धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ र सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ बमोजिम
नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालन हुने

सानिमा लार्ज क्याप फण्ड
(Sanima Large Cap Fund)
को
विवरण पुस्तिका

(सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था वमोजिम जारी गरिएको)

प्रति इकाई मूल्य रु १०/– दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) वा कुल बिक्री भएको इकाई संख्याको १५(पन्ध्र) प्रतिशत इकाई कोष प्रवर्द्धक श्री सानिमा बैंक लिमिटेड तथा योजना व्यवस्थापक श्री सानिमा क्यापिटल लिमिटेडलाई सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिएको ।

"कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाद्वारा बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको १३ प्रतिशत तथा योजना ब्यबस्थापकले २ प्रतिशत रकम बिज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ "

योजनाको किसिम : बन्दमुखी ।
योजनाको अवधि : ७ वर्ष ।
योजना परिपक्व हुने समय : इकाई बाँडफाँड भएको मितिले ७ वर्ष ।
कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड ।
कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग: इक्रा नेपालबाट कोष प्रवर्द्धकको लागी रेटिङ्ग **ICRA NP issuer Rating A@. "[ICRANP-IR] A@" यसले Adequate Degree of Safety Regarding Timely Servicing of Financial Obligations** लाई संकेत गर्दछ । **यो सन् 2020 November 30** मा प्राप्त भएको हो र यसको बैधता एक बर्ष रहनेछ ।
योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : इक्रा नेपालबाट योजना ब्यवस्थापकको लागी रेटिङ्ग **"ICRA NP Asset Management Company Quality Three" [ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)** प्राप्त । **उक्त रेटिङ्गले Adequate Assurance on the Management Quality लाई जनाउँछ । यो सन् २०२० डिसेम्बर २२** मा प्राप्त भएको र यसको बैधता एक बर्ष रहनेछ ।
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७७/०९/१४ । बोर्डमा योजना दर्ता मिति :२०७६/११/१५ ।
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : २०७७/१०/०९/ गते ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०७७/१०/१३ गते । (बैकिङ्ग समय पश्चात्) ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०७७/१०/२६ गते । (बैकिङ्ग समय पश्चात्) ।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या : १०० (एक सय) इकाई ।
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या : १,००,००,००० (एक करोड) इकाई ।
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : शत्प्रतिशत् ।

पुनश्च : बिक्री आह्वान गरिएको इकाईका लागि आवेदन पर्न आए पश्चात् न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि सूचना प्रकाशित गरी इकाई बिक्री बन्द गरिनेछ ।

कोष प्रवर्द्धक	योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी (निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य समेत गर्ने)
सानिमा बैंक लिमिटेड रजिष्टर्ड कार्यालय: नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौं, नेपाल फोन नं. ०१-४४२८९७९/९८० फ्याक्स नं. ०१-४४२८९६९ Email: info@sanimabank.com Website: www.sanimabank.com	**सानिमा क्यापिटल लिमिटेड** रजिष्टर्ड कार्यालय: पुतलीसडक, काठमाण्डौ, नेपाल फोन नं. ०१-४२२९१२४/४२२९१२५/४२२९३८० Email: sanimacapital@sanimabank.com Website: www.sanima.capital

कोष सुपरिवेक्षक

१. बरिष्ठ सि.ए तिर्थ राज उपाध्याय–लेखापरीक्षण, वित्त तथा व्यबस्थापनको क्षेत्रमा ३३ बर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव । **ठेगाना:** लालकोलोनि मार्ग, लालदरबार, काठमाण्डौ ।

२. डा. हेमन्त कुमार दवाडि- नेपाल उद्योग बाणिज्य महासंघमा नायब प्रबन्धक पदमा लामो समय कार्य गरेको अनुभव, सरकारको अर्थ, बाणिज्य तथा उद्योग मन्त्रालयसँग सम्बन्धित आर्थिक नीति निर्धारणमा सल्लाहकारको भुमिका । **ठेगाना :** रामकोट, फस्कु, नागार्जुन नगरपालिका, काठमाण्डौ ।

३. श्री ख्याम नारायण ढकाल - नेपाल राष्ट्र बैंकमा करिव २७ बर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव, कार्यकारी निर्देशक पदबाट सेवानिवृत । **ठेगाना:** सानोभञ्याङ्ग, काठमाण्डौ ।

४. श्री ललित बहादुर बस्नेत- प्रेसिडेन्ट ल फर्मको संस्थापक, नेपाल बैंक लिमिटेड, नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेड, ग्लोबल आइएमई बैंक, रेडियो नेपाल मा कानुनी सल्लाहकार, पुर्व राष्ट्रपति रामबरण यादवको मन्त्रिस्तरिय कानुनी सल्लाहकार तथा निजि सचिव । **ठेगाना :** धापासि, काठमाण्डौ ।

५. श्री माधब प्रसाद ढकाल - अर्थमन्त्रालय अन्तर्गत बैदेशिक सहायता समन्वय महाशाखामा १५ बर्षभन्दा बढिको कार्य अनुभव, उच्चस्तरिय कर प्रणाली पुनरावलोकन आयोगमा सदस्य, लोकसेवा आयोग, पर्यटन तथा नागरिक उड्डयन मन्त्रालयमा सहसचिवको रूपमा कार्य अनुभव । **ठेगाना:** श्रीराम मार्ग, बत्तीसपुतली, काठमाण्डौ ।

"यस विवरण - पुष्तिकाले योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूति नगर्ने भएकोले कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडी विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला"

२.

२.१. विषय सूची

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ
२.२	विवरण-पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण-पुस्तिका तथा निवेदन प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरु	३
२.४	विवरण-पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	३
३	**उद्घोषण**	
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	४
३.२	कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
४	**योजनासम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	५
५	**कोष प्रबर्द्धकसम्बन्धी जानकारी**	
५.१	कोष प्रबर्द्धकको नाम	७
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	७
५.३	कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/ नियमसम्बन्धी विवरण	७
५.४	कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	७
५.५	कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	७
५.६	कोष प्रबर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा) तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण	९
६	**योजना व्यवस्थापकसम्बन्धी विवरण**	
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१६
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१६
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	१७
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१७
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालकसम्बन्धी जानकारी	१७
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारीसम्बन्धी जानकारी	१९
६.७	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतित भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाहको विवरण	२०
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था	२५
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	२५
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सोको विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सोसम्बन्धी विवरण	२६
६.११	यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्यालु) सम्बन्धी विवरण	२६
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत	२६
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौतासम्बन्धी विवरण**	
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	२७
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	२७
७.३	योजनासम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	२८
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	२८
८	**योजनासम्बन्धी जानकारी**	
८.१	योजनासम्बन्धी विवरण	२९
८.२	योजनाको उद्देश्य	२९
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	२९

८.४	योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणसम्बन्धी विवरण	२९
८.५	योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण	३५
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३५
८.७	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने करसम्बन्धी व्यवस्था	३५
८.८	योजनाका इकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	३५
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था	३५
८.१०	योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३८
९	**इकाई निष्काशनसम्बन्धी विवरण**	
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	३८
९.२	आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	३८
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	३८
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	३८
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था	३९
९.६	आवेदन दिदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	३९
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	४०
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	४०
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)**	४१
१३	**यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौँ भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत**	४२

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

(क) "बोर्ड" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ख) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्झनुपर्दछ ।

(ग) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधनसहित) सम्झनुपर्दछ ।

(घ) "निर्देशिका" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनुपर्दछ ।

(ङ) "विवरण पुस्तिका" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन आह्वान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित लगानीकर्तालाई जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि निर्देशिका बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनुपर्दछ ।

(च) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले सानिमा बैंक लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ ।

(छ) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले सानिमा क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ज) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम सानिमा म्यूचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी कोष प्रबर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनुपर्दछ ।

(झ) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजनाअर्न्तगतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्नेजस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमतिप्राप्त सानिमा क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ञ) "निष्काशन बैंक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन तथा बिक्रीबाट संकलन हुन आएको रकमलाई जम्मा गर्नको लागि तोकिएका "क" वर्गको बैंक तथा राष्ट्रिय स्तरको विकास बैंकहरुलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ट) "संकलन केन्द्र" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रुपमा निष्काशन तथा बिक्रीका लागि आवेदन फाराम बुझ्ने आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरुलाई सम्झनु पर्दछ ।

विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थान :

क्र.सं	कम्पनीको नाम ठेगाना
१.	सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, शेयर मार्केट्स कमर्शियल कम्प्लेक्स, पुतलीसडक-२८, काठमाण्डौ ।
२.	योजना व्यवस्थापक सानिमा क्यापिटल लिमिटेडको वेभसाइट www.sanima.capital बाट Download गरि हेर्न सकिने ।
३.	कोष प्रवर्द्धक सानिमा बैंक लिमिटेडको वेभसाइट www.sanimabank.com बाट Download गरेर हेर्न सकिने।
४.	नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेभसाइट: http://sebon.gov.np/prospectus बाट Download गरेर हेर्न सकिने।

२.३ आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थानहरु:

क्र. सं	कम्पनीको नाम ठेगाना
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति लिई आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट सिआस्वा (C-ASBA) प्रणाली मार्फत वा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि प्रचलित ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीले योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्काशन खुला हुनु अघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सो को सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ ।

३.उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषणः

इकाई सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि तयार गरिएको यस विवरण पुस्तिकालाई धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित कानून बमोजिम बोर्डले स्वीकृति प्रदान गरेको छ । यसरी प्रदान गरिएको स्वीकृतिले विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित कुराको सत्यता वा योजना व्यवस्थापक वा योजनाको आर्थिक सक्षमताको बारेमा बोर्डले कुनै प्रकारको प्रत्याभूत गरेको वा जिम्मेवारी लिएको मानिने छैन ।

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषणः

प्रचलित कानून वमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्विकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ । कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालक मार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियम संगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाले बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्युनतम १३ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषणः

यस विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सत्य तथ्ययुक्त रहेका छन् । यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरु व्यक्तिगत वा सामूहिकरुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौं तथा लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं । योजना व्यवस्थापकले यस योजना मार्फत बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्युनतम २ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषणः

यस विवरण पुस्तिकामा हामीले पुनरावलोकन गरी अनुमोदन गरेको हुनाले यसमा समावेश गरिएका सामग्री जस्तै वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदी सम्बन्धी विवरण तथा जानकारीहरु सत्यतथ्य रहेका छन् । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु स्पष्ट तथा पर्याप्त मात्रामा राखिएको छ र लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

४.१	क	योजनाको नाम	**सानिमा लार्ज क्याप फण्ड** (Sanima Large Cap Fund)
	ख	योजनाको आकार	रु. १,००,००,००,०००।- (एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
४.२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०।- (अक्षरेपी दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख इकाई)
	ङ	योजनाको अवधि	७ वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले ७ वर्ष ।
	छ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	आस्वा (ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु ।
	ज	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	झ	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,०००/- (एक करोड) इकाई
	ञ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई विक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४

			बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने ।
	ट	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवारको व्यवस्था	इकाई नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा सूचिकरण गराई कारोवारको व्यवस्था गरिने ।
४.३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाको लेखा परीक्षण पश्चात् आएको खुद वितरण योग्य मुनाफाको हिसावले इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा हरेक आर्थिक बर्षमा एक वा सो भन्दा बढी पटक मुनाफा वितरण गरिने । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिने ।
४.४		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्ने ।
४.५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना: स्थापित ऐन: दर्ता मिति: बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति:	सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, वडा नं.२८ शेयर मार्केट्स कमर्शियल कम्प्लेक्स,पुतलीसडक काठमाडौं । कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ । कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति: २०७२/०८/२३ (दर्ता नं. १४२४२८/०७२/०७३) । २०७४/०२/१४ ।
४.६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एस.आर.पाण्डे एण्ड कम्पनी, नविल गल्ली महाराजगञ्ज, काठमाण्डौ ।
४.७		योजनाको लेखा परीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एस ए आर एशोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्स, विशाल वस्ती "क" विशाल नगर, काठमाण्डौ ।
४.८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. **बरिष्ठ सि.ए तिर्थ राज उपाध्याय**–लेखापरीक्षण, वित्त तथा व्यबस्थापनको क्षेत्रमा ३३ बर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव । **ठेगाना:** लालकोलोनि मार्ग, लालदरबार, काठमाण्डौं । २. **डा. हेमन्त कुमार दवाडि**- नेपाल उद्योग बाणिज्य महासंघमा नायब प्रबन्धक पदमा लामो समय कार्य गरेको अनुभव, सरकारको अर्थ, बाणिज्य तथा उद्योग मन्त्रालयसँग सम्बन्धित आर्थिक निति निर्धारणमा सल्लाहकारको भुमिका । **ठेगाना :** रामकोट, फस्कु, नागार्जुन नगरपालिका, काठमाण्डौ । ३. **श्री ख्याम नारायण ढकाल** - नेपाल राष्ट्र बैंकमा २७ बर्ष भन्दा बढिको कार्यअनुभव हासिल गरि कार्यकारी निर्देशक पदबाट सेवा निवृत । **ठेगाना:** सानोभञ्याङ्ग, काठमाण्डौं । ४. **श्री ललित बहादुर बस्नेत-** प्रेसिडेन्ट ल फर्मको संस्थापक, नेपाल बैक लिमिटेड, नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेड, ग्लोबल आइएमई बैंक, रेडियो नेपाल, आदि संस्थामा कानुनी सल्लाहकार, पुर्व राष्ट्रपति रामबरण यादवको मन्त्रिस्तरिय कानुनी सल्लाहकार तथा निजि सचिव । **ठेगाना :** धापासि, काठमाण्डौं । ५. **श्री माधब प्रसाद ढकाल** - अर्थमन्त्रालय अन्तर्गत बैदेशिक सहायता समन्वय महाशाखामा १५ बर्षभन्दा

			बढिको अनुभव, उच्चस्तरिय कर प्रणाली पुनरावलोकन आयोगमा सदस्य, लोक सेवा आयोग, पर्यटन तथा नागरिक उड्डयन मन्त्रालयमा सहसचिवको रूपमा कार्यअनुभव । **ठेगानाः** श्रीराम मार्ग, बत्तीसपुतली, काठमाण्डौ, नेपाल ।
४.९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनीः श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड । **ICRA NP issuer Rating A@. "[ICRANP-IR] A@" यसले** **Adequate Degree of Safety Regarding Timely Servicing of Financial Obligations** लाई संकेत गर्दछ । **यो सन् 2020 November 30** मा प्राप्त भएको हो र यसको बैधता एक बर्ष रहनेछ । योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : इक्रा नेपालबाट योजना ब्यवस्थापकको लागी रेटिङ्ग **"ICRA NP Asset Management Company Quality Three" [ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)** प्राप्त । **उक्त रेटिङ्गले Adequate Assurance on the Management Quality लाई जनाउँछ ।** यो सन् २०२० **डिसेम्वर** २२ मा प्राप्त भएको र यसको बैधता एक बर्ष रहनेछ ।
४.१०		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ : १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनियम बजारमा सूचीकृत धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी विल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
४.११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, पुतलीसडक, काठमाडौंले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।
४.१२		खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम सार्वजनिक गरिने छ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा ८.९(क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री सानिमा बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रबर्द्धक श्री सानिमा बैंक लिमिटेडको शत्प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरण :

प्रचलित कम्पनी ऐन अन्तर्गत संस्थापित र सञ्चालित एवं बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ अनुसार कारोबार गर्न इजाजत प्राप्त ।

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

क. गैह्र आवासीय नेपालीहरु समेतको लगानीमा 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 स्वदेशका विभिन्न ठाउँमा बैंकिङ्ग सेवा पुऱ्याउदै आएको छ । यस बैंकको संस्थापक तथा संचालकहरु बैंकिङ्ग तथा वित्तीय क्षेत्र तथा व्यवस्थापनमा लामो समयदेखि आवद्ध रहेका व्यक्तित्वहरु हुनुहुन्छ ।

ख. सानिमा बैंक लिमिटेड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति २०६१ आषाढ १६ गते दर्ता भई नेपाल राष्ट्र बैंक द्वारा मिति २०६१ मार्ग ११ गते राष्ट्रिय स्तरको "ख" वर्गको विकास बैंकको स्वीकृति प्राप्त गरि मिति २०६१ मार्ग २१ गते देखि बैकिङ्ग कारोवार गर्दै आएको यस बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०६८ फाल्गुण १ गते "क" वर्गको बाणिज्य बैंकको रुपमा बैंकिङ्ग कारोवार गर्न इजाजतपत्र प्राप्त गरि मिति २०६८ फाल्गुण ३ गतेदेखि आफ्नो सेवा संचालन गर्दै आएको छ । यस बैंकमा ५१.०१% शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरुको र ४८.९९% शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको रहेको छ । बैंकिङ्ग क्षेत्रमा यस बैंकले एक अग्रणी बैंकको भूमिका निर्वाह गरिरहेको छ ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

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 रहेको छ ।

(१) जलश्रोत, सिंचाई, कृषि, उद्योग, सेवा व्यापार तथा अन्य व्यावसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको लागि स्थिर चालू पूँजीको निमित्त ऋण उपलब्ध गराउने ।

(२) कुनै बैंक वा वित्तीय संस्थाबाट आफ्नो ग्राहकलाई ऋण उपलब्ध गराउन जमानी बस्ने ।

(३) ब्याज वा विना व्याजमा निक्षेप स्वीकार गर्ने तथा त्यस्तो निक्षेपको भुक्तानी दिने ।

(४) राष्ट्र बैंकले तोकिदिए बमोजिम कर्जा दिने ।

(५) प्रचलित कानूनको अधीनमा रही विदेशी विनिमय कारोबार गर्ने ।

(६) हायरपर्चेज, हाइपोथिकेशन, लिजिङ्ग, हाउजिङ्ग तथा सेवा व्यवसायको लागि कर्जा दिने ।

(७) राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशनको अधीनमा रही मर्चेण्ट बैंकिङ्ग कारोवार गर्ने ।

(८) अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरुसंग मिली सहबित्तीयकरणको आधारमा धितो विभाजन (पारीपासु) गर्ने गरी आपसमा भएको सम्झौता अनुसार संयुक्त रुपमा कर्जा दिने, दिलाउने व्यवस्था गर्ने ।

(९) स्वदेशी बैंक वा वित्तीय संस्थाको जमानतमा कर्जा दिने ।

(१०) आफ्नो ग्राहकको तर्फबाट जमानतपत्र जारी गर्ने र सो वापत ग्राहकसंग आवश्यक शर्त गराउने, सुरक्षण लिने, निजको चल अचल सम्पत्ति धितोबन्धक लिने वा तेस्रो व्यक्तिको जेथा जमानत लिने ।

(११) विनिमय-पत्र, प्रतिज्ञापत्र, चेक, यात्रु चेक, ड्राफ्ट वा अन्य वित्तीय उपकरण निष्कासन गर्ने, स्वीकार गर्ने, भुक्तानी दिने, डिस्काउन्ट गर्ने वा खरीद बिक्री गर्ने ।

(१२)अटोमेटेड टेलर मेशिन र क्यास डिस्पेन्सिङ्ग मेशिनको माध्यमबाट निक्षेप लिने, भुक्तानी दिने र कर्जा दिने ।

१३) आफूले पत्याएको व्यक्तिलाई अधिविकर्ष कर्जा दिने ।

(१४) आफ्नो चल अचल जायजेथा धितो राखी कर्जा लिने ।

(१५) आफूकहाँ पहिले नै धितो रहिसकेको चल अचल सम्पत्तिको मूल्यले खामेसम्मको रकम पुनः एकैपटक वा पटकपटक गरी कर्जा दिने वा अन्य इजाजत-पत्र प्राप्त संस्थामा धितो रहिसकेको चल अचल सम्पत्तिको पुनः धितोमा त्यसको मुल्यले खामेसम्मको रकम पुनः एकैपटक वा पटक पटक गरी कर्जा दिने ।

(१६) प्रतितपत्र निष्कासन तथा स्वीकार गर्ने ।

(१७) नेपाल राज्यभित्र वा विदेशमा विनिमयपत्र, चेक वा अन्य वित्तीय उपकरणद्वारा रकम पठाउने वा चलान गर्ने, सुन चाँदी, शेयर, डिबेञ्चर, बण्ड आदि खरिद, बिक्री गर्ने र शेयरको लाभांश तथा प्रतिज्ञापत्र, डिबेञ्चर, बण्ड आदिको व्याज असुलउपर गर्ने ।

(१८) ग्राहकको निमित्त कमिशन एजेण्ट भई शेयर, डिबेञ्चर वा सुरक्षणको जिम्मा लिने, खरिद विक्री गरिदिने, शेयरको लाभांश, डिबेञ्चर वा सुरक्षणको व्याज आदि उठाई दिने र सोको लाभांश, मुनाफा वा व्याज नेपालराज्यभित्र वा विदेशमा समेत पठाउने ।

(१९) आफ्नो ग्राहकको तर्फबाट जमानतपत्र जारी गर्ने र सो वापत ग्राहकसंग आवश्यक शर्त गराउने, सुरक्षण लिने, निजको चल अचल सम्पत्ति धितोबन्धक लिने वा तेस्रो व्यक्तिको जेथा जमानत लिने ।

(२०) नेपाल सरकार वा राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋण पत्रको खरिद विक्री गर्ने वा सकार गर्ने ।

(२१) सेफ डिपोजिट भल्टको व्यवस्था गर्ने ।

(२२) राष्ट्र बैंकले तोकिदिएको शर्तमा वासलात बाहिरको कारोवार गर्ने ।

(२३) विपन्न वर्ग, न्यून आय भएका परिवार, दैवि प्रकोप पीडित तथा देशको कुनै क्षेत्रका वासिन्दाको आर्थिक उत्थानको लागि व्यक्तिगत वा सामुहिक जमानीमा राष्ट्र बैंकले तोके वमोजिमको रकम सम्म कर्जा दिने ।

(२४) आफू तथा अन्य कुनै इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाबाट कर्जा वा कुनै प्रकारको सुविधा लिने ऋणी वा ग्राहकको विवरण सूचना वा जानकारी राष्ट्र बैंक वा कुनै अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्था बीच लिनेदिने ।

(२५) अन्य कुनै इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाबाट आफ्नो ग्राहकलाई कर्जा उपलब्ध गराउन जमानी बस्ने ।

(२६) राष्ट्र बैंकले तोकिदिएको सीमाभित्र रही शेयर, डिबेञ्चर, बण्ड, ऋणपत्र, बचतपत्र वा अन्य बित्तीय उपकरणको माध्यमबाट पूँजी परिचालन गर्ने ।

(२७) आवश्यकतानुसार राष्ट्र बैंकबाट पुनर्कर्जा लिने वा अन्य इजाजतपत्र प्राप्त सस्थाबाट कर्जा लिने दिने ।

(२८) परियोजनाको प्रवर्द्धनका लागि नेपाल सरकार वा अन्य स्वदेशी वा विदेशी निकायबाट प्राप्त भएको रकम कर्जाको रुपमा प्रवाह गर्ने वा कर्जाको व्यवस्थापन गर्ने ।

(२९) परियोजना स्थापना, संचालन र मूल्याङ्कन सम्वन्धी अध्ययन, अनुसन्धान, सर्भेक्षण गर्ने गराउने तथा तालीम, परामर्श र अन्य जानकारी उपलब्ध गराउने ।

(३०) समितिले बनाएको विनियमको अधीनमा रही कर्जा अपलेखन गर्ने ।

(३१) कुनै व्यक्ति वा संस्थालाई कर्जा दिदा वा निजसँग कुनै कारोबार गर्दा आफ्नो हितको सँरक्षणका लागि आवश्यकता अनुसार शर्त गराउने ।

(३२) कुनै पनि व्यक्ति, फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई सवारी साधन, मेशिन, औजार, उपकरण, घरायसी टिकाउ सामान वा त्यस्तै अन्य चल सम्पत्तिको लागि किस्ताबन्दी वा हायरपर्चेज कर्जा उपलब्ध गराउने ।

(३३) राष्ट्र बैंकले तोकेका अन्य काम गर्ने ।

(३४) परियोजनाहरुको प्रबर्द्धनका लागि नेपाल सरकार वा अन्य स्वदेशी वा बिदेशी निकायहरुबाट प्राप्त भएको रकम सम्झौता अनुसार ऋणको रुपमा बितरण गर्ने ।

(३५) परियोजना स्थापना, संचालन र मूल्याङ्कन सम्बन्धी अध्ययन, अनुसन्धान सर्बेक्षण गर्ने गराउने तथा तालिम, परामर्श र अन्य जानकारी उपलब्ध गराउने ।

(३६) कुनै व्यक्तिसँग कुनै कारोबार गर्दा वा ऋण लेनदेन गर्दा बैंकको हित संरक्षण हुने गरी आवश्यकतानुसार शर्त राख्ने र सम्झौता गर्ने ।

(३७) आफ्नो जाय जेथाको उचित प्रबन्ध वा बिक्री गर्ने ।

(३८) बैंकबाट लिएको कर्जा जुन कामको निमित्त लिइएको हो सो काममा लगाएको छ/छैन जाँचबुझ गर्ने ।

(३९) बैंकबाट ऋण वा कुनै प्रकारको सुबिधा लिने ऋणी वा ग्राहकको विवरण, सूचना वा जानकारी नेपाल राष्ट्र बैंक, अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुसंग लिने दिने ।

(४०) ग्रामिण क्षेत्रमा बिकासको पूर्वाधार तयार गर्न सहयोग पुऱ्याउने हेतुले जनशक्ति विकास, प्रविधि बिकास, तालिम अनुसन्धान आदि संचालन गर्ने तथा त्यस्तो संचालन गराउन आवश्यक कार्यहरु गर्ने ।

(४१) प्रचलित कानूनको परिधिभित्र रही स-साना उर्जा तथा वातावरणीय प्रबिधि बिकास सम्बन्धी कार्यहरु गर्ने ।

(४२) बैंकको तर्फबाट मुद्दा मामिला गर्नु पर्ने भए मुद्दा मामिला गर्ने र बैंक उपर लागेको मुद्दा मामिलाको प्रतिरक्षा गर्ने, मिलापत्र गर्ने तथा बैंकको तर्फबाट मुद्दा मामिला एवं सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्य गर्ने ।

(४३) प्रचलित कानून र सम्बन्धित निकायको स्वीकृति लिई बैंकले आफ्नो आयस्रोत अभिवृद्धिको लागि गैर वित्तीय सेवा अन्तरगत आफ्ना ग्राहकहरुका लागि मात्र वीमा कम्पनीहरुको अभिकर्ता भई कार्य गर्न सक्नेछ ।

(४४) प्रचलित कानून तथा नीतिगत व्यवस्था बमोजिम सम्बन्धीत निकायको स्वीकृति लिई रेमिट्यान्स (बिप्रेषण) सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

(४५) राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशनको अधिनमा रही टेलिफोन, टेलेक्स, फ्याक्स, कम्प्युटर, म्याग्नेटिक टेप वा अन्य त्यस्तै प्रकारका विद्युतिय उपकरण वा साधनको माध्यमबाट निक्षेप लिने, भुक्तानी दिने, रकमान्तर गर्ने ।

(४६) राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशनको अधिनमा रही क्रेडिट कार्ड, डेबिट कार्ड, चार्ज कार्ड लगायतका अन्य वित्तीय उपकरणहरु जारी गर्ने, स्वीकार गर्ने र सो सम्बन्धी कार्य गर्न एजेन्ट नियुक्त गर्ने ।

(४७) राष्ट्र बैंकले तोकेको शर्तमा राष्ट्र बैंकको एजेन्ट भई नेपाल सरकारको तर्फबाट सरकारी कारोबार लगायत अन्य कारोबार गर्ने ।

(४८) विभिन्न सामाजिक कार्यमा सहयोग गर्ने ।

५.६ कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको वित्तीय विवरण

सानिमा बैंक लि. को विगत तीन वर्षको वास्तविक वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

क.वासलात (रकम रु.)

सम्पत्ती	आ.व २०७३/७४	आ.व २०७४/७५	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७६/७७
नगद तथा नगद समान	२,९४८,७८०,१०२	४,५३०,१५२,३३४	४,६३६,४२२,४३७	५,१९०,२९९,८४५
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	५,२६५,३०१,६४३	५,६०८,१७१,८४८	२,७८१,१९४,४६२	५,३२५,६८३,१३५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	९८२,२४३,१७७	६४९,१५६,५१०	८२७,७०१,८२९	२,८२७,०८६,६७०
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	१७,७३४,५२९	-	८५,०६६,८८८	४०,२२१,४६१
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	४०६,२३९,५८२	४७८,०४८,१४७	४८४,४२१,८११	४४३,४५३,००५
बैंक तथा वित्तीय संस्था लाई दिइएको कर्जा तथा सापट	६०३,९३८,१९५	१,६४५,२२३,४०५	२,०२०,४२०,३७६	२,८४४,२११,६७८
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	५१,०३८,४७१,५४०	६७,५९८,१३३,७६१	८१,४१८,८६०,५८०	९०,८५०,३५१,३९०
धितोपत्रमा लगानी	६,४२९,१५४,१८०	९,४१३,४४३,७७५	१३,६११,१९०,०१८	१५,०१८,४१९,४८६
यस बर्षको आयकर सम्पत्ती	१७,१३९,७३०	-	-	४,२०१,०८१
सहायक कम्पनीमा लगानी	११०,०००,०००	२५०,०००,०००	२५०,०००,०००	२५०,०००,०००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्पत्तीमा लगानी	-	-	-	-
सम्पत्ती तथा उपकरण	७१३,०८०,६३३	८८१,८४६,२९२	१,१५०,५२०,६७९	१,१७७,२११,४९६
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ती	३,३१५,४०३	५६,५५०,५३९	७०,३१९,३४७	६०,५४५,७५०
स्थगन कर सम्पत्ती	-	५०,१५१,२१३	१४,७७४,५७१	२५,५६५,११०
अन्य सम्पत्ती	९४६,३०४,९६७	६६१,०७४,७७९	१,७१३,५९४,९६६	२,२५३,७३१,०४५
कुल सम्पत्ती	**६९,४८१,७०३,६८१**	**९१,८२१,९५२,६०३**	**१०९,०६४,४८७,९६५**	**१२६,३१०,९८१,१५२**
दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	२,१०३,५१९,३०७	१,३४६,९५९,०३९	३,६९४,४५८,४४२	३,२७५,९७४,८३७
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	६११,००९,१०५	३५८,९५०,००८	१,०१८,९१९,६२९	८६,२९२,४८८
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	-	१८,८५१,१३४	-	-
ग्राहकको निक्षेप	५६,१६१,०५५,८६०	७७,८४९,३८०,०५६	८९,३७३,७२९,१६२	१०७,२५०,२०२,६८७
सापटी	-	-	-	-
यस वर्षको आयकर दायित्व	-	६६,२९४,८५७	२४,७७१,८८१	-
व्यवस्था	४३,३५५,९३१	११,८१७,९४३	२७,१७४,४४६	३२,४२८,९१७
स्थगन कर दायित्व	३०,९२३,३४३	-	-	-
अन्य दायित्व	१,०१३,९२७,०७२	१,०११,८१४,०६५	१,२११,१७४,३४६	१,१२२,७६५,२८९
जारी गरिएको ऋणपत्र	३७०,०००,०००	३७०,०००,०००	१,७२४,७१२,०००	१,७२४,७१२,०००
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
कुल दायित्व	**६०,३३३,७९०,६१९**	**८१,०३४,०६७,१०२**	**९७,०७४,९३९,९०६**	**११३,४९२,३७६,२१८**
इक्विटी				
शेयर पूँजी	६,८९७,६३४,०००	८,००१,२५५,४४०	८,००१,२५५,४४०	८,८०१,३८०,९८४

शेयर प्रिमियम	-	-	-	-
संचित मुनाफा	१,२८०,२४२,९३५	१,१३६,६८१,५३८	१,७५१,५०६,६३७	१,१९७,०३७,७३३
जगेडा कोषहरु	९७०,०३६,१२८	१,६४९,९४८,५२३	२,२३६,७८५,९८२	२,८२०,१८६,२१७
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**९,१४७,९१३,०६३**	१०,७८७,८८५,५०१	११,९८९,५४८,०५९	**१२,८१८,६०४,९३४**
गैह्र नियन्त्रीत स्वार्थ		-	-	
कुल इक्विटी	**९,१४७,९१३,०६३**	१०,७८७,८८५,५०१	११,९८९,५४८,०५९	**१२,८१८,६०४,९३४**
कुल इक्विटी तथा दायित्व	**६९,४८१,७०३,६८१**	**९१,८२१,९५२,६०३**	**१०९,०६४,४८७,९६५**	**१२६,३१०,९८१,१५२**

(ख). नाफा-नोक्सान हिसाव **(रकम रु.)**

विवरण	**आ.व**			
	२०७३/७४	**२०७४/७५**	**२०७५/७६**	**२०७६/७७**
ब्याज आम्दानी	५,१२६,६९३,३८०	८,१०७,९७८,८४६	१०,७५७,९८०,८३१	११,४९५,४९३,७५१
ब्याज खर्च	२,८१८,१८०,५०५	५,०९२,४५४,६४८	६,५४९,२८३,७१७	७,२८०,०३०,९२८
खुद ब्याज आम्दानी	**२,३०८,५१२,८७५**	**३,०१५,५२४,१९७**	**४,२०८,६९७,११४**	**४,१८९,६९४,३००**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४५५,७४३,८१२	७०६,३८९,३४२	७८५,११९,६०१	६९८,२५५,७१०
शुल्क तथा कमिशन खर्च	३२,०४४,७६९	५०,१५२,३४८	७३,२५४,१९३	७८,५३०,४७४
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**४२३,६९९,०४४**	६५६,२३६,९९४	७११,८६५,४०८	**६१९,७२५,२३७**
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**२,७३२,२११,९१८**	३,६७१,७६१,१९१	४,९२०,५६२,५२२	**४,८०९,४१९,५३७**
खुद ब्यापारिक आम्दानी	२३६,९९९,३२६	२९८,४१०,७१०	३९२,८२४,८५६	४२०,६५७,८२५
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१०,९३२,१८२	३८,९६१,६६६	४४,२३१,७१५	५९,७२९,७८९
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**२,९८०,१४३,४२७**	४,००९,१३३,५६७	**५,३५७,६१९,०९३**	**५,२८९,८०७,१५१**
कर्जा जोखिम व्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	**१३४,८८२,१४२**	२३९,२१७,५४३	२१८,२३८,०४९	७९७,०२४,६०३
खुद सञ्चालन आम्दानी	**२,८४५,२६१,२८५**	३,७६९,९१६,०२४	**५,१३९,३८१,०४३**	**४,४९२,७८२,५४८**
सञ्चालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	५५८,०८७,७३५	८६५,५५५,६६४	१,२५९,७६७,७३५	१,२३४,६८९,२७४
अन्य सञ्चालन खर्च	२८९,९१३,६६७	३८३,७३०,३००	५१५,५५२,०९४	५७२,७०५,७९१
ह्रास कट्टि तथा परिषोधन	८१,८४५,०४१	१०५,४५५,४४४	१३९,१६५,७९९	१५५,५३४,५६९
सञ्चालन मुनाफा	**१,९१५,४१४,८४३**	२,४१५,१७४,६१६	**३,२२४,८९५,४१५**	**२,५२९,८५२,९१४**
गैर सञ्चालन आम्दानी	४१,२०७,४०१	८९५,४५८	२,०८७,१६८	१,४०९,९६२
गैर सञ्चालन खर्च	२८०,९७३	७३४,३६५	६,८२६,०६४	१,५२०,४९१
आय कर अघिको मुनाफा	**१,९५६,३४१,२७०**	**२,४१५,३३५,७०८**	**३,२२०,१५६,५१९**	**२,५२९,७४२,३८५**
आयकर खर्च				
चालु खर्च	५६२,१५८,५६६	७७४,२५०,९९०	९५७,८१६,५७६	७५१,७२६,९५३
स्थगन कर	१७,११९,९७१	-५६,४१८,५०६	४,२७२,४३७	१,७५०,९०८
यस अबधिको मुनाफा	**१,३७७,०६२,७३३**	१,६९७,५०३,२२४	**२,२५८,०६७,५०६**	**१,७७६,२६४,५२४**
नाफा बाँडफाँड				
बैंकको शेयरधनी	१,३७७,०६२,७३३	१,६९७,५०३,२२४	२,२५८,०६७,५०६	१,७७६,२६४,५२४
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ		-	-	

आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी	२१.१२	२१.२२	२८.२२	२०.१८
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी	२१.१२	२१.२२	२८.२२	२०.१८

ग) नगद प्रवाह विवरण **(रकम रु.)**

विवरण	आ.व			
	२०७३/७४	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रबाह				
ब्याज आम्दानी	४,७९७,९२८,७२३	८,००२,२७३,२५१	१०,४८१,९२०,३४२	१०,८८०,९५६,०५४
शुल्क तथा आम्दानी	३४२,०१०,४२५	७०१,४७३,३७७	७८९,२७६,१३१	६९५,२९८,०९२
लाभांश प्राप्ती	-	-	-	-
कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ति	३०१,९७९,९४४	३१२,३०७,४११	४१५,४८२,६३१	४२३,५३६,०८३
ब्याज खर्च	(२,८३४,५६९,९३६)	(५,०९२,४४०,९६३)	(६,३५०,१९५,१६१)	(७,२८५,९९९,५७९)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	-	(५०,१५२,३४८)	(७३,२५४,१९३)	(७८,५३०,४७४)
कर्मचारी खर्च	(३३९,०९८,८९५)	(७२८,७९९,२७४)	(१,२८८,९२६,४१६)	(१,१८४,१७६,२५६)
अन्य खर्च	(३४०,१९३,९८६)	(३८३,७६५,८४४)	(५०६,७९९,३५१)	(५६०,७३२,८६१)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**१,९२८,०५६,२७४**	**२,७६०,८९५,६०८**	**३,४६७,५०३,९८३**	**२,८९०,३५१,०६०**
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा थप/(घट)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(२,६९०,५१३,६६२)	(३४२,८७०,२०४)	२,८२६,९७७,३८६	(२,५४४,४८८,६७३)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	१,८१२,४२०,२०२	३३३,०८६,६६७	(१७८,५४५,३१८)	(१,९९९,३८४,८४२)
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति		(७१,८०८,५६५)	(४,७०६,५७५)	४७,१६९,४७७
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी		(१,०५१,३०७,९०९)	(३७५,१९६,९७२)	(८२३,७९१,३०२)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(१०,५१८,९५९,३७५)	(१६,७८८,९८०,२३०)	(१४,०३८,९६४,८६९)	(१०,२२८,५१५,४१३)
अन्य सम्पत्ति	(१,२०६,९७८,९०४)	३६७,७५३,३६१	(८२६,१४९,९४५)	७८,४८६,९०३
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा थप/(घट)				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	(२२१,४६०,०००)	(७५६,५६०,२६८)	२,३४७,४९९,४०२	(४१८,४८३,६०५)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	(२,४४९,४७०,४७३)	(२५२,०५९,०९७)	६५९,९६९,६२२	(९३२,६२७,१४१)
ग्राहकको निक्षेप	११,३५८,६६२,५२४	२१,६८८,३२४,१९६	११,५२४,३४९,१०६	१७,८७६,४७३,५२६
ऋण सापटी	-	-	-	-
अन्य दायित्व	१,१८५,०८८,२०९	(२४,०५९,०९३)	१११,२३५,७०५	(१३४,०३३,६७४)
आयकर अगाडिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**(१,३५७,६९७,८१३)**	**५,८६२,४१४,४६५**	**५,५१३,९७१,५२४**	**३,८११,१५६,३१६**
आयकर भुक्तानी		(७८०,५५२,१८४)	(९१६,२९३,६००)	

				(७८२,४५०,८२३)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह		**५,०८१,८६२,२८१**	**४,५९७,६७७,९२४**	**३,०२८,७०५,४९३**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरिद	८९९,४१५,१८९	(३,०९५,०५५,४०९)	(४,१९७,७४६,२४३)	(१,४०७,२२९,४६८)
धितोपत्र लगानी विक्रिबाट प्राप्त		-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरण खरिद	(१४०,६९२,६११)	(२७४,२२१,१०३)	(४१५,८३०,६४८)	(१८७,८३४,७८५)
सम्पत्ति तथा उपकरण विक्रिबाट प्राप्त		-	१६,१८९,४२३	५,६०९,३९९
अमूर्त सम्पत्ति खरिद		(५३,२३५,१३६)	(२१,९६७,७६९)	-
अमूर्त सम्पत्ति विक्रीबाट प्राप्त		-	-	९,७७३,५९७
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी		-	-	-
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी विक्रीबाट प्राप्त		-	-	-
व्याज आम्दानी	२४५,३६१,४३६	-	-	-
लाभांश आम्दानी	६,३३२,९५६	४,२०८,४३५	२१,९९४,०२०	५२,०६०,८२१
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	**१,०१०,४१६,९७०**	**(३,४१८,३०३,२१३)**	**(४,५९७,३६१,२१७)**	**(१,५२७,६२०,४३६)**
वित्तीय कारोवारमा नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त		-	१,३५४,७१२,०००	-
ऋणपत्रमा खर्च		-	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त		-	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च		-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	२,१६०,१६२,०००	१,१०३,६२१,४४०	-	-
लाभांश खर्च		-	-	(८८४,३४९,२८५)
व्याज खर्च		-	(१९२,३५३,६५५)	-
अन्य आम्दानी खर्च		(१,१८५,८०८,२७६)	(१,०५६,४०४,९४८)	(६२,८५८,३६४)
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रबाह	**२,१६०,१६२,०००**	**(८२,१८६,८३६)**	**१०५,९५३,३९७**	**(९४७,२०७,६५०)**
नगद तथा नगद समानमा भएको कमी/(वृद्धि)	**१,८१२,८८१,१५७**	**१,५८१,३७२,२३२**	**१०६,२७०,१०३**	**५५३,८७७,४०७**
श्रावण १ २०७४,७५,७६,७७ मा नगद तथा नगद समान मौज्दात	१,१२८,४५६,५६४	२,९४८,७८०,१०२	४,५३०,१५२,३३४	४,६३६,४२२,४३७
विनिमय दरमा भएको फरकबाट नगद तथा नगद समानमा असर	७,४४२,३८०	-	-	
आषाढ मसान्त २०७५,७६,७७ मा नगद तथा नगद समान मौज्दात	**२,९४८,७८०,१०२**	**४,५३०,१५२,३३४**	**४,६३६,४२२,४३७**	**५,१९०,२९९,८४५**

समष्टिकृत वित्तीय विवरण

समष्टिकृत वासलात (रकम रु.)

विवरण	आर्थिक वर्ष			
	२०७३/७४	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	२,९५२,४७१,५१३.४९	४,५३१,९००,६४१.१४	४,७७९,९९४,८०८.३६	५,२५५,८१०,८२९
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	५,२६५,३०१,६४३.३६	५,६०८,१७१,८४७.५१	२,७८१,१९४,४६१.५८	५,३२५,६८३,१३५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	९८२,२४३,१७६.९६	६४९,१५६,५१०.२४	८२७,७०१,८२८.७१	२,८९६,०८६,६७०
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	१७,७३४,५२८.८७	-	८५,०६६,८८८.४२	४०,२२१,४६१
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	४३३,९७०,६७८.२६	४९४,८५९,४५२.२०	५७२,६५१,०१५.१७	५३१,४९२,८२९
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	६०३,९३८,१९४.५७	१,६४५,२२३,४०४.५४	२,०२०,४२०,३७६.१७	२,८४४,२११,६७८
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	५१,०३८,४७१,५४०.४५	६७,५९८,१३३,२१६.०४	८१,४१८,९०५,९२८.२०	९०,५६६,१०४,२३१
धितोपत्रमा लगानी	६,४४४,१५४,१७९.९१	९,६१५,७३१,८४२.४५	१३,६४२,९३७,६९९.६८	१५,०५१,९५७,१९६
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	
सम्पत्तिमा लगानी	-	-	-	
सम्पत्ति तथा उपकरण	७२२,४७०,७११.१५	८८९,५०१,७५६.५८	१,१५७,०४७,७७८.८८	१,१८२,१५६,०८३
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ति	४,३६७,३२०.०५	५८,१४०,३०९.०२	७१,४८९,७४५.८७	६१,२८६,६०८
स्थगन कर सम्पत्ति	-	५०,६०५,०१७.७३	१५,५९५,२६६.९३	२४,६२९,०९०
अन्य सम्पत्ति	९६८,८७०,८१८.२७	६८९,९५१,८०८.७५	१,६५६,७४६,८०९.७५	२,१७४,४१२,३६८
कूल सम्पत्ति	**६९,४४०,७२८,१६८.८०**	**९१,८३१,३७५,८०६.२१**	**१०९,०२९,७५२,६०७.७२**	**१२६,२४४,०४०,६१५**
दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न वाँकी	२,१०३,५१९,३०७.३३	१,३४६,९५९,०३९.३७	३,६९४,४५८,४४१.५५	३,२७५,९७४,८३७
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न वाँकी	६११,००९,१०४.६७	३५८,९५०,००७.६५	१,०१८,९१९,६२९.३०	८६,२९२,४८८
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	-	१८,८५१,१३३.८३	-	-
ग्राहकको निक्षेप	५५,६८६,६१४,३३९.८८	७७,८०५,३१८,२०२.८४	८९,२२९,७१५,७३२.०३	१०७,०७६,१७४,९२९
सापटी	-	-	-	-
चालु आयकर दायित्व	-	६९,५७०,८५२.१२	२२,५३७,५८४.४५	-
व्यवस्था	४३,६३६,१९६.५५	१२,५७२,७४८.१७	२७,४०१,००६.५५	३२,४७८,०७७
स्थगन कर दायित्व	३१,०३५,७५८.४३	-	-	-
अन्य दायित्व	१,४४१,६२८,५५१.९७	१,०४०,३०६,८८२.४८	१,२८७,८११,२६५.८०	१,२०४,३९१,८२१
जारी गरिएको ऋणपत्र	३७०,०००,०००.००	३७०,०००,०००.००	१,७२४,७१२,०००.००	१,७२४,७१२,०००
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
कूल दायित्व	**६०,२८७,४४३,२५८.८२**	**८१,०२२,५२८,८६६.४७**	**९७,००५,५५५,६५९.६९**	**११३,४००,०२४,१५२**
इक्विटी				

शेयर पूँजी	६,८९७,६३४,०००.००	८,००१,२५५,४४०.००	८,००१,२५५,४४०.००	८,८०१,३८०,९८४
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-
संचित मुनाफा	१,२८५,६१४,७८२.६४	१,१५६,६५९,७३७.१५	१,७८५,९६३,६२४.४५	१,२१८,२१५,६५३
जगेडा कोषहरु	९७०,०३६,१२७.५०	१,६५०,९३१,७६२.६४	२,२३६,९७७,८८३.६८	२,८२४,४१९,८२६
शेयर धनीहरुलाई वाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**९,१५३,२८४,९१०.१४**	**१०,८०८,८४६,९३९.७९**	**१२,०२४,१९६,९४८.१२**	**१२,८४४,०१६,४६३**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ				
कूल इक्विटी	**९,१५३,२८४,९१०.१४**	**१०,८०८,८४६,९३९.७९**	**१२,०२४,१९६,९४८.१२**	**१२,८४४,०१६,४६३**
कूल दायित्व र इक्विटी	**६९,४४०,७२८,१६८.९६**	**९१,८३१,३७५,८०६.२६**	**१०९,०२९,७५२,६०७.८१**	**१२६,२४४,०४०,६१५**
संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	२०,८३७,९४६,२०१.८१	२९,००४,३२९,१३४.८६	२१,९३५,७३४,४७७.८६	२७,३१६,७७३,९०४
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	१३२.७	१३५.०९	१५०.२७	१४५.९३

समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव **(रकम रु.)**

विवरण	**आर्थिक वर्ष**			
	२०७३/७४	**२०७४/७५**	**२०७५/७६**	**२०७६/७७**
व्याज आम्दानी	५,१५२,४३२,२०३	८,१२९,०३५,२३०	१०,७६९,८०६,५७९	११,४८३,५६९,७४५
व्याज खर्च	२,७९४,५७६,८४६	५,०९०,०७२,३७०	६,५४६,६४२,४५९	७,२७५,२२८,३०५
खुद व्याज आम्दानी	**२,३५७,८५५,३५६**	**३,०३८,९६२,८६०**	**४,२२३,१६४,१२०**	**४,२०८,३४१,४४०**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४५९,३३४,६२२	७२७,६८४,४२३	८२३,२२४,२४४	७३२,३६७,२१०
शुल्क तथा कमिशन खर्च	३२,०४४,७६९	५०,१५२,३४८	७४,९८७,७४२	७९,८०९,४७६
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**४२७,२८९,८५४**	**६७७,५३२,०७५**	**७४८,२३६,५०२**	**६५२,५५७,७३४**
खुद व्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**२,७८५,१४५,२१०**	**३,७१६,४९४,९३५**	**४,९७१,४००,६२२**	**४,८६०,८९९,१७४**
खुद व्यापारिक आम्दानी	२३८,२२९,७०७	२९३,४१५,०९९	४१५,६३३,७३६	४१९,८८६,०४२
अन्य संचालन आम्दानी	८,६६६,५२५	१५,५३७,८५०	२५,५८८,६५६	२८,८५४,७८९
जम्मा संचालन आम्दानी	**३,०३२,०४१,४४२**	**४,०२५,४४७,८८४**	**५,४१२,६२३,०१४**	**५,३०९,६४०,००५**
कर्जा तथा अन्य नोक्सानी व्यवस्था/फिर्ता	**१३४,८८२,१४२**	**२३९,२१७,५४३**	२१८,२३८,०४९	७९७,०२४,६०३
खुद संचालन आम्दानी	**२,८९७,१५९,३००**	**३,७८६,२३०,३४०**	**५,१९४,३८४,९६५**	**४,५१२,६१५,४०२**
संचालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	५६४,६४८,३९८	८७९,०६४,४४६	१,२७५,२५८,३४७	१,२४७,९०६,२५४
अन्य संचालन खर्च	२९३,९९३,२६८	३९०,६८३,७१३	५२१,७४७,०३९	५७८,३४९,७३१
ह्रास कट्टी तथा परिषोधन	८३,८९२,७००	१०७,५३३,६०५	१४१,०४५,०८२	१५७,३३३,४४९
संचालन मुनाफा	**१,९५४,६२४,९३५**	**२,४०८,९४८,५७७**	**३,२५६,३३४,४९७**	**२,५२९,०२५,९६८**
गैर संचालन आम्दानी	४१,२०८,७८६	९१४,०६१	३,३६१,०२३	१,४०९,९६२
गैर संचालन खर्च	२८०,९७३	७३४,३६५	६,९९९,२५९	१,७६६,२३८
आय कर अघिको मुनाफा	**१,९९५,५५२,७४७**	**२,४०९,१२८,२७३**	**३,२५२,६९६,२६१**	**२,५२८,६६९,६९२**

आयकर खर्च				
चालु कर	५७२,६५७,८१२	७७७,५२६,९८६	९७४,८८४,७४२	७५८,८९०,०२९
स्थगन कर	१७,१३६,९११	(५६,४९३,१०६)	४,२४४,६९१	२,७९३,५८६
यस अवधिको मुनाफा	**१,४०५,७५८,०२४**	**१,६८८,०९४,३९३**	**२,२७३,५६६,८२८**	**१,७६६,९८६,०७७**
बैंकको शेयरधनी	१,४०५,७५८,०२४	१,६८८,०९४,३९३	२,२७३,५६६,८२८	१,७६६,९८६,०७७
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	
यस वर्ष मुनाफा	**१,४०५,७५८,०२४**	**१,६८८,०९४,३९३**	**२,२७३,५६६,८२८**	१,७६६,९८६,०७७
प्रति शेयर आम्दानी				
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी	२१.५६	२१.१	२८.४२	२०.०८
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी	२१.५६	२१.१	२८.४२	२०.०८

समष्टिकृत नगद प्रवाह **(रकम रु.)**

	आ.व			
विवरण	**२०७३/७४**	**२०७४/७५**	**२०७५/७६**	**२०७६/७७**
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रबाह				
ब्याज आम्दानी	४,८२४,५२३,६७३	८,००२,२७३,२५१	१०,४९७,६७३,१५१	१०,८९२,५८९,०२०
शुल्क तथा आम्दानी	३४२,९३३,५२७	७५४,९५७,५८९	८३०,८००,०८६	७३०,७०८,९५२
लाभांश प्राप्ती		-	३१९,६१९	२,३०८,४३८
कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ति	३०१,९७९,९४४	३१२,३०७,४११	४१५,४८२,६३१	४२३,५४४,७५८
ब्याज खर्च	(२,८१०,९६६,२७७)	(५,०९२,४४०,९६३)	(६,३५१,४८०,९६५)	(७,२८१,१९६,९५६)
कमिशन तथा शुल्क खर्च		(५०,१५२,३४८)	(७४,९८७,७४२)	(८१,००१,८५२)
कर्मचारी खर्च	(३४५,२०९,१५२)	(७२२,६८९,०१७)	(१,२९७,९९१,११६)	(१,१९८,१६०,६७६)
अन्य खर्च	(३४४,७१०,१७६)	(३७६,८५४,१९०)	(५१६,१००,३४३)	(५६६,२४१,९०५)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**१,९६८,५५१,५३९**	**२,८२७,४०१,७३२**	**३,५०३,७१५,३२२**	**२,९२२,५४९,७८०**
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा थप/(घट)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(२,६९०,५१३,६६२)	(३४२,८७०,२०४)	२,८२६,९७७,३८६	(२,५४४,४८८,६७३)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	१,८१२,४२०,२०२	३३३,०८६,६६७	(८,५४५,३१८)	(२,०६८,३८४,८४२)
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	६०९,४६७,८८८	(९०,१२६,९६२)	(५३,६३५,२१३)	४०,८७७,१००
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी		(१,०५१,३०७,९०९)	(३७५,१९६,९७२)	(८२३,७९१,३०२)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(१०,५१८,९५९,३७५)	(१६,७८८,९८०,२३०)	(१४,०३८,९१६,०१२)	(१०,२२८,४६८,४२९)
अन्य सम्पत्ति	(१,२२९,६९०,९७७)	३६७,७५३,३६१	(८२६,६५७,७४४)	७८,६२५,७५९
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा थप/(घट)				

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	(२२१,४६०,०००)	(७५६,५६०,२६८)	२,३४७,४९९,४०२	(४१८,४८३,६०५)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	(२,४४९,४७०,४७३)	(२५२,०५९,०९७)	६५९,९६९,६२२	(९३२,६२७,१४१)
ग्राहकको निक्षेप	१०,९१४,२२१,००४	२१,२४१,९३९,५७२	११,३८०,३३५,६७६	१७,८४६,४५९,१९७
ऋण सापटी	(२२१,४६०,०००)	-	-	-
अन्य दायित्व	१,४१५,२४७,१३१	४२०,९१७,४७७	२६७,९८६,२१९	(७५,४५२,३४८)
आयकर अगाडिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**९,४३७,०७७,६६२**	**५,९०९,१९४,१३९**	**५,६८३,५३२,३६८**	**३,७९६,८१५,४९७**
आयकर भुक्तानी	५५५,९८६,१२७	(७८१,९९५,७०३)	(९२४,७०५,४८४)	(७८८,९१२,५११)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**(१,१६७,६३२,८५०)**	**५,१२७,१९८,४३६**	**४,७५८,८२६,८८४**	**३,००७,९०२,९८५**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरिद	९४६,८३९,५१७	(३,१५१,४७०,५९३)	(४,१९७,७४६,२४३)	(१,४०७,२२९,४६८)
धितोपत्र लगानी विक्रिबाट प्राप्त		११,३५६,०७१	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरण खरिद	(१४४,८५५,९१९)	(२७८,३८४,४११)	(४१६,१५५,५४५)	(१८८,२३८,२६०)
सम्पत्ति तथा उपकरण विक्रिबाट प्राप्त			१६,१८९,४२३	६,०९४,८३६
अमूर्त सम्पत्ति खरिद		(५३,२३५,१३६)	(२१,९६७,७६९)	९,७७३,५९७
अमूर्त सम्पत्ति विक्रीबाट प्राप्त			-	-
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी			-	-
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी विक्रीबाट प्राप्त	११,३५६,०७१		-	-
व्याज आम्दानी	२४७,२१६,६४९	१,८५५,२१२	-	२,६४१,४७९
लाभांश आम्दानी	६,४२०,९०५	४,२९६,३८४	२,९९४,०२०	२४,५७८,५०१
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	**१,०६६,९७७,२२३**	**(३,४६५,५८२,४७३)**	**(४,६१६,६८६,११४)**	**(१,५५२,३७९,३१५)**
वित्तीय कारोवारमा नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त		-	१,३५४,७१२,०००	-
ऋणपत्रमा खर्च		-	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त		-	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च		-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	२,१६०,१६२,०००	१,१०३,६२१,४४०	-	-
लाभांश खर्च		-	-	(९१६,८४९,२८५)
व्याज खर्च			(१९२,३५३,६५५)	-
अन्य आम्दानी खर्च	(२,२८४,०४२,८६२)	(१,१८५,८०८,२७६)	(१,०५६,४०४,९४८)	(६२,८५८,३६४)
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रबाह	**(१२३,८८०,८६२)**	**(८२,१८६,८३६)**	**१०५,९५३,३९७**	**(९७९,७०७,६५०)**
नगद तथा नगद समानमा भएको कमी/(वृद्धि)	**(२२४,५३६,४८९)**	**१,५७९,४२९,१२७**	**२४८,०९४,१६७**	**४७५,८१६,०२०**
श्रावण १ २०७५,७६,७७ मा नगद तथा नगद समान मौज्दात	३,१६९,५६५,६२३	२,९५२,४७१,५१३	४,५३१,९००,६४१	४,७७९,९९४,८०८
विनिमय दरमा भएको फरकबाट नगद तथा नगद समानमा असर	७,४४२,३८०	-	-	-

आषाढ मसान्त २०७५,७६,७७ मा नगद तथा नगद समान मौज्दात	**२,९५२,४७१,५१३**	**४,५३१,९००,६४१**	**४,७७९,९९४,८०८**	**५,२५५,८१०,८२९**

ङ) विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरणः

विवरणहरु	वास्तविक (समष्टिकृत)			
	आ. व.	आ. व.	आ. व.	आ. व.
	२०७३/०७४	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
चुक्ता पूँजी	६,८९७,६३४,०००.००	८,००१,२५५,४४०.००	८,००१,२५५,४४०.००	८,८०१,३८०,९८४
कल्स इन एडभान्स	-	-	-	-
संचित मुनाफा	१,२८५,६१४,७८२.६४	१,१५६,६५९,७३७.१५	१,७८५,९६३,६२४.४५	१,२१८,२१५,६५३
प्रस्तावित बोनस शेयर	-			
जगेडा तथा कोषहरु	९७०,०३६,१२७.५०	१,६५०,९३१,७६२.६४	२,२३६,९७७,८८३.६८	२,८२४,४१९,८२६
जम्मा खुद सम्पत्ती (Total Networth)	**९,१५३,२८४,९१०.१४**	**१०,८०८,८४६,९३९.७९**	**१२,०२४,१९६,९४८.१२**	**१२,८४४,०१६,४६३**
शेयर संख्या	६८,९७६,३४०	८०,०१२,५५४.४०	८०,०१२,५५४.४०	८०,०१२,५५४.४०
खुद नाफा/नोक्सान	**१,४०५,७५८,०२४**	**१,६८८,०९४,३९३**	**२,२७३,५६६,८२८**	**१,७६६,९८६,०७७**
प्रतिशेयर नेटवर्थ	१३२.७०	१३५.०९	१५०.२८	१४५.९३
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	२१.५६	२१.१०	२८.४२	२०.०८
*बैंकको नेटवर्थमा प्रतिफल प्रतिशत (%)	१४.३९	१८.६७	२३.२०	१६.०९

*यसको गणनामा समष्टीकृत तथ्याङक समावेश नगरि बैंकको तथ्याङक मात्र लिइएको साथै गणनामा निम्न सुत्र प्रयोग गरिएको ।

नेटवर्थमा प्रतिफल प्रतिशत = कर पछिको खुद नाफा/(जम्मा खुद सम्पत्ती- कर पछिको खुद नाफा)

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरणः

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचयः

(क) **योजना व्यवस्थापकको नाम :** सानिमा क्यापिटल लिमिटेड ।

(ख) **योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरणः**

योजना व्यवस्थापक कम्पनीः सानिमा क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा स्थापना भएको हो ।

(ग) **योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगानाः**

बाग्मती अञ्चल, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं २८, पुतलीसडक ।

(घ) **योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहासः**

श्री सानिमा क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०७२/०८/२३ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको संस्था हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेण्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न बोर्डबाट मिति २०७३/०५/१६ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेण्ट बैंकिंग सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । कम्पनीले आफ्नो स्थापना वर्षमा धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको रुपमा विभिन्न संघ संस्थाहरुको धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सोको अलावा आफूले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधीकरण गर्दै शेयर प्रत्याभूती सेवा, शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन सेवा तथा वित्तीय परामर्श सेवासमेत प्रदान गर्दै आईरहेको छ ।

(ङ) **योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :**

प्रबन्धपत्रमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

१. कम्पनीका शेयरधनीको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्ने ।
२. लगानीकर्ताहरुलाई धितोपत्र व्यवसायीको रूपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उपलब्ध गराउने ।
३. लगानीकर्ताहरुको पूँजी बजारतर्फको विश्वसनियता अभिबृद्धि गर्न आवश्यक कार्य सञ्चालन गर्ने ।
४. नयाँ तथा हाल कायम पूँजी बजारसँग सम्बन्धित सेवाको विकास/विस्तार गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डसँग आवश्यक समन्वय गर्ने तथा आवश्यकतानुसार स्वीकृति प्राप्त गरी उच्चस्तरीय सेवा प्रदान गर्ने ।
५. उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा पूँजी बजारसँग सम्बद्ध सुविधाहरु उपलब्ध गराउन आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम

तथा प्रविधि उपलब्ध गराई देशमा पूँजी बजारको समग्र विकासका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति

(क) **व्यवसाय/ सेवा बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयवद्ध रणनीतिः**

कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी आफ्नो पहिलो र यस योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउनेछ। कम्पनीले बन्दमुखी योजनाको सञ्चालन सँगै खुलामुखी योजनाहरुमा पनि जोड दिनेछ साथै आगामी दिनहरुमा सर्वसाधारण लगानीकर्ताहरुलाई लक्षित नविनतम योजनाहरुको शुरुवात गर्नेछ ।

कम्पनीले धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रुपमा निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध, धितोपत्र प्रत्याभूति, शेयर रजिष्ट्रेशन र लगानी व्यवस्थापनको कार्य गर्न अनुमतिपत्र पनि प्राप्त गरेको हुनाले योजना ब्यवस्थापनका साथै आगामी दिनहरुमा ग्राहकवर्गमाझमा विश्वसनीयताका साथ मर्चेन्ट बैंकिंग सम्बन्धि सेवालाई सशक्त रुपमा बिस्तार गर्दै लाने रणनिति लिएको छ । साथै कम्पनीले संस्थागत परामर्शदाताको रुपमा कार्य गर्ने योजना समेत बनाएको छ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफनो प्रविधि सुधार गरी नेपाल भर आफनो सेवा विस्तार गर्ने तथा इन्भेष्टमेन्ट बैंकिंग क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएको छ ।

(ख) **प्रतिस्पर्धा, विद्यमान आर्थिक स्थिति र समान किसिमको उद्योगको स्थितिको आधारमा योजना व्यस्थापकको व्यवसायको भविष्य :**

नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको अवधारणा हालसालै विकास भएको हो । यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न स्थापित कम्पनीहरु सेवाको प्राथमिक चरणमै रहेका छन् । यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ । कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गरी भविष्यमा पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने विश्वास लिएको छ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्वसम्बन्धी व्यवस्था :

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	विवरण	संख्या
१	संस्थापक समूहको शेयरधनी श्री सानिमा बैंक लिमिटेडबाट प्रतिनिधि	४ जना
२	स्वतन्त्र व्यावसायिक सञ्चालक	२ जना
जम्मा		**६ जना**

स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालकको नियुक्ति सञ्चालक समितिले गर्ने प्रावधान रहेको छ ।

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी

क) अधिकृत पूँजी : कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु.२५,००,००,०००।- (पच्चिस करोड) रहेको छ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१००।- दरका २५,००,००० (पच्चिस लाख) कित्ता साधारण शेयरमा बिभाजन गरिएको छ ।

ख) जारी पूँजी : कम्पनीको जारी पूँजी रु.२५,००,००,०००।- (पच्चिस करोड) रहेको छ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१००।- दरका २५,००,००० (पच्चिस लाख) कित्ता साधारण शेयरमा बिभाजन गरिएको छ ।

ग) चुक्ता पूँजी : कम्पनीको तत्काल चुक्ता पूँजी रु.२५,००,००,०००।- (पच्चिस करोड) रहेको छ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१००।- दरका २५,००,००० (पच्चिस लाख) कित्ता साधारण शेयरमा बिभाजन गरिएको छ ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी

(क) संस्थापक शेयरधनीहरुको नाम, ठेगाना, राष्ट्रियता, शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा), शैक्षिक योग्यता र अनुभव :

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	सानिमा बैंक लिमिटेड	नारायणचौर नक्साल, काठमाण्डौ ।	नेपाली	१००%	लागू नहुने	बैंकिङ्ग क्षेत्रमा १५ बर्ष भन्दा बढी समयदेखि सेवा दिइरहेको **"क"** बर्गको इजाजतप्राप्त बाणिज्य बैंक

(ख) सञ्चालकहरुको नाम, पद, उमेर, ठेगाना, राष्ट्रियता, शैक्षिक योग्यता र अनुभव :

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री तेज बहादुर चन्द (सानिमा बैंक लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	५३	भैंसेपाटी वडा नं. १०, ललितपुर ।	नेपाली	एम.बि.ए	सन् १९८९ जुन देखि १९९१ अप्रिल सम्म नेपाल आयल निगममा लेखा सहायकको रुपमा कार्यअनुभब, सन् १९९१ मे देखी १९९५ अप्रिल सम्म तत्कालिन नेपाल ग्रिन्डलेज बैंक लि. मा सहायक तथा बरिष्ठ सहायक पदको कार्यअनुभब,सन् १९९५ डिसेम्बर देखि २००१ डिसेम्बर सम्म कर्जा अधिकृत, आन्तरिक लेखापरिक्षण अधिकृत, निक्षेप, विप्रेषण तथा हिसाव मिलान अधिकृत, शाखा प्रबन्धक को रुपमा नेपाल एस.वि.आई बैंकमा कार्यअनुभब, सन् २००१ जनवरी देखि २००५ जुन सम्म नायब प्रबन्धक तथा बरिष्ठ शाखा प्रबन्धकको रुपमा तत्कालिन एन.आई.शि बैंकमा कार्यअनुभब, सन् २००६ नोभेम्वर देखि सानिमा बैंकमा नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत ।
२.	श्री निश्चल राज पाण्डे (सानिमा बैंक लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	४६	का.म.न.पा ३३	नेपाली	एम.बि.ए	नबिल बैकमा सन् २००१ सेप्टेम्वर देखि २०१३ सम्म कनिष्ठ सहायक, सहायक, बरिष्ठ सहायक, कनिष्ठ अधिकृत,बरिष्ठ अधिकृत,सहायक प्रबन्धक, नायब प्रवन्धक पदमा कार्यअनुभव । सन् २०१३ अगष्ट १८ देखि सानिमा बैकमा प्रमुख जोखिम ब्यबस्थापन अधिकृत हुँदै प्रमुख कर्जा अधिकृत (सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत) को रुपमा

							कार्यरत ।
३.	श्री सरोज गुरागाईं (सानिमा बैंक लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	४३	सुनाकोठी ललितपुर	नेपाली	सि.ए तथा एम.बि.ए	सन् २००६ जनवरी देखि २००८ जुलाई सम्म राष्ट्रिय वाणिज्य बैंकमा ट्रेजरी विभाग को उपप्रमुख तथा प्रमुखको रुपमा कार्यअनुभब, तत्कालीन एन.आइ.सी बैंकमा बित्त बजार, बस्तु बजार तथा लगानी विभागको प्रमुख, ट्रेजरी तथा करेस्पोन्डिङ्ग बैकिङ्ग विभागमा प्रबन्धकको कार्यअनुभब, सन् २०१२ मार्च ०४ देखी सानिमा बैकमा प्रबन्धक, प्रमुख वित्तीय अधिकृत लगायत प्रमुख परियोजना लगानी अधिकृत हुँदै हाल प्रमुख निक्षेप अधिकृत (सहायक महा प्रवन्धक) को रुपमा कार्यरत ।
४.	श्री पवन कुमार आचार्य (सानिमा बैंक लि.को तर्फबाट)	सञ्चालक	४८	मानभवन ५/९८ घ ललितपुर	नेपाली	एम.बि.ए तथा बि.ई	सन् १९९७ मार्चदेखि २००१ जुलाईसम्म नेपाल बायर्न इलेक्ट्रीक प्राइभेट लिमिटेडमा **Production Engineer** को रुपमा कार्य अनुभव, सन् २००३ अगष्टदेखि २००८ मेसम्म काठमाण्डौ कलेज अफ म्यानेजमेन्ट र एस इन्स्टिच्युट अफ म्यानेजमेन्टमा **Visiting Faculty** को रुपमा कार्य अनुभव र सन् २००४ मार्चदेखि सानिमा बैकमा विभिन्न पदमा रहि हाल प्रमुख सूचना अधिकृत (सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत) को रुपमा कार्यरत ।
५.	डा. गोपाल प्रसाद भट्ट	स्वतन्त्र व्यवसायीक सञ्चालक	५२	टोखा न.पा ७ काठमाण्डौ	नेपाली	एम.वि.ए	नेपाल राष्ट्र बैंकमा विभिन्न पदमा करिब ३० वर्ष सेवा गरी कार्यकारी निर्देशक पदबाट २०७४ चैत्र १ बाट सेवा निवृत । नेपाल कमर्श क्याम्पस, शंकरदेव, ब्रिटिस कलेज, युनीग्लोव, एपेक्स लगायतका कलेज तथा क्याम्पसमा वित्त, लगानी ब्यवस्थापन, बजारशास्त्र लगायतका ब्यवस्थापनका विषयहरुमा लामो शिक्षण अनुभब ।
६.	श्री सुनिल उदास	स्वतन्त्र व्यवसायीक सञ्चालक	५१	का.म.न.पा मैतिदेबी, जनता मार्ग,काठमाण्डौ ।	नेपाली	एम.बि.ए	नेपाल राष्ट्र बैंकमा वि.सं २०४६ सालमा सहायक पद बाट सेवा प्रवेश गरि वि.सं २०७६ सालमा कार्यकारी

							निर्देशक पदबाट सेवा निवृत ।

(ग) संस्थापकहरु कुनै कम्पनी/ संस्था भएमा त्यस्तो कम्पनी/ संस्थाको नाम तथा ठेगाना, कम्पनीले गर्ने व्यवसाय तथा उक्त कम्पनी/संस्थाका सञ्चालकहरुको नाम, ठेगाना, (प्राकृतिक व्यक्ति नखुलेसम्म):

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	व्यवसाय	सञ्चालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना/कैफियत
१.	श्री सानिमा बैंक लिमिटेड नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ	बैंकिङ्ग	श्री विनयकुमार श्रेष्ठ (संस्थापक समूहबाट	अध्यक्ष	गोरखकाली.-१, गोरखा, हाल : चपली-४, काठमाण्डौ ।
			श्री तुकप्रसाद पौडेल (संस्थापक समूहबाट)	सञ्चालक	सौडियार-१, दाङ हाल : काठमाण्डौ ।
			श्रीमती गायत्री थापा (संस्थापक समूहबाट)	सञ्चालक	खैरहनी-६, चितवन । हाल : काठमाण्डौ ।
			श्री भरतकुमार पोखरेल (सर्वसाधारण समूहबाट)	सञ्चालक	का.म.पा.-३४, नयाँवानेश्वर, काठमाण्डौ ।
			श्री महेश घिमिरे (सर्वसाधारण समूहबाट)	सञ्चालक	विराटनगर-४, मोरङ हालः मध्यपुर ठिमी, भक्तपुर ।
			श्री बलराम पराजुली (व्यबसायिक विशेषज्ञ)	सञ्चालक	बुढानिलकण्ठ, काठमाण्डौ ।

(घ) सँगठित संस्थाको सञ्चालक अन्य कुनै कम्पनी/सस्थासंग आवद्ध भए त्यस्तो सञ्चालक र आवद्ध भएको कम्पनी/संस्थाको नाम तथा ठेगाना :

क्र.सं	सञ्चालकको नाम	आवद्ध अन्य संस्थाको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री तेज बहादुर चन्द	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाडौँ, नेपाल	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	श्री निश्चल राज पाण्डे	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाडौँ, नेपाल	प्रमुख कर्जा अधिकृत
३.	श्री सरोज गुरागाईं	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाडौँ, नेपाल	प्रमुख निक्षेप अधिकृत
४.	श्री पवन कुमार आचार्य	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाडौँ, नेपाल	प्रमुख सूचना अधिकृत
५.	डा. गोपाल प्रसाद भट्ट	सो नभएको ।	-
६.	श्री सुनिल उदास	सो नभएको ।	-

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

सञ्चालकहरुलाई दिइने भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धमा कम्पनीको नियमावलीको नियम ५ मा देहाय अनुसारको व्यवस्था रहेको छ :

(१) सञ्चालक समिति वा अन्य उपसमितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत प्रति बैठक प्रत्येक सञ्चालक तथा आमन्त्रितलाई रू ७,०००/– भत्ता प्रदान गरिनेछ । तर त्यस्ता आमन्त्रित व्यक्ति कम्पनीको कर्मचारी भएमा निजलाई सो भत्ता प्रदान गरिने छैन ।

नोटः: सानिमा बैकको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने सञ्चालकहरुले हालसम्म बैठक भत्ता लिनुभएको छैन । कम्पनीको सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरुलाई अन्य कुनै प्रकारको सुविधा प्रदान गर्ने गरिएको छैन ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी

(क) योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरुको नाम, पद, उमेर, शैक्षिक योग्यता, व्यवसायिक अनुभव सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव (सम्बन्धित वा अन्य)
१.	श्री भिष्मराज चालिसे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५३	एम.वि.एस (फाइनान्स)	**१. "ग"** बर्गको रजिष्टर्ड लेखापरिक्षकको रुपमा सन् १९८९ जुलाई १५ देखि हालसम्म कार्यरत । **२.** तत्कालिन एस फाइनान्स लिमिटेडमा सहायक महाप्रबन्धक तथा कम्पनी सचिबको रुपमा सन् १७ जुलाई १९९५ देखी ३ नोभेम्वर २००७ सम्म कार्यरत । **३.** तत्कालिन काष्ठमण्डप डेभलपमेण्ट बैंकमा प्रमुख सञ्चालन अधिकृत तथा कम्पनी सचिबको रुपमा सन् २००७ नोभेम्बर देखि १३ जनवरी २००९ सम्म कार्यरत । **४.** सिभिल क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा सन् २००९ जनवरी १४ देखि १३ मे २०१६ सम्म कार्यरत । **५.** विओके क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा सन् २०१६ मे १४ देखि १४ जनवरी २०१८ सम्म कार्यरत । **६.** सिटि एक्सप्रेस फाइनान्स लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा सन् २०१८ जनवरी १५ देखि १६ नोभेम्वर २०२० सम्म कार्यरत । **७.** सानिमा बैंकमा बरिष्ठ प्रबन्धक रहि सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा मिति सन् २०२० नोभेम्बर १४ देखी कार्यरत ।
२.	श्री मन्दिप लुईटेल	प्रमुख-इन्भेष्टमेण्ट बैकिङ्ग	३४	एम.बि.ए,(फाइनान्स) एम.ई(इलेक्ट्रिकल पावर इन्जिनियरिङ्ग, केयु	सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा इन्भेष्टमेण्ट बैंकिङ्ग प्रमुख को रुपमा विगत ३.५ बर्ष देखी कार्यरत रहेको । आईसि.आईसि.आई बैंक मुम्बईमा करिब १८ महिना प्रबन्धकको रुपमा कार्य अनुभव । काठमाण्डौ इन्जिनियरिङ्ग कलेजमा दुई बर्ष अध्यापनको अनुभव ।
३.	श्रीमति रश्मी रिजाल	प्रमुख-मर्चेण्ट बैंकिङ्ग	३८	एम.बि.एस	सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा मर्चेण्ट बैंकिङ्ग प्रमुख को रुपमा विगत ४ वर्ष देखी कार्यरत रहेको । तत्कालिन एस क्यापिटल लिमिटेड (हाल एनआइबिएल एस क्यापिटल) मा करिब १० बर्षको कार्य अनुभव । तत्कालिन एन.आइ.डि.सि.क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड (हाल सनराइज क्यापिटल) मा करिब १ बर्षको कार्य अनुभव ।

(ख) योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका अधिकृतलाई दिएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	श्रावण १, २०७६ देखि आषाढ मसान्त,२०७७ सम्मको एक आर्थिक वर्षको तलब तथा भत्ता (रू.)

१.	श्री भिष्मराज चालिसे*	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	
२.	श्री मन्दिप लुईटेल	प्रमुख - इन्भेष्टमेण्ट बैकिङ्ग	१४,१५,१३८/-
३.	श्रीमति रश्मी रिजाल	प्रमुख - मर्चेण्ट बैंकिङ्ग	१०,५८,२५०/-

***** यस कम्पनीको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा श्री भिष्मराज चालिसे मिति २०७७/०८/०३ गते बाट नियुक्त हुनुभएको ।

६.७ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतित भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाहको विवरण :

वासलात **(रकम रु.मा)**

पूँजी तथा दायित्व	आ.ब २०७३/७४*
शेयर पूँजी	११०,०००,०००
जगेडा कोषहरु	५,६१५,८८६
स्थगन कर	११२,४१५
अन्य दायित्व तथा व्यवस्था	४२७,६४४,३२८
जम्मा पूँजी तथा दायित्व	**५४३,३७२,६२९**
सम्पत्ति	
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४४८,१३२,९३२
गैह्र चालु सम्पत्ति	-
स्थिर सम्पत्ति	१०,४४१,९९५
लगानी	७२,७३१,०९६
अन्य सम्पत्ति	१२,०६६,६०६
जम्मा सम्पत्ति	**५४३,३७२,६२९**

(रकम रु.मा)

विवरण	आ.व २०७४/७५	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७६/७७
सम्पत्ती			
नगद तथा नगद समान	४५,८१०,१६१	२८७,५८५,८०१	२३९,५३८,७४३
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१७०,०००,०००	-	६९,०००,०००
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण			-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	१६,८११,३०५	८८,२२९,२०४	८८,०३९,८२४
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	८८,६४६	४५,३४८	-
धितोपत्रमा लगानी	३२,२८८,०६८	३१,७४७,६८२	३३,५३७,७१०
यस बर्षको आयकर सम्पत्ती	१०,८९०,५८०	२,२३४,२९७	१,५४०,१९६

सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्पत्तीमा लगानी	-	-	-
सम्पत्ती तथा उपकरण	७,६५५,४६५	६,५२७,१००	४,९४४,५८७
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ती	१,५८९,७७०	१,१७०,३९९	७४०,८५८
स्थगन कर सम्पत्ती	४५३,८०५	८२०,६९६	-
अन्य सम्पत्ती	१४,६१०,९५२	१५,११३,१९२	१४,२८६,१५९
कुल सम्पत्ती	**३००,१९८,७५२**	**४३३,४७३,७१९**	**४५१,६२८,०७७**
दायित्व			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	-	-	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	-	-	-
ग्राहकको निक्षेप	-	-	-
सापटी	-	-	-
यस वर्षको आयकर दायित्व	-	-	-
व्यवस्था	१९१,५०९	२२६,५६१	४९,१६०
स्थगन कर दायित्व	-	-	९,३६,०२०
अन्य दायित्व	२९,०६६,३३९	१४८,५९८,२७०	१७५,२३१,३६८
जारी गरिएको ऋणपत्र	-	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-
कुल दायित्व	२९,२५७,८४८	१४८,८२४,८३१	१७६,२१६,५४८
इक्विटी			
शेयर पूँजी	२५०,०००,०००	२५०,०००,०००	२५०,०००,०००
शेयर प्रिमियम	-	-	-
संचित मुनाफा	२२,०८८,०१७	३६,५८७,३३९	२३३०८२७१
जगेडा कोषहरु	(१,१४७,११३)	(१,९३८,४५१)	२१०३२५८
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	२७०,९४०,९०४	२८४,६४८,८८८	२७५,४११,५२९
गैह्र नियन्त्रीत स्वार्थ	-	-	-
कुल इक्विटी	२७०,९४०,९०४	२८४,६४८,८८८	२७५,४११,५२९
कुल इक्विटी तथा दायित्व	३००,१९८,७५२	४३३,४७३,७१९	४५१,६२८,०७७

ख. नाफा नोक्सान हिसाब **(रकम रु मा)**

विवरण	**आ.व २०७३/७४***
आम्दानी	
मर्चेन्ट बैकिङ्ग आम्दानी	४७,८०३,०९५
लगानी व्यबस्थापनबाट आम्दानी	२१४,२४७
ब्याज आम्दानी	७,६१२,८५०
अन्य आम्दानी	२,१०१,१०९
जम्मा आम्दानी	**५७,७३१,३०१**
खर्च	-

कर्मचारी खर्च	६,११०,२५७
साधारण सञ्चालन खर्च	६,८८९,४९०
ह्रासकट्टी खर्च	२,०४७,६५९
ब्याज खर्च	-
जम्मा खर्च	**१५,०४७,४०६**
सञ्चालन मुनाफा	**४२,६८३,८९५**
नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा	**४२,६८३,८९५**
शेयरको पुनर्मुल्याङकन बाट नोक्सान	-
शेयरको मुल्याङकन	-
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	-
कर्मचारी बोनस ब्यबस्था अगाडिको नाफा	**४२,६८३,८९५**
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	-
कर अगाडिको नाफा	**४२,६८३,८९५**
आयकर व्यवस्था	**१०,६०९,५६५**
यस वर्षको	१०,५९२,६२५
स्थगन कर	१६,९३९
खुद नाफा/(नोक्सान)	**३२,०७४,३३०**

(रकम रु मा)

विवरण	**आ.व २०७४/७५**	**आ.व २०७५/७६**	**आ.व २०७६/७७**
ब्याज आम्दानी	२३,९५३,१००	१५,७५२,८०९	१८,६४७,१४०
ब्याज खर्च	-	१,२८५,८०३	-
खुद ब्याज आम्दानी	**२३,९५३,१००**	**१४,४६७,००६**	**१८,६४७,१४०**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२३,२५१,७३१	३९,९४७,३४५	३६,१४२,७७१
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१,१२७,५८६	१,७३३,५४९	१,२७९,००३
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२२,१२४,१४५	३८,२१३,७९६	**३४,८६३,७६८**
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४६,०७७,२४६	५२,६८०,८०२	**५३,५१०,९०८**
खुद ब्यापारिक आम्दानी	(३,३०९,७०५)	२२,८०८,८८०	(७७१,७८२)
अन्य सञ्चालन आम्दानी	२२,०२२	३५६,९४१	
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**४२,७८९,५६३**	**७५,८४६,६२४**	**५२,७३९,१२६**
कर्जा जोखिम व्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	-	-	
खुद सञ्चालन आम्दानी	**४२,७८९,५६३**	**७५,८४६,६२४**	**५२,७३९,१२६**
सञ्चालन खर्च			

कर्मचारी खर्च	१३,५०८,७८२	१५,४९०,६१२	१३,२१६,९८०
अन्य सञ्चालन खर्च	७,४१०,१८८	८,०३७,६४७	७,६७५,२११
ह्रासकट्टि तथा परिषोधन	२,०७८,१६१	१,८७९,२८३	१,७९८,८८१
सञ्चालन मुनाफा	१९,७९२,४३२	५०,४३९,०८२	३०,०४८,०५४
गैर सञ्चालन आम्दानी	३०४,६४१	१,२७३,८५६	-
गैर सञ्चालन खर्च	१७९,५०८	१७३,१९५	२४५,७४७
आय कर अघिको मुनाफा	**१९,९१७,५६५**	**५१,५३९,७४२**	**२९,८०२,३०७**
आयकर खर्च			
चालु कर	३,२७५,९९५	१७,०६८,१६६	७,१६३,०७६
स्थगन कर	(७४,६००)	(२७,७४६)	१,०४२,६७८
यस अबधिको मुनाफा	**१६,७१६,१७०**	**३४,४९९,३२२**	**२१,५९६,५५३**
नाफा बाँडफाँड			
बैंकको शेयरधनी	१५,५६९,०५७	३३,७०७,९८४	
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	
यस अवधिको मुनाफा	**१५,५६९,०५७**	**३३,७०७,९८४**	
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी	६.६९	१३.८०	८.६४
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी	६.६९	१३.८०	८.६४

ग. नगद प्रवाह विवरण **(रकम रु मा)**

विवरण		**आ.व २०७३/७४***
(क)	**कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह**	**४१९,५८६,९१९**
१	**नगद प्राप्ति**	५३,४८४,२१२
१.१	मर्चेन्ट बैंकिङ्ग बाट आम्दानी	३,०३४,७३३
१.२	लगानी ब्यबस्थापन बाट आम्दानी	२१४,२४७
१.३	ब्याज आम्दानी	५०,१९८,६१०
१.४	अन्य आम्दानी	३६,६२३
२	**नगद भुक्तानी**	**१४,४३२,४६६**

२.१	कर्मचारी खर्च	६,११०,२५७
२.२	कार्यालय संचालन खर्च	६,८७८,६९०
२.३	ब्याज खर्च	-
२.४	आयकर भुक्तान	१,४४३,५१९
गत आर्थिक वर्ष सम्मको मुनाफामा समायोजन		-
कार्यगत पूँजी (Working Capital) गतिविधि अघिको नगद प्रवाह		३८०,५६८,१३६
१.	**अल्पकालिन कार्यगत सापटीमा** (कमी)/बृद्धि	३९८,८८६,५३३
२.	**अल्पकालिन कार्यगत सापटीमा** कमी/(बृद्धि)	(१८,३१८,३९६)
	अन्य समायोजन	(३२,९६४)
(ख)	**लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह**	**(४७,२७९,२५९)**
१	धितोपत्र विक्रिबापत प्राप्ति	११,३५६,०७१)
२	धितोपत्र खरीदबापत भुक्तानी	(११,४१५,१८४)
३	मुद्दती बचतमा लगानी	(४५,०००,०००)
४	लगानीबाट ब्याज प्राप्ति	१,८५५,२१२
५	लाभाँश प्राप्ती	८७,९५०
६	स्थिर सम्पत्तीमा कमी/(बृद्धि)	(४,१६३,३०८)
(ग)	**वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह**	**(३,३००,०००)**
१	शेयर पूँजीमा बृद्धि/(कमी)	-
२	लाभांश भुक्तान	(३,३००,०००)
घ)	**नगद तथा बैंक मौज्दातको बिनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च**	-
(ङ)	**यस बर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह**	३६९,००७,६६०
(च)	**नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात**	७९,१२५,२७२
(छ)	**नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात**	४४८,१३२,९३२

(रकम रु मा)

विवरण	**आ.व २०७४/७५**	**आ.व २०७५/७६**	**आ.व २०७६/७७**
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रबाह			
ब्याज आम्दानी	२,१७३,६५०	१५,७५२,८०९	१६,४३५,५८९
शुल्क तथा आम्दानी	२४,०२३,६१९	४१,५२३,९५५	३७,४४२,१३१
लाभांश प्राप्ती	१,४९६,००६	३१९,६१९	२,३०८,४३८
कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ति	-	-	८,६७५
ब्याज खर्च	-	(१,२८५,८०३)	-
कमिशन तथा शुल्क खर्च	-	(१,७३३,५४९)	(२,४७१,३७८)
कर्मचारी खर्च	(११,२९५,१७४)	(९,०६४,७००)	(१३,९८४,४२०)
अन्य खर्च	(८,६४८,०७०)	(९,३००,९९२)	

			(७,५४०,३१५)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	७,७५०,०३१	३६,२११,३४०	३२,१९८,७२०
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा थप/(घट)			
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात		१७०,०००,०००	(६९,०००,०००)
अन्य ब्यापारिक सम्पत्ति	६,२३९,९७७	(४८,९२८,६३८)	(६,२९२,३७७)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी			-
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी		४८,८५७	४६,९८४
अन्य सम्पत्ति	(१२,४४८,८९७)	(५०७,७९८)	१३८,८५६
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा थप/(घट)			-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम			-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम			-
ग्राहकको निक्षेप			-
ऋण सापटी			२७,७०६,३२६
अन्य दायित्व	(३७२,७४७,९५१)	११३,६८८,६६१	(१५,२०१,४९१)
आयकर अगाडिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	(३७१,२०६,८४०)	२७०,५१२,४२१	(६,४६१,६८८)
आयकर भुक्तानी		(८,४११,८८४)	(२१,६६३,१७९)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	(३७१,२०६,८४०)	२६२,१००,५३७	-
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह			
लगानी खरिद	(१५८,९२६,८००)	-	-
लगानी विक्रि		-	-
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(२०७,९१२)	(३२४,८९७)	(४०३,४७५)
स्थिर सम्पत्तिको विक्रि	-	-	४८५,४३७
अर्मुत सम्पत्तिको खरिद	(८८१,४००)	-	-
अर्मुत सम्पत्तिको विक्रिबाट प्राप्ति	-	-	-
लगानीमा वृद्धि	-	-	-
लगानीको सम्पत्तिको विक्रि	-	-	-
ब्याज आम्दानी	१६,४००,१८१	-	२,६४१,४७९

लाभांश आम्दानी	-	-	३,३९,२६८०
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	(१४३,६१५,९३१)	(३२४,८९७)	६,११६,१२१
वित्तिय कारोवारमा नगद प्रवाह			
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	
ऋणपत्रमा खर्च	-	-	
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च	-	-	
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	१४०,०००,०००	-	
लाभांश खर्च	(२७,५००,०००)	(२०,०००,०००)	(३२,५००,०००)
ब्याज खर्च	-	-	
अन्य आम्दानी खर्च	-	-	
वित्तिय कारोबारबाट खुद नगद प्रबाह	११२,५००,०००	(२०,०००,०००)	(३२,५००,०००)
नगद प्रबाहमा भएको खुद घट/(बढ)	(४०२,३२२,७७१)	२४१,७७५,६४०	(४८,०४७,०५८)
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	४४८,१३२,९३२	४५,८१०,१६१	२८७,५८५,८०१
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-	
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**४५,८१०,१६१**	**२८७,५८५,८०१**	**२३९,५३८,७४३**

*योजना व्यवस्थापकको आ.व २०७३/७४ को वित्तीय विवरण NFRS बमोजिम नरहेको ।

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाबाट निर्धारित Nepal Accounting Standard (NAS) अनुरुपको लेखा नीति पालना गरेको छ ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

योजना व्यवस्थापकको आ.व.२०७५/७६ को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न कम्पनीको तेश्रो बार्षिक साधारण सभाले श्री एस.ए.आर एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, बिशाल बस्ती (क) ६४ बिशालनगर, काठमाण्डौंलाई नियुक्त गरेको छ ।

६.१० योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सोसम्बन्धी विवरण: सो नभएको ।

६.११ यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण :

सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि ७ वर्ष अवधिको सानिमा इक्वीटी फण्ड सञ्चालनमा रहेको छ ।

सानिमा इक्वीटी फण्ड को खुद सम्पत्ति मूल्य सम्बन्धी विवरण :

मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्य (रु.)
मंसिर २०७७	१४.८७
कार्तिक २०७७	१२.८२
आश्विन २०७७	१२.७
भाद्र २०७७	१२.५२
श्रावण २०७७	११.७१
आषाढ २०७७	११.३९
जेष्ठ २०७७	१०.११
बैशाख २०७७	१०.११
चैत्र २०७६	१०.४३
फाल्गुण २०७६	११.१९

माघ २०७६	११.००
पौष २०७६	१०.५६
मंसिर २०७६	९.८४
कार्तिक २०७६	९.६९
आश्विन २०७६	९.५९
भाद्र २०७६*	९.५८
श्रावण २०७६	१०.९२
आषाढ २०७६	११.०३
ज्येष्ठ २०७६	११.१५
बैशाख २०७६	११.३४
चैत्र २०७५	१०.८६
फाल्गुण २०७५	१०.६६
माघ २०७५	१०.५३
पौष २०७५	१०.५८
मार्ग २०७५	१०.२
कार्तिक २०७५	१०.३२
आश्विन २०७५	१०.३८
भाद्र २०७५	१०.३८
श्रावण २०७५	१०.२३
आषाढ २०७५	१०.१५
ज्येष्ठ २०७५	१०.१
बैशाख २०७५	१०.१४
चैत्र २०७४	९.९३
फाल्गुण २०७४	९.८८
माघ २०७४	९.९६
पौष २०७४	९.९६

***नगद लाभांस वितरण पछिको समायोजित प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्य**

सानिमा इक्वीटी फण्डले वितरण गरेको लाभांश सम्बन्धि विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ :

आर्थिक वर्ष	२०७६/०७७	२०७५/०७६	२०७४/०७५
नगद लाभांश प्रतिशत	७ %	१०%	-

६.१२ योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत :

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग सम्बन्धी संकेत देहाय बमोजिम रहेको छ ।

रेटिङ्ग कम्पनी : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, डिल्लिबजार, काठमाण्डौं ।

"ICRA NP Asset Management Company Quality Three" [ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3) प्राप्त । **उक्त रेटिङ्गले Adequate Assurance on the Management Quality लाई जनाउँछ । यो सन् २०२० डिसेम्बर २२** मा प्राप्त भएको र यसको बैधता एक बर्ष रहनेछ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण:

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	योग्यता
१	बरिष्ठ सि.ए. तिर्थराज उपाध्याय	लालकोलोनि मार्ग, लालदरबार, काठमाण्डौ ।	६९	• सि.ए -इन्स्टिच्युट अफ चार्टर्ड एकाउन्टेन्स, इन्डिया • स्नातक, कमर्स (त्रिभुवन विश्वविद्यालय)
२	डा. हेमन्त कुमार दवाडि	रामकोट, फस्कु, नागार्जुन नगरपालिका, काठमाण्डौ ।	६२	• पि.एच.डि रिजनल प्लानिङ्ग तथा

				प्रोग्रामीङ्ग ● एम.एस.सि आर्थिक योजना ,मुख्य बिषय:आर्थिक सिद्धान्त, योजना, गणित, तथ्याङ्कशास्त्र (मस्को)
३	श्री ख्याम नारायण ढकाल	सानोभञ्याङ्ग, काठमाण्डौ ।	५९	● एम.बि.ए (त्रिभुवन विश्वविद्यालय)
४	श्री ललित बहादुर बस्नेत	धापासि, काठमाण्डौ ।	४६	● एल.एल.एम (संबैधानिक कानुन) एम.पि.ए, एम.ए
५	श्री माधब प्रसाद ढकाल	श्रीराम मार्ग, बत्तिसपुतली, काठमाण्डौ ।	६६	● स्नातकोत्तर- अर्थशास्त्र, स्नातक- कानून (त्रिभुवन विश्वविद्यालय)

७.२ कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा/व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी

क्र.सं.	नाम	व्यावसायिक अनुभव	मुख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	बरिष्ठ सि.ए तिर्थराज उपाध्याय	लेखापरीक्षण, वित्त तथा ब्यबस्थापनको क्षेत्रमा ३३ बर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव ।	चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्	टि.आर उपाध्याय एण्ड कम्पनि चार्टर्ड एकाउन्ट्स फर्मको प्रमुख साझेदार
२.	डा. हेमन्त कुमार दवाडि	नेपाल उद्योग बाणिज्य महासंघमा नायब प्रबन्धक पदमा लामो समय कार्य गरेको अनुभब । सरकारको अर्थ, बाणिज्य तथा उद्योग मन्त्रालयसँग सम्बन्धित आर्थिक निति निर्धारणमा सल्लाहकारको भुमिका । समृद्धि फाउन्डेशनमा सिनियर फेलोको रूपमा कार्यरत, वर्ल्ड बैंकमा सल्लाहकारको अनुभव, राष्ट्रिय योजना आयोगमा सल्लाहकारको अनुभव ।	अर्थबिद्	समृद्धि फाउन्डेसनमा सिनियर फेलो को रूपमा कार्यरत
३.	श्री ख्याम नारायण ढकाल	नेपाल राष्ट्र बैंकमा २७ बर्षभन्दा बढिको कार्य अनुभव, कार्यकारी निर्देशक पदबाट हाल सेवा निवृत ।	बैकिङ्ग	सेवा निवृत तथा समाजसेवामा संलग्न
४.	श्री ललित बहादुर बस्नेत	प्रेसिडेन्ट ल फर्मको संस्थापक, कानुनी सल्लाहकार नेपाल बैक लिमिटेड, नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेड, ग्लोबल आइएमई बैंक, रेडियो नेपाल, पुर्व राष्ट्रपति रामबरण यादवको मन्त्रिस्तरिय कानुनी सल्लाहकार तथा निजि सचिव ।	कानुन ब्यबसाय	ब्यवसायिक अधिवक्ता
५.	श्री माधब प्रसाद ढकाल	अर्थमन्त्रालय अन्तर्गत बैदेशिक सहायता समन्वय महाशाखामा १५ बर्षभन्दा बढिको अनुभब, उच्चस्तरिय कर प्रणाली पुनरावलोकन आयोगमा सदस्य, लोकसेवा आयोग, पर्यटन तथा नागरिक उड्डयन मन्त्रालयमा सहसचिवको रूपमा कार्य अनुभव ।	निजामति सेवा बाट अबकाश प्राप्त	परामर्शदाता

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका

प्रचलित कानुनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको अध्ययन गरी स्विकृतिका लागि पठाउन अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा

सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अन्तर्गतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षितसाथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने, योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाहीबारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने, माग गरिएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने, दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लङ्घन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लङ्घन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको भूमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ ।

७.४ कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

१. कोष प्रबर्द्धकलाई योजना ब्यबस्थापक तथा निक्षेपक (Depository) नियुक्त गर्न सहमति प्रदान गर्ने ।
२. इकाईधनीहरुको हितलाई सर्बोपरि राखी कार्य गर्ने ।
३. कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधीनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने ।
४. योजना ब्यबस्थापकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौताको परिधिभित्र रहेर कोषको प्रयोग गरेको छ छैन सुनिश्चतता गर्ने ।
५. योजना ब्यबस्थापक तथा निक्षेपकको सुपरिबेक्षण गर्ने ।
६. इकाईको खुद नेटवर्थको परिक्षण गर्ने ।
७. इकाई अन्तर्गतको सम्पत्ति तथा महत्वपुर्ण कागजातको सुरक्षाको अबस्थाको बारेमा सुपरिबेक्षण गर्ने ।
८. धितोपत्र वोर्डबाट पाएको अनुमति अनुसार इकाइको सञ्चालन भएको छ छैन सुपरिबेक्षण गर्ने ।
९. योजना ब्यबस्थापकले अद्यावधिक रूपमा अभिलेख राख्ने गरेको छ छैन सुपरिबेक्षण गर्ने ।
१०. इकाई होल्डरहरुबाट आएको गुनासोहरु यथासक्य समयमा समाधान भएको छ छैन त्यसको बारेमा अनुगमन गर्ने ।
११. कोष ब्यवस्थापन सम्बन्धमा समय समयमा प्रतिबेदन पेस गर्ने ।
१२. कोष सुपरिवेक्षकले यस योजनालाई सुपरिवेक्षण गरे वापत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको अधिकतम ०.१०% सेवा शुल्क वार्षिक रुपमा नियमावलीमा भएको व्यवस्था वमोजिम प्राप्त गर्ने र त्यस्तो प्राप्त शुल्कको ५% रकम कोष सुपरिवेक्षकले बोर्डमा आफुले प्राप्त गरेको दुई महिनाभित्र जम्मा गर्नुपर्ने ।
१३. सामुहिक लगानी कोष नियमावली २०६७, सोको समय समयमा हुने संशोधन तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकिदिए बमोजिम अन्य दायित्व निर्बाह गर्ने ।
१४. कोष सुपरिबेक्षकले प्राप्त गर्ने सेवा शुल्क हरेक आ.ब को ६ महिना को अन्तमा गणना भएको इकाईको खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा निर्धारण हुनेछ । अथवा यसको विकल्पको रूपमा आपसि सहमतिमा स्थिर सेवा शुल्क पनि निर्धारण गर्न सकिनेछ । यस्तो स्थिर सेवा शुल्क कोष प्रबर्द्धकले निर्धारण गर्नेछ ।
१५. कोष सुपरिबेक्षकले प्राप्त गर्ने सेवा शुल्कमा प्रचलित नियमअनुसार कर लाग्नेछ ।
१६. सम्झौताको अवधि सम्झौता भएको मिति बाट योजना कायम भएको वर्षसम्म रहनेछ तर एक पक्षले अर्को पक्षलाई तोकिएको समयावधिभन्दा पहिले सम्झौता खारेज गर्न ३५ दिनको लिखित पूर्व जानकारी गराएमा सम्झौता रद्द गर्न सक्नेछ ।
१६. कोष सुपरिवेक्षकले ३५ दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष प्रबर्द्धकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्ने । तर आफ्नो पुर्व कामको जिम्मेवारीको जवाफदेहिता कायम रहनेछ ।
१७. दुबै पक्षले योजनासँग सम्वद्ध सूचना तथा जानकारीको गोपनीयता प्रचलित नियम कानुनले माग गरेबमोजिम बाहेक गोप्य राख्नुपर्नेछ ।
१८. सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएर मात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन हुनसक्नेछ । सम्झौताको सन्दर्भमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा आपसी सहमतिमा निरोपण गरिनेछ । यदि आपसी सहमतिमा निरोपण हुन नसकेमा मध्यस्थता ऐन २०५५(१९९९) अनुसार मध्यस्थता नियुक्त गरि निरोपण गरिनेछ ।

८ योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण

१.	क	योजनाको नाम	**सानिमा लार्ज क्याप फण्ड (Sanima Large Cap Fund)**
	ख	योजनाको आकार	रु. १,००,००,००,०००।- (एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)

२.	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०।- (अक्षरेपी दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) इकाई
	ङ	योजनाको अवधि	७ वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले ७ वर्ष ।
	छ	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने ।
	ज	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनीले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने । सो कार्य कम्पनीको पुतलीसडक स्थित कार्यालयबाट प्रदान गरिने ।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक योजनाले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरुमा लगानी गरी आवेदकहरुलाई उच्च प्रतिफल दिई धितोपत्र बजारको दिगो विकासमा समेत एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

सामुहिक लगानीकोष नियमावली २०६७ को अधीनमा रही योजनाको रकम देहाय बमोजिम लगानी हुनेछ :

१. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र, सार्वजनिक निष्काशन भएका धितोपत्र, धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचिकृत भएका धितोपत्रहरुमा : ९० प्रतिशतसम्म ।

२. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी विल तथा मुद्रा बजारका उपकरणहरु तथा बैंक मुद्धती निक्षेपमा : १५ प्रतिशतसम्म ।

३. बोर्डबाट स्वीकृती लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरुमा : बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त भए अनुरुपका प्रतिशतमा ।

द्रष्टव्यः उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्यनजर गरी प्रतिफलको आधारमा एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रको लगानीमा सार्न सकिनेछ ।

विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

यस योजनाको रकमलाई हाल विदेशमा लगानी गर्ने कुनै योजना नरहेको भएतापनि भविष्यमा उपलब्ध अवसरको अध्ययन गरी नियामक निकायबाट आवश्यक स्वीकृति लिई नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम विदेशमा लगानी गर्न सकिने ।

८.४ योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणसम्बन्धी विवरणः

क. वासलात (रकम रु.)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७
सम्पत्ति							
लगानी	८४८,४७०,३५०	१,०२१,४६५,२९५	१,२१७,८७४,१५८	१,३७२,४७५,९८०	१,५९७,२०१,१०२	१,८३७,७८८,९३७	१,८७०,३४५,४२१
चालु सम्पत्ति	२८४,४५२,२६९	२८३,८८८,४३४	१८८,०९०,३४३	१७०,२४८,८५४	१४८,१०४,४२०	१२१,४०३,३५१	१०५,६५२,३५७
कुल सम्पत्ति	**१,१३२,९२२,६१९**	**१,३०५,३५३,७२९**	**१,४०५,९६४,५०१**	**१,५४२,७२४,८३५**	**१,७४५,३०५,५२२**	**१,९५९,१९२,२८८**	**१,९७५,९९७,७७९**
दायित्व							
इकाई पुँजी	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००
जगेडा कोष	१२१,९३९,५८६	१९२,६५५,९५९	२७२,२३४,१७८	३८७,६८९,९६३	५६८,२८८,९८१	७६०,२११,३६४	९५६,९८५,१२७
चालु दायित्व	१०,९८३,०३४	११२,६९७,७७०	१३३,७३०,३२३	१५५,०३४,८७२	१७७,०१६,५४१	१९८,९८०,९२४	१९,०१२,६५२
कुल दायित्व	**१,१३२,९२२,६१९**	**१,३०५,३५३,७२९**	**१,४०५,९६४,५०१**	**१,५४२,७२४,८३५**	**१,७४५,३०५,५२२**	**१,९५९,१९२,२८८**	**१,९७५,९९७,७७९**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

(रकम रु.)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७
आय							
ब्याज आय	१५,८९६,४००.००	१२,७४१,७७०.८३	१३,६२६,५६४.००	१४,५४२,७९१.८४	१०,५४२,५८१.५३	११,७९९,६०७९४	२३,७७५,५७७.३९
नगद लाभांस	२०,८६४,०२५.००	२९,७२०,७९८.६०	३४,०६६,४१०.००	३६,३५६,९७९.६१	४२,१७०,३२६.१२	४४,२४८,५२९.७७	३९,६२५,९६२.३२
बोनस शेयर बिक्रिबाट आर्जित	११,९२२,३००.००	१४,८६५,३९९.३०	१२,७७४,९०३.७५	३६,३५६,९७९.६१	४२,१७०,३२६.१२	४४,२४८,५२९.७७	३९,६२५,९६२.३२
नाफा/बिक्रिमा नोक्सान/फिर्ता	४४,७०८,६२५.००	६६,८९४,२९६.८४	८५,१६६,०२५.०१	१०९,०७०,९३८.८३	१४७,५९६,१४१.४३	१३२,७४५,५८९.३२	१२६,८०३,०७९.४१
कल खाताको निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज	४,७४०,२४०.०९	८,६९२,०७८.०९	६,८२०,२५९.२५	५,८३४,७०६.४२	५,६६५,००१.९९	६,९७६,६१५.७०	९,३६,७०७६१
जम्मा आय	**९८,१३१,५९०.०९**	**१३२,९२४,३४३.६५**	**१५२,४५४,१६२.०२**	**२०२,१६२,३९६.३१**	**२४८,१४४,३७७.२०**	**२४०,०१८,८७२.५०**	**२३९,१४७,८९.०४**
खर्च							
वार्षिक व्यवस्थापन शुल्क	१६,६७८,९८२.९४	१९,२१६,८८७.४०	२०,६९७,२३७.५३	२२,७१०,९५०.८९	२५,६९३,०९६.८४	२८,८४३,५७८.२५	२९,०९२,९४०.४३
वार्षिक सुपरिवेक्षक शुल्क	१,१११,९३२.२०	१,२८११२५.८३	१,३७,८१५.८४	१,५१४,०६३.३९	१,७१२,८७१२	१,९२२,९०५.२२	१,९३९,५२९.३६
निक्षेपक शुल्क	२,२२३,८६४.३९	२,५६२,५१.६५	२,७५९,६३१.६७	३,०२८,१२६.७८	३,४२५,७४६.२५	३,८४५,८१०.४३	३,८७९,०५८.७२
धितोपत्र दलालि शुल्क	२,९८०,५७५.००	३,७१६,३४९.८२	४,२५८,३०१.२५	४,५४४,६२२.४५	५,२७१,२९०.७७	५,५३१,०६६.२२	४,९५३,२४५.२९
लेखापरिक्षक शुल्क	१५०,०००.००	१५०,०००.००	१५०,०००.००	१६५,०००.००	१६५,०००.००	१६५,०००.००	१८१,५००.००
सुचीकरण तथा डिम्याट शुल्क	४५०,०००.००	२००,०००.००	२००,०००.००	२००,०००.००	२००,०००.००	२००,०००.००	२००,०००.००
स्किम दर्ता शुल्क	१,०००,०००.००	–	–	–	–	–	–
सुचना प्रकाशन तथा प्रचारप्रसार शुल्क	२५०,०००.००	२७५,०००.००	३०२,५००.००	३३२,७५०.००	३६६,०२५.००	४०२,६२७.५०	४४२,८९०.२५
कानुनी शुल्क	७२,०००.००	७९,२००.००	८७,१२०.००	९५,८३२.००	१०५,४१५.२०	१०५,४१५.२०	१०५,४१५.२०
निष्काशन शुल्क	४,९२५,०००.००	–	–	–	–	–	–
कुल खर्च	**२९,८४२,३५४.५२**	**२७४८०,८१४.७०**	**२९,८३४,६०६.२८**	**३२५,९१३,४५५.५२**	**३६,९३९,४४७.१७**	**४१,०१६,४०२.८२**	**४०,७९४,५७९.२६**
खुद बचत/(न्युन)	६८,२८९,२३५.५७	१०५,४४३,५२८.९५	१२२,६१९,५५५.७३	१६९,५७१,०५०.८०	२११,२०४,९३०.०२	१९९,००२,४६९.६८	१९८,३५२,७०९.७८
खुद उपलब्ध बचत	६८,२८९,२३५.५७	१०५,४४३,५२८.९५	१२२,६१९,५५५.७३	१६९,५७१,०५०.८०	२११,२०४,९३०.०२	१९९,००२,४६९.६८	१९८,३५२,७०९.७८
लाभांश वितरण/नगद वितरण	–	१००,०००,०००.००	१२०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१६०,०००,०००.००	१८०,०००,०००.००	–
खुद बचत/(न्युन)	**६८,२८९,२३५.५७**	**५,४४३,५२८.९५**	**२,६१९,५५५.७३**	**२९,५७१,०५०.८०**	**५१,२०४,९३०.०२**	**१९,००२,४६९.६८**	**१९८,३५२,७१०**
खुद नाफा /(नोक्सान) सन्चिती	६८,२८९,२३५.५७	७३,७२२,७६४.५२	७६,३५२,३२०.२५	१०५,९२३,३७१.०५	१५७,१२८,३०१.०७	१७६,१३०,७७०.७५	३७४,४८३,४८१
लाभांस वितरण प्रतिशत	**०.००%**	**१०.००%**	**१२.००%**	**१४.००%**	**१६.००%**	**१८.००%**	**०%**

ग. नगद प्रवाह विवरण

(रकम रु.)

बिवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७
सञ्चालन गतिबिधिबाट प्राप्त नगद प्रबाह							
आम्दानिबाट प्राप्त नगद	९८१३१,५९०.०९	१३२,९२४,३४३.६५	१५२,४५४,१६२.०२	२०२,१६२,३९६.३१	२४८,१४४,३७७.२०	२४०,०१८,८७२.५०	२३९,१४७,८९.०४
नगद भुक्तानि	(२९,८४२,३५४.५२)	(२७४८०,८१४.७०)	(२९,८३४,६०६.२८)	(३२५,९१३,४५५.५२)	(३६,९३९,४४७.१७)	(४१,०१६,४०२.८२)	(४०,७९४,५७९.२६)
आयकर भुक्तानि	–	–	–	–	–	–	–
कार्यशिल पुँजीमा परिबर्तन हुनुअघि सञ्चालन गतिबिधि बाट प्राप्त नगद प्रबाह	**६८,२८९,२३५.५७**	**१०५,४४३,५२८.९५**	**१२२,६१९,५५५.७३**	**१६९,५७१,०५०.८०**	**२११,२०४,९३०.०२**	**१९९,००२,४६९.६८**	**१९८,३५२,७०९.७८**

चालु सम्पत्तिमा वृद्धि/(कमि)	(९,१३३,२६०.०२)	५८९,३५५.०९	२,५५८.१२	(२११,७५५.७)	२०४२,५३१.२७	(९५६,४१६.६३)	(६५७,००७७७)
चालु दायित्वमा वृद्धि/(कमि)	१०९८३०३३.५१	१,७१४,७६६.३८	१,०३२,५५२.९४	१,३०४,५४८.८२	१,९८१,६६९.२०	१,९६४,३८३.३४	३१,७७७.७८
कार्य सञ्चालनबाट प्राप्त नगद प्रवाह (क)	**७०,१२९,००९.०६**	**१०७,७४७,६२०.४२**	**१२,६७७,६६६.७९**	**१७०,६६३,८७९.९०**	**२५,२२९,१२०.४९**	**२००,०१०,४६.३८**	**१९१,८११,४२९.८४**
लगानि गतिबिधि बाट प्राप्त नगद प्रवाह							
धितोपत्रमा लागानि वृद्धि/(कमि)	(७,४८२०,०००.००)	(१०७,७२९,००.२३)	(११९,४५०,१९९.८४)	(६८,७१७,०८८.२२)	(९५,३३१,०३३.९४)	(६७६,६७९.२१,३४)	(३४,१३५,४३१.७१)
स्थिर सम्पत्तिमा वृद्धि/(कमि)	-	-	-	-	-	-	-
लगानि गतिबिधि बाट प्राप्त नगद प्रवाह (ख)	**(७,४८२०,०००.००)**	**(१०७,७२९,००.२३)**	**(११९,४५०,१९९.८४)**	**(६८,७१७,०८८.२२)**	**(९५,३३१,०३३.९४)**	**(६७६,६७९.२१,३४)**	**(३४,१३५,४३१.७१)**
बित्तीय गतिबिधि बाट प्राप्त नगद प्रवाह							
शेयर पुँजीमा वृद्धि/(कमि)	**१,०००,०००,०००.००**	-	-	-	-	-	-
लाभाँश बितरण	-	-	(१००,०००,०००.००)	(१२०,०००,०००.००)	(१४०,०००,०००.००)	(१६०,०००,०००.००)	(१८०,०००,०००.००)
बित्तीय गतिबिधि बाट प्राप्त खुद नगद प्रवाह (ग)	**१,०००,०००,०००.००**	-	**(१००,०००,०००.००)**	**(१२०,०००,०००.००)**	**(१४०,०००,०००.००)**	**(१६०,०००,०००.००)**	**१८०,०००,०००.००**
चालु बर्षको खुद नगद प्रवाह	**२७,३१९,००९.०६**	**२५,२०१९**	**(९५,७७२५,३३०६)**	**(१८,०५३,२१४.३२)**	**(२०१,०१९,०३४.४५)**	**(२७६,५७७,४८४.९६)**	**(२२३२४,००१.८७)**
नगद तथा बैंकमा रहेका शुरु मौज्दात	-	२७,३१९,००९.०६	२७,३४४,५२९.२४	१७५,७१९.९९६.१९	१६१,५१८,७८१.८७	१४१,४१६,८७८.४२	११३,७९९,३९३.४६
नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**२७,३१९,००९.०६**	**२७,३४४,५२९.२४**	**१७५,७१९.९९६.१९**	**१६१,५१८,७८१.८७**	**१४१,४१६,८७८.४२**	**११३,७९९,३९३.४६**	**९१,४३५,३९१.५९**
वासलातमा भएको नगद मौज्दात	**२७,३१९,००९.०६**	**२७,३४४,५२९.२४**	**१७५,७१९.९९६.१९**	**१६१,५१८,७८१.८७**	**१४१,४१६,८७८.४२**	**११३,७९९,३९३.४६**	**९१,४३५,३९१.५९**

घ. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी विवरण

(रकम रु.)

बिवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७
लगानि	८४८,४७०,३५०	१,०२१,४६५,२९५	१,२१७,८७४,१५८	१,३७२,४७५,९८०	१,५९७,२०१,१०२	१,८३७,७८८,९३७	१,८७०,३४५,४२१
चालु सम्पत्ति	२८४,४५२,२६९	२८३,८८८,४३४	१८८,०९०,३४३	१७०,२४८,८५४	१४८,१०४,४२०	१२१,४०३,३५१	१०५,६५२,३५७
कुल सम्पत्ति	**१,१३२,९२२,६१९**	**१,३०५,३५३,७२९**	**१,४०५,९६४,५०१**	**१,५४२,७२४,८३५**	**१,७४५,३०५,५२२**	**१,९५९,१९२,२८८**	**१,९७५,९९७,७७९**
चालु दायित्व	**९७५,६४४**	**१०१,१६७,६३७**	**१२१,३११,९८०**	**१४१,४०८,३०१**	**१६१,६००,६८३**	**१८१,६७४,७७७**	**१,५५६,८८८**
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्कअघिको खुद सम्पत्ति मूल्य	**११३१,९४६,९७५**	**१,२०४,१८६,०९१**	**१,२८४,६५२,५२०**	**१,४०१,३१६,५३४**	**१,५८३,७०४,८३९**	**१,७७७,५१७,५११**	**१,९७४,४४०,८९१**
बार्षिक कोष व्यवस्थापन शुल्क	१६,६७८,९८३	१९,२१६,८८७	२०,६९७,२३८	२२,७१०,९५१	२५,६९३,०९७	२८,८४३,५७८	२९,०९२,९४०
बार्षिक सुपरिवेक्षक शुल्क	१,१११,९३२	१,२८१,१२६	१,३७९,८१६	१,५१४,०६३	१,७१२,८७३	१,९२२,९०५	१,९३९,५२९
बार्षिक डिपोजीटरी शुल्क	२,२२३,८६४	२,५६२,२५२	२,७५९,६३२	३,०२८,१२७	३,४२५,७४६	३,८४५,८१०	३,८७९,०५९
अर्धबार्षिक कोष व्यवस्थापन शुल्क	८,३३९,४९१	९,६०८,४४४	१०,३४८,६१९	११,३५५,४७५	१२,८४६,५४८	१४,४२१,७८९	१४,५४६,४७०

अर्धबार्षिक सुपरिबेक्षक शुल्क	५५५,९६६	६४०,५६३	६८९,९०८	७५७,०३२	८५६,४३७	९६१,४५३	९६९,७६५
अर्धबार्षिक डिपोजीटरी शुल्क	१,१११,९३२	१,२८१,१२६	१,३७९,८१६	१,५१४,०६३	१,७१२,८७३	१,९२२,९०५	१,९३९,५२९
इकाई संख्या	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००
खुद सम्पत्ति मूल्य	**११,१२,९३९,५८६**	**११,९२,६५५,९५९**	**१,२७२,२३४,१७८**	**१,३८७,६८९,९६३**	**१,५६८,२८८,९८१**	**१,७६०,२११,३६४**	**१,९५६,९८५,१२७**
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	११.२२	११.९३	१२.७२	१३.८८	१५.६८	१७.६०	१९.५७

प्रति एकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य	११.२२	११.९३	१२.७२	१३.८८	१५.६८	१७.६०	१९.५७
लाभाँश प्रतिशत	०.००%	१०.००%	१२.००%	१४.००%	१६.००%	१८.००%	०.००%
बार्षिक लगानी प्रतिफल (ROI)	१२.१९%	१६.३०%	१८.६७%	२३.०८%	२९.०१%	३०.२४%	११.१८%
सन्चित पुँजिगत लाभ	१२.१९%	१९.२७%	२७.२२%	३८.७७%	५६.८३%	७६.०२%	९५.७०%
बार्षिक पुँजीगत लाभ (लाभाँश बाहेक)	१२.१९%	६.३०%	६.६७%	९.०८%	१३.०१%	१२.२४%	११.१८%
शुरु लगानिमा प्राप्त बार्षिक प्रतिफल	१२.१९%	२९.२७%	३९.२२%	५२.७७%	७२.८३%	९४.०२%	९५.७०%

योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको माथिको प्रक्षेपण जि.पि.राजबाहक एण्ड कम्पनि चार्टर्ड एकाउण्टेण्टका सि.ए.अशेष राजबाहक बाट प्रमाणित भएको छ ।

ङ. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
स्थिर आय हुने क्षेत्र*	२०.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१०.००%	१०.००%	१८.००%
साधारण शेयर	६०.००%	७०.००%	७५.००%	७५.००%	८०.००%	७५.००%	६०.००%
बैंक चल्ती खाता	२०.००%	१५.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१५.००%	२२.००%
जम्मा	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**

*** स्थिर आय क्षेत्र भन्नाले बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपमा गरिने लगानी, केन्द्रिय बैकबाट जारी गरिने अल्पकालीन तथा दिर्घकालीन प्रकृतीको ऋणपत्रमा गरिने लगानी, संगठित संस्थाले निष्काशन गर्ने ऋणपत्र तथा बोण्डमा गरिने लगानी लाई सम्झनुपर्दछ ।**

**** लगानी क्षेत्रको पहिचान धितोपत्रबोर्डले जारी गरेको नियमावली तथा निर्देशिका बमोजिम हुनेछ ।**

२. शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशन तथा नियमित)

- **योजना दर्ता शुल्क (योजनाको ०.०१% वा न्युनतम रू ५,००,०००) :** रु.१०,००,००० ।
- **निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क:** योजनाको कुल निष्काशित रकमको ०.२५% अर्थात **रू** २५,००,०००।–
- **योजना निष्काशनको क्रममा गरिने विज्ञापन :** १७,५०,००० ।
- **ब्रोकर शुल्क :** कारोबार गरिने धितोपत्र मुल्यको ०.५०% अनुमानित वा प्रचलित नियमानुसार हुनेगरि ।
- **लेखापरीक्षण शुल्क :** पहिलो वर्ष रु.१,५०,०००/– र हरेक तिन वर्षमा १०% ले बृद्धि गरिने ।

- **नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क :** बार्षिक रु.२,५०,०००/– र हरेक वर्षमा १०% ले बृद्धि गरिने ।
- **कानुनी परामर्श शुल्क :** पहिलो वर्ष रु.७२,०००/– र हरेक वर्षमा १०% ले बृद्धि गरिने ।
- **सफ्टवेयर लगायत अन्य खर्च :** १,००,०००/-

३. प्रक्षेपित प्रतिफल

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
स्थिर आय*	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%
शेयर:	५.५०%	६.००%	५.५०%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%
नगद लाभांश	३.५०%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%
बोनश शेयर	२.००%	२.००%	१.५०%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%
कल निक्षेपमा ब्याज आम्दानी :	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	१५%	१८%	२०%	२४%	२८%	३०%	३२%
संचित (Cumulative) आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	१८%	३२%	४६%	६२%	७८%	८८%	९८%

*** स्थिर आय भन्नाले बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपमा गरिने लगानी, केन्द्रिय बैकबाट जारी गरिने अल्पकालीन तथा दिर्घकालीन प्रकृतीको ऋणपत्रमा गरिने लगानी, संगठित संस्थाले निष्काशन गर्ने ऋणपत्र तथा बोण्डमा गरिने लगानी लाई सम्झनुपर्दछ ।**

४. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने

- चालु सम्पत्ति : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने ब्याज आम्दानी त्रैमासिक रूपमा गणना गरिएको तथा स्थिर लगानीमा प्राप्त व्याज आम्दानी अर्ध वार्षिक रूपमा गणना गरिएको ।
- चालु दायित्व : योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजीटरी शुल्क तथा सुपरिवेक्षण शुल्क अर्धवार्षिक रूपमा भुक्तानी गरिने तथा बिविध साहु (क्रेडिटर्स) कानुनी सेवा शुल्क तथा दलाली शुल्क त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी गरिने ।

५. कर सम्बन्धी व्यवस्था

सामूहिक लगानी कोषलाई कर छुटको व्यवस्था भए अनुसार योजनाले आर्जन गरेको मुनाफामा कर नलाग्ने ।

८.५ योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण

योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण देहाय अनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च :

नियमावलीको व्यवस्था वमोजिम बोर्डमा योजना दर्ता गर्ने शुल्क योजना रकमको ०.०१ प्रतिशत वा न्यूनतम १० लाख हुने, क्रेडिट रेटिङ्ग, सूचना प्रकाशन, आवेदन संकलन, प्रशोधन तथा फिर्ता भुक्तानी, शेयरको डिम्याट, इकाईको बाँडफाँड, योजनाको प्रचार प्रसार तथा निष्काशनसँग आवद्ध अन्य खर्च ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च :

१.**लगानी व्यवस्थापन शुल्कः** खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक १.५ प्रतिशत ।
२.**कोष सुपरिवेक्षक (समूह) शुल्कः** विवरण पुस्तिकाको बुँदा ७.४(८) मा तोकिएको शुल्कको अधिनमा रहि यस योजनाका लागि खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक ०.१० प्रतिशत ।
३.**डिपोजिटरी शुल्कः** खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक ०.२० प्रतिशत ।
४.**सूचीकरण तथा नविकरण शूल्क** : नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडले तोके वमोजिम ।
५.लेखा परिक्षण, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानूनी खर्च, शेयर कारोबारमा ब्रोकर कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन (वास्तविक आधारमा) ।
६.योजनाले कर तिर्नुपर्ने अवस्थामा त्यस्तो कर तथा सिडिएस (CDS) मा दर्ता शूल्क ।
७.योजनासंग सम्वन्धित अन्य भैपरी आउने खर्च ।

बोर्डले तोकेको अवस्थामा वाहेक उपर्युक्त शिर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाईने छैन । खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ ।

८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्यः

योजनाको लेखापरीक्षण पश्चात् आएको खुद वितरणयोग्य मुनाफाको हिसावले इकाईको अङ्कित मूल्यको आधारमा हरेक आर्थिक बर्षमा एक वा सो भन्दा बढी पटक मुनाफा वितरण गरिनेछ । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिनेछ ।

८.७ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

प्रचलित कानुनले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ ।

८.८ योजनाका ईकाइ अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया :

योजनाका इकाईहरु योजनाको अवधि समाप्त हुँदा बजार प्रतिकुल भएको अवस्थामा बाहेक अन्य अवस्थामा कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने छैन । योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा केही समय अघिदेखिनै योजनाको सम्पत्ति विक्री गर्ने कार्य शुरु गरी नगदमा परिणत गरिनेछ र योजनाको अवधि समाप्त भएपछि इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिनेछ । कुनै कारणबस वा योजनाको अवधि समाप्तहुँदा बजार प्रतिकुल भएको अवस्थामा योजनाको सम्पत्ति नगदमा परिणत हुन नसक्ने अवस्था आएमा योजना व्यवस्थापकले बोर्ड र कोष सुपरिवेक्षकको स्विकृति लिई यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गरी सहभागीहरुलाई नयाँ योजनाको इकाई वितरण गर्न सकिनेछ । यदी कोही सहभागीले नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहेमा योजना व्यवस्थापकले त्यस्तो सहभागीलाई निजको इकाईको स्वामित्वको अनुपातमा नगद भुक्तानी गर्ने व्यवस्था मिलाउन सकिनेछ ।

८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्थाः

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यु) कायम गर्दा योजनाको मूल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्तिलाई कुल इकाई सङ्ख्याले भाग गरी प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य कायम गरिनेछ । खूद सम्पत्ति मूल्याङ्कन गर्ने सूत्र देहाय बमोजिम हुनेछ :

मूल्याङ्कन मितिमा लगानीको मूल्य + प्राप्त हुन बाँकी प्रतिफल वा आय तथा अन्य रकमहरु – तिर्न बाँकी दायित्व तथा अन्य रकमहरु

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य = ----------

मूल्याङ्कन मितिमा योजना अन्तर्गतको कुल इकाई सङ्ख्या

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट www.sanima.capital मा सार्वजनिक गरिनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीको रकम, लगानी गरेको धितोपत्रहरुको बजार मूल्य, योजनाको आम्दानी तथा खर्चहरु, योजनाको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य र सो गणनाको आधार आदी सम्बन्धी विवरणहरु प्रत्येक नेपाली महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डलाई जानकारी गराई राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा कम्तीमा एक पटक प्रकाशन गर्नेछ र सो प्रकाशित विवरण आफ्नो वेबसाईटमा समेत राख्नेछ ।

८.१० योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

(१)सामूहिक लगानी कोषमा गरिने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसँग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पूरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा :

सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत योजनाको लगानी धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा प्रवाह गरिने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्तो लगानीमा निहित जोखिमले योजनाको लगानीको प्रतिफलमा प्रत्यक्ष असर पर्दछ ।

(२)धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटवढ हुने सम्बन्धमा :

योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यसको लगानी मध्ये धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ ।

(३)कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :

योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सोको नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ । योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्यसम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रवर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन ।

(४) कोष प्रवर्द्धकले योजनामा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमा :

योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानुनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले नै गर्दछ । योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिंदैन ।

(५)यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :

यस योजना अर्न्तगत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सुव्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

(१)प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बिमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :

यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा नगद लाभांश पाउने छन् । यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी वापत प्राप्त गर्ने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य वृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्न सक्नेछ । लाभांश वितरण गर्ने अवस्थामा खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) को रुपमा रहनेछ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले लाभांश वितरण गर्न नसक्ने अवस्था आएमा सञ्चित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ । योजनाले हरेक वर्ष लाभांश दिने सुनिश्चितता भने हुँदैन ।

(२)योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको सङ्ख्या, राफसाफ गरीने पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :

सामूहिक लगानी कोषसम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सोको प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सोको राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ । धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिमसमेत आकर्षित हुनसक्दछ । साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने व्याजदर र धितोपत्रको लगानीबीच विपरित सम्बन्ध (Inverse relation) हुने हुँदा सोको असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ ।

(३)रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :

यस योजनासंग आवद्ध कोष प्रवर्द्धक तथा यस योजना संचालन गर्ने योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग श्री इक्रा नेपाल लिमिटेडबाट भएको छ । उक्त रेटिङ्ग कम्पनीले कुनै समयको विवरणको आधारमा रेटिङ्ग गर्ने हुँदा उक्त समयमा दिइएको रायले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता गर्दैन ।

(४) व्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :

योजनाको कुल रकम मध्ये केही रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिवेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा निक्षेपमा प्राप्त हुने ब्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ । सम्पत्तिको मूल्याङ्कन (Valuation) प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा समेत परिवर्तन हुन्छ ।

(५)योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा बार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :

योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँट गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेञ्जमा सूचिकृत गराई दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था गराउने, सूचीकरण तथा वार्षिक नवीकरण गर्ने, योजनाको लेखापरीक्षण गराउने, योजनाको विज्ञापन गर्ने, कानुनी सेवा लिने, नियमावलीको व्यवस्था वमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि लाग्ने खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा केही प्रभाव पार्दछ ।

(६)लार्ज क्याप सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :

योजनाले लार्ज क्यापमा आधारित उपकरणमा गरेको लगानीको सुरक्षा र प्रतिफल कम्पनीको अवस्था र बजारको स्थितिमा निर्भर रहने हुँदा यस्ता उपकरणहरुमा भएको लगानीमा यी दुबै किसिमका जोखिमहरु अन्तर्निहित रहेका हुन्छन् ।

(७)ऋण जोखिमभित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :

योजनाले सरकारी ऋणपत्रका अतिरिक्त अन्य क्षेत्रले जारी गर्ने ऋणपत्रहरुमा समेत लगानी गर्न सक्ने र यस्तो ऋणपत्रमा भएको लगानी फिर्ता हुने विषय ऋणपत्र जारी गर्नेको मनसाय र क्षमतामा समेत निर्भर रहने हुँदा यस्तो ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरह सुरक्षित र जोखिम रहित हुँदैन ।

(८)तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतिनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने बिषय लगानी गरिएको धितोपत्रकै तरलतामा निर्भर रहने हुँदा योजनाको तरलतामा धितोपत्रमा भएको लगानीको जोखिम विद्यमान रहन्छ ।

(९)ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रास्फीती भएमा आदि बारे :

ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । विभिन्न आर्थिक उतारचढावको असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०)पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :

ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुन लगानी गर्न सकिनेछ । यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पुनर्लगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ ।

(११)योजना अन्तर्गत लगानी गरिने बिभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले बिभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :

योजनाले बिभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिवेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिवेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिमरहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन्छ ।

(१२)योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरु जस्तै डेरिभेटिप्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरु बारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । भविष्यमा यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरुमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ ।

(१३)योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सोमा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले हाल यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएको अवस्थामा बोर्डको स्वीकृति लिई लगानी गरिनेछ । त्यसरी लगानी गरिएको अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजना र यसको प्रतिफलमा समेत रहन्छ ।

(१४)योजनाको अवधिभर सोको मूल्य बृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :

योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले नगद लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।

(ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापन (कोष व्यवस्थापक) को धारणा :

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि कोष व्यवस्थापक सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी समयसापेक्ष हिसाबले सोचेभन्दा बढी जोखिम भएको लगानीलाई यथासक्दो चाँडो बिक्री गरी सो बाट संकलित रकम अन्य सोचे अनुरुपको जोखिम भएका उपकरणहरुमा लगानी गरिनेछ ।

(२) सवल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका आधारमा बोर्डले लगानीका लागि तोकेको उपकरणहरुको एक आन्तरिक रेटिङ्ग गरिनेछ जसको आधारमा मात्र योजना व्यवस्थापकले सूसुचित हिसाबले लगानीको निर्णय गरिने प्रकृयाको विकास गरिनेछ ।

(३) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था हेरी पर्याप्त विश्लेषण गरेर लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिनेछ ।

(४) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने प्रक्रिया निरन्तर अवलम्बन गरिनेछ ।

(५) लगानीमा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र लगानीमा समयानुचित प्रतिफल प्राप्त गर्न आवश्यकता र अवसर अनुरुप क्षेत्रगत लगानीका अवसरहरुको निरन्तर अध्ययन अनुसन्धान अनुसन्धान विभागबाट गरिनेछ र सो को आधारमा लगानी विविधीकरण गरिनेछ ।

(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ ।

९ इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण

९.१ इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरण पुस्तिका मार्फत् निष्काशन गरिने इकाईहरुको लागि आवेदन दिने अवधि अधिकतम १५ दिनको हुनेछ । आवश्यकता भन्दा बढी इकाईको लागि आवेदन पर्न आएमा कुनै पनि बखत इकाईहरुको बिक्री बन्द गर्न सकिनेछ । तर विवरण पुस्तिकामा गरिएको व्यवस्था अनुसार ४ कार्य दिन भन्दा अगाडी इकाई खरिदको आवेदन लिने कार्य बन्द गरिने छैन ।

९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारीः

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धि निर्देशिका २०७३ (ASBA) लागू भएको र २०७४ श्रावण १ देखि सार्वजनिक निष्काशनमा सोहि निर्देशिकाको व्यवस्था बमोजिममात्र आवेदन गर्न पाईने भएकोले उक्त निर्देशिका बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागि बैंकको इजाजत प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाका तोकिएका देश भरिका शाखा कार्यालयले आवेदन संकलन केन्द्रको कार्य गर्नेछन् ।

९.३ निवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

कुनै पनि नेपाली नागरिक यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका फर्महरुले पनि फर्मको नामबाट यस योजनामा लगानी गर्न सक्नेछन् । साथै बैंक, वित्तीय संस्था, इन्स्योरेन्स कम्पनी, संस्थागत लगानिकर्ताहरु, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोष जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदि कोषहरुको रकम यस फण्डमा लगानी गर्न सक्नेछ । धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ बमोजिम हितग्राही खाता खोलेका व्यक्ति तथा संस्थाहरुले मात्र यस निष्काशनमा आवेदन गर्न सक्नेछन् ।

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्याः

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० ले भाग जाने गरी अधिकतम १,००,००,०००/- (एक करोड) इकाई सम्म खरिद गर्नका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

१. योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ ।

२. बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तिमा पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।

३. यस विवरण पुस्तिकाअनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरिद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ ।

४. इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी सङ्ख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई सङ्ख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ ।

५. धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ को नियम २४ को उपनियम ७ को व्यवस्था बमोजिम इकाईको बाँडफाँड अभौतिकरुपमा मात्र गरिने छ । इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ ।

६. यस योजनाका इकाई नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा सुचीकरण गरी दोस्रो बजार कारोवारको व्यवस्था गरिनेछ ।

९.६ आवेदन दिदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु:

(क). इकाईधनीहरुले योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्न सक्नेछन् तर यो बाध्यकारी हुनेछैन ।

(ख). योजना ब्यवस्थापकको निर्णय बमोजिम इकाईधनीहरुलाई नगद लाभाँश वितरण गर्न सकिनेछ । यसरी वितरण गर्ने नगद लाभाँस इकाईधनिहरुको बैंक खातामा सोझै जम्मा गर्ने ब्यवस्था मिलाइनेछ ।

(ग). इकाईधनीहरुको योजना अन्तर्गतका आफना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्ने तथा दोस्रो बजारमा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउन सकिनेछ ।

(घ) योजना ब्यवस्थापकको नियमावली तथा प्रवन्धपत्र सानिमा क्यापिटलको रजिष्टर्ड कार्यालय शेयर मार्केट्स कमर्शियल कम्प्लेक्स, पुतलीसडक, काठमाण्डौ बाट तोकिएको शुल्क बुझाई प्राप्त गर्न तथा हेर्न सकिनेछ ।

(ङ) कुनै पनि नेपाली नागरिक तथा नेपाली संघ संस्थाले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् । आबेदन आस्वा (ASBA) को सदस्य रहेका सम्पुर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु बाट बुझाउन सकिनेछ ।

(च). आबेदकले हितग्राहि खाता उपलब्ध गराउँदा निक्षेप सदस्यकोमा भएको वास्तबिक नाम, थर, र तिन पुस्ता हुबहु उल्लेख गर्नुपर्नेछ । फरक परी बाँडफाँडमा नपरे आबेदक स्वयम् जिम्बेबार हुनेछ ।

(छ). रु.५,००,०००/- सम्मको लागि आवेदन दिने आवेदकले स्वेच्छिक रुपमा र सोभन्दा बढी रकमको लागि आवेदन दिने आवेदकले अनिवार्य रुपमा आवेदन फारममा आफ्नो स्थायी लेखा नम्बर (PAN) खुलाउनुपर्नेछ ।

(ज). आवेदन दिँदा आस्वा सदस्य रहेका बैंक/वित्तीय संस्थाहरुले तोकेको निर्दिष्ट ढाँचामा आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाई सङ्ख्या र त्यसको रकम खुलाई आवेदन दिनुपर्नेछ ।

(झ). एक व्यक्तिले आफूले लिन चाहेको सम्पूर्ण इकाईको लागि एकभन्दा बढी आवेदन दिन पाइने छैन । यदि एकै व्यक्तिले एकभन्दा बढी आवेदन दिएमा सम्पूर्ण आवेदन रद्द गरिनेछ ।

(ञ). आवेदकले कम्तीमा १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा बढी इकाई खरिदका लागि आवेदन दिन चाहेमा १० ले भाग जाने गरी अधिकतम १,००,००,००० (एक करोड) इकाई खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछ । यस्तो इकाईका लागि आवेदन दिँदा आफूले खरिद गर्न चाहेको प्रति इकाई वापत रु. १०।– (दश) का दरले एकमुष्ठ रकम आवेदनसाथ बुझाउनु पर्नेछ ।

(ट). यस विवरण पुस्तिका बमोजिम निष्काशन गरिने इकाईहरुमा सङ्कलित रकम विविध निर्धारित क्षेत्रमा लगानी गरिने र विद्यमान परिस्थितिमा उक्त लगानीवाट आर्जन गरिने मुनाफावाट प्रचलित कानुन वमोजिम इकाईधनीहरुमा प्रतिफल वितरण गरिनेछ ।

(ठ). आवेदकले विवरण पुस्तिका राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र आवेदन दिनु उपयुक्त हुनेछ ।

१०. इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा:

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार

(क) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्थावारे जानकारी प्राप्त गर्ने ।

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।

(ग) योजनाअन्तर्गतका आफना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्ने तथा दोस्रो बजारमा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउने ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।

(ङ) योजना सञ्चालनसम्बन्धमा कुनै गुनासो भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासा राखी समाधान गराउने ।

(च) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम प्राप्त गर्ने ।

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवा

(क) खरिद गरेको इकाईलाई इकाईधनीले उपलब्ध गराएको हितग्राही खातामा जम्मा गरिने ब्यबस्था मिलाइनेछ ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तिय संस्था तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि मर्चेन्ट बैकिङ्ग प्रमुख रश्मी रिजाललाई नियम पालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरेको छ । नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासोहरु सुन्ने, सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानुनसम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सोको समाधान गरिनेछ । लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन्: फोन नं. ०१४२२९१२४/०१४२२९१२५ र E-mail: sanimacapital@sanimabank.com

निष्काशन बैंक :

यस निष्काशनको लागि निष्काशन वैंक नियुक्त गरिएको छैन तर आवश्यकता अनुसार निष्काशन बन्द भएको तीन दिनभित्र बोर्डलाई जानकारी दिई **"क"** बर्गका बाणिज्य बैंकहरुलाई निष्काशन बैंकको रुपमा नियुक्त गर्न सकिनेछ ।

१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता-पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)

मिति : २०७७/०८/१६

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
जावलाखेल, ललितपुर ।

महाशय,

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

यस सानिमा क्यापिटल लिमिटेडले सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सानिमा लार्ज क्याप फण्ड को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ वमोजिम अगाडि बढाइएका हुन् ।

२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानुनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरिएको छ ।

३. विवरण पुस्तिकामा खुलाइएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।

भवदीय,

भिष्म राज चालिसे
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

१३. यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहीछाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१.	श्री तेज बहादुर चन्द (सानिमा बैंक लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	
२.	श्री पवन कुमार आचार्य (सानिमा बैंक लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	
३.	श्री निश्चल राज पाण्डे (सानिमा बैंक लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	
४.	श्री सरोज गुरागाईं (सानिमा बैंक लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	
५.	डा.गोपाल प्रसाद भट्ट (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सञ्चालक	
६.	श्री सुनिल उदास (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सञ्चालक	