल्न सकिनेछ।</p> <p>नियम ६. शेयर पूँजी : यस कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु. २,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी दुई अर्ब) हुनेछ। जुन रु.१००/- को प्रति शेयरको हिसाब बाट २००,००,०००/- (दुई करोड) साधारण शेयरहरूमा विभाजित गरिएको छ। कम्पनीको जारी पूँजी रु.१,५२,९६,३३,७३८/- (अक्षरपी एक अर्ब बाउन्न करोड सोह्र लाख तेत्तीस हजार सात सय अठतीस) रहेको छ। यसलाई प्रति शेयर रु.१००/- को हिसाबबाट १,५२,९६,३३८ (एक करोड बाउन्न लाख सोह्र हजार तीन सय अठतीस) साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।</p>	<p>प्रबन्ध पत्र दफा २. कम्पनीको कार्यालय: का.म.न.पा. वडा नं.३०, ज्ञानेश्वर, काठमाडौंमा रहनेछ। आवश्यकता अनुसार नेपाल राज्यको विभिन्न ठाउँमा स्वीकृति लिई प्रादेशिक कार्यालय, शाखा, उपशाखा वा सम्पर्क कार्यालय खोल्न सकिनेछ।</p> <p>दफा ५. शेयर पूँजी : (क) यस कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु. २,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी दुई अर्ब) हुनेछ। जुन रु.१००/- को प्रति शेयरको हिसाब बाट २००,००,०००/- (दुई करोड) साधारण शेयरहरूमा विभाजित गरिएको छ। कम्पनीको जारी पूँजी रु.१,७४,९८,७८,७९९/- (अक्षरपी एक अर्ब चौहत्तर करोड अठानब्वे लाख अठहत्तर हजार सात सय उनात्सय) रहेको छ। यसलाई प्रति शेयर रु.१००/- को हिसाबबाट १,७४,९८,७८८ (एक करोड चौहत्तर लाख अठानब्वे हजार सातसय अठासी) साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।</p> <p>नियमावली नियम २. कम्पनीको कार्यालय: का.म.न.पा. वडा नं.३०, ज्ञानेश्वर, काठमाडौंमा रहनेछ। आवश्यकता अनुसार नेपाल राज्यको विभिन्न ठाउँमा स्वीकृति लिई प्रादेशिक कार्यालय, शाखा, उपशाखा वा सम्पर्क कार्यालय खोल्न सकिनेछ।</p> <p>नियम ६. शेयर पूँजी : (क) यस कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु. २,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी दुई अर्ब) हुनेछ। जुन रु.१००/- को प्रति शेयरको हिसाब बाट २००,००,०००/- (दुई करोड) साधारण शेयरहरूमा विभाजित गरिएको छ। कम्पनीको जारी पूँजी रु.१,७४,९८,७८,७९९/- (अक्षरपी एक अर्ब चौहत्तर करोड अठानब्वे लाख अठहत्तर हजार सात सय उनात्सय) रहेको छ। यसलाई प्रति शेयर रु.१००/- को हिसाबबाट १,७४,९८,७८८ (एक करोड चौहत्तर लाख अठानब्वे हजार सातसय अठासी) साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।</p>	<p>कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय आफ्नै भवनमा स्थानान्तरण भएकोले।</p> <p>कम्पनीले जारी गर्ने बोनस शेयर पश्चात पूँजी वृद्धि हुने भएकोले।</p> <p>कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय आफ्नै भवनमा स्थानान्तरण भएकोले।</p> <p>कम्पनीले जारी गर्ने बोनस शेयर पश्चात पूँजी वृद्धि हुने भएकोले।</p>

(ग) विविध।

अन्त्यमा सभाका सभापतिले साधारण सभामा सहभागीता जनाउनु हुने सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरू तथा साधारण सभा सम्पन्न सहयोग गर्ने सबैलाई हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दै २६औं वार्षिक साधारण सभा समापन भएको घोषणा गर्नुभयो।


विष्णुप्रसाद धिताल
कम्पनी सचिव




रोहित कुमार भट्टराई
अध्यक्ष

मिति: २०७८/१२/०९