कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित
बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम कामकारोवार गर्ने

# सानिमा बैंक

**नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्था**

केन्द्रीय कार्यालय: अलकापुरी,नक्साल, काठमाण्डौ
फोन नं. ४४२८९७९/८० फ्याक्स नं ४४२८९६९
Email: sanima@sanimabank.com, URL: www.sanimabank.com

**को**

**१० वर्ष अवधि तथा वार्षिक १०% ब्याजदर भएको**

## "१०% सानिमा डिबेन्चर–२०८५"

जारी गर्नका लागि प्रकाशित

## ऋणपत्र निष्काशन सम्बन्धी व्यवस्था तथा विवरणहरु

(धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ३० तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा २३ अन्तर्गत प्रकाशित)

प्रति ऋणपत्र रु.१,०००।– अंकित मूल्यका २० लाख कित्ता ऋणपत्रले हुनआउने कुल रु.२ अर्ब ऋणपूँजी रकममध्ये रु १ अर्ब ६० करोड ऋणपूँजी रकम बराबर प्रति ऋणपत्र रु.१,०००।- अंकित मूल्यका १६ लाख कित्ता ऋणपत्र विभिन्न व्यक्ति वा संघ संस्थाहरुलाई व्यक्तिगत तवर (Private Placement) बाट बिक्री गरिने ।

**दरखास्तसाथ प्रति ऋणपत्र रु. १०००/– का दरले शतप्रतिशत भुक्तानी माग गरिएको ।**

### धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको उद्घोषण :

हामीलाई निष्काशनकर्ता संगठित संस्था तथा यसका संस्थापक/संचालकहरुले उपलब्ध गराएको विवरण तथा जानकारीहरुको आधारमा यस कम्पनीको व्यवस्थापकीय, प्राविधिक र आर्थिक पक्षको विश्लेषणात्मक अध्ययनबाट हामी सन्तुष्ट हुनुको साथै विवरणपत्रमा लेखिएका आर्थिक विवरणहरु र अन्य जानकारी तथ्यगत, पूर्ण र सही देखिएकोले लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी निर्णय लिन मद्दत पुग्ने कुराप्रति विश्वस्त भई हामीले यो विवरणपत्र स्वीकृतिका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डमा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ र धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ अनुरुपको योग्यता पुगेको प्रतिबद्धतापत्र (Due Deligence Certificate) प्रस्तुत गरेका छौं ।

### लगानीमा हुने जोखिम सम्बन्धी उद्घोषण :

धितोपत्रमा गरिने लगानीमा जोखिम हुने भएकोले त्यस्तो जोखिमको मूल्याङ्कन गर्ने प्रमुख दायित्व लगानीकर्ता स्वयंको हुनेछ र धितोपत्रको निष्काशन मूल्यले सूचीकरण पश्चात धितोपत्र बजारमा हुने कारोवार मूल्य नजनाउने हुँदा यस विवरणपत्रको दफा ८ मा उल्लेखित जोखिमहरु समेतको अध्ययन गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय लिन सुझाव गरिन्छ ।

यस बिवरण मार्फत निष्काशन हुने ऋणपत्र बैंकको सम्पत्ति सुरक्षण नराखी निष्काशन गरिएको असुरक्षित ऋण (Unsecured Debt) भएको र कथंकदाचित बैंक टाटपल्टिएमा निक्षेपकर्ता भन्दा पछि मात्र भुक्तानीमा प्राथमिकता हुने गरी निष्काशन गरिएको सहायक ऋण (Subordinated Debt) भएको हँदा प्रचलित कानूनले प्रदान गरेको बाहेक कम्पनीको सम्पत्तिमा ऋणपत्रवालाको कुनै निर्दिष्ट हक (Specific Charge) अधिकार हुने छैन ।

### नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण :

यस विवरणपत्रमा उल्लेखित धितोपत्र सार्वजनिक निष्काशनका लागि तयार गरिएको यस विवरणपत्रलाई धितोपत्र सम्बन्धी कानून बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डले स्वीकृति प्रदान गरेको छ । यसरी बोर्डले विवरणपत्रमा स्वीकृति प्रदान गरेको कारणबाट कसैले पनि नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय वा सम्बद्ध अन्य नियमन निकायले विवरणपत्रमा उल्लेखित कुराको सत्यता वा निष्काशनकर्ता वा परियोजनाको आर्थिक सक्षमताको बारेमा कुनै प्रकारको प्रत्याभूत गरेको वा जिम्मेवारी लिएको मानिने छैन ।

### क्रेडिट रेटिङ्ग सम्बन्धि विवरण :

यस बैंकले जारी गर्न लागेको ऋणपत्रलाई ईक्रा नेपाल लिमिटेडले न्यून कर्जा जोखिम (Low Credit Risk) जनाउने '[ICRANP] LA-' ग्रेडिङ्ग मिति २०७५/०३/१० मा प्रदान गरेको छ । साथै यस बैंकलाई ईक्रा नेपाल लिमिटेडले "[ICRANP] A-" ग्रेडिङ्ग प्रदान गरेको छ, उक्त क्रेडिट रेटिङ्ग प्राप्त संस्थालाई समयमा वित्तीय दायित्व पुरा गर्ने तथा कम कर्जा जोखिम औषत रहने संस्थाको रुपमा लिईन्छ ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पत्रमा स्वीकृति प्राप्त मिति : २०७४/०७/०७
कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा विवरणपत्र दर्ता भएको मिति : २०७४/०७/०८
निष्काशन खुल्ला हुने मिति : २०७४/०७/३०
निष्काशन बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०७४/०९/०१
निष्काशन बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०७४/०८/०४

**धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक :-**

काठमाण्डौ क्यापिटल मार्केट लि.
Kathmandu Capital Market Ltd.

काठमाण्डौ प्लाजा, वाइ ब्लाक, द्रोरो तल्ला, कमलादी,काठमाण्डौ,
फोन न. ४१६८६३४, ४१६८६३९, URL: kcml.com.np
इमेल : kathmanducapitalmarket@kcml.com.np

**क. संगठित संस्थाको नाम : सानिमा बैंक लिमिटेड** (Sanima Bank Ltd.)

**ख. संगठित संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय :** बैंकको रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय काठमाण्डौं जिल्ला, काठमाण्डौं महानगरपालिका वडा नं. १, अलकापुरी, नक्सालमा रहेकोछ ।

**ग. कारोवार गर्ने मुख्य स्थान :** नक्साल, काठमाण्डौमा बैंकले आफ्नो केन्द्रीय कार्यालय खोली बैंकिङ्ग कारोवार गरिरहेको छ । यसको अतिरिक्त बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकको स्विकृति लिई शाखाकार्यालयहरु खोली नेपालभर देहायका स्थानहरुबाट आफ्नो बैंकिङ्ग कारोवार संचालन गरिरहेको छ । बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकको स्विकृति लिई आवश्यकता अनुसार भविष्यमा शाखाहरु विस्तार गर्न सक्नेछ ।

| त्र.ख. | उपत्यका बाहीरका शाखाहरु | फोन न. |
|---|---|---|
| १. | अमरगढी, डडेलधुरा | ०९६-४१०२८६/८७ |
| २. | अमरसिंह, कास्की | ००९७७ -६१-४३२२२५ |
| ३. | बगर, कास्की | ००९७७-६१-५५१६३५/५५१६३६/५५१६३७ |
| ४. | बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक | ००९७७-११-६६४०५१/५२/५३ |
| ५. | बेलबारी, मोरङ | ००९७७-२१-५४६०८२ |
| ६. | भैरहवा, रुपन्देही | ००९७७-७१-५२१८८१ / ५२१८८४ / ५२१८८५ |
| ७. | भण्डारा, चितवन | ००९७७-५६-५५०६५६ |
| ८. | विदुर, नुवाकोट | ००९७७-१०-५६१९१३ / १४ / १५ |
| ९. | बिराटनगर, मोरङ | ००९७७-२१-५२१८९० / ५२१९०१ / ३ |
| १०. | बिरौटा, कास्की | ००९७७-६१-४६७६४०/४६७६४१/४६७६४२ |
| ११. | विरेन्द्रनगर, सुर्खेत | ००९७७-८३-५२५३४६ |
| १२. | विरगन्ज, पर्सा | ००९७७-५१-५२९१८५ / ८६ / ५२९४०५ |
| १३. | विर्तामोड, झापा | ००९७७-२३-५४४५०५ / ५४२४५५ |
| १४. | वुटवल, रुपन्देही | ००९७७-७१-५४५४९७/९८ |
| १५. | दमक, झापा | ००९७७-२३-५८५१६१ |
| १६. | दमौली, तनँहु | ००९७७-६५- ५६२५८१/८२/८३ |
| १७. | धादीङबेसी, धादीङ | ००९७७-१०-५२०९६७ |
| १८. | धनगढी, कैलाली | ००९७७-९१-४१६४८१/४१७४८२ |
| १९. | धरान, सुनसरी | ००९७७-२५-५२२०५४ / ५२२८६८ / ५२२३२७ |
| २०. | गाईघाट, उदयपुर | ०३५-४२१८४९/५०/५२ |
| २१. | घोराही, दाङ | ००९७७-८२-५६२९६४ |
| २२. | हरिवन, सर्लाही | ००९७७-४६-५३०५०८/६१० |
| २३. | हेटौडा, मकवानपुर | ००९७७-५७ - ५२७३७३/७४ |
| २४. | इलाम, इलाम | ०२७-५२०९५५/७५१ |
| २५. | ईनरुवा, सुनसरी | ००९७७-२५-५६१७४७ |
| २६. | ईटहरी, सुनसरी | ००९७७-२५-५८७५७१ / ५८७५७२ / ५८७५७३ |
| २७. | जनकपुर, धनुषा | ००९७७-४१-५३०४७२ / ५३०४७३ / ५३०४७४ |
| २८. | कलैया, बारा | ००९७७-५३-५५१९४२ / ५५१९४३ |
| २९. | खाँदवारी, सङ्खुवासभा | ००९७७-२९-५६०९८६ |
| ३०. | लाहान, सिराहा | ००९७७-३३-५६२४०६ / ५६२४०७ / ५६२४०८ |
| ३१. | लालबन्दी, सर्लाही | ००९७७-४६-५०१५९० |
| ३२. | महेन्द्रनगर, कञ्चनपुर | ००९७७-९९-५२१२४९ / ५२११६४ |
| ३३. | माई, इलाम | ००९७७-२७-४१२२०४/२ |
| ३४. | मन्मा, कालीकोट | ०९७७-८७-४४०१२६ |
| ३५. | म्याङलुङ्ग, तेह्रथुम | ००९७७-२६-४६०७३४ |
| ३६. | नारायणघाट, चितवन | ००९७७-५६-५७१९५९ / ५७१७६१ |
| ३७. | नौविसे, धादिङ | ००९७७-१०-४०१०१४ |
| ३८. | नेपालगन्ज, बाँके | ००९७७-०८१-४१५०५७/४१५१९६ |
| ३९. | पोखरा, कास्की | ००९७७-६१-५२५०४२ / ५२०००५ / ५२०००६ |

| | | |
|---|---|---|
| ४०. | राजविराज, सप्तरी | ०३१-५२३-१०८/१०९/११० |
| ४१. | तानसेन, पाल्पा | ०७५-५२२-८०८ |
| ४२. | टिकापुर, कैलाली | ०९१-५६१-००० |
| ४३. | टिमुरे, रसुवा | ००९७७-१०-५४३०७० / ७१ |
| ४४. | तुल्सिपुर, दाङ | ००९७७-८२-५२३४१६ |
| ४५. | भागेश्वर, डडेल्धुरा | ००९७७-९८४८४३२३२५ |
| ४६. | डुङ्गेश्वर, दैलेख | ००९७७-९८५१०८१०२३ |
| ४७. | मेलुङ्ग, दोलखा | ००९७७-९८५११८०९१० |
| ४८. | बाग्मती, मकवानपुर | ००९७७-९८४६५५१४१६ |
| ४९. | पर्सागढी, पर्सा | ००९७७-९८५५०८३७१३ |
| ५०. | पटेर्वा सुगौली, पर्सा | ००९७७-९८५५०८३७१४ |
| ५१. | कैलाश, मकवानपुर | ००९७७-९८५११३४१२७ |
| ५२. | फाकफोकथुम, इलाम | ००९७७-९७४१४९२३८१ |
| ५३. | उदयपुरगढी, उदयपुर | ००९७७-९८४९३५८३९० |
| ५४. | शिवपुरी, नुवाकोट | ००९७७-९८४९११७९३३ |
| ५५. | चिङगाड, सुर्खेत | ००९७७-९८४८०९४५३३ |
| ५६. | किस्पाङ, नुवाकोट | ००९७७-९८१८८१८८५० |
| ५७. | कोन्ज्योसोम,ललितपुर | ००९७७-९८४१७९४७३९ |
| ५८. | दिप्रुङ चुईचुम्मा, खोटाङ | ००९७७-०२७-६९१२२५ |
| ५९. | सान्नी त्रिवेणी, कालीकोट | ००९७७-९८५८३२०२८० |
| ६०. | हिमाली, बाजुरा | ००९७७-९८५१०९३१५६ |

| त्र.ख. | उपत्यका भित्रका शाखाहरु | फोन न. |
|---|---|---|
| १. | प्रधान कार्यालय | ००९७७-१-४४२८९७७/७९/८० |
| २. | चुच्चेपाटी | ००९७७-१-५२१०४४१/५०७/३०१ |
| ३. | एकान्तकुना | ००९७७-१-५५२०९६७ / ५५३८७९६ |
| ४. | गौशाला | ००९७७-१-४४८३१२६/५७८/०१-४४८४४४८ |
| ५. | गोंगबु | ००९७७-१- ४३८९३७८, ४३८९३८८ |
| ६. | कलंकी | ००९७७-०१-५२३५०५१ / ५२३५२७२ |
| ७. | कुमारीपाटी | ००९७७-१-५००८५९७ / ५००८५९८ |
| ८. | महराजगँज | ००९७७-१- ४३७१४२८/३२/३६ |
| ९. | नया बजार, | ००९७७-१-४३६५६०४ / ४३८८३२१ |
| १०. | नयाँ बानेश्वर | ००९७७-१-४७८१४७० / ४७८५२८५ |
| ११. | न्यूरोड | ००९७७-१-४२६८७४२ / ४२६७९२० / ४२६८३८८ |
| १२. | सातदोबाटा | ००९७७-१-५५२७४२५ / ९५ |
| १३. | सुर्यविनायक | ००९७७-१-६६१४५१५ / ६६१९३८४ |
| १४. | टेकु | ००९७७-१- ४२१९५६८ / ६९ |

## घ. संगठित संस्थाको संक्षिप्त परिचय र उद्देश्य :

### अ. संगठित संस्थाको संक्षिप्त परिचय :

सानिमा बैंक लिमिटेड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति २०६१ आषाढ १६ गते दर्ता भई नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा मिति २०६१ मार्ग ११ गते राष्ट्रिय स्तरको "ख" वर्गको डेभलपमेण्ट बैंकको स्वीकृति प्राप्त गरि मिति २०६१ मर्ग २१ गते देखि वित्तीय कारोवार गर्दै आएको यस बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंक बाट मिति २०६८ फाल्गुन १ गते "क" वर्गको बाणिज्य बैंकको रुपमा बैंकिङ्ग कारोवार गर्न इजाजत पत्र प्राप्त गरि मिति २०६८ फाल्गुन ३ गते देखि आफ्नो सेवा संचालन गर्दै आएको छ ।

नेपाल भित्र वैदेशिक प्रविधि तथा लगानी सम्झौतामा निजी क्षेत्रबाट बैंक स्थापना गरी देशका विभिन्न ठाउँमा बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने अभिप्रायले यस बैंकको स्थापना भएको हो । सो मुताविक यसले आफ्नो कार्यक्षेत्रलाई विस्तार गर्दै स्वदेश तथा विदेशका विभिन्न ठाउँमा बैंकिङ्ग सेवा पुऱ्याउदै आएको छ । यस बैंकको संस्थापक तथा संचालकहरु बैंकिङ्ग तथा वित्तीय क्षेत्र तथा व्यवस्थापनमा लामो समय देखि आवद्ध

रहेको व्यक्तित्वहरु हुनुहुन्छ ।

**आ. कम्पनीको मुख्य उद्देश्यहरु :**

नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन २०५८, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०७३, र कम्पनी ऐन २०६३ तथा अन्य प्रचलीत कानूनको अधिनमा रही वित्तीय कारोवार (बैंकिङ्ग व्यवसाय) गर्ने यस बैंकको मुख्य उद्देश्यहरु देहाय वमोजिम रहेकोछ ।

(१) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हक हितको संरक्षण र सम्वर्द्धन गर्दै सर्वसाधरणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो बैकिङ्ग/वित्तीय सेवा/सुविधा उपलब्ध गराउने,

(२) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यवसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्यस्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशीलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने,

(३) उपलब्ध सीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवं रोजगारी मूलक व्यवसायको स्थापना, संचालन, विकास, विस्तार एवं प्रवर्द्धन गर्ने कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन,प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने, र

(४) मुलुकमा छरिएर रहेको पूँजीलाई एकीकृत गरी संस्थागत लगानी तथा स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको माध्यमबाट वित्तीय मध्यस्थताको सेवा उपलब्ध गराउने ।

(५) धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३ मा भएको व्यवस्था अधीनमा रहि नेपाल धितोपत्र बोडबाट स्वीकृत भई सार्वजनिक निष्काशन गरिएको धितोपत्रहरु निष्कासन हुँदाका बखत लगानीकर्ताबाट दरखास्त संकलन (Application Supported by Blocked Amount) तथा तत्सम्बन्धी कार्यहरु गर्ने ।

अन्य उद्देश्यहरु बैंकको प्रबन्धपत्रमा उल्लेख भए अनुसार रहेका छन् ।

**ङ. सेयर पूँजीको संरचना :**

**अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पूँजी र संस्थाको स्थापना पश्चात सो मा परिवर्तन भएको भए तत्सम्बन्धी विवरण :**

क) **अधिकृत पूँजी** : बैंकको अधिकृत पूँजी रु. ९,००,००,००,०००/–(नौ अर्व) रहेको छ, जसलाई प्रति शेयर रु.१००/–का दरले जम्मा ९,००,००,००० (नौ करोड ) कित्ता साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

ख) **जारी पूँजी :** बैंकको जारी पूँजी रु. ८,००,१२,५५,४४०/– (आठ अर्व बाह्र लाख पचपन्न हजार चार सय चालीस) रहेको छ, जसलाई प्रति शेयर रु.१००/– का दरले जम्मा ८,००,१२,५५४.४० ( आठ करोड बाह्र हजार पाचँ सय चौवन्न र ४०/१००) कित्ता साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

ग) **चुक्ता पूँजी** : बैंकको चुक्ता पूँजी रु. ८,००,१२,५५,४४०/– ( आठ अर्व बाह्र लाख पचपन्न हजार चारसय चालीस) रहेको छ , जसलाई प्रति शेयर रु.१००/– का दरले जम्मा ८,००,१२,५५४.४० ( आठ करोडबाह्र हजार पाचँ सय चौवन्न र ४०/१००) कित्ता साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

**संस्थाको स्थापना पश्चात परिवर्तन सम्बन्धी विवरण :**

| आर्थिक वर्ष | अधिकृत पूँजी (रु.) | जारी पूँजी | *चुक्ता पूँजी | मिति |
|---|---|---|---|---|
| ०६२/६३ | ६४,००,००,००० | ३२,००,००,००० | १६,३२,००,००० | २०६३/३/१६ |
| ०६३/६४ | ६४,००,००,००० | ३२,००,००,००० | ३२,००,००,००० | २०६४/९/१६ |
| ०६४/६५ | ६४,००,००,००० | ३८,४०,००,००० | ३८,४०,००,००० | २०६४/१२/१३ |
| ०६५/६६ | ७६,८०,००,००० | ७६,८०,००,००० | ७६,८०,००,००० | २०६५/११/१९ |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **०६६/६७** | २,१०,००,००,००० | ८०,६४,००,००० | ८०,६४,००,००० | २०६६/११/६ |
| **०६७/६८** | २,१०,००,००,००० | २,०१,६०,००,००० | २,०१,६०,००,००० | २०६७/६/१० |
| **०७०/७१** | २,२५,००,००,००० | २,२१,७६,००,००० | २,२१,७६,००,००० | २०७०/८/६ |
| **०७१/७२** | ३,१०,००,००,००० | २,५५,०२,४०,००० | २,५५,०२,४०,००० | २०७१/८/१५ |
| **०७२/७३** | ५,००,००,००,००० | ३,०६,०२,८८,००० | ३,०६,०२,८८,००० | २०७२/६/२८ |
| **०७३/७४** | ९,००,००,००,००० | ६,८९,७६,३४,००० | ६,८९,७६,३४,००० | २०७३/६/२८ |
| **०७४/७५** | ९,००,००,००,००० | ८,००,१२,५५,४४० | ८,००,१२,५५,४४० | २०७४/६/२९ |

***प्रस्तावित बोनस शेयर समावेश नरहेको ।

**च. ऋणपत्र निष्काशन गर्नु पुर्व र निष्काशन पश्चात हुने संगठित संस्थाको चुक्ता पूँजीको स्थिती :**

**ऋणपत्रको निष्काशन पूर्व बैंकको चूक्ता पुंजीको संरचना:**

**शेयर पूँजी**

| **समूह** | **शेयर स्वमित्व** | **शेयर संख्या** | **चूक्ता रकम (रु.)** | **भूक्तानी** |
|---|---|---|---|---|
| क. समुह संस्थापक शेयरधनीहरु | ५१ | ४,०८,१६,१२७.८५ | ४,०८,१६,१२,७८५.०० | १०० प्रतिशत |
| ख.समुह सर्वसाधारण शेयरधनीहरु | ४९ | ३,९१,९६,४२६.५५ | ३,९१,९६,४२,६५५.०० | १०० प्रतिशत |
| **जम्मा** | **१००** | **८,००,१२,५५४.४०** | **८,००,१२,५५,४४०.००** | |

**डिबेन्चर**

| **समूह** | **शेयर संख्या** | **चूक्ता रकम (रु.)** | **भूक्तानी** |
|---|---|---|---|
| रु. १,०००।– अंकित दरको ३,७०,००० कित्ता ७% सानिमा डिबेन्चर–२०७९ | ३,७०,००० | ३७,००,००,००० | १०० प्रतिशत |
| **जम्मा** | **३,७०,०००** | **३७,००,००,०००** | |

**ऋणपत्र निष्काशन गरी बाँडफाँड गरे पश्चात कम्पनीको शेयर पूँजी र डिबेन्चरको संरचना :**

**शेयर पूँजी**

| **समूह** | **शेयर स्वमित्व** | **शेयर संख्या** | **चूक्ता रकम (रु.)** | **भूक्तानी** |
|---|---|---|---|---|
| क. समुह संस्थापक शेयरधनीहरु | ५१ | ४,०८,१६,१२७.८५ | ४,०८,१६,१२,७८५.०० | १०० प्रतिशत |
| ख.समुह सर्वसाधारण शेयरधनीहरु | ४९ | ३,९१,९६,४२६.५५ | ३,९१,९६,४२,६५५.०० | १०० प्रतिशत |
| **जम्मा** | **१००** | **८,००,१२,५५४.४०** | **८,००,१२,५५,४४०.००** | |

**डिबेन्चर**

| **समूह** | **शेयर संख्या** | **चूक्ता रकम (रु.)** | **भूक्तानी** |
|---|---|---|---|
| रु. १,०००।– अंकित दरको ३,७०,००० कित्ता ७% सानिमा डिबेन्चर–२०७९ | ३,७०,००० | ३७,००,००,००० | १०० प्रतिशत |
| रु. १,०००।– अंकित दरको २०,००,००० कित्ता १०% सानिमा डिबेन्चर–२०८५* | २०,००,००० | २,००,००,००,००० | १०० प्रतिशत |
| **जम्मा** | **२३,७०,०००** | **२,३७,००,००,०००** | |

*यस विवरण मार्फत निष्काशन गर्न लागिएको डिबेन्चर ।

**छ. हालका शेयरधनीहरुको समुह खुल्ने गरी संस्थापकहरुको हकमा निजहरुको नाम, ठेगाना र शेयर स्वामित्व :**

**१. संस्थापकहरुको नाम, ठेगाना र शेयर स्वामित्व :**

| सि.नं. | नाम | ठेगाना | शेयर कित्ता |
|---|---|---|---|
| १ | अरुण कुमार ओझा | ०७ , खोट्टाङ नेपाल | ५,५४८,७७४।०० |
| २ | टेक राज निरौला | ८, चितवन नेपाल | ५,१७४,१३२।०० |
| ३ | निरज गोबिन्द श्रेष्ठ | पाल्पा नेपाल | ३,६२५,११३।०० |
| ४ | जिबा नाथ लामिछाने | ०२, चितवन, नेपाल | ३,४८१,२६२।०० |
| ५ | अमला इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि. | का.म.पा. ,काठमाण्डौं | ३,१७६,९२०।०० |
| ६ | बिनय कुमार श्रेष्ठ | ०१ गोरखा, नेपाल | २,९१४,४७७।०० |
| ७ | घनश्याम थापा | ०७ चितवन नेपाल | २,८९६,३५३।०० |
| ८ | बिरेन्द्र प्रसाद महतो | सिराहा, नेपाल | २,७१८,८३५।०० |
| ९ | खेम राज लामिछाने | ०२ चितवन, नेपाल | २,३३०,४३३।०० |
| १० | जय गणेश इनभेस्टमुन्ट क. प्रा लि | काठमाण्डौ, नेपाल | २,१७५,०७०।०० |
| ११ | राम कृष्ण शाह | ०३ चितवन, नेपाल | १,८२१,१८८।०० |
| १२ | दिलिप श्रेष्ठ | एकान्तकुना, ललितपुर, नेपाल | ७७९,८०६।०० |
| १३ | दिनेश मणी श्रेष्ठ | धरान,सुनसरी, नेपाल | ४९२,९०८।०० |
| १४ | बद्रि प्रसाद पाण्डे | आसरङ्ग,गोरखा, नेपाल | २८७,७०७।०० |
| १५ | हरेन्द्र प्रसाद जैशवाल | रौतहट, नेपाल | २८७,७०७।०० |
| १६ | शिब मणी भुर्टेल | ०५ कास्कि, नेपाल | २८७,७०७।०० |
| १७ | अम्बिका भट्टराई | इटहरी, सुनसरी, नेपाल | १८१,२५६।०० |
| १८ | अनामिका श्रेष्ठ | ललितपुर, नेपाल | १४५,००७।०० |
| १९ | केशव प्रसाद आचार्य | ०३ सुनसरी, नेपाल | १४३,८६२।०० |
| २० | आनन्द प्रकाश राठी | १२ - मोरङ्ग, नेपाल | १४३,८५३।०० |
| २१ | बिष्णु हरि रेग्मि | पदमपुर ०६, चितवन, नेपाल | १४३,८५३।०० |
| २२ | कुल आचार्य | धरीङ्ग ९, पर्वत, नेपाल | १४३,८५३।०० |
| २३ | सुधिर कुमार अग्रवाल | बिराटनगर, मोरङ, नेपाल | १४३,८५३।०० |
| २४ | बैध्य नाथ शर्मा | ०४ महोत्तरी, नेपाल | १४३,८५२।०० |
| २५ | मनिक लाल श्रेष्ठ | ०२ ललितपुर नेपाल | १४३,८५२।०० |
| २६ | ऋषी प्रसाद रिजाल | धादिङ्ग, नेपाल | १४३,८५२।०० |
| २७ | शर्मिला श्रेष्ठ | पर्बत, नेपाल | १४३,८५२।०० |
| २८ | बिश्वनाथ पौडेल | चितवन, नेपाल | १४३,८५०।०० |
| २९ | सन्ध्या कुमारी देवकोटा बराल | काठमाण्डौ, नेपाल | १४३,८५०।०० |
| ३० | मौसम रेग्मी | १५ भत्तपुर नेपाल | १२९,४६७।०० |
| ३१ | गीता क्षेत्री | चितवन नेपाल | ८६,०३७।०० |
| ३२ | जुगल भुर्टेल | ७, काठमाण्डौं, नेपाल | ७२,५०६।०० |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ३३ | ज्योति श्रेष्ठ | गोरखाली,गोरखा नेपाल | ७१,९२६।०० |
| ३४ | उपेन्द्र महतो सुदी | सिराहा, नेपाल | ६७,९७३।०० |
| ३५ | जमुना भन्दारी घिमिरे | भक्तपुर, नेपाल | ६६,१७३।०० |
| ३६ | सुबर्ण दास श्रेष्ठ | ०१ काठमाण्डौं,नेपाल | ४५,३१५।०० |
| ३७ | उषा अर्याल | ५-मालीगाँउ, काठमाण्डौ | ३९,९९२।०० |
| ३८ | माधब बासकोटा | १, रानीटार, पाँचथर, नेपाल | ३७,११३।०० |
| ३९ | मिरा पाण्डे | चाबहील, काठमाण्डौ नेपाल | ३५,६६५।०० |
| ४० | राधा मणि खतिवडा | सूर्यकोट, ३५ काठमाण्डौ नेपाल | ३०,३९६।०० |
| ४१ | मोहन राज पोखरेल | खर्पा २, खोटाङ, नेपाल | २८,७७०।०० |
| ४२ | तुक प्रसाद पाडेल | सौडियार -१, दाङ्ग, नेपाल | २७,१९१।०० |
| ४३ | नरेन्द्र दास श्रेष्ठ | काठमाण्डौ, नेपाल | २०,२६४।०० |
| ४४ | कल्पना अग्रवाल | काठमाण्डौ, नेपाल | २०,२६२।०० |
| ४५ | राजेन्द्र कुमार श्रेष्ठ | बागमती, काठमाण्डौं, नेपाल | २०,२६२।०० |
| ४६ | शर्मिला आचार्य शर्मा | ०६, काठमाण्डौ, नेपाल | १७,२५६।०० |
| ४७ | धर्म कला थपलिया | काठमाण्डौ, नेपाल | १०,५३८।०० |
| ४८ | राज कुमार चालिसे | नेत्रगंज, सर्लाही, नेपाल | १०,१३२।०० |
| ४९ | राज कुमार थापा | गोरखा, नेपाल | ८,७५१।०० |
| ५० | बिकास बाबु बानिया | गोरखा, नेपाल | ६,१९४।०० |
| ५१ | बद्रि प्रसाद ओझा | आनन्दनगर, काठमाण्डौं, नेपाल | ४,५३३।०० |
| ५२ | सगिंता के.सी | काठमाण्डौ, नेपाल | ४,१०१।०० |
| ५३ | सपना शर्मा | मनहरा, काठमाण्डौं, नेपाल | ४,०५३।०० |
| ५४ | शारदा गौतम ज्ञवाली | काठमाण्डौ, नेपाल | ४,०५३।०० |
| ५५ | बिनय रेग्मि | काठमाण्डौ, नेपाल | ४,०५२।०० |
| ५६ | आनन्द कुमार चालिसे | नेत्रगंज, सर्लाही, नेपाल | ४,०५१।०० |
| ५७ | मात्रिका सुबेदी | सर्लाही, नेपाल | ४,०५१।०० |
| ५८ | मोहन कुमार खड्का | सर्लाही, नेपाल | ४,०५१।०० |
| ५९ | रोच राज शर्मा | हरिपुर, सर्लाही | ४,०५१।०० |
| ६० | नानीराम पौडेल | ०८ सर्लाही नेपाल | २,०२५।०० |
| ६१ | पुष्पा दनुवार | ०९, सर्लाही, नेपाल | १,६२०।०० |
| ६२ | चुडामणी पौडेल | हरिवन, सर्लाही, नेपाल | १,६२०।०० |
| ६३ | लता बराल अधिकारी | लालबन्दी, सर्लाही, नेपाल | १,६२०।०० |
| ६४ | मनोज कुमार भट्टराई | ०९ सर्लाही, नेपाल | १,६२०।०० |
| ६५ | फणिन्द्र राज शर्मा | हरिवन-९, सर्लाही, नेपाल | १,६२०।०० |
| ६६ | प्रेम प्रसाद पौडेल | ०९ सर्लाही, नेपाल | १,६२०।०० |
| ६७ | सत्या देबि श्रेष्ठ | सर्लाही, नेपाल | १,६२०।०० |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ६८ | शैलेन्द्र प्रसाद घिमिरे | सर्लाही, नेपाल | १,६२०।०० |
| ६९ | तेज बिक्रम थापा | सिन्धुली, नेपाल | १,६२०।०० |
| ७० | उत्तर बहादर श्रेष्ठ | १७, सर्लाही, नेपाल | १,६२०।०० |
| ७१ | भरत पौडेल | चितवन, नेपाल | ८०९।०० |
| ७२ | दाढी राम पौडेल | हरिवन, सर्लाही, नेपाल | ८०९।०० |
| ७३ | गणेश कु. अग्रवाल | कोशी, मोरङ्ग, नेपाल | १।०० |

**२. संस्थापकहरु कुनै कम्पनी/संस्था भएमा त्यस्तो कम्पनी/संस्थाको नाम तथा ठेगाना सहितको संक्षिप्त विवरण र उक्त कम्पनी/संस्थाका सञ्चालकहरुको नाम, ठेगाना (प्राकृतिक व्यक्ति नखुलेसम्म) :**

| सि नं. | संस्थाको नाम | ठेगाना | शेयर संख्या | संक्षिप्त विवरण |
|---|---|---|---|---|
| १. | जय गणेश इन्भेष्टमेन्ट कम्पनी प्रा.लि. काठमाण्डौं<br>सञ्चालक:<br>१. सोनाम ग्याछो<br>२. नामखाङ्ग लामा | का.म.पा.-३ काठमाण्डौं, जोरपाटि का.म.पा.-६ | २१,७५,०७० | २०६४ साल मंसिर २० गते प्रा. लि. कम्पनिको रुपमा दर्ता भई बैंक तथा वित्तीय संस्था तथा अन्य कम्पनीहरुको शेयरमा लगानी गदै आएको । |
| २. | अमला इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि., काठमाण्डौं<br>सञ्चालक:<br>१. अरुण कुमार ओझा<br>२. फिलीप ओझा<br>३. दिलिप ओझा | का.म.पा. काठमाण्डौं, | ३१,७६,९२० | २०६४ साल भाद्र १८ गते प्रा. लि. कम्पनीको रुपमा दर्ता भई बिभिन्न संस्थाहरुको शेयरमा लगानी साथै घरजग्गा खरीद विक्री गर्दै आएको । |

**ज. निष्काशन गरीने ऋणपत्र संख्या :**

रु १ अर्ब ६० करोड डिबेन्चरपूँजी रकम बराबर प्रति ऋणपत्र रु.१,०००।- अंकित मूल्यका १६ लाख कित्ता ऋणपत्र विभिन्न व्यक्ति वा संघ संस्थाहरुलाई व्यक्तिगत तवर (Private Placement) बाट बिक्री गरिने ।

**झ. सार्वजनिक निष्काशन गर्नको लागि सञ्चालक समितिबाट भएको निर्णय सम्बन्धी विवरण :**

**संचालक समितिको मिति २०७४/१२/२९ मा बसेको ३५७ औ र मिति २०७५/०४/२७ मा बसेको ३६७ औ बैंठकको निर्णय :**

बैंकको व्यवसाय वृद्धिको लागि थप पूँजीको आवश्यकता परेको हुदा पूँजीका लागि डिबेन्चर जारी गर्नु उपयुक्त देखि व्यवस्थापनबाट प्रस्ताव गरिएकोमा यस सम्बन्धमा छलफल गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकिकृत निर्देशन २०७४ को निर्देशन नं. १६/०७४ को बुदाँ नं. ५ मा भएको व्यवस्था पुरा गरेको बैंक तथा वितीय संस्थाहरुले आफ्ना प्राथमिक पुँजीको बढीमा पचास प्रतिशतसम्मको डिबेञ्चर/अन्य ऋण उपकरण जारी गर्न सक्ने व्यवस्था रहेको र Basel III अनुसार जोखिम भारित सम्पत्ति ( Risk Weighted Assets) को २.५% मात्र Tier- 2 पुँजीकोषमा गणना हुने व्यवस्था बमोजिम आवश्यक प्रकिया पुऱ्याई सम्बन्धित निकायबाट स्वीकृति लिई निम्न अनुसारको "१०% सानिमा डिबेन्चर २०८५" जारी गर्ने निर्णय गरियो ।

साथै, उत्त डिबेन्चर जारी गर्नको लागि गर्नु पर्ने आवश्यक सम्पूर्ण कार्य गर्न व्यवस्थापनलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने समेत निर्णय गरियो ।

**ञ. संचालक तथा कार्यकारी प्रमुखको नाम ठेगाना, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव :**

१) बैंकको संचालक समितिमा हाल निम्न बमोजिमका संचालकहरुको प्रतिनिधित्व गर्नुभएको छ ।

## संचालकहरुको बिवरण

| क्र. सं. | संचालकको नाम | पद | राष्ट्रियता | ठेगाना | शेयर स्वामित्व | शैक्षिक योग्यता | अनूभव |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| १. | विनयकुमार श्रेष्ठ (संस्थापक समूहबाट) | अध्यक्ष | नेपाली | गोरखकाली न.पा.-१, गोरखा, हालः बुढानिलकष्ठ-८, काठमाण्डौ । | ३७,४९,५७६ | एमएस्सी (सिभिल इन्जीनियरिङ्ग) | विगत २३ वर्ष देखि सोनी, पानासोनिक, एलजी कम्पनीका इलोक्ट्रोनिक सामाग्रीहरुका व्यापार/व्यवसायमा सम्लग्न । सानिमा बैंकमा ५ वर्षभन्दा बढी संचालक/अध्यक्ष भई कार्य गरेको । सानिमा मिडिल तमोर हाइड्रोपावर लि.को अध्यक्ष । |
| २. | तूकप्रसाद पौडेल (संस्थापक समूहबाट) | संचालक | नेपाली | सौडियार-१, दाङ्ग हालः काठमाण्डौ | ६६,७८२ | एमएस्सी (सिभिल इन्जीनियरिङ्ग) | विगत दशकौं देखि हाइड्रोइन्जीनियरिङ्ग मा संलग्न । सानिमा माई हाईड्रोपावर लि.मा संचालक । सानिमा लाइफ इन्सुरेन्स लि.मा संचालक । |
| ३. | शाम्वा लामा (संस्थापक समुहबाट) | संचालक | नेपाली | का.म.पा.-६, वौद्धः काठमाण्डौ | ९७,२९६ | एस.एस.ई.( + टु) | २० वर्ष देखी होटल उद्योग,कार्पेट व्यवसायका साथै वित्तिय संस्थामा संलग्न । सानिमा माई हाइड्रोपावर लि.तथा अकामा होटलमा संचालक भई कार्य गरि रहेको । |
| ४. | भरत कुमार पोखरेल (सर्वसाधारण समुहबाट) | संचालक | नेपाली | का.म.पा.-३१, नयावानेश्वर । | ५,९३३ | एम.कम./ वि.एल | कृषि विकास बैंकको अधिकृत स्तरका विभिन्न पदमा २५ वर्ष भन्दा बढी कार्य गरि अधिकृत स्तरको प्रथम श्रेणीबाट अवकांश लिएको । सानिमा माई हाइड्रोपावर लि.को संचालक । सानिमा बैंकमा संचालक भई ८ वर्षभन्दा बढी कार्य गरेको । |
| ५. | महेश घिमिरे (सर्वसाधारण समुहबाट) | संचालक | नेपाली | विराटनगर-४, मोरङ हालः मध्यपुर थिमी, भक्तपुर | १,२४६ | स्नातक | निर्माण व्यवसायमा संलग्न । सानिमा माई हाइड्रोपावर लिमिटेडको संचालक । अटोमोबाइल क्षेत्रमा १० वर्ष भन्दा बढिको अनुभव । |

| क्र. सं. | संचालकको नाम | पद | राष्ट्रियता | ठेगाना | शेयर स्वामित्व | शैक्षिक योग्यता | अनूभव |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ६. | उत्तमकुमार भट्टराई (स्वतन्त्र संचालक) | संचालक | नेपाली | खोटेहाङ गाँउपालिका -७, खोटाङ । हालःसूर्यविनायक नगरपालिका -२, वालकोट, भक्तपुर । | १०० | एम.टेक / एम.पि.ए. | नेपाल औधोगीक विकास निगममा अधिकृत स्तरमा १६ वर्ष भन्दा वढी कार्य गरेको र नेपाल सरकारको प्रथम श्रेणी र सो भन्दा माथी १३ वर्ष भन्दा बढीको कार्य गरी नेपाल सरकारको सचिवबाट अवकांश प्राप्त गरेको । |

२. **बैंकको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको बिवरण :**

| क्र. सं. | नाम | ठेगाना | पद | शैक्षिक योग्यता | नियुक्ति मिति | अनुभव |
|---|---|---|---|---|---|---|
| १. | भुवन कुमार दाहाल | चन्द्रनिगाह पुर-०८, रौतहट | प्रमूख कार्यकारी अधिकृत | एम. बि. ए. | २०७०/०३ /१६ | नबिल बैंक तथा सानिमा बैंकमा गरि वित्तीय तथा योजना, लगानी तथा संचालन क्षेत्रमा २७ वर्षको कार्य अनुभव । |

**ट. संचालक समितिको बनौट :**

१. बैंकको संचालकहरुको नियुक्ति र निर्वाचन प्रचलित कानुन र बैंकको प्रबन्धक पत्र तथा नियमावलीको अधिनमा रहि साधारण सभाबाट हुनेछ ।
तर व्यवसायिक बिशेषज्ञ सञ्चालक समितिले गर्नेछ ।

२. यस बैंकमा ६ जनाको सञ्चालक समिति हुनेछ । सो समितिमा समूहगत प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम हुनेछ ।

| | |
|---|---|
| संस्थापक समूहका शेयरधनीहरु मध्येका समूह "क" बाट आपसी समझदारीबाट मनोनित वा निर्वाचित | ३ जना |
| सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको प्रतिनिधित्व गर्ने संचालक समूह "ख" बाट मनोनित | २ जना |
| बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ मा भएको व्यवस्था अनुसार स्वतन्त्र संचालक | १ जना |
| **जम्मा** | **६ जना** |

संचालकहरुको कार्यकाल ४ वर्ष हुनेछ ।

**ठ. लिनुपर्ने न्यूनतम शेयर संख्या र दरखास्त साथ पठाउनु पर्ने पेश्कि रकम**

प्रत्येक आवेदकले कम्तीमा २५ कित्ता तथा बढीमा रु. १ अर्ब ६० करोड ऋणपूँजी रकम बराबर प्रति ऋणपत्र रु.१,०००।- अंकित मूल्यका १६ लाख कित्ता ऋणपत्र विभिन्न व्यक्ति वा संघ संस्थाहरुलाई व्यक्तिगत तवर (Private Placement) बाट बिक्री गरिने हद सम्म गरी ऋणपत्र खरिदका लागि आवेदन दिनसक्नेछ । यस्तो ऋणपत्रका लागि आवेदन दिंदा आफुले खरिद गर्न चाहेको प्रति ऋणपत्र वापत रु. १,०००।– (एक हजार) का दरले हुन आउने एकमुष्ठ रकम दरखास्तसाथ बुझाउनु पर्नेछ । यस बैंकको सम्पूर्ण शाखा कार्यालयहरु तथा बिक्री प्रवन्धक काठमाण्डौ क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा जम्मा गरि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

**ड. डिबेन्चर खरिदका लागि पूर्ण आवेदन प्राप्त नभई बाँकि रहन गएका डिबेन्चरहरुको बिक्री गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था :**

डिबेन्चर खरिद खुल्ला अवधिमा सम्पूर्ण डिबेन्चर बिक्रि नभई बाँकी रहन गएमा त्यसरी बाँकी रहन गएका डिबेन्चरहरुको सम्बन्धमा सार्वजनिक निष्काशन गर्न लगिएको डिबेन्चरको सार्वजनिक निष्काशन Public Issue मार्फत बिक्रि गरिनेछ ।

**ढ. अनुपात भन्दा बढी खरिद गर्न परेमा :**

लागु नहुने ।

**ण) संगठित संस्थाको बिगतको तथा आगामी तीन वर्षको प्रक्षेपित बित्तिय बिवरणका साथै नेटवर्थः**

**वासलात**

(रु. हजारमा)

| पूँजी तथा दायित्व | २०७१/०७२ | २०७२/०७३ | | २०७३/०७४ | | २०७४/०७५ (अपरिस्कृत वित्तीय विवरण) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | बैंक | एकीकृत | | बैंक | एकीकृत | बैंक | एकीकृत |
| शेयर पूँजी | ३,०६०,२८८ | ४,७१०,५९७ | ४,७१०,५९७ | ८,००१,२५५ | ८,००१,२५५ | ८,००१,२५५ | ८,००१,२५५ |
| जगेडा तथा कोषहरु | ३७०,४०६ | ६४१,६५५ | ६४६,०२९ | १,०५९,५७८ | १,०९२,६९४ | १,५४४,८७३ | १,५६७,१४९ |
| ऋणपत्र तथा बण्ड | - | ३७०,००० | ३७०,००० | ३७०,००० | ३७०,००० | ३७०,००० | ३७०,००० |
| तिर्न बाँकी कर्जा सापट | १,६८७,१८५ | ३,२८१,९४० | ३,२८१,९४० | ६११,००९ | ६११,००९ | ३५८,९५० | ३५८,९५० |
| निक्षेप दायित्व | ३४,०४५,३१६ | ४६,४२३,३०६ | ४६,३४४,१८१ | ५८,२२८,४९५ | ५७,७५४,०५४ | ७९,१८३,३४७ | ७९,१३९,२८५ |
| भुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरु | - | - | - | - | - | - | - |
| प्रस्तावित लाभांश | २६,८४५ | ३६,२४० | - | - | - | १,२००,१८८ | १,२००,१८८ |
| आयकर दायित्व | - | - | - | - | - | - | - |
| अन्य दायित्व | १,१११,१५७ | ५००,८२० | ५३७,९३६ | १,७२५,५६४ | २,१२५,८२० | १,१७३,००८ | १,२०२,०६४ |
| **कूल दायित्व** | **४०,३०१,१९७** | **५५,९६४,५५८** | **५५,८९०,६८२** | **६९,९९५,९०१** | **६९,९५४,८३३** | **९१,८३१,६२२** | **९१,८३८,८९३** |
| **सम्पति तथा जायजेथा** | | | | | | | |
| नगद मौज्दात | ६९०,६६३ | ६८२,८२४ | ६८२,८२४ | ९०७,५९९ | ९०७,५९९ | १,०८२,२९६ | १,०८२,२९६ |
| नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात | ६८७,२७६ | २,५७४,७८८ | २,५७४,७८८ | ५,२६५,३०२ | ५,२६५,३०२ | ५,५९७,४६८ | ५,५९७,४६८ |
| बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात | ३९३,०९२ | १५४,९७४ | १५४,९७४ | ७३७,७०७ | ७४१,३९९ | ४६५,४०२ | ४६७,१५० |
| माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम | - | - | - | - | - | - | - |
| लगानी | ७,७४४,२४० | १०,७३४,७९३ | १०,६५१,९३६ | ९,१६३,९५६ | ९,०९६,६८७ | १३,६३१,२७३ | १३,६०२,०११ |
| कर्जा सापट तथा बिल खरिद | २८,२६४,०५१ | ४०,४५५,०८७ | ४०,४५५,०८७ | ५१,२६४,६६८ | ५१,२६४,६६८ | ६८,६६३,६९२ | ६८,६६३,६९२ |
| स्थिर सम्पत्ति | ६१४,७७२ | ६४९,३०७ | ६५४,८७५ | ७१६,३९६ | ७२६,८३८ | ९३८,३९७ | ९४७,६४२ |
| गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति | - | - | - | - | - | - | - |
| अन्य सम्पत्ति | १,९०७,१०४ | ७१२,७८६ | ७१६,१९९ | १,९४०,२७३ | १,९५२,३४० | १,४५३,०९५ | १,४७८,६३४ |
| **कुल सम्पत्ति** | **४०,३०१,१९७** | **५५,९६४,५५८** | **५५,८९०,६८२** | **६९,९९५,९०१** | **६९,९५४,८३३** | **९१,८३१,६२२** | **९१,८३८,८९३** |

**नाफा नोक्सान हिसाब**

(रु. हजारमा)

| विवरण | २०७१/०७२ | २०७२/०७३ | | २०७३/०७४ | | २०७४/०७५ (अपरिस्कृत वित्तीय विवरण) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | बैंक | बैंक | एकीकृत | बैंक | बैंक | | एकीकृत |
| १.ब्याज आम्दानी | २,५४४,७९७ | ३,२६२,९९८ | ३,२६३,०२२ | ५,०६०,२९९ | ५,०४४,३०८ | ८,०३१,५४४ | ८,०५३,११३ |
| २.ब्याज खर्च | १,४०५,४०७ | १,५४०,६९६ | १,५४०,१४४ | २,८१८,१८१ | २,७९४,५७७ | ५,०९२,४८९ | ५,०९०,१०७ |
| **कुल ब्याज आम्दानी** | **१,१३९,३९०** | **१,७२२,३०२** | **१,७२२,८७८** | **२,२४२,११९** | **२,२४९,७३१** | **२,९३९,०५५** | **२,९६३,००७** |
| ३.कमिसन तथा डिस्काउन्ट | ५६,४६८ | ८८,५४३ | ८८,५४७ | १५५,१८९ | १५५,१८९ | १८५,९५८ | १८५,९५८ |
| ४.अन्य संचालन आम्दानी | १३१,२९५ | २३५,६२१ | २३५,३७४ | ३००,५५५ | ३४८,१६१ | ५१९,१६० | ५४०,९५७ |
| ५.सटही घटवढ आम्दानी | १७८,७४७ | १५३,६२३ | १५३,६२३ | १९४,२६४ | १९४,२६४ | २८२,४८१ | २८२,४८१ |
| **कुल संचालन आम्दानी** | **१,५०२,९००** | **२,२००,०८९** | **२,२००,४२३** | **२,८९२,१२६** | **२,९४७,३४५** | **३,९२६,६५४** | **३,९७२,४०३** |
| ६.कर्मचारी खर्च | १८२,३२१ | २५८,८११ | २५९,४३५ | ३३९,०९९ | ३४५,२०९ | ५४०,३६५ | ५५१,६६० |
| ७.अन्य संचालन खर्च | २७५,४४६ | ३२८,२०२ | ३२९,६१० | ४२२,०७६ | ४२८,६५१ | ५३०,३५१ | ५३९,३६६ |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ८.सटही घटबढ नोक्सानी | - | - | - | - | - | - | - |
| **सम्भावित जोखिम व्यवस्थाअधिको संचालन मुनाफा** | **१,०४५,१३४** | **१,६१३,०७६** | **१,६११,३७७** | **२,१३०,९५१** | **२,१७३,४८६** | **२,८५५,९३९** | **२,८८१,३७७** |
| ९. सम्भावित जोखिम व्यवस्थाहरु | ११९,४४१ | १३४,५३८ | १३४,५३८ | १३२,८६२ | १३२,८६२ | २४६,८१२ | २४६,८१२ |
| **संचालन मुनाफा** | **९२५,६९३** | **१,४७८,५३७** | **१,४७६,८३९** | **१,९९८,०९०** | **२,०४०,६२४** | **२,६०९,१२७** | **२,६३४,५६५** |
| १०. गैर संचालन आम्दानी/ नोक्सानी | ७,३४४ | ६३,१६२ | ७०,६९४ | ४७,९२० | ४४,७६९ | २५,६१२ | २२,३२१ |
| ११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता | ४१,८६१ | १५,९९९ | १५,९९९ | ३,३९१ | ३,३९१ | ७,६०३ | ७,६०३ |
| **नियमित संचालनबाट भएको मुनाफा** | **९७४,८९९** | **१,५५७,६९९** | **१,५६३,५३२** | **२,०४९,४००** | **२,०८८,७८४** | **२,६४२,३४२** | **२,६६४,४८९** |
| १२. असामान्य कारोवारबाट भएको मुनाफा/ (घाटा) | (६०९) | - | - | (२३९) | (२३९) | (७३४) | (७३४) |
| **सम्पुर्ण कारोवार समावेशपछिको खुद मुनाफा** | **९७४,२९०** | **१,५५७,६९९** | **१,५६३,५३२** | **२,०४९,१६१** | **२,०८८,५४५** | **२,६४१,६०८** | **२,६६३,७५५** |
| १३. कर्मचारी बोनस व्यवस्था | ८८,५७२ | १४१,६०९ | १४१,६०९ | १८६,२८७ | १८६,२८७ | २४०,१४६ | २४२,१६० |
| १४. आयकर व्यबस्था | **२६१,५७६** | **४२०,०३६** | **४२१,४९४** | **५५८,७७०** | **५६९,३८०** | ७०७,७९९ | ७१२,८३२ |
| यस वर्षको कर व्यवस्था | २५९,३४६ | ४२६,७३० | ४२८,०९३ | ५६२,१५९ | ५७२,७५१ | - | ७१२,८३२ |
| विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था | - | ५४९ | ५४९ | - | - | - | - |
| यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/(खर्च) | २,२३१ | (७,२४३) | (७,१४८) | (३,३८८) | (३,३७२) | - | - |
| **खुद नाफा/नोक्सान** | **६२४,१४१** | **९९६,०५४** | **१,०००,४२९** | **१,३०४,१०३** | **१,३३२,८७८** | **१,६९३,६६३** | **१,७०८,७६३** |
| **शेयर संख्या** | **२,५५,०२,४००** | **३,०६,०२,८८०** | **३,०६,०२,८८०** | **६,८९,७६,३४०** | **६,८९,७६,३४०** | **८,००,१२,५५४** | **८,००,१२,५५४** |
| **प्रति शेयर आम्दानी (रु.)** | **२४.४७** | **३२.५५** | **३२.५५** | **२६.३१** | **२६.३१** | **२१.१७** | **२१.१७** |

**नोट :** २०७५ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरण व्यावस्थापनबाट प्रमाणित लेखापरिक्षण हुन बाँकि रहेको छ ।

## नाफा नोक्सान बाडँफाडँ हिसाब

रु. हजारमा

| विवरण | २०७१/०७२ | २०७२/०७३ | | २०७३/०७४ | |
|---|---|---|---|---|---|
| **आम्दानी** | **बैंक** | **बैंक** | **एकीकृत** | **बैंक** | **एकीकृत** |
| १. गत वर्षसम्मको संचित मूनाफा | २८,३४० | १,३२४ | १,३२४ | २,८९१ | ७,२३३ |
| २. यस बर्षको मुनाफा | ६२४,१४१ | ९९६,०५४ | १,०००,४२९ | १,३०४,१०३ | १,३३२,८७८ |
| ३. बागमती डेभेलपमेन्ट बैंकको संचित नाफा | - | - | | २,३५० | २,३५० |
| ४. सटही घटबढ कोष | - | - | | - | |
| ५. पुँजी जगेडा कोष | - | - | | ३८,६७५ | ३८,६७५ |
| ६. शेयर प्रिमियम | १०,५६४ | - | | १६८,७२८ | १६८,७२८ |
| **जम्मा** | **६६३,०४५** | **९९७,३७८** | **१,००१,७५२** | **१,५१६,७४७** | **१,५४९,८६३** |
| **खर्च** | | | | | |
| १. गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान | - | - | | - | |
| २. यस वर्षको नोक्सान | - | - | | - | |
| ३.साधारण जगेडा कोष | १२४,८२८ | १९९,२१२ | १९९,२१२ | २६०,८२४ | २६०,८२४ |
| ४.भैपरी आउने जगेडा | - | - | | - | |
| ५.संस्था विकास कोष | - | - | | - | |
| ६. लाभाँश समीकरण कोष | - | - | | - | |
| ७.कर्मचारी दक्षता अीभवृद्धि कोष | - | - | | ६११ | ६११ |
| ८. प्रस्तावित लाभाँश | २६,८४५ | ३६,२४० | ३६,२४० | - | |
| ९.प्रस्तावित बोनस शेयर | ५१०,०४८ | ६८८,५६५ | ६८८,५६५ | १,१०३,६२१ | १,१०३,६२१ |
| १०. विशेष जगेडा कोष | - | ११,९२२ | ११,९२३ | - | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ११. सटही घटबढ कोष | - | ९९५ | ९९५ | १,८६१ | १,८६१ |
| १२. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष | - | ५२,८५७ | ५२,८५७ | ५२,८५७ | ५२,८५७ |
| १३. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष | - | - | - | १३,०४१ | १३,०४१ |
| १४. स्थगन कर जगेडा | - | २,५९२ | २,५९२ | ३,३८८ | ३,३८८ |
| १५. लगानी समायोजन कोष | - | २,१९५ | २,१९५ | (२०५) | (२०५) |
| **जम्मा** | **६६१,७२१** | **९९४,५७८** | **९९४,५७८** | **१,४३५,९९८** | **१,४३५,९९८** |
| **१५. सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)** | **१,३२४** | **२,७९९** | **७,१७४** | **८०७,४८९** | **११३,८६५** |
| **१६.निस्क्रीय कर्जा अनुपात** | **०.०७** | **०.०१९** | **०.०१९** | **०.०१** | **०.०१** |
| **१७.प्रति शेयर आम्दानी** | **२४.४७** | **३२.५५** | **३२.५५** | **२६.३१** | **२६.३१** |

**नोट :** २०७५ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरण व्यावस्थापनबाट प्रमाणित लेखापरिक्षण हुन बाँकि रहेको छ ।

**आगामी तीन वर्षको प्रक्षेपित वासलात, नाफा, नोक्सान हिसाबका साथै त्यसका गणनाको आधारहरु :**

**तीन वर्षको प्रक्षेपित वासलात**

(रु. हजारमा)

| **पूँजी तथा दायित्व** | **प्रक्षेपित** | | |
|---|---|---|---|
| | **२०७५/०७६** | **२०७६/०७७** | **२०७७/०७८** |
| शेयर पूँजी | ८०,०१,२५५ | ९२,०१,४४४ | १०७,६५,६८९ |
| जगेडा तथा कोषहरु | २०,२६,२०१ | २५,६८,१६७ | ३३,२०,४९२ |
| ऋणपत्र तथा बण्ड | २३,७०,००० | २३,७०,००० | २३,७०,००० |
| तिर्न बाँकी कर्जा सापट | ६,००,००० | ७,००,००० | ८,००,००० |
| निक्षेप दायित्व | ९,९८,५०,००० | १२,५३,००,००० | १५,७४,००,००० |
| भुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरु | - | - | - |
| प्रस्तावित लाभांश | १६,००,२५१ | २०,२४,३१८ | २३,६८,४५२ |
| आयकर दायित्व | - | - | - |
| अन्य दायित्व | १२,६७,४४३ | १३,३०,८१५ | १३,९८,३२३ |
| **कूल दायित्व** | **११,५७,१५,१५१** | **१४,३४,९४,७४४** | **१७,८४,२२,९५५** |
| **सम्पति तथा जायजेथा** | | | |
| नगद मौज्दात | १७,९७,००० | २३,०६,००० | २९,४८,००० |
| नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात | ६११३२०० | ७६७५,६०० | ९६५०,३०० |
| बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात | ६०५,०२२ | ७८६,५२९ | १०,२२,४८८ |
| माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम | - | - | - |
| लगानी | १७०२०,६५५ | २,१३,९३,७८९ | २,७५,६१,९२६ |
| कर्जा सापट तथा बिल खरिद | ८,७७,११,८०० | १०,८७,५६,८०० | १३,४५,२०,००० |
| स्थिर सम्पत्ति | ९,८५,३१७ | १०,३४,,५८३ | १०,८६,३१२ |
| गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति | - | - | - |
| अन्य सम्पत्ति | १४,८२,१५७ | १५,४१,४४३ | १६,३३,९३० |
| **कुल सम्पत्ति** | **११,५७,१५,१५१** | **१४,३४,९४,७४४** | **१७,८४,२२,९५५** |

**तीन वर्षको प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाब**

(रु. हजारमा)

| **विवरण** | **प्रक्षेपित** |
|---|---|

| | २०७५/०७६ | २०७६/०७७ | २०७७/०७८ |
|---|---|---|---|
| १.ब्याज आम्दानी | १०,२००,०६० | १२,७५०,०७६ | १५,८१०,०९४ |
| २.ब्याज खर्च | ६,५३८,३८६ | ८,१९२,९८२ | १०,१५९,२९८ |
| **कुल ब्याज आम्दानी** | **३,६६१,६७५** | **४,५५७,०९३** | **५,६५०,७९६** |
| ३.कमिसन तथा डिस्काउन्ट | २४१,७४६ | ३०२,१८२ | ३७४,७०६ |
| ४.अन्य संचालन आम्दानी | ६४८,९५० | ७९८,२०९ | ९७३,८१५ |
| ५.सटही घटबढ आम्दानी | ३२४,८५३ | ३६७,०८४ | ४१४,८०५ |
| **कुल संचालन आम्दानी** | **४,८७७,२२४** | **६,०२४,५६८** | **७,४१४,१२१** |
| ६.कर्मचारी खर्च | ७०२,४७४ | ९१३,२१६ | १,१८७,१८१ |
| ७.अन्य संचालन खर्च | ६६२,९३८ | ८२८,६७३ | १,०३५,८४१ |
| ८.सटही घटबढ नोक्सानी | - | - | - |
| **सम्भावित जोखिम व्यवस्थाअधिको संचालन मुनाफा** | **३,५११,८१२** | **४,२८२,६७९** | **५,१९१,०९९** |
| ९. सम्भावित जोखिम व्यवस्थाहरु | २५०,००० | २६०,००० | २९८,००० |
| **संचालन मुनाफा** | **३,२६१,८१२** | **४,०२२,६७९** | **४,८९३,०९९** |
| १०. गैर संचालन आम्दानी/ नोक्सानी | ३५,८५७ | ४३,०२९ | ५१,६३४ |
| ११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता | - | - | - |
| **नियमित संचालनबाट भएको मुनाफा** | **३,२९७,६६९** | **४,०६५,७०८** | **४,९४४,७३४** |
| १२. असामान्य कारोवारबाट भएको मुनाफा/ (घाटा) | - | - | - |
| **सम्पुर्ण कारोवार समावेशपछिको खुद मुनाफा** | **३,२९७,६६९** | **४,०६५,७०८** | **४,९४४,७३४** |
| १३. कर्मचारी बोनस व्यवस्था | २९९,७८८ | ३६९,६१० | ४४९,५२१ |
| १४. आयकर व्यबस्था | ८९९,३६४ | १,१०८,८२९ | १,३४८,५६४ |
| यस वर्षको कर व्यवस्था | ८९९,३६४ | १,१०८,८२९ | १,३४८,५६४ |
| विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था | - | - | - |
| यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/(खर्च) | - | - | - |
| **खुद नाफा/नोक्सान** | **२,०९८,५१६** | **२,५८७,२६९** | **३,१४६,६४९** |

## तीन वर्षको प्रक्षेपित नाफा नोक्सान बाडँफाँट हिसाब

(रु. हजारमा)

| | प्रक्षेपित | | |
|---|---|---|---|
| **विवरण** | **२०७५/०७६** | **२०७६/०७७** | **२०७७/०७८** |
| **आम्दानी** | | | |
| १. गत वर्षसम्मको संचित मूनाफा | १६३,५७९ | १६५,८६२ | १२९,८७६ |
| २. यस वर्षको मूनाफा | २,०९८,५१६ | २,५८७,२६९ | ३,१४६,६४९ |
| ३. शेयर प्रमियम | - | - | - |
| ४. सटही घटबढ कोष | - | - | - |
| **जम्मा** | **२,२६२,०९५** | **२,७५३,१३१** | **३,२७६,५२५** |
| **खर्च** | | | |
| १. गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान | | | |
| २. यस वर्षको नोक्सान | | | |
| ३.साधारण जगेडा कोष | ४१९,७०३ | ५१७,४५४ | ६२९,३३० |
| ४.भैपरी आउने जगेडा | - | - | - |
| ५.संस्थाविकास कोष | - | - | - |
| ६. लाभाँश समीकरण कोष | - | - | - |

| | प्रक्षेपित | | |
|---|---|---|---|
| **विवरण** | **२०७५/०७६** | **२०७६/०७७** | **२०७७/०७८** |
| ७.कर्मचारी सम्बन्धीजगेडाहरु | - | - | - |
| ८. प्रस्तावित नगद लाभाँश | ४००,०६३ | ४६०,०७२ | ५३८,२८४ |
| ९.प्रस्तावित बोनस शेयर | १,२००,१८८ | १,५६४,२४५ | १,८३०,१६७ |
| १०. विशेष जगेडा कोष | - | | - |
| ११. सटही घटबढ कोष | २,४३६ | २,७५३.१३ | ३,१११ |
| १२. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष | ५२,८५७ | ५२,८५७ | ५२,८५७ |
| १३. संस्थागत समाजिक उत्तरदायित्व कोष | २०,९८५ | २५,८७३ | ३१,४६६ |
| १४. स्थगन कर जगेडा | - | - | - |
| १५. लगानी समायोजन कोष | - | - | - |
| **जम्मा** | **२,०९६,२३३** | **२,६२३,२५४** | **३,०८५,२१६** |
| **१५. सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)** | **१६५,८६२** | **१२९,८७६** | **१९१,३०९** |

**<u>वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु तथा तरिका :</u>**

बैंकले आर्थिक वर्ष ०७४/०७५ मा निक्षेप तर्फ ३६ प्रतिशत तथा कर्जा तर्फ ३४ प्रतिशतको वृद्धि गरेको छ । त्यस्तै बिगत तीन वर्षमा कर्जा तथा निक्षेपको औसत बृद्धि ३५% को हाराहारीमा देखिन्छ । सोहि आधारमा आगामी वर्षहरुमा समेत देहाय बमोजिम बृद्धि हासिल गर्न कठिनाई नहुने अनुमान गर्न सकिन्छ । साथै बैंकले गत आर्थिक वर्षमा विस्तार गरेको नयाँ शाखाहरु सञ्चालनमा आइसकेकोले आगामी ३ वर्षमा अनुमान गरिएको सञ्चालन आम्दानी तथा मुनाफा सजिलै प्राप्त गर्न सकिनेमा बैंक विस्वस्त रहेको छ ।

| **विवरण** | **२०७५/०७६** | **२०७६/०७७** | **२०७७/०७८** |
|---|---|---|---|
| १. कुल निक्षेपमा बृद्धिदर % | २६.१० | २५.४९ | २५.६२ |
| २. कुल कर्जा सापटमा औसत बृद्धिदर % | २७.७४ | २३.९९ | २३.६९ |
| ३. कर्जा र निक्षेपको अनुपात प्रतिशतमा % | ७९.५० | ७८.८८ | ७७.९६ |
| ४. संचालन खर्चमा बृद्धिदर % | २५.०० | २५.०० | २५.०० |
| ५. आयकर व्यवस्था % | ३० | ३० | ३० |
| ६. निक्षेपको लागत % | ७.३७ | ७.०१ | ६.८६ |
| ७. कर्जा तथा लगानीको प्रतिफल % | १२.२६ | १२.२० | १२.१९ |
| ८. कूल कर्जामा निष्कृय कर्जाको अनुपात % | ०.०२ | ०.०२ | ०.०२ |
| ९. नगद मौज्दात अनुपात (CRR) % | ४.१० | ४.१० | ४.१० |
| १०.बैधानिक तरलता अनुपात (SLR) % | ११.०० | ११.०० | ११.०० |
| ११. पूंजिकोष अनूपात % | १२.९३ | १२.१३ | ११.४९ |

माथि उल्लेख गरिए बमोजिम तयार गरिएको वित्तीय विवरण तथा प्रक्षेपणको अनुमान तथा आधारहरु हालको वित्तीय बजारको स्थिति, निष्काशनकर्ता कम्पनीको हालको दक्षता र निष्काशनकर्ता कम्पनीले प्राप्त गरेको हालसम्मको कार्य प्रगतिको आधारमा पुनरावलोकन गरी विवरण ठीक छ भनी प्रमाणित गर्ने विशेषज्ञ श्री सुजन काफले एण्ड एसोसिएट्सका चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट श्री सुजन काफ्ले रहनु भएको छ ।

- विगत ३ वर्षको नेटवर्थमा भएको औषत प्रतिफल :

रु.हजारमा

| **विवरण** | **वास्तविक** | | | **अपरिष्कृत** | **प्रक्षेपित** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **२०७१/०७२** | **२०७२/०७३** | **२०७३/०७४** | **२०७४/०७५** | **२०७५/०७६** | **२०७६/०७७** | **२०७७/०७८** |
| चुक्ता पूँजी | २५,५०,२४० | ३०,६०,२८८ | ६८,९७,६३४ | ८०,०१,२५५ | ८०,०१,२५५ | ९२,०१,४४४ | १,०७,६५,६८९ |

| विवरण | वास्तविक | | | अपरिष्कृत | प्रक्षेपित | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | २०७१/०७२ | २०७२/०७३ | २०७३/०७४ | २०७४/०७५ | २०७५/०७६ | २०७६/०७७ | २०७७/०७८ |
| प्रस्तावित बोनस शेयर | ५,१०,०४८ | ६,८८,५६५ | ११,०३,६२१ | - | १२,००,१८८ | १५,६४,२४५ | १८,३०,१६७ |
| जगेडा कोष | ३७०,४०६ | ६,४१,६५५ | १०,५९,५७८ | १५,४४,८७३ | २०,२६,२०१ | २५,६८,१६७ | ३३,२०,४९२ |
| **कूल** | **३४,३०,६९४** | **४३,९०,५०८** | **९०,६०,८३३** | **९५,४६,१२८** | **१,१२,२७,६४५** | **१,३३,३३,८५६** | **१,५९,१६,३४८** |
| घटाउने : अपलेखन गर्न बाँकी खर्च | - | - | - | - | - | - | - |
| **कूल नेटवर्थ** | **३४,३०,६९४** | **४३,९०,५०८** | **९०,६०,८३३** | **९५,४६,१२८** | **१,१२,२७,६४५** | **१,३३,३३,८५६** | **१,५९,१६,३४८** |
| शेयर सख्या (हजारमा) | ३०,६०२.८८ | ३७,४८८.५३ | ८०,०१२.५५ | ८०,०१२.५५ | ९२,०१४.४४ | १,०७,६५६.८९ | १,२५,९५८.५६ |
| प्रति शेयर नेटवर्थ | ११२.१० | ११७.१२ | ११३.२४ | ११९.३१ | १२२.०२ | १२३.८६ | १२६.३६ |
| नेटवर्थमा प्रतिफल (%) | १८.१९ | २२.६९ | १४.३९ | १७.७४ | १८.६९ | १९.४० | १९.७७ |

निष्काशनपूर्वको प्रति शेयर आम्दानी र यस कारण वृद्धि हुने नेटवर्थमा आवश्यक प्रतिफल : लागुनहुने ।

## त) संगठित संस्थाको पछिल्लो वर्षको लेखा परिक्षण भएको वासलात र नाफा नोक्सान हिसाबको बिवरण

### वासलात (अषाढ ३१, २०७४)

(रु. हजारमा)

| पूँजी तथा दायित्व | वास्तविक |
|---|---|
| | २०७३/०७४ |
| शेयर पूँजी | ८०,०१,२५५ |
| जगेडा तथा कोषहरु | १०,५९,५७८ |
| ऋणपत्र तथा बण्ड | ३,७०,००० |
| तिर्न बाँकी कर्जा सापट | ६,११,००९ |
| निक्षेप दायित्व | ५,८२,२८,४९५ |
| भुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरु | - |
| प्रस्तावित लाभांश | - |
| आयकर दायित्व | - |
| अन्य दायित्व | १७,२५,५६४ |
| **कूल दायित्व** | **६,९९,९५,९०१** |
| **सम्पति तथा जायजेथा** | |
| नगद मौज्दात | ९,०७,५९९ |
| नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात | ५२,६५,३०२ |
| बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात | ७,३७,७०७ |
| माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम | - |
| लगानी | ९१,६३,९५६ |
| कर्जा सापट तथा बिल खरिद | ५,१२,६४,६६८ |
| स्थिर सम्पत्ति | ७१६,३९६ |
| गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति | - |
| अन्य सम्पत्ति | १९,४०,२७३ |
| **कुल सम्पत्ति** | **६,९९,९५,९०१** |

### नाफा नोक्सान हिसाब

(रु. हजारमा)

| | वास्तविक |
|---|---|
| **विवरण** | **२०७३/०७४** |
| १.ब्याज आम्दानी | ५०,६०,२९९ |
| २.ब्याज खर्च | २८,१८,१८१ |
| **कुल ब्याज आम्दानी** | **२२,४२,११९** |
| ३.कमिसन तथा डिस्काउन्ट | १,५५,१८९ |
| ४.अन्य संचालन आम्दानी | ३,००,५५५ |
| ५.सटही घटबढ आम्दानी | १,९४,२६४ |
| **कुल संचालन आम्दानी** | **२८,९२,१२६** |

| | वास्तविक |
|---|---|
| **विवरण** | **२०७३/०७४** |
| ६.कर्मचारी खर्च | ३,३९,०९९ |
| ७.अन्य संचालन खर्च | ४,२२,०७६ |
| ८.सटही घटबढ नोक्सानी | - |
| **सम्भावित जोखिम व्यवस्थाअघिको संचालन मुनाफा** | **२१,३०,९५१** |
| ९. सम्भावित जोखिम व्यवस्थाहरु | १,३२,८६२ |
| **संचालन मुनाफा** | **१९,९८,०९०** |
| १०. गैर संचालन आम्दानी/ नोक्सानी | ४७,९२० |
| ११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता | ३,३९१ |
| **नियमित संचालनबाट भएको मुनाफा** | **२०,४९,४००** |
| १२. असामान्य कारोवारबाट भएको मुनाफा/ (घाटा) | (२३९) |
| **सम्पुर्ण कारोवार समावेशपछिको खुद मुनाफा** | **२०,४९,१६१** |
| १३. कर्मचारी बोनस व्यवस्था | १,८६,२८७ |
| १४. आयकर व्यबस्था | **५,५८,७७०** |
| यस वर्षको कर व्यवस्था | ५,६२,१५९ |
| विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था | - |
| यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/(खर्च) | (३,३८८) |
| **खुद नाफा/नोक्सान** | **१३,०४,१०३** |
| **शेयर संख्या (हजारमा)** | **६,८९,७६,३४०** |
| **प्रति शेयर आम्दानी (रु.)** | **२६.३१** |

## नाफा नोक्सान बाडँफाडँ हिसाब

रु. हजारमा

| **विवरण** | **२०७३/०७४** |
|---|---|
| **आम्दानी** | |
| १. गत वर्षसम्मको संचित मूनाफा | २,८९१ |
| २. यस र्बषको मुनाफा | १३,०४,१०३ |
| ३. बागमती डेभेलपमेन्ट बैंकको संचित नाफा | २,३५० |
| ४. सटही घटबढ कोष | - |
| ५. पुँजी जगेडा कोष | ३८,६७५ |
| ६. शेयर प्रिमियम | १,६८,७२८ |
| **जम्मा** | **१५,१६,७४७** |
| **खर्च** | |
| १. गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान | - |
| २. यस वर्षको नोक्सान | - |
| ३.साधारण जगेडा कोष | २,६०,८२४ |
| ४.भैपरी आउने जगेडा | - |
| ५.संस्था विकास कोष | - |
| ६. लाभाँश समीकरण कोष | - |
| ७.कर्मचारी दक्षता अीभवृद्धि कोष | ६११ |
| ८. प्रस्तावित लाभाँश | - |
| ९.प्रस्तावित बोनस शेयर | ११,०३,६२१ |
| १०. विशेष जगेडा कोष | - |
| ११. सटही घटबढ कोष | १,८६१ |
| १२. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष | ५२,८५७ |
| १३. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष | १३,०४१ |
| १४. स्थगन कर जगेडा | ३,३८८ |
| १५. लगानी समायोजन कोष | (२०५) |
| **जम्मा** | **१४,३५,९९८** |

| | |
|---|---|
| १५. सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान) | ८,०७,४८९ |
| १६.निस्क्रीय कर्जा अनुपात | ०.०१० |
| १७.प्रति शेयर आम्दानी | २६.३१ |

**थ) संगठित संस्थाले गर्ने भएको काममा निहित सम्भाबित जोखिमहरुः**

**अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको ब्यवस्थापनका लागि ब्यवस्थापनको धारणाः**

कम्पनीको अन्तर्निहित जोखिमहरु निम्नानुसार रहेका छन् :

**अ. वित्तीय साधनको अभावबाट हुने जोखिम :**

(१) निक्षेप तथा कर्जाको व्याजदरमा आउने परिवर्तनबाट हुन सक्ने जोखिमहरु ।

(२) नेपालको बजारमा हुने आर्थिक मन्दीबाट पर्न सक्ने असरबाट हुन सक्ने आर्थिक जोखिमहरु ।

**आ. उत्पादन तथा सेवाको बजार स्थिति र यसमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम :**

(१) नयाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको प्रवेशबाट उत्पन्न हुने प्रतिस्पर्धाबाट हुन सक्ने जोखिमहरु ।

(२) देशको आर्थिक अवस्थामा आउने उतार चढावबाट हुन सक्ने जोखिमहरु ।

**इ. विदेशी विनिमयको जोखिम :**

(१) देशको बैंदेशिक व्यापार नीतिमा हुन सक्ने परिवर्तन तथा विदेशी मुद्राको विनिमय दरमा घट्बढ भई उत्पन्न हुन सक्ने सम्भावित जोखिमहरु ।

**ई. क्षेत्रीयकरण र विश्वव्यापीकरण (Globalization) का कारणबाट उत्पन्न हुन सक्ने जोखिम :**

(१) अन्तर्राष्ट्रिय बजारमा हुने आर्थिक मन्दीबाट पर्न सक्ने असरबाट हुन सक्ने आर्थिक जोखिमहरु ।

**उ. सरकारी नीति तथा नियमहरुमा हुने परिवर्तन तथा विश्वब्यापी रुपमा हुने नीतिगत परिवर्तनबाट हुने जोखिमः**

(१) नेपाल सरकार तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको आर्थिक तथा वित्तीय नीति नियममा हुने परिवर्तनबाट श्रृजना हुन सक्ने जोखिमहरु ।

(२) देशको मौद्रिक नीति लगायत नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गर्ने नियम निर्देशनको अप्रत्याशित परिवर्तनबाट सिर्जना हुने सम्भावित जोखिमहरु ।

**ऊ. प्रविधिको परिवर्तनबाट हुन सक्ने जोखिम :**

बैकिङ्ग प्रविधिलाई चुस्त दुरुस्त राख्न सफ्टवेयर तथा हार्डवेयरमा समय सापेक्ष हेरफेर गर्नुपर्ने भएमा थप खर्च बढ्न सक्नेछ । साथै बैंकले निरन्तर रुपमा प्रविधि परिवर्तनबाट सिर्जित हुन सक्ने जोखिमहरुलाई मध्यनजर गरि आवश्यक तालिम तथा विज्ञहरुको सुझावहरु समय समयमा लिईरहेको ।

**ए. अन्य :**

(१) बैंकले प्रदान गरेको कर्जा तथा सापट खराब कर्जामा परिणत हुन गएमा हुने जोखिम ।

(२) देशको राजनैतिक अस्थिरताबाट आउन सक्ने जोखिमहरु

(३) पूँजी बजारको अवस्थामा आउने उतार चढावबाट पर्न सक्ने जोखिमहरु ।

(४) बैंकले सरकारी तथा गैर सरकारी धितोपत्रहरुमा लगानी गरेको हुँदा ती लगानीमा हुने मूल्य परिवर्तनको जोखिम ।

बैंकको कर्जा तथा लगानी खराब भई हुन सक्ने जोखिमहरुको लागि बैंकले कर्जा तथा लगानी जोखिम कोषको व्यवस्था गर्नेछ । बैंकले वित्त बजारमा हुने प्रतिस्पर्धाको लागि जनशक्ति बिकासमा आवश्यक ध्यान पुऱ्याउनुको साथै अन्य व्यावसायिक जोखिमहरुबाट सिर्जना हुन सक्ने हानी नोक्सानीको लागि व्यवस्थापन चनाखो भई सम्भावित हानी नोक्सानी कम गर्न सक्षम तथा प्रतिबद्ध छ ।

**धितोपत्रको मूल्य परिवर्तन सम्वन्धी जोखिम**

रु. १,०००/- प्रति ऋणपत्रको दरले निष्काशन गरिएको मूल्यले सूचीकरण पश्चात् धितोपत्र बजारमा हुने कारोवारले ऋणपत्र मूल्यमा हुनसक्ने परिवर्तनको जोखिम रहेको छ ।

**द. डिबेन्चर बाँडफाँड सम्बन्धि ब्यवस्था :**

यस बिवरण मार्फत निष्काशन गरिने डिबेन्चर धितोपत्र निष्काशन निर्देशिकाले निर्धारित गरेको समयभित्र डिबेन्चरको बाँडफाँड गरी बाँडफाँड भएको सूचना राष्ट्रिय स्तरको दैनिक पत्रिकामा सूचना प्रकाशित गरिनेछ । साथै नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा सूचीकरण भए पश्चात सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा दर्ता गरी बाँडफाँड भएको भौतिक प्रमाणपत्ररहित गरी बिद्यूतिय रुपमा शेयरधनीको डिम्याट खातामा जम्मा गरी खरिद बिक्रीको ब्यवस्था मिलाइनेछ ।

**ध) संगठित संस्थाको प्रबन्धपत्र नियमावली, पछिल्लो वर्षको लेखा परीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, लेखा परीक्षण प्रतिवेदन निरीक्षण गर्न पाइने समय र स्थान :**

कार्यालय समय भित्र निम्न लिखित स्थानहरुमा बैंकको उपरोक्त विवरणहरु निरीक्षण गर्न सकिनेछः

१. श्री काठमाण्डौं क्यापिटल मार्केट लिमिटेड, कमलादि, काठमाण्डौं

२. श्री सानिमा बैंक लिमिटेड, नक्साल, काठमाण्डौं

**न) निष्काशन हुने धितोपत्र प्रत्याभूति गरेको भए सो को विवरण :**

निष्काशन हुने धितोपत्र प्रत्याभूति नभएको

**प) डिबेन्चर सूचिकरण गराउने सम्बन्धी ब्यवस्था :**

यस बिवरण मार्फत निष्काशन गरिने डिबेन्चर धितोपत्र सूचीकरण सम्बन्धी ब्यवस्थामा भएको प्राबधान अनुसार सूचीकरण भए पश्चात सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा दर्ता गरी बाँडफाँड भएको भौतिक प्रमाणपत्ररहित गरी बिद्यूतिय रुपमा शेयरधनीको डिम्याट खातामा जम्मा गरी खरिद बिक्रीको ब्यवस्था मिलाइनेछ ।

**फ) संगठित संस्थाको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को बिवरण :**

बैंकको दैनिक कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद मुद्दा मामिला नभएको ।

**ब) डिबेन्चर खरिद गर्न चाहने आवेदकले पालना गर्नुपर्ने मुख्य कुराहरु :**

१. कुनै पनि नेपाली नागरीकले स्वीकृत विवरणपत्र मार्फत जारी गरिने ऋणपत्र खरिद गर्नको लागि दरखास्त दिन चाहनेहरुले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति लिई धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशनको केन्द्रिकृत विद्युतीय सेवा सम्बन्धी कार्य सञ्चालन निर्देशिका, २०७४ बमोजिम सार्वजनिक निष्काशनमा Centralized Application for ASBA Based Issuance (CASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन संकलन गर्न आवद्व आस्वा सेवामा सहभागि बैंक तथा वित्तिय संस्था तथा तिनका शाखा कार्यालयबाट आवेदन दिन सक्नेछन् । यसरी आवेदन लिन सक्ने बैंक तथा वित्तिय संस्थाको विवरण सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडले आफ्नो वेव साइट www.cdscnp.com मा Registered Banks in C-ASBA अर्न्तगत उल्लेख गरेको छ ।

२. दरखास्तवालाले डिबेन्चर खरिदका लागि दरखास्त दिंदा " धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ " को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ ।

क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गरिनुपर्नेछ ।

ख) आवेदन दिंदा डिबेन्चर जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरी उल्लेख गर्नु तथा एक भन्दा बढि आवेदन दिन पाउने छैन ।

ग) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सहि /स्पष्ट रुपमा उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।

घ) आवेदकले आफु स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।

ङ) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धीत संकलन केन्द्र (आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) सँग अनिवार्य लिनुपर्ने छ ।

च) एक व्यक्तिले आफूले लिन चाहेको सम्पूर्ण शेयरको लागि एक वटा मात्र आवेदन गरेको हुनुपर्ने, यदि एकै व्यक्तिले एक भन्दा बढी आवेदन दिएको भेटिएमा निजले दिएको सबै आवेदनलाई रद्द गरिनेछ ।

छ) रु. १० लाख सम्म आवेदन दिने आवेदकले स्वेक्षिक रुपमा प्यान नं उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।

ज) सम्पूर्ण दरखास्तवालाहरु (नाबालकहरु समेत) ले अनिवार्य रुपमा आफ्नो खाता रहेको बैंक वा वित्तीय संस्थाको

नाम, ठेगाना र खाता नं. समेत दरखास्त फाराममा खुलाउनु पर्नेछ । यसरी खुलाइएको बैंक तथा वित्तीय संस्था समाशोधन गृहको ( क्लियरिङ्ग हाउस) सदस्य भएको हुनुपर्नेछ ।

ञ) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई शेयर बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन र सो को जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ ।

३. आस्वा सेवामा सहभागि बैंक तथा वित्तिय संस्थाले C-ASBA अर्न्तगत लिने आवेदनको ढाँचा धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशनको केन्द्रिकृत विद्युतीय सेवा सम्बन्धी कार्य संचालन निर्देशिका, २०७४ को अनुसूची ५ बमोजिम हुनुपर्नेछ ।

४.धितोपत्र खरिदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिई सकेपछि खरिद गरेको धितोपत्र बापतको रकम भुक्तानी नहुंदै प्रचलित कानुन बमोजिम अधिकारप्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा विक्रि प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई रद्द गरिने हुँदा सो कुराको जानकारी आवेदकले लिनहुन ।

५. प्रत्येक आवेदकले कम्तीमा २५ कित्ता तथा बढीमा रु. १ अर्ब ६० करोड ऋणपूँजी रकम बराबर प्रति ऋणपत्र रु.१,०००।- अंकित मूल्यका १६ लाख कित्ता ऋणपत्र विभिन्न व्यक्ति वा संघ संस्थाहरुलाई व्यक्तिगत तवर (Private Placement) बाट बिक्री गरिने हद सम्म गरी ऋणपत्र खरिदका लागि आवेदन दिनसक्नेछ । यस्तो ऋणपत्रका लागि आवेदन दिंदा आफुले खरिद गर्न चाहेको प्रति ऋणपत्र वापत रु. १,०००।– (एक हजार) का दरले हुन आउने एकमुष्ठ रकम दरखास्तसाथ बुझाउनु पर्नेछ ।

**भ. आफ्नो हक अन्य व्यक्तिलाई हस्तान्तरण गर्ने गरी मनोनयन गरेको अवस्थामा पालना गर्नुपर्ने कुराहरुः**

सो लागू नहुने ।

**म. संगठित संस्थाको लेखापरिक्षक, कम्पनी सचिब, वित्तिय विवरण प्रक्षेपण गर्ने विशेषज्ञ, प्रक्षेपित विवरणको प्रक्षेपण/अनुमानको आधार तथा तरिका बारे पुनरावलोकन गरी सन्तुष्ट भएको राय व्यक्त गर्ने विशेषज्ञ, "परिपत्र बिधिबाट निष्काशन सम्बन्धी व्यबस्था तथा विवरणहरु" तयार गर्ने विषेषज्ञ तथा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको नाम ठेगाना उल्लेख गर्नुपर्ने :**

**१) लेखापरीक्षक, प्रमुख बैंक, निष्काशन कार्यसँग संलग्न बैंक, प्रक्षेपित वित्तीय विवरण ठीक छ भनी प्रमाणित गर्ने विज्ञ, कम्पनी सचिब आदिको नाम तथा ठेगाना :**

- **लेखापरीक्षक** :
  यस कम्पनीको लेखापरक्षकमा आ. व. २०७४/७५ को लागि एस.ए.आर.एसोसिएट्स, चार्टड एकाउन्टेन्टस् बिशाल नगर, बालुवाटार, काठमाण्डौं रहेको छ ।

- **निष्काशन बैंक (Bankers to the Issue)** :
  यस विवरणपत्र मार्फत निष्काशित ऋणपत्रहरुको लागि निष्काशन बैंक (Bankers to the Issue) को रुपमा सानिमा बैंक लिमिटेड, नक्साल, काठमाडौं रहने छ ।
  साथै आवश्यकता अनुसार निष्काशन बन्द भएको मितिले ३ दिन भित्र बोर्डलाई जानकारी दिई अन्य वाणिज्य बैंकहरुलाई समेत यस ऋणपत्र निष्काशनको लागि निष्काशन बैंकको रुपमा नियुक्त गर्न सकिनेछ ।

- **वित्तीय प्रक्षेपणको विवरण तयार पार्ने विज्ञ :**
  यस विवरणपत्रमा उल्लेख गरिएको वित्तीय प्रक्षेपणको विवरण तयार पार्ने विज्ञमा निष्काशन कम्पनी आफैं रहेको छ ।

- **वित्तीय प्रक्षेपणको अनुमान तथा आधारहरु पुनरावलोकन गरी विवरण ठीक छ भनी प्रमाणित गर्ने विज्ञः**
  यस विवरणपत्रमा उल्लेख गरिए बमोजिम तयार गरिएको वित्तीय विवरण तथा प्रक्षेपणको अनुमान तथा आधारहरु पुनरावलोकन गरी सो आधारमा तयार गरिएका वित्तीय प्रक्षेपणका विवरण यथार्थपरक रहेको भनी प्रमाणित गर्ने विशेषज्ञ श्री सुजन काफ्ले एण्ड एसोसिएट्सका चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट श्री सुजन काफ्ले रहनु भएको छ ।

- यस शेयर निष्काशनका लागि निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकमा काठमाडौं क्यापिटल मार्केट लिमिटेड,

कमलादी, काठमाण्डौलाई नियुक्त गरिएको छ ।

- **कम्पनी सचिवको नाम, ठेगाना र योग्यता :**
  कम्पनी सचिवको नाम : श्री रुद्र प्रसाद बन्जारा
  ठेगाना : खोटाङ बजार-२, खोटाङ
  योग्यता : अधिवक्ता - कानूनमा स्नातक

**य. ऋणपत्र जारी गर्ने उद्देश्यः**

**१. धितोपत्र जारी गर्नुको उद्देश्य :**

यस विवरणपत्र मार्फत निष्काशन गर्न लागिएको "१०% सानिमा डिबेन्चर २०८५" निष्काशनको मूख्य उद्देश्य बैंकको व्यवसाय वृद्धिको लागि रहेको छ र यसको लागि थप पूरक पूँजीको (Tier II Capital) आवश्यकता परेको हुदा पूँजीका लागि डिबेन्चर जारी गरिएको छ ।

**२. धितोपत्र निष्काशनबाट प्राप्त पूँजीको उपयोगः**

**अ. निष्काशनबाट प्राप्त हुने कूल रकमलाई कसरी र कुन क्षेत्रमा प्रयोग गरिने छ, तत्सम्बन्धी विवरणः**

यस निष्काशनबाट प्राप्त हुने रकम रु. १ अब ६० करोड लाई नेपाल राष्ट्र बैंकको तथा कम्पनीको आन्तरिक नितिको अधिनमा रहि व्यवसाय बिस्तारको लागि निम्न अनुसार उपयोग गरिनेछ ।

| सि.नं. | विवरण | रकम |
|---|---|---|
| १ | कर्जा लगानी | १ अर्ब २८ करोड |
| २ | तरलता तथा व्यवसाय बिस्तार | ३२ करोड |
| | जम्मा | १ अर्ब ६० करोड |

आ.कर्जा कारोबार बृद्धि हुँदै गएपछि जोखिम भारित सम्पत्ति पनि यसै अनुसार बृद्धि हुँदै जाने नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा राख्नु पर्नेमा न्यूनतम पूँजी कोष कायम राख्न चुक्ता पूँजी बृद्धि गर्नु पर्ने भएको ।

इ. डिबेन्चर जारी पश्चात प्राप्त रकमबाट यस बैंकले नँया परियोजनाहरुमा लगानी बढाउने तथा नँया शाखा कार्यालयहरुको भौतिक पूर्वाधार बढाइने , बैंकको सूचना प्रबिधिको विकास गर्ने तथा बैंकको स्थायित्व, विकास तथा बिस्तारको लागि दीर्घकालीन दृष्टिकोण एवं प्रतिस्पर्धात्मक भईरहन उपयुक्त देखिए बमोजिम बैंकको प्रवर्द्धनका लागि पनि खर्च लगिनेछ ।

ई . यसरी प्राप्त हुने रकमबाट बैंकले गर्ने गर्रिको निक्षेप तथा कर्जा कार्यक्रम लगायथ अन्य सेवा व्यवसायको प्रवर्द्धनका लागि पनि खर्च गरिनेछ ।

**र. ऋणपत्र बिक्री खुल्ला अवधी :**

यस विवरणपत्रद्धारा निष्काशन गरिएको ऋणपत्रहरुको लागि आवेदन दिने अवधि बिक्री खुल्ला भएको मितिबाट अधिकतम ३० दिन सम्म खुल्ला रहने छ । ऋणपत्रको लागि आवेदन लिने कार्य कम्तिमा चार कार्य दिनको लागि खुल्ला गरिने छ ।

**ल. ऋणपत्र खरीदका लागी दरखास्त पाइने, रकम जम्मा गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरुको साथै हकप्रद शेयर खरीदको लागि तयार गरिएको "हकप्रद शेयर निष्काशन सम्बन्धी ब्यवस्था तथा बिवरणहरु" प्राप्त गर्न वा हेर्न सक्ने स्थानहरु :**

यस निष्काशन ब्यक्तिगत तवरबाट गरिने भएकाले बैंकका बिक्री प्रबन्धकले बैंक संगको सहमतीमा खरिदकर्ताहरु खोजी गरि आपसि सहमतीमा वितरण गरिने छ ।

**व. आफ्नो ब्यवसायसँग सम्बन्धित ऐन, नियम, कम्पनी ऐन तथा अन्य नियमन निकायले दिएको निर्देशनहरुको पूर्ण पालना गरेको सम्बन्धी उद्घोषण :**

प्रचलित कानून अनुसार आफ्नो उद्योग/व्यवसाय/सेवासँग सम्बन्धित नियमन निकाय (जस्तै कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल राष्ट्र बैंक आदि) को सार्वजनिक निष्काशन तथा अन्य नियमन व्यवस्था तथा निर्देशनहरुको पालना गरेको कुराको उद्घोषण गर्दछौं । साथै सार्वजनिक निष्काशन प्रयोजनको लागि तयार गरिएको विवरणपत्र र सो मा उल्लेखित सम्झौता वा अन्य विवरणहरु नेपाल धितोपत्र बोर्डमा पेश गरेका छौं ।

**श. पछिल्लो ३ वर्षको वार्षिक अधिकतम, न्यूनतम, अन्तिम बजार मूल्यका साथै कारोबार भएको संख्या सम्बन्धी विवरण**

**पछिल्लो ३ वर्षमा भएको शेयर कारोबारको बिवरण:**

| आर्थिक बर्ष | अधिकतम शेयर मुल्य (रु.) | न्यूनतम शेयर मुल्य (रु.) | अन्तिम शेयर मुल्य (रु.) | शेयर कारोवार शेयर संख्या (हजारमा) |
|---|---|---|---|---|
| **१) २०७२/७३** | | | | |
| पहिलो त्रैमासिक | ८६५ | ६४५ | ६७२ | ४०९ |
| दोस्रो त्रैमासिक | ६८० | ६२८ | ६७० | ३०१ |
| तेस्रो त्रैमासिक | ८२५ | ७६० | ८०६ | ५३२ |
| चौथो त्रैमासिक | ७९० | ६६५ | ७५० | ५७७ |
| **२) २०७३/७४** | | | | |
| पहिलो त्रैमासिक | ७७५ | ६४० | ६५२ | ४०९ |
| दोस्रो त्रैमासिक | ५६० | ४९८ | ५३९ | २५२ |
| तेस्रो त्रैमासिक | ५७९ | ४६५ | ४७६ | १,९०३ |
| चौथो त्रैमासिक | ४५५ | ४०७ | ४३१ | ७८५ |
| **३) २०७४/७५** | | | | |
| पहिलो त्रैमासिक | ४५० | ३२६ | ३४७ | २,१२० |
| दोस्रो त्रैमासिक | ३६९ | ३३१ | ३४० | १,०२५ |
| तेस्रो त्रैमासिक | ३८० | ३२४ | ३५८ | १,७०२ |
| चौथो त्रैमासिक | ३८६ | ३१७ | ३२४ | १,२४४ |

**ष. यस " डिबेन्चर निष्काशन सम्बन्धी व्यवस्था तथा विवरणहरु" मा उल्लेख भएको विवरणहरु तथ्य, पूर्ण छन्, सो मा कुनै फरक परेमा हामी संचालकहरु पूर्णरुपमा जिम्मेवार हुनेछौ भनी सही छाप गर्ने संचालकहरुको नाम, दस्तखत**

| सि.नं. | नाम | पद | दस्तखत |
|---|---|---|---|
| १ | विनय कुमार श्रेष्ठ | अध्यक्ष | |
| २ | तुकप्रसाद पौडेल | संचालक | |
| ३ | शाम्बा लामा | संचालक | |
| ४ | भरत कुमार पोखरेल | संचालक | |
| ५ | महेश घिमिरे | संचालक | |
| ६ | उत्तम कुमार भट्टराई | स्वतन्त्र संचालक | |

**स. निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको उद्घोषण**

हामीलाई निष्काशनकर्ता संगठित संस्था यसका संस्थापक/संचालकहरुको उपलब्ध गराएको बिवरण तथा जानकारीहरुको आधारमा यस संस्थाको व्यवस्थापकीय, प्राविधिक र आर्थिक पक्षको विश्लेषणात्मक अध्ययनबाट हामी सन्तुष्ट हनुको साथै "हकप्रद शेयर निष्काशन सम्बन्धी व्यबस्था तथा विवरणहरु" मा लेखिएका आर्थिक विवरणहरु र अन्य जानकारी तथ्यगत, पूर्ण र सही देखिएकोले लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी निर्णय लिन मदत पुग्ने कुराप्रति विश्वस्त भई हामीले यो "हकप्रद शेयर निष्काशन सम्बन्धी ब्यवीथा तथा बिवरणहरु" स्वीकृतिका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डमा ऐन र यस नियमावली अनुरुपको योग्यता पुगेको प्रतिवद्धतापत्र (ड्यू डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) प्रस्तुत गरेका छौं ।

**अ.** यस विवरण-पत्रमार्फत निष्काशन गर्न लागिएको "१०% सानिमा डिबेन्चर २०८५" सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ:

(क) **ऋणपत्र निष्काशनको शर्त बन्देजहरु :** ऋणपत्र निष्काशन सम्बन्धी शर्त र बन्देज यस विवरणपत्रमा छ ।

(ख) **ऋणपत्रको अवधि (Maturity Period)** : यस ऋणपत्रको अवधि ऋणपत्रको बाँडफाँट भएको मितिबाट १० (दस) वर्षको हुनेछ । सो अवधिपश्चात बैंकले यस ऋणपत्रको सांवा र अन्तिम किस्ताको तिर्न बाँकी व्याज रकम एकमुष्ठ भुक्तानी गर्नेछ ।

(ग) **निष्काशन गरिने ऋणपत्रको रकम :**
प्रति ऋणपत्र रु.१,०००।– अंकित मूल्यका २० लाख कित्ता ऋणपत्रले हुनआउने कुल रु.२ अर्ब ऋणपूँजी रकममध्ये रु. १ अर्ब ६० करोड ऋणपूँजी रकम बराबर प्रति ऋणपत्र रु. १,०००।- अंकित मूल्यका १६ लाख कित्ता ऋणपत्र विभिन्न व्यक्ति वा संघ संस्थाहरुलाई व्यक्तिगत तवर (Private Placement) बाट बिक्री गरिने ।

(घ) **ऋणपत्र शेयरमा परिवर्तन हुने वा नहुने** :
यस विवरणपत्र अनुसार निष्काशन गरिने ऋणपत्र १० वर्षको अवधिपश्चात एकमुष्ठ रुपमा फिर्ता गरिने भएकाले उक्त ऋणपत्र साधारण शेयरमा परिणत नहुने ।

(ङ) **ऋणपत्रको व्याजदर (Coupon Interest Rate) र ब्याज भुक्तानी गर्ने अवधी/समय (Interest Payment Period) :** यस ऋणपत्रको वार्षिक व्याजदर १०% हुनेछ । यस ऋणपत्रमा आर्जित ब्याज रकममा आयकर ऐनअनुसार कर लाग्नेछ । यस ऋणपत्रमा आर्जित व्याज रकम प्रत्येक आ.व.को प्रथम अर्धवार्षिक (पुस मसान्त) र द्वितीय अर्धवार्षिक (असार मसान्त) समाप्त भए पश्चात भुक्तानी दिइनेछ । व्याज रकम भुक्तानी दिदां प्रथम अर्धवार्षिक (पुस मसान्त) समयसम्म यस ऋणपत्रमा आर्जित व्याज रकम हरेक आ.व.को माघ १ गतेदेखि र द्वितीय अर्धवार्षिक (असार मसान्त) समयसम्म यस ऋणपत्रमा आर्जित व्याज रकम आ.व.को साउन १ गतेदेखि भुक्तानी गरिनेछ ।

साथै यस विवरण-पत्रमार्फत निष्काशन गर्न लागिएको "१०% सानिमा डिबेन्चर २०८५" मा आवेदन गर्ने प्रत्येक आवेदकलाई निजले आवेदन गरेको रकममा आवेदन (रकम संकलन भएको) मिति देखि ऋणपत्रको बाँडफाँट हुनुभन्दा अघिल्लो दिनसम्मको अवधिका लागि कम्पनीले वार्षिक ५.००% का दरले (आयकर घटाई) हिसाब गरी ब्याज दिनेछ । यस ऋणपत्र धारण गर्ने प्रत्येक ऋणपत्रधनीलाई ब्याज रकम भुक्तानी गर्नका लागी ऋणपत्रको प्रमाणपत्रको अलावा ब्याज भुक्तानी पुर्जा (Interest Coupon) दिइनेछ ।

(च) **ऋणपत्र भुक्तानी जगेडा कोष (Debenture Redemption Reserve) सम्बन्धी ब्यवस्था :** यो ऋणपत्रलाई निर्धारित १० वर्षको समय अवधि व्यतितहुनासाथ भुक्तानी गर्नका लागि बैंकले बार्षिक मुनाफाबाट ऋणपत्र निष्काशन भएको पछिल्लो ५ वर्ष देखि बीस प्रतिशतले बाकी ५ बर्ष सम्म बराबर रुपमा (Proportionate Period Basis) नाफा/नोक्सान बाँडफाँड हिसाब खाता (Profit & Loss Appropriation A/C) बाट ऋणपत्र भुक्तानी कोष (Debenture Redemption Reserve) को व्यवस्था गरी वार्षिक रु. ४० करोड का दरले समानुपातिक रुपमा हुने रकम बैंकले नोक्सानी व्यहोर्नु परेको अवस्थामा समेत ऋणपत्र भुक्तानी कोषमा रकमान्तर गरिनेछ । यस ऋणपत्रको भुक्तानी गरेपछि ऋणपत्र भुक्तानी कोषमा रहेको रकम नाफा-नोक्सान बाँडफाँट हिसाब खातामा सारिनेछ वा नेपाल राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिम गरिने छ । साथै कम्पनीले कुनै आर्थिक वर्षमा नाफा आर्जन गर्न नसकेको खण्डमा समेत सो वर्षमा ऋणपत्र भुक्तानी कोष (Debenture Redemption Fund) मा रकमान्तर गर्नुपर्ने रकम संचित नाफा बाट रकमान्तर गरिने छ ।

(छ) **ऋणपत्रवालाहरुको अधिकार :**
यस विवरणपत्र मार्फत निष्काशन हुने ऋणपत्र खरिद गर्ने ऋणपत्रवालाहरुलाई कम्पनी ऐन, २०६३ तथा अन्य प्रचलित कानून बमोजिम ऋणपत्रवालालाई प्राप्त हुने सम्पूर्ण हक, सुविधा प्राप्त हुनेछ । तर त्यस्ता ऋणपत्रवालाहरुलाई साधारण सभामा उपस्थित हुने तथा मतदान गर्ने अधिकार हुने छैन । कथंकदाचित बैंक टाटपल्टेमा यस विवरण-पत्रमार्फत् निष्काशित ऋणपत्रको भुक्तानी निक्षेपकर्ताहरु भन्दा पछाडि मात्र हुनेछ ।

(ज) **ऋणपत्रको व्याज भुक्तानी गर्ने समय** : यस ऋणपत्रमा आर्जित व्याज रकम प्रत्येक आ.व.को प्रथम

अर्धवार्षिक (पुस मसान्त) र द्वितीय अर्धवार्षिक (असार मसान्त) समाप्त भए पश्चात भुक्तानी दिइनेछ । व्याज रकम भुक्तानी दिदां प्रथम अर्धवार्षिक (पुस मसान्त) समयसम्म यस ऋणपत्रमा आर्जित व्याज रकम हरेक आ.व.को माघ १ गतेदेखि र द्वितीय अर्धवार्षिक (असार मसान्त) समयसम्म यस ऋणपत्रमा आर्जित व्याज रकम आ.व.को साउन १ गतेदेखि भुक्तानी गरिनेछ ।

(झ) **ऋणपत्रको व्याज भुक्तानी गर्ने स्थान** : यस ऋणपत्र धारण गर्ने ऋणपत्रधनीले निजले धारण गरेको ऋणपत्रमा आर्जित व्याज रकम सानिमा बैंक लिमिटेडको कुनैपनि शाखाबाट आफनो ऋणपत्रको प्रमाणपत्र र ब्याज भुक्तानी पूर्जा पेश गरी भुक्तानी लिनसक्ने गरी निष्काशन गरिएको छ ।

(ञ) **ऋणपत्रको व्याज भुक्तानी गर्ने तरीका** : यस विवरण-पत्रमार्फत निष्काशन गरिने "१०% सानिमा डिबेन्चर २०८५" मा आवेदन गर्ने प्रत्येक आवेदकलाई निजले आवेदन गरेको रकममा आवेदन मिति देखि ऋणपत्रको बाँडफाँट हुनुभन्दा अघिल्लो दिनसम्मको अवधिका लागि बैंकले वार्षिक ५.००% का दरले हिसाब गरी व्याज दिनेछ । ऋणपत्रको बाँडफाँट पश्चात् बाँडफाँटमा पर्ने सम्पूर्ण ऋणपत्रधनीहरुलाई बाँडफाँट भएको दिनदेखिको पहिलो अर्धवार्षिकको व्याज रकम सो अर्धवार्षिक अवधीको समाप्तीपश्चात् भुक्तानी दिइनेछ । यस ऋणपत्र धारण गर्ने प्रत्येक ऋणपत्रधनीलाई व्याज रकम भुक्तानी गर्नका लागी ऋणपत्रको प्रमाणपत्रको साथै व्याज भुक्तानी पुर्जा **(Interest Coupon)** दिइनेछ ।

**आ. संगठित संस्थाको सम्पत्तिमा ऋणपत्रवालाको हक सम्बन्धी विवरणः**

यस विवरणपत्र मार्फत निष्काशन हुने ऋणपत्र बैंकको सम्पत्तिसुरक्षण नराखी निष्काशन गरिएको असुरक्षित ऋण (Unsecured Debt) भएको र कथंकदाचित बैंक टाटपल्टिएमा अन्य सुरक्षित साहू र निक्षेपकर्ता भन्दा पछि मात्र भुक्तानीमा प्राथमिकता हुने गरी निष्काशन गरिएको सहायक ऋण (Subordinated Debt) भएको हुँदा प्रचलित कानूनले प्रदान गरेको बाहेक कम्पनीको सम्पत्तिमा ऋणपत्रवालाको कुनै निर्दिष्ट हक (Specific charge) अधिकार हुने छैन ।

**इ. ट्रष्टिको नाम, ठेगाना तथा ट्रष्टि र कम्पनी बीच भएको सम्झौता (Trust Deeds) को प्रमुख बुँदाहरु**

**क) डिवेन्चर ट्रष्टीको रुपमा कार्य गर्ने संस्थाको नाम, ठेगाना**

ऋणपत्र ट्रष्टीको रुपमा कार्य गर्ने संस्थामा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको प्रमाण–पत्र प्राप्त धितोपत्र व्यवसायी काठमाण्डौ क्यापिटल मार्केट लिमिटेड, कमलादी, काठमाडौं रहेको छ ।

**ख) ट्रष्टी भए वापत लिने शेवा शुल्क**

यस विवरण-पत्रमार्फत सर्वसाधारणमा तथा व्यक्तिगत तवरबाट विभिन्न व्यक्ति वा संघ संस्थाहरुलाई बिक्री गरिने ऋणपत्रको ट्रष्टीको रुपमा नियुक्त श्री काठमाण्डौ क्यापिटल मार्केट लिमिटेड, कमलादी, काठमाडौंलाई निजले उक्त सेवा प्रदान गरेबापत बार्षिक रु.१०,०००/- (दस हजार मात्र) रकम ट्रष्टी सेवा उपलव्ध गराएको समयावधिका लागि सेवा शुल्कको रुपमा दिइनेछ ।

**ग) डिवेन्चर ट्रष्टीको रुपमा कार्य गर्ने संस्थाले तोकेको सम्पर्क व्यक्तिको नाम, पद :**

ऋणपत्र ट्रष्टीको रुपमा कार्य गर्ने संस्थाले उक्त कम्पनीको मर्चेन्ट बैंकिंग विभागका श्री सुभाष बस्नेतलाई सम्पर्क व्यक्तिको रुपमा तोकेको छ ।

**घ) डिवेन्चर ट्रष्टीको रुपमा कार्य गर्ने संस्थाले सम्बन्धित पक्षको गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने सम्बन्धमा गरेको व्यवस्था :**

ऋणपत्र ट्रष्टीको रुपमा कार्य गर्ने संस्थाले सम्बन्धित पक्षको गुनासा सुन्ने र सो को समाधान गर्ने सम्बन्धमा तोकिएको सम्पर्क व्यक्ति मार्फत वा ऋणपत्र ट्रष्टीको रुपमा कार्य गर्ने संस्थाको कार्यालय मार्फत आवश्यक व्यवस्था गरेको छ । साथै गुनासाहरु लिखित रुपमा ऋणपत्र ट्रष्टीको रुपमा कार्य गर्ने संस्थामा जम्मा गराउनु पर्नेछ ।

**ङ) डिवेन्चर निष्काशन गर्ने कम्पनी र डिवेन्चरवालाहरुको हित संरक्षण गर्न ट्रष्टीको रुपमा काम गर्ने डिवेन्चर ट्रष्टी बिच कम्पनी ऐनको ब्यवस्था अनुरुप सम्झौता भएको कुरा :**

ऋणपत्र निष्काशन गर्ने कम्पनी र ऋणपत्रवालाहरुको हित संरक्षण गर्न ट्रष्टीको रुपमा काम गर्ने ऋणपत्र ट्रष्टी बीच कम्पनी ऐन, २०६३ मा भएको व्यवस्था अनुरुप सम्झौता गरिएको छ ।

**च) डिवेन्चर ट्रष्टीको अधिकार र दायित्व, डिवेन्चर ट्रष्टीले जांचबुझ गर्न र विवरण माग गर्न सक्ने, डिवेन्चर ट्रष्टीलाई डिवेन्चरवालाको अधिकार हुने आदि व्यवस्थाहरु कम्पनी ऐन अनुरुप भएको कुरा :**

डिवेन्चर ट्रष्टीको अधिकार र दायित्व, डिवेन्चर ट्रष्टीले जांचबुझ गर्न र विवरण माग गर्न सक्ने, डिवेन्चर ट्रष्टीलाई डिवेन्चरवालाको अधिकार हुने आदि व्यवस्थाहरु कम्पनी ऐन अनुरुप गरिएको छ ।

**छ) डिवेन्चर ट्रष्टी र निष्काशनकर्ता कम्पनी बीच भएको सम्झौताको प्रति नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गरिएको कुरा :**

डिवेन्चर ट्रष्टी र निष्काशनकर्ता कम्पनी बीच भएको सम्झौताको प्रति नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गरिएको छ ।

**ज) डिवेन्चर ट्रष्टी र निष्काशनकर्ता कम्पनी बीच भएको सम्झौता तथा अन्य आवश्यक व्यवस्थाहरु डिवेन्चरवालाले हेर्न वा जान्न चाहेमा सो उपलब्ध गराउने सम्बन्धमा गरिएको व्यबस्था :**

डिवेन्चर ट्रष्टी र निष्काशनकर्ता कम्पनी बीच भएको सम्झौता तथा अन्य आवश्यक व्यवस्थाहरु डिवेन्चरवालाले हेर्न वा जान्न चाहेमा डिवेन्चर ट्रष्टी र निष्काशनकर्ताको रजिष्टर्ड कार्यालयमा वा निष्काशन तथा बिक्रि प्रबन्धकको कार्यालयमा सम्पर्क राखि हेर्न वा जान्न सकिने छ ।

**झ) अन्य :**

- ऋणपत्र ट्रष्टीले डिबेन्चरवालाहरुको हित संरक्षण गर्ने ।
- कम्पनीले ऋणपत्र ट्रष्टीलाई आफ्नो वित्तीय कारोवारको परिष्कृत आर्थिक विवरण आर्थिक वर्ष समाप्त भएको ६ महिनाभित्र अनिवार्य रुपमा पठाउनु पर्ने ।
- ऋणपत्र ट्रष्टीले कम्पनीले स्थापना गरेको ऋणपत्र भुक्तानी कोष (Debenture Redemption Fund) को अनुगमन गर्ने ।
- कम्पनीले पुनः अर्को ऋणपत्र निष्काशन गर्नु परेमा ऋणपत्र ट्रष्टीको पूर्व स्वीकृति लिनु पर्ने ।

**ञ) डिवेन्चर ट्रष्टी र निष्काशनकर्ता कम्पनी बीच भएको सम्झौताका मुख्य बुंदाहरुः**

१. डिवेन्चर ट्रष्टीले बैंकको सम्पत्ति मूल्याङ्कन, परियोजना विश्लेषण वा ब्यवस्थापन विष्लेषण गर्न सक्ने र गराउन सक्ने छ ।

२. कथमकदाचित बैंक बिघटन गर्नुपरेमा बैंकको जायजेथामो निक्षेपकर्ताहरुको हक दावी भुक्तानी पछि मात्र डिवेन्चरवालाहरुको हक लाग्ने छ र उक्त डिवेन्चर फिर्ता दिनको लागि बैंकले वार्षिक मुनाफाबाट ऋणपत्र निष्काशन भएको पछिल्लो ५ वर्ष देखि बीस प्रतिशतले बाकी ५ बर्ष सम्म बराबर रुपमा (Proportionate Period Basis) नाफा/नोक्सान बाँडफाँड हिसाब खाता (Profit & Loss Appropriation A/C) बाट ऋणपत्र भुक्तानी कोष (Debenture Redemption Reserve) को व्यवस्था गरी समानुपातिक रुपमा बार्षिक रकम रु. ४०,००,००,०००/– (चालीस करोड) जम्मा गरिनेछ र म्याद समाप्त भए पश्चात उक्त कोषबाट रकम फिर्ता हुनेछ ।

३. सम्झौतामा उल्लेखित शर्तहरु उल्लंघन भएमा वा पूरा नगरेमा वा अन्य कुनै मनासिव कारणले बैंकको आर्थिक कारोबार नियन्त्रणमा लिनु पर्ने भएमा वा सम्झौता बमोजिमको धितो कब्जामा लिनुपर्ने भएमा डिवेन्चर ट्रष्टीले बैंकको जायजेथा वा सम्पत्ति वा डिबेन्चर ट्रष्टीले धितो जमानतमा लिएको सम्पत्ति आफ्नो कब्जामा लिई वा धितो जमानत आफैले राख्न वा लिलाम बढाबढ वा अन्य उपयुक्त तरिकाले बिक्री गर्न सकिने छ ।

४. डिवेन्चर ट्रष्टीले डिवेन्चर ट्रष्टीको हैसियतले असल नियतले कार्य गर्दा सानिमा बैंक वा डिवेन्चरधनीलाई कुनै हानी नोक्सानी वा घाटा भएमा वा डिवेन्चरधनीलाई रकम फिर्ता भुक्तानी नभएमा डिवेन्चर ट्रष्टीको कुनै दायित्व तथा जिम्मेवारी रहने छैन ।

५. बैंक विघटन गर्नु पर्ने अवस्था उत्पन्न भएमा डिबेन्चर ट्रष्टीले डिबेन्चरवालाको तर्फबाट आवश्यक कानूनी कारवाही गर्न सक्नेछ र डिबेन्चरवालाको अधिकार प्रयोग गर्न सक्नेछ ।

**ई. परिवर्तनशील ऋणपत्र जारी गरिने भएमा ऋणपत्रको परिवर्तन अनुपात, मूल्य, प्रिमियम तथा परिवर्तन मिति, मतअधिकारको व्यवस्थाः**

ऋणपत्र परिवर्तनशील नभएको ।

**उ. यस भन्दा अगाडि जारि भऐको ऋणपत्रको विवरण :**

यस भन्दा अगाडि बैंकले २०७२/०४/२० मा रु ३७ करोड बराबरको सात वर्ष अवधिको वार्षिक ७ व्याजदर भएको डिबेन्चर (३७ लाख कित्ता डिबेन्चर रु १,००० का दरका ) जारी गरेको थियो । उक्त डिबेन्चरको समाप्ति मिति २०७९/०४/१९ रहेको छ । उक्त डिबेन्चरको भुक्तानी गर्नका लागि Bond Redemption Reserve खडा गरी वार्षिक रुपमा रु.५,२८,५७,१४३/–का दरले हाल सम्म रु.१०,५७,१४,२८६/–जम्मा गरिएको छ । आवेदन दिएका मध्ये ५ (व्यक्तिगत १ तथा संस्थागत ४) जनालाई उक्त डिबेन्चर बाँडफाँट गरिएको थियो ।बैंकले आफ्नो सेवा विस्तार गर्नका लागि आवश्यक लगानी बढाउन तथा वित्तीय एवं आर्थिक गतिविधिहरुलाई विस्तार गर्नका लागि आवश्यक पूँजी संकलन गर्न, कम्पनीको पूरक पूँजीकोष (Supplementary Capital) वृद्धि गर्न तथा प्रबन्धपत्रमा उल्लेख गरिएका उद्देश्य अनुरुप गर्नुपर्ने कार्यहरुको लागि आवश्यक पर्ने पूँजी जुटाउने प्रयोजनका लागि उक्त डिबेन्चर जारी गरिएको थियो ।उक्त बण्ड जारी गर्नका लागि ईक्रा नेपाल लिमिटेडले औसत आधारहरु (Fundamentals)जनाउन [ICRANP] LBBB+ ग्रेडिङ्ग प्रदान गरिएको थियो । ईक्रा नेपाल लिमिटेडले प्रत्येक वर्ष धितोपत्रहरुको Annual Review गरने गरिएको छ । आ.व. २०७४/७५ को review पछि यस डिबेन्चरको ग्रेडिङ्ग [ICRANP] LA- भएको छ ।

**ऊ. नेपाल राष्ट्र बैंकले डिबेन्चर जारी गर्नका लागी दिएको शर्तहरु :**

१. कुनै पनि सुरक्षण नराखी "१०% सानिमा डिबेन्चर २०८५" निष्काशन गर्नुपर्ने ।
२. डिबेन्चरको अवधि १० बर्षको हुने ।
३. प्रस्तावित ऋणपत्रमा प्रदान गरिने ब्याज ६/६ महिनामा भुक्तानी गर्नुपर्ने, प्रस्ताब गरे बमोजिम ऋणपत्रको वार्षिक ब्याजदर १०% हुनुपर्ने र आर्जित ब्याज रकममा आयकर ऐन अनुसार आयकर लाग्ने व्यबस्था गर्नुपर्ने ।
४. बैंक बिघटन भएको अवस्थामा "१०% सानिमा डिबेन्चर २०८५" को भुत्तानी निक्षेपकर्ताभन्दा पछि मात्र हुने ।
५. १०% सानिमा डिबेन्चर २०८५ जारी भएको मितिले बढीमा ३ महिना भित्रमा नेपाल धितोपत्र बिनिमय बजारमा सूचीकृत गर्नुपर्ने ।
६. सानिमा बैंक लि. बाहेक अन्य बैंक तथा बित्तीय संस्थाबाट उक्त डिबेन्चर धितो राखी ऋण लिन सकिने व्यवस्था गर्नुपर्ने ।
७. डिबेन्चर निष्काशन गर्नु अघि विवरणपत्र यस बैंकमा दर्ता गरी प्रकाशन गर्नुपर्ने ।
८. डिबेन्चरको रकम भुक्तानी गर्न Redemption Reserve को व्यबस्था गर्न बैंकको बार्षिक मुनाफाबाट ऋणपत्र निष्काशन भएको पछिल्लो पाँच वर्षदेखि बीस प्रतिशतले दश वर्षसम्म बराबर रुपमा (Proportionate Period Basis) नाफा/नोक्सान हिसाबबाट रकम छुट्याई १० बर्ष भित्र कुल रु २ अर्ब बराबर उक्त कोषमा जम्मा हुने ब्यबस्था गर्नु पर्ने । साथै नाफा नभएको अवस्थामा मुनाफाबाट छुट्याउन पर्ने रकम कुन कोषबाट व्यबस्था गर्ने हो सो स्पष्ट रुपमा विवरणपत्रमा उल्लेख हुनुपर्ने ।
९. Private Placement को आधारमा विक्री गरिने ऋणपत्रको सम्बन्धमा कुनै संघ/संस्थासंग अग्रिम कुनै सम्झौता भएको भए सो सम्झौताको प्रमाणित प्रतिलिपि यस बैंकमा पेश गर्नु पर्ने ।
१०. यदि कुनै पक्षले यो पक्षलाई छुट्याएको ऋणपत्र खरिद नगरेमा सो ऋणपत्र अर्को पक्षले खरिद गर्ने व्यबस्था गर्नुपर्ने ।

**ए. अन्य**

- ऋणपत्र खरिद गर्न आवेदन गर्ने प्रत्येक आवेदकलाई निजले आवेदन गरेको रकममा आवेदन परेको मितिदेखी ऋणपत्रको बाँडफाँड हुनुभन्दा अघिल्लो दिनसम्मको अवधिका लागि बैंकले ०.०५ प्रतिशतका दरले खण्डित अवधिको व्याज प्रदान गर्नेछ ।
- यो ऋणपत्र एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड बाहेक अन्य बैंक वा वित्तीय संस्थामा धितो राखी

ऋण लिन सकिनेछ ।

- साथै यस ऋणपत्रलाई नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गराई खरिद बिक्रीको समेत व्यवस्था मिलाईनेछ ।
- ऋणपत्र भुक्तानी गरेपछि "भुक्तानी कोष" मा कुनै रकम बाँकी रहन गएमा त्यस्तो रकमलाई विशेष जगेडा हिसाबमा सार्नु पर्ने ।
- यस विवरण मार्फत प्रति ऋणपत्र रु.१,०००/– अंकित मूल्यका १६ लाख कित्ता ऋणपत्रले हुन आउने कुल रु.१ करोड ६० लाख ऋण पूँजी सर्वसाधारण नेपालीको लागि सार्वजनिक निष्काशन मार्फत बिक्री गरिनेछ ।
- ऋणपत्रको व्याज भुक्तानी गर्ने स्थान : यस ऋणपत्र धारण गर्ने ऋणपत्रधनीले निजले धारण गरेको ऋणपत्रमा आर्जित व्याज रकम सानिमा बैंक लिमिटेडको कुनै पनि शाखाबाट वा कम्पनीले तोके अनुसारको स्थानबाट आफ्नो ऋणपत्रको प्रमाणपत्र र ब्याज भुक्तानी पूर्जा पेश गरी भुक्तानी लिन सक्ने गरी निष्काशन गरिएको छ ।
- ऋणपत्रको बाँडफाँड पश्चात् बाँडफाँडमा पर्ने सम्पूर्ण ऋणपत्रधनीहरुलाई बाँडफाँड भएको दिनदेखिको पहिलो अर्धवार्षिकको व्याज रकम सो अर्धवार्षिक अवधिको समाप्ति पश्चात् भुक्तानी दिइनेछ । यस ऋणपत्र धारण गर्ने प्रत्येकऋणपत्रधनीलाई व्याज रकम भुक्तानी गर्नका लागी ऋणपत्रको प्रमाणपत्रको अलावा व्याज भुक्तानी पुर्जा(Interest Coupon)दिइनेछ ।