

आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लिमिटेडको २३औं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना



श्री शेयरधनी महानुभावहरू,
यस वित्तीय संस्थाको मिति २०८३/०५/१८ गते बिहीलाका दिन बसेको सम्जालक समितिको २०३औं बैठकको निर्णयानुसार यस कम्पनीको तेस्रो वार्षिक साधारणसभा निम्न मिति, स्थान र समयमा देहायका विषयहरूमा छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारी तथा उपस्थिति लागी हार्दिक अनुरोध गर्दछु।

- १) **मिति, स्थान र समय**
मिति : २०८३ असोज १३ गते भोलिबार (तदनुसार सेप्टेम्बर २९, २०८३)
स्थान : बौद्ध हरेन्द्र, बौद्ध पसलकोट, काठमाण्डौ।
समय : विहान १०:०० बजे।

- २) **सभामा प्रस्तुत कलकलका विषयहरू**
क. सामान्य प्रस्तावहरू
१. आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०८३ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात तथा सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को नाफा नोक्सान हिसाव तथा नागद प्रवाह विवरण उपर छलफल गरी स्वीकृत गर्ने।
३. संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम कम्पनीको चुक्ता पूँजीको १०.५२६ प्रतिशतका दरले हुने नागद लाभोश ६, १२,४५,७५,७०३/६६ (अक्षरपी बाड करोड पैतालीस लाख पचहतर हजार सात सय तीन र छैसठ्ठी पैसा मात्र।) (नागद लाभोशको बर प्रयोजनको लागि समेत) विवरण गर्न स्वीकृत गर्ने।
४. लेखापरीषाण समितिको सिफारिस बमोजिम आ.व. २०८३/८४ को लागि बाध्य लेखा परिक्षक नियुक्त तथा निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने (कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ (३) बमोजिम बहालवाला लेखापरीक्षक श्री ए.ए.एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स पुन:नियुक्ति हुने योग्य हुनुहुन्छ।)

- ख. विशेष प्रस्ताव**
१. सम्जालकको सेवा सुविधा बप गर्ने र सो अनुसार संस्थाको नियमावलीको दफा २९(ख) मा संशोधन गर्ने बारे।
२. कम्पनीको नियमावलीको प्रस्तावित संशोधनमा निम्नानुसार निकायबाट कुनै फेरबदल सुझाव भएमा सो अनुसार आवश्यक फेरबदल गर्ने सम्जालक समितिलाई अधिकारी दिन स्वीकृत गर्ने।

ग. विवेच सम्जालक समितिको आज्ञाले कम्पनी जपित

तेस्रो साधारणसभा सम्बन्धी सामान्य जानकारीहरू :

१. साधारणसभा प्रयोजनका लागि मिति २०८३ साल असोज ०५ गते एक दिन फाइनन्सको शेयरधनी दर्ता कित्ता बन्द रहने छ। नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा शेयरधनी दर्ता कित्ता बन्द हुनुभन्दा अघिल्लो दिनसम्म कारोबार भई निम्नानुसार नामसारी भई आएका शेयरधनीहरूले सो सभामा भाग लिन र आ.व. २०८२/८३ को नागद लाभोश प्राप्त गर्न बोध हुन्छन्।
२. शेयरधनी महानुभावहरूलाई शेयरधनीको दर्ता कित्तामा कायम रहेको ठेगानामा वार्षिक प्रतिवेदन पठाउनेछ। कुनै कारणसम उपर पुगिसका नपाउनु भएमा शेयरधनी संस्थाको प्रधान कार्यालय, भाउभट्टी, काठमाण्डौ तथा स्कोल आइएफई क्यापिटल लिमिटेड, नक्साल काठमाण्डौबाट समेत शेयरधनी प्रमाण पत्र / हितवाही (DEMAT) छाता खोलेको प्रमाणपत्र प्रस्तुत गरी सो प्राप्त गर्न सक्नु हुनेछ वा वित्तीय संस्थाको Website: <https://www.icfc.com.np> वाट गर्न सकिनेछ।
३. सभामा भाग लिन आउँदा शेयरधनी महानुभावहरूले आफ्नो फोटो भएको कुनै परिचय पत्र, शेयर प्रमाणपत्र/निक्षेप सदस्यको वि.ओ.आई.डि.नम्बर वा कुनै एक सम्बलत शेयर प्रमाणपत्र साधना लिएर आउनु हुन अनुरोध छ।
४. प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधित्व (प्रोक्सी फारम) गरी वित्तीय संस्थाको सभा शुरू भन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगाडि वित्तीय संस्थाको प्रधान कार्यालय भाउभट्टी, काठमाण्डौमा दर्ता गरी सक्नु पर्नेछ। यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको व्यक्ति वित्तीय संस्थाको शेयरधनी हुनु अनिवार्य छ।
५. सभामा भाग लिन प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसकेपछि सम्बन्धित शेयरधनी स्वयं सभामा उपस्थित भई मतदान गर्न चाहेमा शेयरधनीले गरिरहेको प्रोक्सी स्वतन्त्र हुनेछ।
६. शेयरधनी महानुभावहरूको सुविधाको लागि सभा हुने दिन अर्थात् मिति २०८३ साल असोज १३ गते बिहानको ९:०० बजे सभा स्थलमा उपस्थित जनालाई संस्थाको लागि उपस्थित पुगिसका राख्ने व्यवस्था मिलाइएको छ।
७. सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि चयन गरिएको अवस्थामा बाहेक एक भन्दा बढी व्यक्तिहरूको संयुक्त नाममा (साभा गरी) शेयर लिएको रेटेड भने शेयरधनीको दर्ता कित्तामा दर्ता क्रमानुसार पहिलो जना उल्लेख भएको व्यक्ति एक जनाले मात्र सभामा भाग लिन सक्ने छ।
८. नाबालक वा विधिकरण शेयरधनीको तर्फबाट वित्तीय संस्थाको शेयरधनी दर्ता कित्तामा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता भइरहेको व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) तोक्नसक्नु हुन्छ। तर नाबालक संरक्षकले संचालक पदमा उम्मेदवार हुन र अरु शेयरधनीहरूको अधिकारको रूपमा सक्नुहुने छैन।
९. कुनै संगठित संस्था वा कम्पनीले शेयर खरिद गरेको हकमा त्यस्ता संगठित संस्था वा कम्पनीले मनोनित गरेको प्रतिनिधिले शेयरवालाको हैसियतमा सभामा भाग लिन सक्नु हुनेछ।
१०. प्रतिनिधि युक्तर गर्दा आफ्नो नाममा रहेको सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधि एकै व्यक्तिलाई आफ्नै पुरैछ। एक भन्दा बढी व्यक्तिलाई आफ्नै/आफ्नै वा अरु कुनै किममतबाट छुट्टाएर सिपा बढ्न हुनेछ।
११. छलफलका विषयसूची मध्ये वित्तीय विषयक अन्तर्गत छलफल गर्न ईच्छुक शेयरधनीले सभा हुनु भन्दा ७ (सात) दिन अगावै छलफलको विषय कम्पनी संचालक मार्फत संचालक समितिको अध्यक्षलाई लिखित रूपमा दिनु पर्नेछ। तर त्यस्ता विषयलाई छलफल र पारित हुने प्रस्तावको रूपमा समावेश गरिने छैन।
१२. वित्तीय संस्थाको कम्पनी ऐन २०६३ अनुसारको वार्षिक आर्थिक विवरण, सम्जालक समितिको प्रतिवेदन र लेखा परिक्षकको प्रतिवेदन शेयरधनी महानुभावहरूले संस्थाको प्रधान कार्यालय भाउभट्टी तथा यस संस्थाले संचालक समितिबाट स्वीकृत भै नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समेत स्वीकृत भएको र लेखापरीषाण भएको २०८३ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को नाफा-नोक्सान हिसाव तथा नागद प्रवाह विवरण र उक्त वित्तीय विवरणहरूसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरू तथा उक्त दफामा उल्लेख भएको निम्नानुसारको सम्जालक समितिको प्रतिवेदन प्रस्तुत गर्दछ।
१३. आफ्नो बैंकका बाजोको बाईले गर्दा पार गरी सभो सभो देहरी खर्चा संरक्षकलाई रहेको छ। आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लिमिटेडको कार्यवाहक सही दिनागरीसँगै तथा वित्तीयको माथ अगाडि बाईलेको हुँदा संस्थाले वित्तीय परिचयहरूमा आफ्नो स्थान निम्नत रूपमा सुदृढ गर्दै आइएफई एडवा सफल एवं विवरणसहित फाइनान्सको रूपमा उम्माउत सफल रहेर आएको छ। हामी यसलाई एक सुदृढ व्यवसायिक रणनीति एवं नयाँ कार्य योजनाहरू कायमचय गर्दै अपरिचित निर लेजान प्रत्यस्त छौं। स्थानाकाल देखि नै तुनाफा गर्न सफल रहेको संस्थाले बैंकिङ क्षेत्रमा रहेका विविध प्रकृताका बाबजुद पनि आफ्नो व्यवसाय सुदृढ तथा बढिरहने निम्नतया दिदै आएको छ। हाले आएको भौतिकोशोको बाईले गर्दा देशभरि आर्थिक गतिविधिमामा ह्रास आउने देखिन्छ। विगतमा हाम्रै भर महामारीको रूपमा फैलिएको कोभिड-१९ र दुनियाँका केही राष्ट्रहरू बीचको युद्धले बैंकिङ क्षेत्रमा समेत ठूलो असर गरेको छ। यद्यपि विन्म परिस्थितिका बाबजुत पनि संस्थाले व्यवसायमा बुद्धि एवं नियमित रूपमा सेवाग्राहीहरूलाई सजिलो ढंगबाट सेवा पुऱ्याउदै आएको छ।

वार्षिक वर्ष २०८२/८३ को कारोबारको विवरणको निम्नानुसार (रकम रु. १० लाखमा)

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
कुल सम्पत्ति	२६,२२३	२३,६२२	२,५९४	१०.९८
कुल निक्षेप	२७,७७४	२०,६६१	७,०७४	३४.०४
कुल कर्जा	१२,३३१	१७,५५१	५,२२०	१०.४२
कुल लगानी	२,२९९	३,०९१	(७९२)	(५.५६)

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
ब्याज आम्दानी	१,८०३	१,९९६	(१९३)	(५.९०)
ब्याज खर्च	१,९५५	१,३२२	(६३३)	(३२.४१)
सुद ब्याज आम्दानी	६५५	५९४	६१	८.५९
अन्य आम्दानी आम्दानी (कोमिसन तथा डिस्काउन्ट आम्दानी समेत)	१७०	२१७	(४७)	(२९.६९)
कर्मागरी खर्च	२८६	२६३	२३	८.७५
अन्य संचालन खर्च	११०	११०	०	०.००
संचालन मुनाफा (कर्जा जोरियम व्यवस्था अगाडी)	३९९	४१८	(१९)	(४.५५)
कर्जा जोरियम व्यवस्था/फिर्ता	२३	(५६)	८०	१४१.३६
संचालन मुनाफा	३७६	४७४	(९९)	(२०.८४)
आयकर	११०	१४२	(३२)	(२९.५४)
सुद मुनाफा	२६६	३३३	(६७)	(२०.१२)

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
ब्याज आम्दानी	१,८०३	१,९९६	(१९३)	(५.९०)
ब्याज खर्च	१,९५५	१,३२२	(६३३)	(३२.४१)
सुद ब्याज आम्दानी	६५५	५९४	६१	८.५९
अन्य आम्दानी आम्दानी (कोमिसन तथा डिस्काउन्ट आम्दानी समेत)	१७०	२१७	(४७)	(२९.६९)
कर्मागरी खर्च	२८६	२६३	२३	८.७५
अन्य संचालन खर्च	११०	११०	०	०.००
संचालन मुनाफा (कर्जा जोरियम व्यवस्था अगाडी)	३९९	४१८	(१९)	(४.५५)
कर्जा जोरियम व्यवस्था/फिर्ता	२३	(५६)	८०	१४१.३६
संचालन मुनाफा	३७६	४७४	(९९)	(२०.८४)
आयकर	११०	१४२	(३२)	(२९.५४)
सुद मुनाफा	२६६	३३३	(६७)	(२०.१२)

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

सामान्य बौद्धिक गर्न सिफारिस गरिएको रकम :
यस संस्थाले आफ्नो स्थानाकाल देखि आर्थिक वर्ष २०८२/८३ साल ईधुमा शेयरधनीहरूलाई निम्नत नागद लाभोश तथा बोनस शेयर उपलब्ध गराई लगानीको २२९.२८ प्रतिशत रकम प्रतिशत दिई सकेको सार्व जनकारी गराउँछौं। यसै क्रममा यस आर्थिक वर्ष २०८२/८३ सम्मको मुनाफाबाट २०८३ आषाढ मसान्तसम्म कायम रहेको चुक्ता पूँजी रु. १,१८,३४,७०,९६०/- (अक्षरपी एक अर्ब अठार करोड चौतिस लाख सलरी हजार नौ सय सान्ति माइ) को १०.५२६ प्रतिशत ले हुने रु. १२,४५,७५,७०३/६६ (अक्षरपी बाड करोड पैतालीस लाख पचहतर हजार सात सय तीन र छैसठ्ठी पैसा मात्र।) बराबरको नागद लाभोश शेयरधनीहरूलाई विवरण गराउन सिफारिस गरिएको हुँदा उक्त सिफारिसलाई पारित गरि दिनुहुनेछ भन्ने विचारस लिएका छौं।

लेखापरीक्षकको मतलब:
लेखापरीक्षकले संस्थाको वार्षिक साधारण सभामा शेयरधनी महानुभावहरू समक्ष पेसा गर्नु भएको प्रतिवेदन देहाय बमोजिम रहेको छ।

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

१८२५ थिरबता सडक, भाउभट्टी, काठमाडौं, फोन नं. ८५२५२२२, www.icfc.com.np

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

विवरण	आषाढ नसात २०८२/२०८३	२०८२/२०८३	रकम	बुद्धि
पूँजी पर्याप्तता (प्रतिशत)	१४.३६	१४.०५	०.३१	
निर्धिय कर्जा/कुल कर्जा (प्रतिशत)	१५.५५	१८.४४	(०.२९)	
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२२.४६	२८.१४	(५.६८)	
सुद नाफा/ नेटवर्क (प्रतिशत)	११.८४	१५.३१	(३.४७)	
नेटवर्क प्रति शेयर (रु.)	१८९.७०	१८३.७८	५.९२	

१८२५ थिरबता सडक, भाउभट्टी, काठमाडौं, फोन नं. ८५२५२२२, www.icfc.com.np