धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ र सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको ।

Sanima Mutual Fund
सानिमा म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

सानिमा ग्रोथ फण्ड
(Sanima Growth Fund)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु १०/– दरको १२,००,००,००० (बाह्र करोड) इकाई मध्ये न्यूनतम १३ प्रतिशत अर्थात १,५६,००,००० (एक करोड छपन्न लाख) इकाई कोष प्रवर्द्धक श्री सानिमा बैंक लिमिटेड तथा न्यूनतम २ प्रतिशत अर्थात २४,००,००० इकाई योजना व्यवस्थापक श्री सानिमा क्यापिटल लिमिटेडलाई सुरक्षित गरि जम्मा १,८०,००,००० इकाई बीज पूँजी बाहेक बाँकी १०,२०,००,००० (दश करोड बिस लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिएको ।

योजनाको नाम	**: सानिमा ग्रोथ फण्ड (Sanima Growth Fund)**
योजनाको किसिम	**: बन्दमुखी ।**
योजनाको अवधि	**: ११ वर्ष ।**
योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	**: इकाई बाँडफाँड भएको मितिले ११ वर्ष ।**
कोष प्रबर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी	**: श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड ।**

कोष प्रबर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग:

कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग: इक्रा नेपालबाट कोष प्रवर्द्धकको लागि 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 २०२१ डिसेम्वर २७ मा प्राप्त भएको हो र यसको बैधता मिति २०२२ डिसेम्वर २६ सम्म रहनेछ।

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग: इक्रा नेपालबाट योजना व्यवस्थापकको लागि 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 २०२२ जनवरी २४ मा प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०२३ जनवरी २३ सम्म रहनेछ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृति प्राप्त भएको मिति : २०७५/०५/२८ गते

इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : २०७५/०७/१६ गते

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०७५/०७/२० गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०७५/०७/३० गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	**: १०० (एक सय) इकाई ।**
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या	**: १,२०,००,००० (एक करोड बिस लाख) इकाई ।**
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	**: प्रति इकाई अंकित मूल्य रु. १० का दरले शतप्रतिशत् ।**

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

कोष सुपरिवेक्षक:

१. 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।

२. श्री ख्याम नारायण ढकाल - नेपाल राष्ट्र बैंकमा करिव २७ बर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव, कार्यकारी निर्देशक पदबाट सेवानिवृत। ठेगानाः सानोभन्याङ्ग, काठमाण्डौ।

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

४. 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। ठेगानाः श्रीराम मार्ग, बत्तीसपुतली, काठमाण्डौ।

५. सि.ए शिव नाथ पाण्डे– सुर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.को प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रूपमा ४ वर्षको कार्य अनुभव। नेपाल राष्ट्र बैंकमा करिव ३० बर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव, कार्यकारी निर्देशक पदबाट सेवानिवृत। ठेगानाः भैसेपाटी, ललितपुर।

कोष प्रवर्द्धक:

सानिमा बैंक

रजिष्टर्ड कार्यालयः नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ, नेपाल
फोन नं. ०१-४४२८९७९/९८० फ्याक्स नं. ०१-४४२८९६९
Email: info@sanimabank.com, Website: www.sanimabank.com

योजना व्यवस्थापक/धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक:

सानिमा क्यापिटल

रजिष्टर्ड कार्यालयः सम मार्ग, नक्साल, काठमाण्डौ, नेपाल
फोन नं. ०१-४५४०५०८
Email: sanimacapital@sanimabank.com, Website: www.sanima.capital

"यस विवरण – पुस्तिकाले योजनाको गुणास्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूति नगर्ने भएकोले कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडी विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला।"

२.१. विषय सूची

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ नं.
२.२	विवरण-पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	२
२.३	विवरण-पुस्तिका तथा निवेदन प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरु	२
२.४	विवरण-पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	२
३	उद्घोषण	३
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	३
३.२	कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण	३
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	३
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	३
४	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	४
५	कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी	६
५.१	कोष प्रबर्द्धकको नाम	६
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	६
५.३	कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/ नियम सम्बन्धी विवरण	६
५.४	कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	६
५.५	कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	६
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 नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण	८
६	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण	१५
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१५
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१६
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	१६
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१६
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	१६
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी 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 नीति सम्बन्धी व्यवस्था	२३
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	२३
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सोको विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	२३
६.११	यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्यालु) सम्बन्धी विवरण	२३
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत	२६
७	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण	२६
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	२६
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	२६
७.३	योजनासम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	२७
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	२७
८	योजना सम्बन्धी जानकारी	२८
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	२८
८.२	योजनाको उद्देश्य	२८
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	२८
८.४	योजनाको बित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	२९
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	३३
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३३
८.७	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	३३
८.८	योजनाका इकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	३४
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	३४
८.१०	योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३४
९	इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण	३६
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	३६
९.२	आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	३७
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	३७
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	३७
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	३७
९.६	आवेदन दिदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	३७
१०	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	३८
११	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	३८
१२	योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)	३९
१३	यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत	४०

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

(क) "बोर्ड" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनु पर्दछ।

(ख) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ।

(ग) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) सम्झनु पर्दछ।

(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 सम्झनु पर्दछ।

(च) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले सानिमा बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ।

(छ) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले सानिमा क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ।

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

(झ) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अन्तर्गतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्नेजस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त सानिमा क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ।

(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 सम्झनु पर्दछ।

(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।

(ठ) "बन्दमुखी योजना" भन्नाले समयावधि तोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्दछ।

(ड) "खुद सम्पत्ति मूल्य" भन्नाले योजनाको मूल्यांकन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त कोषको दायित्व घटाई बाँकी रहेको मूल्य सम्झनु पर्दछ।

२.३ विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरु :

क्र.सं	विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने संस्थाको नाम र ठेगाना:
१.	सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, सम मार्ग, नक्साल, काठमाण्डौ।
२.	योजना ब्यवस्थापक 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 वेभसाइटः http://sebon.gov.np/prospectus बाट Download गरेर हेर्न सकिने।

क्र.सं	दरखास्त फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थान :
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 बमोजिम 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 सु-सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं। योजना व्यवस्थापकले यस योजना मार्फत बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्यूनतम 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 :

सानिमा ग्रोथ फण्ड एक ग्रोथ ओरियन्टेड डाइन्यामीक इक्विटी फण्ड हो। सूचिकृत कम्पनीहरुमध्ये उच्च वृद्धि हुने सम्भावना भएका तथा उत्कृष्ट प्रतिफल दिने कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य रहेको यस फण्डले बजारको वर्तमान अवस्था अध्ययन गरी तथा भविष्यमा हुन सक्ने परिस्थितिलाई मध्यनजर गरी आफ्नो पोर्टफोलियोको जोखिमयुक्त लगानी तथा स्थीर आय उपकरणको समयानुकुल अनुसार समिश्रण गरि उच्च प्रतिफल दिने यो योजनाको लक्ष्य रहेको छ।

४.१	क	योजनाको नाम	**सानिमा ग्रोथ फण्ड (Sanima Growth Fund)**
	ख	योजनाको आकार	रु. १,२०,००,००,०००।- (एक अर्ब बिस करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
४.२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१२,००,००,००० (बाह्र करोड)
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०।- (अक्षरेपी दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	६,००,००,००० (छ करोड)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१५,००,००,००० (पन्ध्र करोड इकाई)
	ङ	योजनाको अवधि	११ वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले ११ 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	१,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख) इकाई
	ञ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने।
	ट	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवारको व्यवस्था	इकाई बाँडफाँड पश्चात नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा सूचिकरण गराई कारोवारको व्यवस्था गरिने।
४.३		खुलामुखी योजनाको हकमा इकाई बिक्री तथा पुर्नखरिद स्थान तथा कारोवार समय र इकाई बिक्री तथा पूर्नखरिद गर्दा लाग्ने प्रवेश तथा वर्हिगमन शुल्क सम्बन्धी जानकारी	लागू नहुने।
४.४		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने। सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पून : लगानी गरिने।
४.५		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	कुनै पनि नेपाली नागरिक तथा गैह्रआवासीय नेपाली नागरिकले 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।
४.६		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगानाः स्थापित ऐनः दर्ता मितिः बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः	सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, वडा नं. १, सम मार्ग, नक्साल काठमाण्डौ। कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३। कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७२/०८/२३ (दर्ता नं. १४२४२८/०७२/०७३)। २०७४/०२/१४।

४.७		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एस.आर.पाण्डे एण्ड कम्पनी, नविल गल्ली महाराजगञ्ज, काठमाण्डौ ।
४.८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. **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 । २. **श्री ख्याम नारायण ढकाल** - नेपाल राष्ट्र बैंकमा २७ बर्ष भन्दा बढिको कार्यअनुभव हासिल गरि कार्यकारी निर्देशक पदबाट सेवा निवृत । ठेगानाः सानोभञ्याङ्ग, काठमाण्डौं । ३. **श्री ललित बहादुर बस्नेत-** प्रेसिडेन्ट ल फर्मको संस्थापक, नेपाल बैक लिमिटेड, नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेड, ग्लोबल आइएमई बैंक, रेडियो नेपाल, आदि संस्थामा कानुनी सल्लाहकार, पूर्व राष्ट्रपति रामबरण यादवको मन्त्रिस्तरिय कानुनी सल्लाहकार तथा निजि सचिव । ठेगाना : धापासि, काठमाण्डौं । ४. **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 । ५. **सि.ए. शिव नाथ पाण्डे–** सुर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.को प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रूपमा ४ वर्षको कार्य अनुभव । नेपाल राष्ट्र बैंकमा करिव ३० बर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव, कार्यकारी निर्देशक पदबाट सेवानिवृत । ठेगानाः भैसेपाटी, ललितपुर ।
४.९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनीः श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड । **कोष प्रबर्धक श्री सानिमा बैंक लि.** श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड बाट 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 २०२१ डिसेम्वर २७ मा प्राप्त भएको हो र यसको बैधता मिति २०२२ डिसेम्वर २६ सम्म रहनेछ । **योजना व्यवस्थापक श्री सानिमा क्यापिटल लि.** श्री इक्रा नेपाल लिमिटेडबाट योजना ब्यवस्थापकको लागी रेटिङ्ग "ICRA NP Asset Management Company Quality Three" [ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3) प्राप्त भएकोछ । उक्त रेटिङ्गले Adequate Assurance on the Management Quality लाई जनाउँछ । यो सन् २०२२ जनवरी २४ मा प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०२३ जनवरी २३ सम्म रहनेछ ।
४.१०		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा 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, सम मार्ग, नक्साल, काठमाण्डौले 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 शत् प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी 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 बैंकद्वारा मिति २०६१ मार्ग ११ गते राष्ट्रिय स्तरको "ख" वर्गको विकास बैंकको स्वीकृति प्राप्त गरि मिति २०६१ मार्ग २१ गतेदेखि 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 :

नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा अन्य प्रचलित नेपाल कानूनहरुको अधिनमा रही देशको जलश्रोत, जलविद्युत, सिंचाई, कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यवसायिकरुपले सम्भावना देखिएका उत्पादनशील ब्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व बृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन तथा प्रविधि उपलब्ध गराई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन र उपलब्ध शीप, श्रम र पूँजीलाई परिचालन गरी ग्रामिण तथा शहरी क्षेत्रको विकास गर्नु यस बैंकको प्रमुख उद्देश्य हुनेछ। उक्त मूल उद्देश्य कार्यान्वयन गर्न देहाय बमोजिमका थप उद्देश्यहरु समेत रहनेछन् :-

(१) जलश्रोत, सिंचाई, कृषि, उद्योग, सेवा व्यापार तथा अन्य व्यवसयिक 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 अधिनमा रही विदेशी विनिमय कारोबार गर्ने ।

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

(७) राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशनको अधिनमा 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 निष्काशन 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 पूनः एकैपटक वा पटकपटक गरी कर्जा दिने वा अन्य इजाजत-पत्र प्राप्त संस्थामा धितो रहिसकेको चल अचल सम्पत्तिको पूनः धितोमा त्यसको मूल्यले खामेसम्मको रकम पूनः 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 बिक्री गरिदिने, शेयरको लाभांश, डिबेञ्चर वा सुरक्षणको ब्याज 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 बिक्री 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 सामूहिक जमानीमा राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिमको 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 वित्तीय 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 सम्बन्धी अध्ययन, अनुसन्धान, सर्भेक्षण गर्ने गराउने तथा तालीम, परामर्श र अन्य जानकारी उपलब्ध गराउने ।
(३०) समितिले बनाएको विनियमको अधिनमा रही कर्जा अपलेखन गर्ने ।
(३१) कुनै व्यक्ति वा संस्थालाई कर्जा दिँदा वा निजसँग कुनै कारोबार गर्दा आफ्नो हितको संरक्षणका 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 वितरण 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 गैह्र वित्तीय सेवा अन्तर्गत आफ्ना ग्राहकहरुका लागि मात्र विमा कम्पनीहरुको अभिकर्ता भई कार्य गर्न सक्नेछ ।
(४४) प्रचलित कानून तथा नीतिगत व्यवस्था बमोजिम सम्बन्धित 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 ।
(४९) धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३ मा भएको ब्यवस्थाको अधिनमा रहि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत भई सार्वजनिक निष्काशन गरिएका धितोपत्रहरुको निष्काशन हुँदाका बखत लगानीकर्ताबाट दरखास्त संकलन (Application Supported by Blocked Amount) तथा तत् सम्बन्धी कार्यहरु गर्ने ।
(५०) प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, नियम र कानूनी व्यवस्था तथा विद्यमान नीतिगत ब्यवस्थाको अधिनमा रहि छुट्टै सहायक कम्पनी मार्फत नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति लिई धितोपत्र व्यवसाय सम्बन्धी कार्य 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. हजारमा)

सम्पत्ति	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७६/७७	आ.व २०७७/७८	अपरिष्कृत (२०७९ आषाढ मसान्त)
नगद तथा नगद समान	४,६३६,४२२	५,१९०,३००	४,७७१,१४०	४,२२५,२७५
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	२,७८१,१९४	५,३२५,६८३	६,०५३,७३१	१३,५१६,१४०
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	८२७,७०२	२,८२७,०८७	१,७४०,७०८	३७१,१६३
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	८५,०६७	४०,२२१	१६,०१६	–
अन्य ब्यापारिक सम्पत्तिहरु	४८४,४२२	४४३,४५३	२२४,४०९	५००,७२६
बैंक तथा वित्तीय संस्था लाई दिइएको कर्जा तथा सापट	२,०२०,४२०	२,८४४,२१२	४,०९४,०२४	५,१६७,८६६
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	८१,४१८,८६१	९०,८५०,३५१	११९,०७१,४०१	१३७,१६१,३७१
धितोपत्रमा लगानी	१३,६११,१९०	१५,०१८,४१९	२०,९२२,५०७	२७,६८२,८४४
यस बर्षको आयकर सम्पत्ति	–	४,२०१	–	–
सहायक कम्पनीमा लगानी	२५०,०००	२५०,०००	२५०,०००	२५०,०००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	–	–	–	
सम्पत्तिमा लगानी	–	–	–	७२,९३२
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,१५०,५२१	१,१७७,२१२	१,१९६,३८९	१,३४३,३०७
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ति	७०,३१९	६०,५४६	४८,०८३	५६,००३
स्थगन कर सम्पत्ति	१४,७७५	२५,५६५	–	६९,४३२
अन्य सम्पत्ति	१,७१३,५९५	२,२५३,७३१	२,३६२,१७६	२,०७३,४७०
कुल सम्पत्ति	**१०९,०६४,४८८**	**१२६,३१०,९८१**	**१६०,७५०,५८४**	**१९२,४९०,५२९**
दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	३,६९४,४५८	३,२७५,९७५	४,९२०,८७४	२,६१४,४२२
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	१,०१८,९२०	८६,२९२	३,६५१,३०४	४,०९६,६५१
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	–	–	–	५२,३९५
ग्राहकको निक्षेप	८९,३७३,७२९	१०७,२५०,२०३	१२८,४२५,८६७	१५७,११८,५३५
सापटी	–	–	१,७८७,२५०	१,२७९,०००
यस वर्षको आयकर दायित्व	२४,७७२	–	६२,४५४	६२,८८२
व्यवस्था	२७,१७५	३२,४२९	३१,३७५	४८,७००
स्थगन कर दायित्व	–	–	४२,०६६	–
अन्य दायित्व	१,२११,१७४	१,१२२,७६५	२,१३४,२६४	२,८९२,६५५
जारी गरिएको ऋणपत्र	१,७२४,७१२	१,७२४,७१२	४,७७१,७१६	६,८१९,८१६
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	–	–	–	–
कुल दायित्व	**९७,०७४,९४०**	**११३,४९२,३७६**	**१४५,८२७,१७०**	**१७५३८५०५६**
इक्विटी				
शेयर पूँजी	८,००१,२५५	८,८०१,३८१	९,६८१,५१९	११,३२७,३७७
शेयर प्रिमियम	–	–	–	–
संचित मुनाफा	१,७५१,५०७	१,१९७,०३८	१,७३७,२००	१,४६९,९८६

जगेडा कोषहरु	२,२३६,७८६	२,८२०,१८६	३,५०४,६९५	४,३०८,११०
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**११,९८९,५४८**	**१२,८१८,६०५**	**१४,९२३,४१४**	**१७,१०५,४७३**
गैह्र नियन्त्रीत स्वार्थ	**–**	**–**	**–**	**–**
कुल इक्विटी	**११,९८९,५४८**	**१२,८१८,६०५**	**१४,९२३,४१४**	**१७,१०५,४७३**
कुल इक्विटी तथा दायित्व	**१०९,०६४,४८८**	**१२६,३१०,९८१**	**१६०,७५०,५८४**	**१९२,४९०,५२९**
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	**२१,९३५,७३४**	**२७,३१६,७७४**	**२६,४३७,९२८**	**–**
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	**१४९.८५**	**१४५.६४**	**१५४.१४**	**१५१.०१**

(ख). नाफा-नोक्सान हिसाव

(रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७६/७७	आ.व २०७७/७८	अपरिष्कृत (२०७९ आषाढ मसान्त)
ब्याज आम्दानी	१०,७५७,९८१	११,४६९,७२५	१०,७६२,८३०	१४,९६३,७६२
ब्याज खर्च	६,५४९,२८४	७,२८०,०३१	६,२३७,८४३	१०,१९६,५६६
खुद ब्याज आम्दानी	**४,२०८,६९७**	**४,१८९,६९४**	**४,५२४,९८७**	**४,७६७,१९६**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	७८५,११९	६९८,२५६	८७५,११७	९९५,८३७
शुल्क तथा कमिशन खर्च	७३,२५४	७८,५३१	६०,९५८	१५२,०८९
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**७११,८६५**	**६१९,७२५**	**८१४,१५९**	**८४३,७४८**
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**४,९२०,५६२**	**४,८०९,४१९**	**५,३३९,१४६**	**५,६१०,९४४**
खुद ब्यापारिक आम्दानी	३९२,८२५	४२०,६५८	४२६,७४०	३७७,६५६
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४४,२३२	५९,७३०	५१,६६५	१५२,७०८
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**५,३५७,६१९**	**५,२८९,८०७**	**५,८१७,५५१**	**६,१४१,३०८**
कर्जा जोखिम ब्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	२१८,२३८	७९७,०२४	२४८,२८२	२६४,५२६
खुद सञ्चालन आम्दानी	**५,१३९,३८१**	**४,४९२,७८३**	**५,५६९,२६९**	**५,८७६,७८२**
सञ्चालन खर्च	**–**	**–**	**–**	
कर्मचारी खर्च	१,२५९,७६८	१,२३४,६८९	१,४३९,१९७	१,६५४,३३८
अन्य सञ्चालन खर्च	५१५,५५२	५७२,७०६	६५६,१३९	६२५,६१०
ह्रास कट्टि तथा परिषोधन	१३९,१६६	१५५,५३५	१६२,९७६	३४४,२४९
सञ्चालन मुनाफा	३,२२४,८९५	२,५२९,८५३	३,३१०,९५७	३,२५२,५८५
गैह्र सञ्चालन आम्दानी	२,०८७	१,४१०	१,३२१	६,२८६
गैह्र सञ्चालन खर्च	६,८२६	१,५२१	३,०४५	१२,१५३
आय कर अघिको मुनाफा	**३,२२०,१५६**	**२,५२९,७४२**	**३,३०९,२३३**	**३,२४६,७१८**
आयकर खर्च	**–**	**–**	**–**	**–**
चालु खर्च	९५७,८१७	७५१,७२७	९७८,१७९	१,०३८,८१०
स्थगन कर	४,२७२	१,७५१	१३,२३३	(८५,००१)
यस अबधिको मुनाफा	**२,२५८,०६७**	**१,७७६,२६४**	**२,३१७,८२१**	**२,२९२,९०९**
नाफा बाँडफाँड	**–**	**–**		**–**
बैंकको शेयरधनी	२,२५८,०६७	१,७७६,२६४	२,३१७,८२१	२,२९२,९०९
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	–	–	–	–
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (रुपैंयामा)	२८.२२	२०.१८	२३.९४	२०.२४
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (रुपैंयामा)	२८.२२	२०.१८	२३.९४	२०.२४

ग) नगद प्रवाह विवरण

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७६/७७	आ.व २०७७/७८	अपरिष्कृत (२०७९ आषाढ मसान्त)
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रबाह				
ब्याज आम्दानी	१०,४८१,९२०	१०,८८०,९५६	१०,५७७,०९८	१४,४२१,८१९
शुल्क तथा आम्दानी	७८९,२७६	६९५,२९८	८७६,६९२	१,०००,५७०
लाभांश प्राप्ती	–	–	–	–
कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ति	४१५,४८३	४२३,५३६	४६८,९४५	३६०,५३८
ब्याज खर्च	(६,३५०,१९५)	(७,२८६,०००)	(६,२०७,१५१)	(१०,१८१,२५६)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(७३,२५४)	(७८,५३०)	(६०,९५८)	(१५२,०८९)
कर्मचारी खर्च	(१,२८८,९२७)	(१,१८४,१७६)	(१,२५०,९४३)	(१,५६१,१११)
अन्य खर्च	(५०६,७९९)	(५६०,७३३)	(६३७,४५८)	(५८५,४८१)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**३,४६७,५०४**	**२,८९०,३५१**	**३,७६६,२२५**	**३,३०२,९९०**
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा थप/(घट)	**–**	**–**	**–**	**–**
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	२,८२६,९७७	(२,५४४,४८९)	(७२८,०४८)	(७,४६२,४०८)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	(१७८,५४५)	(१,९९९,३८५)	१,०८६,३७८	१,३६९,५४५
अन्य ब्यापारिक सम्पत्ति	(४,७०७)	४७,१६९	१९४,९५९	(२३८,३५६)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(३७५,१९७)	(८२३,७९१)	(१,२४९,८१२)	(१,०७३,८४२)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(१४,०३८,९६५)	(१०,२२८,५१५)	(२८,४६९,३३२)	(१८,३५४,४९७)
अन्य सम्पत्ति	(८२६,१५०)	७८,४८७	१३३,६०९	७७७,२३२
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा थप/(घट)				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	२,३४७,५००	(४१८,४८४)	१,६४४,८९९	(२,३०६,४५२)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	६५९,९७०	(९३२,६२७)	३,५६५,०११	४४५,३४७
ग्राहकको निक्षेप	११,५२४,३४९	१७,८७६,४७४	२१,१७५,६६५	२९,०९२,६६८
ऋण सापटी	–	–	१,७८७,२५०	(५०८,२५०)
अन्य दायित्व	१११,२३६	(१३४,०३४)	८०३,७१४	६२०,४९४
आयकर अगाडिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**५,५१३,९७२**	**३,८११,१५६**	**३,७१०,५१८**	**५,६६४,४७१**
आयकर भुक्तानी	(९१६,२९४)	(७८२,४५१)	(९२४,७५६)	(९५३,३८१)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**४,५९७,६७८**	**३,०२८,७०५**	**२,७८५,७६२**	**४,७११,०९०**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरिद	(४,१९७,७४६)	(१,४०७,२२९)	(५,९०४,०८८)	(६,७६०,३३६)
धितोपत्र लगानी विक्रिबाट प्राप्त	–	–	–	–
सम्पत्ति तथा उपकरण खरिद	(४१५,८३१)	(१८७,८३५)	(१९४,३७८)	(४९१,१६८)
सम्पत्ति तथा उपकरण विक्रिबाट प्राप्त	१६,१९०	५,६०९	१२,२२५	–

अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(२१,९६८)	–	१२,४६३	(७,९२०)
अमूर्त सम्पत्ति विक्रीबाट प्राप्त	–	९,७७४	–	–
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी	–	–	–	–
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी विक्रीबाट प्राप्त	–	–	–	(७२,९३२)
व्याज आम्दानी	–	–	–	–
लाभांश आम्दानी	२१,९९४	५२,०६१	३४,८६६	१३८,१५०
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	**(४,५९७,३६१)**	**(१,५२७,६२०)**	**(६,०३८,९१२)**	**(७,१९४,२०६)**
वित्तीय कारोवारमा नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	१,३५४,७१२	–	३,०४१,६०४	२,०४८,१००
ऋणपत्रमा खर्च	–	–	–	–
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	–	–	–	–
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च	–	–	–	–
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	–	–	–	–
लाभांश खर्च	–	(८८४,३४९)	(३१६,८५०)	(८६,६२४)
ब्याज खर्च	(१९२,३५४)	–	–	–
अन्य आम्दानी खर्च	(१,०५६,४०५)	(६२,८५९)	१०९,२३७	(२४,२२५)
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रबाह	**१०५,९५३**	**(९४७,२०८)**	**२,८३३,९९१**	**१,९३७,२५१**
नगद तथा नगद समानमा भएको कमी/(वृद्धि)	**१०६,२७०**	**५५३,८७७**	**(४१९,१५९)**	**(५४५,८६५)**
श्रावण १ २०७४,७५,७६,७७ मा नगद तथा नगद समान मौज्दात	४,५३०,१५२	४,६३६,४२२	५,१९०,३००	४,७७१,१४०
विनिमय दरमा भएको फरकबाट नगद तथा नगद समानमा असर	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०७५,७६,७७ मा नगद तथा नगद समान मौज्दात	**४,६३६,४२२**	**५,१९०,२९९**	**४,७७१,१४१**	**४,२२५,२७५**

समष्टिकृत वित्तीय विवरण

समष्टिकृत वासलात

(रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७६/७७	आ.व २०७७/७८	अपरिष्कृत (२०७९ आषाढ मसान्त)
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	४,७७९,९९५	५,२५५,८११	४,८२३,२९६	४,३७४,४९१
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	२,७८१,१९४	५,३२५,६८३	६,०५३,७३१	१३,५१६,१४०
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	८२७,७०२	२,८९६,०८७	१,७९७,७०८	४०१,१६३
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	८५,०६७	४०,२२२	१६,०१६	–
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	५७२,६५१	५३१,४९३	३९५,१९४	६०९,३४५
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	२,०२०,४२०	२,८४४,२१२	४,०९४,०२४	५,१६७,८६६
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	८१,४१८,९०६	९०,८५०,३५१	११९,०७१,७७०	१३७,१६१,६९५
धितोपत्रमा लगानी	१३,६४२,९३८	१५,०५१,९५७	२१,००४,६७०	२७,७६७,१५३

चालु आयकर सम्पत्ति		५,७४१	–	–
सहायक कम्पनीमा लगानी	–	–	–	–
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	–	–	–	–
सम्पत्तिमा लगानी	–	–	–	७२,९३२
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,१५७,०४८	१,१८२,१५६	१,२०६,८१८	१,३६१,७१५
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ति	७१,४९०	६१,२८७	४८,४१३	५६,०७८
स्थगन कर सम्पत्ति	१५,५९५	२४,६२९	–	६०,३९३
अन्य सम्पत्ति	१,६५६,७४७	२,१७४,४१२	२,२९५,६५३	२,०२९,५७२
कूल सम्पत्ति	**१०९,०२९,७५३**	**१२६,२४४,०४१**	**१६०,८०७,२९३**	**१९२,५७८,५४३**
दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न वाँकी	३,६९४,४५८	३,२७५,९७५	४,९२०,८७४	२,६१४,४२२
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न वाँकी	१,०१८,९२०	८६,२९२	३,६५१,३०४	४,०९६,६५१
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	–	–	–	५२,३९५
ग्राहकको निक्षेप	८९,२२९,७१६	१०७,०७६,१७५	१२८,२२६,६१२	१५७,३४५,६६३
सापटी	–	–	१,७८७,२५०	१,२७९,०००
चालु आयकर दायित्व	२२,५३८	–	५१,७६३	६७,५९४
व्यवस्था	२७,४०१	३२,४७८	३१,३७४	४८,६९९
स्थगन कर दायित्व	–	–	७२,७६१	–
अन्य दायित्व	१,२८७,८११	१,२०४,३९२	२,२४३,५८५	३,०३९,९५६
जारी गरिएको ऋणपत्र	१,७२४,७१२	१,७२४,७१२	४,७७१,७१६	६,८१९,८१६
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	–	–	–	–
कूल दायित्व	**९७,००५,५५६**	**११३,४००,०२४**	**१४५,७५७,२३९**	**१७५,३६४,१९६**
इक्विटी				
शेयर पूँजी	८,००१,२५५	८,८०१,३८१	९,६८१,५१९	११,३२७,३७७
शेयर प्रिमियम	–	–	–	–
संचित मुनाफा	१,७८५,९६४	१,२१८,२१६	१,८३३,१५१	१,५५०,५९४
जगेडा कोषहरु	२,२३६,९७८	२,८२४,४२०	३,५३५,३८४	४,३३६,३७६
शेयर धनीहरुलाई वाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**१२,०२४,१९७**	**१२,८४४,०१६**	**१५,०५०,०५४**	**१७,२१४,३४७**
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	**–**	**–**	**–**	**–**
कूल इक्विटी	**१२,०२४,१९७**	**१२,८४४,०१६**	**१५,०५०,०५४**	**१७,२१४,३४७**
कूल दायित्व र इक्विटी	**१०९,०२९,७५३**	**१२६,२४४,०४१**	**१६०,८०७,२९३**	**१९२,५७८,५४३**
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	२१,९३५,७३४	२७,३१६,७७४	२६,७७३,१२१	–
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	१५०.२७	१४५.९३	१५५.४५	१५१.९७

समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव

(रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७६/७७	आ.व २०७७/७८	अपरिष्कृत (२०७९ आषाढ मसान्त)
व्याज आम्दानी	१०,७६९,८०७	११,४८३,५६९	१०,७७१,५५८	१४,९७७,१९०
व्याज खर्च	६,५४६,६४३	७,२७५,२२८	६,२३२,६७६	१०,१८१,७८४
खुद व्याज आम्दानी	**४,२२३,१६४**	**४,२०८,३४१**	**४,५३८,८८२**	**४,७९५,४०६**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	८२३,२२५	७३२,३६७	९५१,३७५	१,०९७,८८९

शुल्क तथा कमिशन खर्च	७४,९८८	७९,८०९	६२,७९७	१५४,३२१
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**७४८,२३७**	**६५२,५५८**	**८८८,५७८**	**९४३,५६८**
खुद व्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**४,९७१,४०१**	**४,८६०,८९९**	**५,४२७,४६०**	**५,७३८,९७४**
खुद व्यापारिक आम्दानी	४१५,६३४	४१९,८८६	५२०,३१४	३५०,०६३
अन्य संचालन आम्दानी	२५,५८८	२८,८५५	३३,८५२	१०६,६३६
जम्मा संचालन आम्दानी	**५,४१२,६२३**	**५,३०९,६४०**	**५,९८१,६२६**	**६,१९५,६७३**
कर्जा तथा अन्य नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	२१८,२३८	७९७,०२५	२४८,२८२	२६४,५२६
खुद संचालन आम्दानी	**५,१९४,३८५**	**४,५१२,६१५**	**५,७३३,३४४**	**५,९३१,१४७**
संचालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	१,२७५,२५९	१,२४७,९०६	१,४६९,७२२	१,६८१,६८६
अन्य संचालन खर्च	५२१,७४७	५७८,३५०	६६०,१७१	६३४,९१९
ह्रास कट्टी तथा परिषोधन	१४१,०४५	१५७,३३३	१६५,३५६	३४७,३९०
संचालन मुनाफा	**३,२५६,३३४**	**२,५२९,०२६**	**३,४३८,०९५**	**३,२६७,१५२**
गैह्र संचालन आम्दानी	३,३६१	१,४१०	१,३२१	६,२८६
गैह्र संचालन खर्च	६,९९९	१,७६६	३,०४५	१२,१५३
आय कर अघिको मुनाफा	**३,२५२,६९६**	**२,५२८,६७०**	**३,४३६,३७१**	**३,२६१,२८५**
आयकर खर्च	–	–	–	–
चालु कर	९७४,८८५	७५८,८९०	९९७,६३६	१,०७७,९५२
स्थगन कर	४,२४५	२,७९४	३५,६०४	(१०३,१४०)
यस अवधिको मुनाफा	२,२७३,५६६	१,७६६,९८६	२,४०३,१३१	२,२८६,४७३
बैंकको शेयरधनी				
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	२,२७३,५६६	१,७६६,९८६	२,४०३,१३१	२,२८६,४७३
यस वर्ष मुनाफा	**२,२७३,५६६**	**१,७६६,९८६**	**२,४०३,१३१**	**२,२८६,४७३**
प्रति शेयर आम्दानी				
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (रुपैयामा)	२८.४२	२०.०८	२४.८२	२०.१९

समष्टिकृत नगद प्रवाह

(रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७६/७७	आ.व २०७७/७८	अपरिष्कृत (२०७९ आषाढ मसान्त)
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रबाह				
ब्याज आम्दानी	१०,४९७,६७३	१०,८९२,५८९	१०,५८५,१४५	१४,४१५,५४५
शुल्क तथा आम्दानी	८३०,८००	७३०,७०९	९४४,७९१	१,०३२,४३९
लाभांश प्राप्ती	३२०	२,३०९	९२३	–
कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ति	४१५,४८३	४२३,५४५	४७९,५८३	३६०,५३९
ब्याज खर्च	(६,३५१,४८१)	(७,२८१,१९७)	(६,२०१,९८४)	(१०,१६६,४७४)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(७४,९८८)	(८१,००२)	(६२,५००)	(१५२,६२७)
कर्मचारी खर्च	(१,२९७,९९१)	(१,१९८,१६१)	(१,२६७,६७३)	(१,५६५,४१७)
अन्य खर्च	(५१६,१०१)	(५६६,२४२)	(६४१,४९३)	(५८२,३३८)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**३,५०३,७१५**	**२,९२२,५५०**	**३,८३६,७९२**	**३,३४१,६६७.००**

सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा थप/(घट)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	२,८२६,९७७	(२,५४४,४८९)	(७२८,०४८)	(७,४६२,४०८)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	(८,५४५)	(२,०६८,३८५)	१,०८४,३७८	१,३९६,५४६
अन्य ब्यापारिक सम्पत्ति	(५३,६३५)	४०,८७७	१९४,२२६	(२४०,८६६)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(३७५,१९७)	(८२३,७९१)	(१,२४९,८१२)	(१,०७३,८४२)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(१४,०३८,९१६)	(१०,२२८,४६८)	(२८,४६९,७०१)	(१८,३५४,३१८)
अन्य सम्पत्ति	(८२६,६५८)	७८,६२६	१३३,४५८	७७४,७१०
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा थप/(घट)				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	२,३४७,४९९	(४१८,४८४)	१,६४४,८९९	(२,३०६,४५२)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	६५९,९७०	(९३२,६२७)	३,५६५,०११	४४५,३४७
ग्राहकको निक्षेप	११,३८०,३३६	१७,८४६,४५९	२१,१६४,४३७	२९,२२७,८२०
ऋण सापटी	–	–	१,७८७,२५०	(५०८,२५०)
अन्य दायित्व	२६७,९८६	(७५,४५२)	८१३,४६५	५९२,८७४
आयकर अगाडिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**५,६८३,५३२**	**३,७९६,८१६**	**३,७७६,३५५**	**५,८३२,८२८**
आयकर भुक्तानी	(९२४,७०५)	(७८८,९१३)	(९५३,३६५)	(९५८,०१२)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**४,७५८,८२७**	**३,००७,९०३**	**२,८२२,९९०**	**४,८७४,८१६**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरिद	(४,१९७,७४६)	(१,४०७,२३०)	(५,९२८,०८८)	(६,७६०,३३६)
धितोपत्र लगानी विक्रिबाट प्राप्त	–	–	–	–
सम्पत्ति तथा उपकरण खरिद	(४१६,१५६)	(१८८,२३८)	(२०१,८३१)	(४९८,४१२)
सम्पत्ति तथा उपकरण विक्रिबाट प्राप्त	१६,१९०	६,०९५	१२,२२५	–
अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(२१,९६८)	९,७७४	१२,४६३	(७,९२०)
अमूर्त सम्पत्ति विक्रीबाट प्राप्त	–	–	–	–
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी	–	–	–	–
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी विक्रीबाट प्राप्त	–	–	–	(७२,९३२)
व्याज आम्दानी	–	२,६४१	–	–
लाभांश आम्दानी	२,९९४	२४,५७९	३७,२४१	१३८,१५०
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	**(४,६१६,६८६)**	**(१,५५२,३७९)**	**(६,०६७,९९०)**	**(७,२०१,४५०)**
वित्तीय कारोवारमा नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	१,३५४,७१२	–	३,०४१,६०४	२,०४८,१००
ऋणपत्रमा खर्च	–	–	–	–
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	–	–	–	–
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च	–	–	–	–
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	–	–	–	–
लाभांश खर्च	–	(९१६,८४९)	(३३८,१००)	(१४६,०४५)
ब्याज खर्च	(१९२,३५४)	–	–	–
अन्य आम्दानी खर्च	(१,०५६,४०५)	(६२,८५८)	१०८,९८०	(२४,२२६)
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रबाह	**१०५,९५३**	**(९७९,७०८)**	**२,८१२,४८४**	**१,८७७,८२९**
नगद तथा नगद समानमा भएको कमी/(वृद्धि)	**२४८,०९४**	**४७५,८१६**	**(४३२,५१६)**	**(४४८,८०५)**

श्रावण १ २०७५,७६,७७ मा नगद तथा नगद समान मौज्दात	४,५३१,९०१	४,७७९,९९५	५,२५५,८११	४,८२३,२९६
विनिमय दरमा भएको फरकबाट नगद तथा नगद समानमा असर	–	–		–
आषाढ मसान्त २०७५,७६,७७ मा नगद तथा नगद समान मौज्दात	**४,७७९,९९५**	**५,२५५,८११**	**४,८२३,२९५**	**४,३७४,४९१**

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

विवरणहरु	वास्तविक (समष्टिकृत)			
	आ. व. २०७५/७६	आ. व. २०७६/७७	आ. व. २०७७/७८	आ. व. अपरिष्कृत (२०७९ आषाढ मसान्त)
चुक्ता पूँजी	८,००१,२५५,४४०.००	८,८०१,३८०,९८४	९,६८१,५१९,०८२	११,३२७,३७७,३२६
कल्स इन एडभान्स	–	–	–	
संचित मुनाफा	१,७८५,९६३,६२४.४५	१,२१८,२१५,६५३	१,८३३,१५०,६३३	१,५५०,५९३,५४४
प्रस्तावित बोनस शेयर	–	–	–	–
जगेडा तथा कोषहरु	२,२३६,९७७,८८३.६८	२,८२४,४१९,८२६	३,५३५,३८४,१३६	४,३३६,३७६,१२२
जम्मा खुद सम्पत्ति (Total Networth)	**१२,०२४,१९६,९४८.१२**	**१२,८४४,०१६,४६३**	**१५,०५०,०५३,८५१**	**१७,२१४,३४६,९९२**
शेयर संख्या	८०,०१२,५५४.४०	८०,०१२,५५४.४०	९६,८१५,१९०.८२	११३,२७३,७७३
खुद नाफा/नोक्सान	**२,२७३,५६६,८२८**	**१,७६६,९८६,०७७**	**२,४०३,१३१,४६६**	**२,२८६,४७३,४२२**
प्रतिशेयर नेटवर्थ	१५०.२८	१४५.९३	१५५.४५	१५१.९७
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	२८.४२	२०.०८	२४.८२	२०.१९
*बैंकको नेटवर्थमा प्रतिफल प्रतिशत (%)	२३.२०%	१६.०९%	१८.५७%	१३.२९%

*यसको गणनामा समष्टिकृत तथ्यांक समावेश नगरि बैंकको तथ्यांक मात्र लिइएको । प्रस्तुत तथ्यांक बैंकको बार्षिक प्रतिवेदनबाट लिइएको ।

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरणः

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचयः

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

(ख) **योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी 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 प्रदेश, काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका वडा नं १, सम मार्ग, नक्साल ।

(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 बैंकिङ्ग 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, योजना ब्यवस्थापन तथा सानिमा बैंकको सहकार्यमा निक्षेप सदस्यको कार्य समेत 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 पुँजी 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 रणनीति:**

सानिमा बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा सानिमा क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रहि सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत हाल सानिमा इक्वीटी फण्ड र सानिमा लार्ज क्याप फण्ड नामक दुईवटा योजनाहरु संचालनमा रहेको र यस योजनाहरुका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउनेछ । कम्पनीले भविष्यमा बन्दमुखी योजनाको सञ्चालनसँगै 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 व्यवस्थापनका साथै आगामी दिनहरुमा ग्राहकवर्गमाझमा विश्वसनीयताका साथ मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सम्बन्धी 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 बैंकिङ्ग 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 संचालन भएको करिब दश वर्ष भएको छ र यस संस्था आफैले संचालन गरेको दुइ वटा योजनाहरु संचालन गरिरहेको अनुभव छ । यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न केहि कम्पनीहरु योजना संचालन गरी अनुभव प्राप्त स्थापित छन् भने केहि सेवाको प्राथमिक चरणमै रहेका छन् । यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ र लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गर्न पूँजी बजारका महत्वपूर्ण सिद्धान्तहरु अनुशरण गरेको छ । यसै अनुरुप यस कम्पनीले विगतमा झैं भविष्यमा पनि नेपालको पूँजी बजारको एक जिम्मेवार र संवेदनशील भई व्यवसाय विस्तार गर्नेछ ।

हालसम्म १५ वटा योजना व्यवस्थापकहरुले ३० वटा योजनाहरु सञ्चालन गर्दै आएका छन् । ३० वटा योजनाहरु मध्ये २६ वटा योजनाहरु बन्दमुखी प्रकारका रहेका छन् भने बाँकी ४ योजनाहरु खुलामुखी प्रकारका रहेका छन् । २०७९ आषाढ मसान्तसम्मको तथ्यांक हेर्दा करिब ३२ अर्ब रकम बराबरको सम्पत्तिको व्यवस्थापन हुँदै आएको छ र सो मध्ये करिब ९४ प्रतिशत बन्दीमुखी योजना अन्तर्गत रहेको छ भने खुलामुखी योजना अन्तर्गत कुल सम्पत्ति व्यवस्थापनको करिब ६ प्रतिशत रहेको छ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी 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 व्यवसायिक 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) इकाई साधारण शेयरमा विभाजन 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) इकाई साधारण शेयरमा विभाजन 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) इकाई साधारण शेयरमा विभाजन 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 १७ 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	५५	भैंसेपाटी वडा नं. १०, ललितपुर।	नेपाली	एम.बि.ए	सन् १९८९ जुन देखि १९९१ अप्रिल सम्म नेपाल आयल निगममा लेखा सहायकको रुपमा कार्य अनुभव, सन् १९९१ मे देखि १९९५ अप्रिल सम्म तत्कालिन नेपाल ग्रिन्डलेज बैंक लि. मा सहायक तथा बरिष्ठ सहायक पदको कार्य अनुभव, सन् १९९५ डिसेम्बर देखि २००१ डिसेम्बर सम्म कर्जा अधिकृत, आन्तरिक लेखापरिक्षण अधिकृत, निक्षेप, विप्रेषण तथा हिसाव मिलान अधिकृत, शाखा प्रबन्धकको रुपमा नेपाल एस.वि.आई बैंकमा कार्य अनुभव, सन् २००१ जनवरी देखि २००५ जुन सम्म नायब प्रबन्धक तथा बरिष्ठ शाखा प्रबन्धकको रुपमा तत्कालिन एन.आई.सी बैंकमा कार्य अनुभव, सन् २००६ नोभेम्वर देखि हालसम्म सानिमा बैंकमा नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत।
२.	श्री पवन कुमार आचार्य (सानिमा बैंक लि.को तर्फबाट)	सञ्चालक	५१	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 मे सम्म काठमाण्डौ कलेज अफ म्यानेजमेन्ट र एस इन्ष्टिच्युट अफ म्यानेजमेन्टमा Visiting Faculty को रुपमा कार्य अनुभव र सन् २००४ मार्चदेखि सानिमा बैकमा विभिन्न पदमा रहि हाल प्रमुख सूचना अधिकृत (नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत) को रुपमा कार्यरत।
३.	श्री बबि सिंह गढ्तौला (सानिमा बैंक लि. को तर्फबाट)	संचालक	५३	नक्साल, काठमाण्डौ	नेपाली	एम. बि. ए.	स्टान्डर्ड चार्टड बैंक तथा सानिमा बैंकमा गरी कर्जा, संचालन, जोखिम व्यवस्थापन तथा निक्षेप परिचालनमा ३० वर्षको कार्य अनुभव।
४.	श्री सरोज गुरागाईं (सानिमा बैंक लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	४६	सुनाकोठी ललितपुर	नेपाली	सि.ए तथा एम.बि.ए	सन् २००६ जनवरी देखि २००८ जुलाई सम्म राष्ट्रिय वाणिज्य बैंकमा ट्रेजरी विभागको उपप्रमुख तथा प्रमुखको रुपमा कार्य अनुभव, तत्कालीन एन.आइ.सी बैंकमा बित्त बजार, बस्तु बजार तथा लगानी विभागको प्रमुख, ट्रेजरी तथा करेस्पोन्डिङ्ग बैकिङ्ग विभागमा प्रबन्धकको कार्य अनुभव, सन् २०१२ मार्च ०४ देखि सानिमा बैंकमा प्रबन्धक, प्रमुख वित्तीय अधिकृत लगायत प्रमुख परियोजना लगानी अधिकृत हुँदै हाल प्रमुख निक्षेप अधिकृत (सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत) को रुपमा कार्यरत।
५.	श्री सुनिल उदास	स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक	५२	का.म.न.पा मैतिदेबी, जनता मार्ग, काठमाण्डौ।	नेपाली	एम.बि.ए	नेपाल राष्ट्र बैंकमा वि.सं २०४६ सालमा सहायक पदबाट सेवा प्रवेश गरि वि.सं २०७६ सालमा कार्यकारी निर्देशक पदबाट सेवा निवृत।
६.	श्री शिवराम तिमिल्सिना	स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक	६२	का.म.न.पा ०९ काठमाण्डौ	नेपाली	एम.पि.ए, स्नातक (अर्थशास्त्र) बि.एल	नेपाल राष्ट्र बैंकमा करिब ५ वर्षको कार्य अनुभव, नेपाल बैंक लिमिटेडमा विभिन्न पदमा करिब ३० वर्ष कार्य अनुभव तथा सानिमा लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडमा महा प्रवन्धकको रुपमा कार्य गरेको अनुभव साथै राष्ट्रिय बिमा संस्थानमा संचालकको अनुभव।

(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):**

क्र.सं.	संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	व्यवसाय	सञ्चालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना/कैफियत
१.	श्री सानिमा बैंक लिमिटेड नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ	बैंकिङ्ग	तूक प्रसाद पौडेल (संस्थापक समूहबाट)	अध्यक्ष	सौडियार-१, दाङ्ग हालः का.म.नं.पा.-२, काठमाण्डौ।
			डा. केशव प्रसाद आचार्य (संस्थापक समूहबाट)	संचालक	भरतपुर ४, चितवन
			गायत्री थापा (संस्थापक समुहबाट)	संचालक	खैरेनी-७, चितवन हालः का.म.न.पा.-६, वौद्ध।
			भरत कुमार पोखरेल (सर्वसाधारण समुहबाट)	संचालक	का.म.न.पा.-३१, नयाँवानेश्वर।
			महेश घिमिरे (सर्वसाधारण समुहबाट)	संचालक	विराटनगर-४, मोरङ हालः मध्यपुर थिमी-३,भक्तपुर।
			बलराम पराजुली (स्वतन्त्र संचालक)	संचालक	हल्दिबारी-४, झापा हालः बुढानिलकष्ठ न.पा.-१०, काठमाण्डौ।

(घ) **संगठित 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, काठमाण्डौ, नेपाल	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	श्री पवन कुमार आचार्य	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाण्डौ, नेपाल	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (प्रमुख संचालन अधिकृत)
३.	श्री बबि सिंह गढ्तौला	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाण्डौ, नेपाल	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (प्रमुख जोखिम अधिकृत)
४.	श्री सरोज गुरागाईं	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाण्डौ, नेपाल	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (प्रमुख निक्षेप अधिकृत)
५.	श्री सुनिल उदास	सो नभएको।	-
६.	श्री शिवराम तिमिल्सिना	सो नभएको।	-

कम्पनीका संचालकहरुको सम्बन्धमा संचालकहरुबाट सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ मा उल्लेखित प्रावधानहरुको पूर्ण रुपमा पालना भएको छ।

(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। साथै सञ्चालक समितिका स्वतन्त्र सञ्चालकहरुलाई सञ्चार तथा यातायात सुविधाका लागि मासिक रु.१२,०००/- (अक्षरेपि बाह्र हजार मात्र) मा नियमानुसार कर कट्टा गरि प्रदान गर्ने ब्यवस्था रहेको छ। कम्पनीको सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरुलाई यस बाहेक अन्य कुनै प्रकारको सुविधा प्रदान गर्ने गरिएको छैन।

(२) सम्पूर्ण संचालकहरुलाई आ.व. २०७८।७९ मा भत्ता तथा अन्य सुविधा वापत जम्मा ४,९४,०००।- (अक्षरुपी चार लाख चौरान्नब्बे हजार मात्र) भुत्तान गरिएको छ।

नोट : संस्थापक श्री सानिमा बैक लिमिटेडको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने सञ्चालकहरुले हालसम्म बैठक भत्ता तथा सञ्चार तथा यातायात सुविधा लिनु भएको छैन।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारीः

(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 भिष्म राज चालिसे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५४	एम.वि.एस (फाइनान्स)	१. "ग" बर्गको रजिष्टर्ड लेखापरिक्षकको रुपमा सन् १९८९ जुलाई १५ देखि हालसम्म। 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 सचिवको 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 सन् २०२० नोभेम्बर १४ देखि कार्यरत।
२.	श्री मन्दिप लुईटेल	प्रमुख-इन्भेष्टमेण्ट बैकिङ्ग	३७	एम.बि.ए, (फाइनान्स) एम.ई (इलेक्ट्रिकल पावर इन्जिनियरिङ्ग,केयु	सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा इन्भेष्टमेण्ट बैंकिङ्ग प्रमुख को रुपमा विगत ४ बर्ष देखि 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	३९	एम.बि.एस.	सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा मर्चेण्ट बैंकिङ्ग प्रमुखको रुपमा स्थापना कालदेखि हालसम्म 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, २०७८ देखि आषाढ मसान्त, २०७९ सम्मको एक आर्थिक वर्षको तलब तथा भत्ता (रू.)
१.	श्री भिष्मराज चालिसे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५,७२१,५५२
२.	श्री मन्दिप लुईटेल	प्रमुख - इन्भेष्टमेण्ट बैकिङ्ग	४,१९५,८०४
३.	श्रीमति रश्मी रिजाल	प्रमुख - मर्चेण्ट बैंकिङ्ग	२,७२२,९१९

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.हजारमा)

विवरण	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७६/७७	आ.व २०७७/७८	आ.व २०७८/७९ (अपरिष्कृत)
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	२८७,५८६	२३९,५३९	२३७,४१०	२७६,१७९
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	–	–	–	–
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	–	६९,०००	७१,०००	३०,०००
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	–	–	–	–
अन्य ब्यापारिक सम्पत्तिहरु	८८,२२९	८८,०४०	१७०,७८४	१०८,६१८
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	–	–	–	–
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	४५	–	३७०	३२४
धितोपत्रमा लगानी	३१,७४८	३३,५३८	८२,१६३	८९,३५९
यस बर्षको आयकर सम्पत्ति	२,२३४	१,५४०	१०,६९२	–
सहायक कम्पनीमा लगानी	–	–	–	–
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	–	–	–	–
सम्पत्तिमा लगानी	–	–	–	–
सम्पत्ति तथा उपकरण	६,५२७	४,९४४	१०,४३०	१८,१९९
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ति	१,१७१	७४१	३३०	७६
स्थगन कर सम्पत्ति	८२१	–	–	–
अन्य सम्पत्ति	१५,११३	१४,२८६	२४,६५१	२३,९६८
कुल सम्पत्ति	**४३३,४७४**	**४५१,६२८**	**६०७,८३०**	**५४६,७२३**
दायित्व	**–**	**–**	**–**	**–**
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	–	–	–	–
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	–	–	–	–
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	–	–	–	–
ग्राहकको निक्षेप	–	–	–	–
सापटी	–	–	–	–
यस वर्षको आयकर दायित्व	–	–	–	४,१०६
ब्यवस्था	२२७	४९	–	–
स्थगन कर दायित्व	–	९३६	३०,६९४	९,५२२
अन्य दायित्व	१४८,५९८	१७५,२३२	२००,४९५	१७४,०६६
जारी गरिएको ऋणपत्र	–	–		
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	–	–	–	–
कुल दायित्व	**१४८,८२५**	**१७६,२१७**	**२३१,१८९**	**१८७,६९४**
इक्विटी	**–**	**–**		
शेयर पूँजी	२५०,०००	२५०,०००	२५०,०००	२५०,०००

शेयर प्रिमियम	–	–		–
संचित मुनाफा	३६,५८७	२३,३०८	९५,९५१	८०,७४६
जगेडा कोषहरु	(१,९३८)	२,१०३	३०,६९०	२८,२८३
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**२८४,६४९**	**२७५,४११**	**३७६,६४१**	**३५९,०२९**
गैह्र नियन्त्रीत स्वार्थ	–	–	–	–
कुल इक्विटी	**२८४,६४९**	**२७५,४११**	**३७६,६४१**	**३५९,०२९**
कुल इक्विटी तथा दायित्व	**४३३,४७४**	**४५१,६२८**	**६०७,८३०**	**५४६,७२३**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७६/७७	आ.व २०७७/७८	आ.व २०७८/७९ (अपरिष्कृत)
ब्याज आम्दानी	१५,७५३	१८,६४७	१३,८९५	२८,२१२
ब्याज खर्च	१,२८६	–		–
खुद ब्याज आम्दानी	**१४,४६७**	**१८,६४७**	**१३,८९५**	**२८,२१२**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	३९,९४७	३६,१४३	७९,५६३	१०८,०५७
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१,७३३	१,२७९	१,८३९	२,२५६
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	३८,२१४	३४,८६४	७७,७२४	१०५,८०१
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	५२,६८१	५३,५११	९१,६१९	१३४,०१३
खुद ब्यापारिक आम्दानी	२२,८०९	(७७२)	९३,५७४	(२७,५९३)
अन्य सञ्चालन आम्दानी	३५७	–	२,३७४	१३,३४८
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**७५,८४७**	**५२,७३९**	**१८७,५६७**	**११९,७६८**
कर्जा जोखिम ब्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	–	–	–	–
खुद सञ्चालन आम्दानी	**७५,८४७**	**५२,७३९**	**१८७,५६७**	**११९,७६८**
सञ्चालन खर्च	**–**	**–**	**–**	**–**
कर्मचारी खर्च	१५,४९१	१३,२१७	३०,५२६	२६,८९१
अन्य सञ्चालन खर्च	८,०३८	७,६७५	७,३३७	१५,३१७
ह्रासकट्टि तथा परिषोधन	१,८७९	१,७९९	२,३७९	३,३४९
सञ्चालन मुनाफा	५०,४३९	३०,०४८	१४७,३२५	७४,२११
गैह्र सञ्चालन आम्दानी	१,२७४	–	–	–
गैह्र सञ्चालन खर्च	१७३	२४६	–	–
आय कर अघिको मुनाफा	**५१,५४०**	**२९,८०२**	**१४७,३२५**	**७४,२११**
आयकर खर्च	**–**	**–**	**–**	**–**
चालु कर	१७,०६८	७,१६३	१९,४५८	३८,७२५
स्थगन कर	(२७)	१,०४२	२२,३७०	(१७,६५४)
यस अबधिको मुनाफा	**३४,४९९**	**२१,५९७**	**१०५,४९७**	**५३,१४०**
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी	१३.८०	८.६४	४२.२०	२१.२६
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी	१३.८०	८.६४	४२.२०	२१.२६

ग. नगद प्रवाह विवरण

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७६/७७	आ.व २०७७/७८	आ.व २०७८/७९ (अपरिष्कृत)
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रबाह				
ब्याज आम्दानी	१५,७५३	१६,४३६	१३,२१४	२८,६०४
शुल्क तथा आम्दानी	४१,५२४	३७,४४२	७१,४०४	१०९,०७२
लाभांश प्राप्ती	३२०	२,३०८	९२४	४९८
कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ति	–	९	१०,६३९	७,९६७
ब्याज खर्च	(१,२८६)	–	–	–
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(१,७३४)	(२,४७१)	(१,५४३)	(२,४६२)
कर्मचारी खर्च	(९,०६५)	(१३,९८५)	(१६,७३०)	(३४,९९१)
अन्य खर्च	(९,३०१)	(७,५४०)	(७,३४०)	(११,७६१)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**३६,२११**	**३२,१९९**	**७०,५६८**	**९६,९२७**
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा थप/(घट)	**–**	**–**	**–**	**–**
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	–	–	–	–
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	१७०,०००	(६९,०००)	(२,०००)	४१,०००
अन्य ब्यापारिक सम्पत्ति	(४८,९२९)	(६,२९२)	(७३३)	२६,१०८
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	–	–	–	–
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	४९	४७	(३६९)	४६
अन्य सम्पत्ति	(५०८)	१३९	(१५२)	(३७०)
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	–	–	–	–
अन्य दायित्व	११३,६८९	२७,७०६	९,७५१	(२२,०३४)
आयकर अगाडिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**२७०,५१२**	**(१५,२०१)**	**७७,०६५**	**१४१,६७७**
आयकर भुक्तानी	(८,४११)	(६,४६२)	(२८,६०९)	(२३,९२७)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**२६२,१०१**	**(२१,६६३)**	**४८,४५६**	**११७,७५०**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	**–**	**–**	**–**	**–**
लगानी खरिद	–	–	(२४,०००)	(१८,९१९)
लगानी विक्रि	–	–	–	–
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(३२५)	(४०३)	(७,४५३)	(१२,०४३)

स्थिर सम्पत्तिको विक्रि	–	४८५	–	२,३७०
अर्मुत सम्पत्तिको खरिद	–	–	–	–
अर्मुत सम्पत्तिको विक्रिबाट प्राप्ति	–	–	–	–
लगानीमा वृद्धि	–	–	–	–
लगानीको सम्पत्तिको विक्रि	–	–	–	–
ब्याज आम्दानी	–	२,६४१	–	–
लाभांश आम्दानी	–	३,३९३	२,३७५	१२,१५६
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	**(३२५)**	**६,११६**	**(२९,०७८)**	**(१६,४३६)**
वित्तीय कारोवारमा नगद प्रवाह	**–**	**–**	**–**	**–**
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	–	–	–	–
ऋणपत्रमा खर्च	–	–	–	–
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	–	–	–	–
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च	–	–	–	–
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	–	–	–	–
लाभांश खर्च	(२०,०००)	(३२,५००)	(२१,२५०)	(६२,५००)
ब्याज खर्च	–	–	–	–
अन्य आम्दानी खर्च	–	–	(२५६)	(४५)
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रबाह	**(२०,०००)**	**(३२,५००)**	**(२१,५०६)**	**(६२,५४५)**
नगद प्रबाहमा भएको खुद घट/(बढ)	**२४१,७७६**	**(४८,०४७)**	**(२,१२८)**	**३८,७६९**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	४५,८१०	२८७,५८६	२३९,५३८	२३७,४१०
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	–	–	–	–
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**२८७,५८६**	**२३९,५३९**	**२३७,४१०**	**२७६,१७९**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले सामान्यतया स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरु, प्रचलित विद्यमान लेखा नीतिहरु, कम्पनी ऐन तथा नेपाल लेखामान अनुरुपको निर्धारित निर्देशनहरु पालना गरेको छ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

योजना व्यवस्थापकको आ.व.२०७७/७८ को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न कम्पनीको पाँचौ बार्षिक साधारण सभाले श्री एस.आर पाण्डे एण्ड कम्पनी, नबिल गल्ली, महाराजगञ्ज, 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 सो सम्बन्धी विवरण:

सो नभएको।

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

सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत हाल सम्म सानिमा इक्वीटी फण्ड तथा सानिमा लार्ज क्याप फन्ड गरी दुईवटा योजनाहरु सञ्चालनमा रहेको छ।

योजनाको नाम	योजना संचालन मिति	अवधि	योजना परिपक्व हुने मिति
सानिमा इक्वीटी फण्ड	२०७४/०९/११	७ वर्ष	२०८१/०९/१०
सानिमा लार्ज क्याप फण्ड	२०७७/१०/२३	७ वर्ष	२०८४/१०/२२

सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालित योजनाहरु सानिमा इक्वीटी फण्ड र सानिमा लार्ज क्याप फण्डको खुद सम्पत्ति मूल्य सम्बन्धी विवरण :

मिति	सानिमा इक्वीटी फण्ड प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)
पौष २०७४	९.९६	–
माघ २०७४	९.९६	
फाल्गुण २०७४	९.८८	
चैत्र २०७४	९.९३	
बैशाख २०७५	१०.१४	
ज्येष्ठ २०७५	१०.१०	
आषाढ २०७५	१०.१५	
श्रावण २०७५	१०.२३	
भाद्र २०७५	१०.३८	
आश्विन २०७५	१०.३८	
कार्तिक २०७५	१०.३२	
मार्ग २०७५	१०.२०	
पौष २०७५	१०.५८	
माघ २०७५	१०.५३	
फाल्गुण २०७५	१०.६६	
चैत्र २०७५	१०.८६	
बैशाख २०७६	११.३४	
ज्येष्ठ २०७६	११.१५	
आषाढ २०७६	११.०३	
श्रावण २०७६	१०.९२	
भाद्र २०७६	९.५८*	
आश्विन २०७६	९.५९	
कार्तिक २०७६	९.६९	
मार्ग २०७६	९.८४	
पौष २०७६	१०.५६	
माघ २०७६	११.००	
फाल्गुण २०७६	११.१९	
चैत्र २०७६	१०.४३	
बैशाख २०७७	१०.११	
ज्येष्ठ २०७७	१०.११	
आषाढ २०७७	११.३९	
श्रावण २०७७	११.७१	
भाद्र २०७७	१२.५२	
आश्विन २०७७	१२.७०	
कार्तिक २०७७	१२.८२*	
मार्ग २०७७	१४.८७	
पौष २०७७	१६.३६	

माघ २०७७	१७.६३	९.९७
फाल्गुण २०७७	१८.४६	९.९४
चैत्र २०७७	२०.१४	१०.२
बैशाख २०७८	१९.७६	१०.२१
ज्येष्ठ २०७८	२१.४९	१०.७२
आषाढ २०७८	२०.९६	१०.५५
श्रावण २०७८	२२.७३	११.१४
भाद्र २०७८	२१.१०	१०.७९
आश्विन २०७८	१७.३१*	१०.२२*
कार्तिक २०७८	१७.६८	१०.३९
मार्ग २०७८	१५.७१	९.६३
पौष २०७८	१७.९३	१०.६९
माघ २०७८	१७.४९	१०.५४
फाल्गुण २०७८	१६.८८	१०.२१
चैत्र २०७८	१६.०४	९.८२
बैशाख २०७९	१५.८८	९.७४
ज्येष्ठ २०७९	१४.४०	८.८८
आषाढ २०७९	१४.४०	८.८९
श्रावण २०७९	१४.४३	८.९५
भाद्र २०७९	१३.९५	८.७०

* नगद लाभांश वितरण पछिको समायोजित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य

सानिमा म्युचुअल फण्ड अर्न्तग हालसम्म सञ्चालित योजनाहरु सानिमा इक्वीटी फण्ड र सानिमा लार्ज क्याप फण्डको योजनाहरुको प्रक्षेपित लाभांश र वास्तबिक लाभांश सम्बन्धी विवरण:

आर्थिक वर्ष	सानिमा इक्वीटी फण्ड		सानिमा लार्ज क्याप फण्ड	
	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तबिक लाभांश	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तविक लाभांश
२०७४/७५	-	-	सञ्चालनमा नरहेको	
२०७५/७६	८%	१०%		
२०७६/७७	११%	७%		
२०७७/७८	१२%	३३%	-	४%
२०७८/७९	१४%	२२%	१०%	-

सानिमा इक्वीटी फण्डको प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण:

यस अघि संचालनमा रहेको सानिमा इक्वीटी फण्डले बोर्डमा पेश गरेको विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित प्रक्षेपित वित्तीय विवरण र वास्तविक विवरणमा भएको फरकलाई (प्रत्येक वर्षको छुट्टा छुट्टै तल तालिकामा सो को कारण समेत प्रस्तुत गरिएको छ :

आर्थिक वर्ष	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)		प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यमा फरक प्रतिशतमा	प्रक्षेपित र वास्तविकमा फरक पर्नुको कारण
	प्रक्षेपित	वास्तविक		
वर्ष १ आ.व. २०७४/७५	१०।६३	१०।१५	(४।५२)%	पूँजी बजारको उतार चढाव विच समग्रमा लाभाँश तथा खुद सम्पत्ति मूल्यलाई प्रक्षेपित सिमा भित्र राख्न सफल भएको देखिन्छ।
वर्ष २ आ.व. २०७५/७६	११।१४	११।०३	(०।९९)%	
वर्ष ३ आ.व. २०७६/७७	११।६०	११।३९	(१।८१)%	
वर्ष ४ आ.व. २०७७/७८	१२।४५	२०।९६	+६८।३५%	
वर्ष ५ आ.व. २०७८/७९	१३।३५	१४।४०	+७।८७%	

सानिमा लार्ज क्याप फण्ड को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण:

यस अघि संचालनमा रहेको सानिमा लार्ज क्याप फण्डले बोर्डमा पेश गरेको विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित प्रक्षेपित वित्तीय विवरण र वास्तविक विवरणमा भएको फरकलाई (प्रत्येक वर्षको छुट्टा छुट्टै तल तालिकामा सो को कारण समेत प्रस्तुत गरिएको छ :

आर्थिक वर्ष	प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य (रु.)		प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्यमा फरक प्रतिशतमा	प्रक्षेपित र वास्तविकमा फरक पर्नुको कारण
	प्रक्षेपित	वास्तविक		
वर्ष १ आ.व. २०७७/७८	११।२२	१०।५५	(६।८६)%	प्रथम वर्षमा लाभांश प्रक्षेपण नगरेको भएता पनि लाभांश वितरण गरिएको तथा दोस्रो बर्ष पूँजी बजार एक तर्फी रुपमा निरन्तर ओरालो लागेको र योजना सँग हाल पर्याप्त मात्रामा लगानी गर्ने रकम मौजाद रहेको र उपयुक्त समयमा लगानी गरि ईकाइधनीलाई प्रक्षेपण अनुसारको प्रतिफल दिन सक्षम रहेको
वर्ष २ आ.व. २०७८/७९	११।९३	८।८९	(२५।४८)%	

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

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग सम्बन्धी संकेत देहाय बमोजिम रहेको छ।

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

रेटिङ्ग संकेत: "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 २०२२ जनवरी २४ मा प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०२३ जनवरी २३ सम्म रहनेछ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसंगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण:

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	योग्यता
१	डा. हेमन्त कुमार दवाडि	रामकोट, फस्कु, नागार्जुन नगरपालिका, काठमाण्डौ।	६२	• पि.एच.डि रिजनल प्लानिङ्ग तथा प्रोग्रामीङ्ग • एम.एस.सि आर्थिक योजना, मुख्य बिषयः आर्थिक सिद्धान्त, योजना, गणित, तथ्याङ्कशास्त्र (मस्को)
२	श्री ख्याम नारायण ढकाल	सानोभञ्याङ्ग, काठमाण्डौ।	५९	• एम.बि.ए (त्रिभुवन विश्वविद्यालय)
३	श्री ललित बहादुर बस्नेत	धापासि, काठमाण्डौ।	४६	• एल.एल.एम (संबैधानिक कानुन) एम.पि.ए, एम.ए
४	श्री माधब प्रसाद ढकाल	श्रीराम मार्ग, बत्तिसपुतली, काठमाण्डौ।	६६	• स्नातकोत्तर- अर्थशास्त्र, स्नातक- कानून (त्रिभुवन विश्वविद्यालय)
५	सि.ए. शिव नाथ पाण्डे	भैसेपाटी, ललितपुर।	५९	• चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट - ICAI • बि.बि.ए (त्रिभुवन विश्वविद्यालय)

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

क्र.सं.	नाम	व्यवसयिक अनुभव	मूख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	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 । समृद्धि फाउन्डेशनमा सिनियर फेलोको रूपमा कार्यरत, वर्ल्ड बैंकमा सल्लाहकारको अनुभव, राष्ट्रिय योजना आयोगमा सल्लाहकारको अनुभव।	अर्थबिद्	सेवा निवृत
२.	श्री ख्याम नारायण ढकाल	नेपाल राष्ट्र बैंकमा २७ बर्षभन्दा बढिको कार्य अनुभव, कार्यकारी निर्देशक पदबाट हाल सेवा निवृत।	बैकिङ्ग	सेवा निवृत
३.	श्री ललित बहादुर बस्नेत	प्रेसिडेन्ट ल फर्मको संस्थापक, कानुनी सल्लाहकार नेपाल बैक लिमिटेड, नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेड, ग्लोबल आइएमई बैंक, रेडियो नेपाल, पूर्व राष्ट्रपति रामवरण यादवको मन्त्रिस्तरिय कानुनी सल्लाहकार तथा निजि सचिव।	कानुन ब्यबसाय	व्यवसायिक अधिवक्ता

४.	श्री माधब प्रसाद ढकाल	अर्थमन्त्रालय अन्तर्गत बैदेशिक सहायता समन्वय महाशाखामा १५ बर्षभन्दा बढिको अनुभव, उच्चस्तरिय कर प्रणाली पुनरावलोकन आयोगमा सदस्य, लोकसेवा आयोग, पर्यटन तथा नागरिक उड्डयन मन्त्रालयमा सहसचिवको रूपमा कार्य अनुभव।	निजामति सेवाबाट अबकाश प्राप्त	सेवा निवृत
५.	सि.ए. शिव नाथ पाण्डे*	सुर्या लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रूपमा ४ वर्षको कार्यानुभव। नेपाल राष्ट्र बैंकमा ३० बर्षभन्दा बढीको कार्यानुभव, कार्यकारी निर्देशक पदबाट सेवा निवृत।	चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्, बैकिङ्ग तथा बिमा	सेवा निवृत

*** सानिमा म्यूचुअल फण्डमा कोष सुपरिवेक्षकको रूपमा रहनु भएका वरिष्ठ सि.ए. तिर्थ राज उपाध्यायको आकष्मिक निधन पश्चात् रिक्त रहेको उक्त स्थानमा कोष प्रवर्धक श्री सानिमा बैंक लि. द्वारा सि.ए शिव नाथ पाण्डेलाई नियुक्त गरिएको।**

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका

प्रचलित कानुनको अधिनमा 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 मूख्य मूख्य बुँदाहरु :

१. कोष प्रबर्द्धकलाई योजना व्यवस्थापक तथा निक्षेपक (Depository) नियुक्त गर्न सहमति प्रदान गर्ने।
२. इकाईधनीहरुको हितलाई सर्वोपरि राखी कार्य गर्ने।
३. कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधिनमा रही व्यवसयिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने।
४. योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौताको परिधिभित्र रहेर कोषको प्रयोग गरेको छ छैन सुनिश्चतता गर्ने।
५. योजना व्यवस्थापक तथा निक्षेपकको सुपरिवेक्षण गर्ने।
६. इकाईको खुद नेटवर्थको परिक्षण गर्ने।
७. इकाई अन्तर्गतको सम्पत्ति तथा महत्वपूर्ण कागजातको सुरक्षाको अवस्थाको बारेमा सुपरिवेक्षण गर्ने।
८. धितोपत्र वोर्डबाट पाएको अनुमति अनुसार इकाइको सञ्चालन भएको छ छैन सुपरिवेक्षण गर्ने।
९. योजना व्यवस्थापकले अद्यावधिक रूपमा अभिलेख राख्ने गरेको छ छैन सुपरिवेक्षण गर्ने।
१०. इकाई होल्डरहरुबाट आएको गुनासोहरु यथासक्य समयमा समाधान भएको छ छैन त्यसको बारेमा अनुगमन गर्ने।
११. कोष व्यवस्थापन सम्बन्धमा समय समयमा प्रतिवेदन पेस गर्ने।
१२. कोष सुपरिवेक्षकले यस योजनालाई सुपरिवेक्षण गरे वापत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको अधिकतम ०.०५% 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. सामूहिक लगानी कोष नियमावली २०६७, सोको समय समयमा हुने संशोधन तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकिदिए बमोजिम अन्य दायित्व निर्वाह गर्ने।
१४. कोष सुपरिवेक्षकले प्राप्त गर्ने सेवा शुल्क हरेक आ.व. को ६ महिनाको अन्तमा गणना भएको इकाईको खुद सम्पत्ति मूल्यको 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 सुपरिवेक्षकले प्राप्त गर्ने सेवा शुल्कमा प्रचलित नियम अनुसार कर लाग्नेछ।
१६. सम्झौताको अवधि सम्झौता भएको मितिबाट 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 गरे बमोजिम बाहेक गोप्य राख्नुपर्नेछ।

१८. सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएर मात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन हुन सक्नेछ। 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 ग्रोथ फण्ड (Sanima Growth Fund)
	ख	योजनाको आकार	रु. १,२०,००,००,०००।- (एक अर्ब बिस करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
२.	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१२,००,००,००० (बाह्र करोड)
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०।- (अक्षरेपी दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	६,००,००,००० (छ करोड)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१५,००,००,००० (पन्ध्र करोड) इकाई
	ङ	योजनाको अवधि	११ वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले ११ वर्ष।
	छ	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज 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 सम मार्ग, नक्साल 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 :

यस योजनाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ नियम ३४ र ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम लगानीको सीमा पालना गर्नेछ।

नियम ३४ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले गर्न सक्ने लगानीका क्षेत्रहरु निम्न बमोजिम हुनेछन् :

(क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र

(ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र

(ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र

(घ) 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 बील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु

(ङ) बैंक निक्षेप

(च) मुद्रा बजार उपकरण

(छ) बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र

(ज) धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत

नियम ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले देहायको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ :

(१) **योजना व्यवस्थापकले प्रत्येक योजनाको रकम लगानी गर्दा देहाय बमोजिमको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ।**

(क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनको आकारको कम्तीमा बीस प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राख्नु पर्नेछ।

(ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिबेञ्चरको बीस प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी।

(ग) कुनै एक संगठित संस्थाको धितोपत्रमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी।

(घ) अन्य सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतको योजनामा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी।

(ङ) बैंकको मुद्दती निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी तर योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दती निक्षेप राख्न यो व्यवस्थाले वाधा पर्नेछैन।

(च) मुद्रा बजार उपकरणमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी।

(२) एउटा सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत संचालित अन्य योजनाको धितोपत्र वा सो कोषको कोष प्रबर्द्धक वा डिपोजिटरीले जारी गरेको धितोपत्रमा लगानी गर्न हुँदैन।

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन	न्यूनतम	अधिकतम
इक्विटी लगानी	३०	९०
स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु*	१०	५०
नगद तथा बैंक मौज्दात	५	६०

* बैंक मुद्धती निक्षेपमा नियमावलीको नियम ३६ को अधितम १५ प्रतिशतको सिमा ननाघ्ने गरि लगानी गरिनेछ।

द्रष्टव्य: 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 प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण:

क. वासलात

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०	बर्ष ११
सम्पत्ति											
लगानी	९३७,१९३	१,२११,१५०	१,३९८,२९७	१,५४५,३४५	१,७७६,६६१	१,९४०,७२९	२,१३४,०५६	२,३४२,६६५	२,४४१,२८२	२,५८०,७४१	२,४७८,०८१
चालु सम्पत्ति	३८८,२५३	२९७,५६७	२२१,५४४	२०६,९४५	१०९,६८७	८१,८६८	५९,५२१	३०,०४७	७७,०३१	४५,६४३	१८६,१३३
कुल सम्पत्ति	**१,३२५,४४६**	**१,५०८,७१७**	**१,६१९,८४१**	**१,७५२,२९०**	**१,८८६,३४८**	**२,०२२,५९७**	**२,१९३,५७७**	**२,३७२,७१२**	**२,५१८,३१३**	**२,६२६,३८४**	**२,६६४,२१४**
दायित्व											
इकाई पुँजी	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००
जगेडा कोष	११९,४३४	१८२,०५४	२६८,८४६	३६४,८४३	४६२,४०१	५९८,१३८	७४४,४२०	८९८,८००	१,००७,६०३	१,११५,०८९	१,४५२,३३५
चालु दायित्व	६,०१२	१२६,६६३	१५०,९९५	१८७,४४७	२२३,९४७	२२४,४५९	२४९,१५७	२७३,९१२	३१०,७१०	३११,२९५	११,८७९
कुल दायित्व	**१,३२५,४४६**	**१,५०८,७१७**	**१,६१९,८४१**	**१,७५२,२८९**	**१,८८६,३४८**	**२,०२२,५९६**	**२,१९३,५७७**	**२,३७२,७१२**	**२,५१८,३१३**	**२,६२६,३८४**	**२,६६४,२१४**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०	बर्ष ११
आय											
ब्याज आय	२९,७५२	३२,७३८	२४,६९९	१९,६९६	१९,८२५	२१,०६९	२४,१४१	२६,११६	३१,३३३	४३,९५४	६९,१५५
नगद लाभांस	१४,८७६	२३,५७१	२८,८१५	३२,८२६	३७,३१८	३९,६६०	४२,९१७	४६,४२८	४७,०००	३८,४५९	२८,८१५
बोनस शेयर बिक्रिबाट आर्जित	११,९०१	१५,७१४	२४,०१२	२७,३५५	३१,०९९	३३,०५०	३५,७६५	३८,६९०	३९,१६७	३८,४५९	२८,८१५
नाफा/बिक्रिमा नोक्सान/फिर्ता	४४,६२८	८०,१४३	११५,२६०	१५६,४७१	१९१,५६७	२२२,०९४	२५७,५०४	२७८,५६९	२७५,७३३	२८७,६७८	२१५,५३४
कल खाताको निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज	८,९२६	५,८९३	३,४३०	३,६४७	१,९४४	२,०६६	२,२३५	२,९०२	६,२६७	६,५९३	१३,८३१
जम्मा आय	**११०,०८३**	**१५८,०५९**	**१९६,२१६**	**२३९,९९५**	**२८१,७५३**	**३१७,९३९**	**३६२,५६२**	**३९२,७०५**	**३९९,५००**	**४१५,१४३**	**३५६,१५०**
खर्च											
बार्षिक ब्यबस्थापन शुल्क	१९,६३६	२१,७७०	२२,८०४	२४,२३५	२५,८२०	२७,४३०	२९,६६९	३२,०८३	३४,६३०	३६,४२५	३८,१९९
बार्षिक सुपरिबेक्षक शुल्क	६५५	७२६	७६०	८०८	८६०	९१५	९८९	१,०७०	१,१५४	१,२१४	१,२७३
निक्षेपक शुल्क	२,६१८	२,९०३	३,०४१	३,२३१	३,४४३	३,६५७	३,९५६	४,२७८	४,६१७	४,८५७	५,०९३

धितोपत्र दलालि शुल्क	२,०८३	२,७५०	३,३६२	३,८३०	४,३५४	४,६२७	५,००७	५,४१७	५,४८४	५,३८४	४,०३४
लेखापरिक्षक शुल्क	१५०	१६५	१८१	२००	२२०	२४१	२६६	२९२	३२२	३५४	३८९
सुचीकरण तथा डिम्याट शुल्क	१,३५०	२००	२००	२००	२००	२००	२००	२००	२००	२००	२००
स्किम दर्ता शुल्क	१,०००	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
सुचना प्रकाशन तथा प्रचारप्रसार शुल्क	२५०	२७५	३०२	३३३	३६६	४०३	४४३	४८७	५३६	५८९	६४९
कानुनी शुल्क	७२	७९	८७	९६	१०५	११६	१२७	१४०	१५४	१७०	१८७
निष्काशन शुल्क	७,४६३	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
कुल खर्च	**३५,२७७**	**२८,८६८**	**३०,७३७**	**३२,९३३**	**३५,३६८**	**३७,५८९**	**४०,६५७**	**४३,९६७**	**४७,०९७**	**४९,१९३**	**५०,०२४**
खुद बचत/(न्युन)	७४,८०६	१२९,१९१	१६५,४७९	२०७,०६२	२४६,३८५	२८०,३५०	३२१,९०५	३४८,७३८	३५२,४०३	३६५,९५०	३०६,१२६
खुद उपलब्ध बचत	७४,८०६	१२९,१९१	१६५,४७९	२०७,०६२	२४६,३८५	२८०,३५०	३२१,९०५	३४८,७३८	३५२,४०३	३६५,९५०	३०६,१२६
लाभाँश वितरण/नगद वितरण	०	१२०,०००	१४४,०००	१८०,०००	२१६,०००	२१६,०००	२४०,०००	२६४,०००	३००,०००	३००,०००	०
खुद बचत/(न्युन)	**७४,८०६**	**९,१९१**	**२१,४७९**	**२७,०६२**	**३०,३८५**	**६४,३५०**	**८१,९०५**	**८४,७३८**	**५२,४०३**	**६५,९५०**	**३०६,१२६**
खुद नाफा /(नोक्सान) सन्चिती	७४,८०६	८३,९९७	१०५,४७६	१३२,५३८	१६२,९२३	२२७,२७३	३०९,१७८	३९३,९१६	४४६,३१९	५१२,२६९	८१८,३९५
लाभाँस वितरण प्रतिशत	०.००%	१०.००%	१२.००%	१५.००%	१८.००%	१८.००%	२०.००%	२२.००%	२५.००%	२५.००%	०.००%

ग. नगद प्रवाह विवरण

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०	बर्ष ११
सञ्चालन गतिबिधिबाट प्राप्त नगद प्रबाह											
आम्दानिबाट प्राप्त नगद	११०,०८३	१५८,०५९	१९६,२१६	२३९,९९४	२८१,७५३	३१७,९३८	३६२,५६२	३९२,७०४	३९९,५००	४१५,१४४	३५६,१५०
नगद भुक्तानि	(३५,२७७)	(२८,८६८)	(३०,७३७)	(३२,९३३)	(३५,३६८)	(३७,५८८)	(४०,६५७)	(४३,९६६)	(४७,०९७)	(४९,१९४)	(५०,०२४)
आयकर भुक्तानि	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
कार्यशिल पुँजीमा परिबर्तन हुनुअघि सञ्चालन गतिबिधि बाट प्राप्त नगद प्रबाह	**७४,८०६**	**१२९,१९१**	**१६५,४७९**	**२०७,०६१**	**२४६,३८५**	**२८०,३५०**	**३२१,९०५**	**३४८,७३८**	**३५२,४०३**	**३६५,९५०**	**३०६,१२६**
चालु सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमि)	(९,५५५)	(४,३२६)	(१,८८८)	(२,८८७)	(३,७५६)	(१,७६२)	(३,८२५)	(७६)	(४,४६३)	(२,५३६)	५,१७३
चालु दायित्वमा बृद्धि/(कमि)	६,०१२	६५१	३३३	४५२	५००	५११	६९९	७५४	७९८	५८५	५८४
कार्य सञ्चालनबाट प्राप्त नगद प्रवाह (क)	**७१,२६३**	**१२५,५१६**	**१६३,९२४**	**२०४,६२६**	**२४३,१२९**	**२७९,०९९**	**३१८,७७९**	**३४९,४१६**	**३४८,७३८**	**३६३,९९९**	**३११,८८३**
लगानि गतिबिधि बाट प्राप्त नगद प्रवाह	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
धितोपत्रमा लागानि बृद्धि/(कमि)	(८९२,५६५)	(२२०,५२८)	(१२१,८३४)	(७८,११३)	(१६४,१४३)	(९२,६८०)	(१२८,९५१)	(१३८,९६७)	(४२,२१७)	(९७,९२२)	१३३,७८०

स्थिर सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमि)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
लगानि गतिबिधि बाट प्राप्त नगद प्रवाह (ख)	**(८९२,५६५)**	**(२२०,५२८)**	**(१२१,८३४)**	**(७८,११३)**	**(१६४,१४३)**	**(९२,६८०)**	**(१२८,९५१)**	**(१३८,९६७)**	**(४२,२१७)**	**(९७,९२२)**	**१३३,७८०**
बित्तीय गतिबिधि बाट प्राप्त नगद प्रवाह	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर पुँजीमा बृद्धि/(कमि)	१,२००,०००	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
लाभाँश बितरण	–	–	(१२०,०००)	(१४४,०००)	(१८०,०००)	(२१६,०००)	(२१६,०००)	(२४०,०००)	(२६४,०००)	(३००,०००)	(३००,०००)
बित्तीय गतिबिधि बाट प्राप्त खुद नगद प्रवाह (ग)	**१,२००,०००**	**–**	**(१२०,०००)**	**(१४४,०००)**	**(१८०,०००)**	**(२१६,०००)**	**(२१६,०००)**	**(२४०,०००)**	**(२६४,०००)**	**(३००,०००)**	**(३००,०००)**
चालु बर्षको खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	**३७८,६९८**	**(९५,०१२)**	**(७७,९१०)**	**(१७,४८७)**	**(१०१,०१४)**	**(२९,५८१)**	**(२६,१७२)**	**(२९,५५१)**	**४२,५२१**	**(३३,९२३)**	**१४५,६६३**
नगद तथा बैंकमा रहेका शुरु मौज्दात	–	३७८,६९८	२८३,६८६	२०५,७७५	१८८,२८८	८७,२७४	५७,६९४	३१,५२२	१,९७१	४४,४९२	१०,५६९
नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**३७८,६९८**	**२८३,६८६**	**२०५,७७५**	**१८८,२८८**	**८७,२७४**	**५७,६९४**	**३१,५२२**	**१,९७१**	**४४,४९२**	**१०,५६९**	**१५६,२३२**
वासलातमा भएको नगद मौज्दात	**३७८,६९८**	**२८३,६८६**	**२०५,७७५**	**१८८,२८८**	**८७,२७४**	**५७,६९४**	**३१,५२२**	**१,९७१**	**४४,४९२**	**१०,५६९**	**१५६,२३२**

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

प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना सम्बन्धी विवरण

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०	बर्ष ११
लगानि	९३७,१९३	१,२११,१५०	१,३९८,२९७	१,५४५,३४५	१,७७६,६६१	१,९४०,७२९	२,१३४,०५६	२,३४२,६६५	२,४४१,२८२	२,५८०,७४१	२,४७८,०८१
चालु सम्पत्ति	३८८,२५३	२९७,५६७	२२१,५४४	२०६,९४५	१०९,६८७	८१,८६८	५९,५२१	३०,०४७	७७,०३१	४५,६४३	१८६,१३३
कुल सम्पत्ति	**१,३२५,४४६**	**१,५०८,७१७**	**१,६१९,८४१**	**१,७५२,२९०**	**१,८८६,३४८**	**२,०२२,५९७**	**२,१९३,५७७**	**२,३७२,७१२**	**२,५१८,३१३**	**२,६२६,३८४**	**२,६६४,२१४**
चालु दायित्व	**२८५**	**१२०,३१३**	**१४४,३४४**	**१८०,३७९**	**२१६,४१७**	**२१६,४५८**	**२४०,५०४**	**२६४,५५४**	**३००,६१०**	**३००,६७१**	**७३८**
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्कअधिको खुद सम्पत्ति मूल्य	**१,३२५,१६१**	**१,३८८,४०४**	**१,४७५,४९७**	**१,५७१,९११**	**१,६६९,९३१**	**१,८०६,१३९**	**१,९५३,०७३**	**२,१०८,१५८**	**२,२१७,७०३**	**२,३२५,७१३**	**२,६६३,४७६**
बार्षिक कोष व्यबस्थापन शुल्क	४,९०९	५,४४३	५,७०१	६,०५९	६,४५५	६,८५७	७,४१७	८,०२१	८,६५७	९,१०६	९,५५०

बार्षिक सुपरिबेक्षक शुल्क	१६४	१८१	१९०	२०२	२१५	२२८	२४७	२६७	२८९	३०४	३१८
बार्षिक डिपोजीटरी शुल्क	६५४	७२६	७६०	८०८	८६१	९१४	९८९	१,०७०	१,१५४	१,२१४	१,२७३
इकाई संख्या	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००
खुद सम्पत्ति मूल्य	**१,३१९,४३४**	**१,३८२,०५४**	**१,४६८,८४६**	**१,५६४,८४२**	**१,६६२,४००**	**१,७९८,१४०**	**१,९४४,४२०**	**२,०९८,८००**	**२,२०७,६०३**	**२,३१५,०८९**	**२,६५२,३३५**
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	**११**	**११.५२**	**१२.२४**	**१३.०४**	**१३.८५**	**१४.९८**	**१६.२०**	**१७.४९**	**१८.४०**	**१९.२९**	**२२.१०**

वित्तीय अनुपात गणना सम्बन्धी विवरण

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०	बर्ष ११
प्रति एकाइ खुद सम्पत्ति मूल्य	**११**	**११.५२**	**१२.२४**	**१३.०४**	**१३.८५**	**१४.९८**	**१६.२०**	**१७.४९**	**१८.४०**	**१९.२९**	**२२.१०**
लाभाँश प्रतिशत	०.००%	१०.००%	१२.००%	१५.००%	१८.००%	१८.००%	२०.००%	२२.००%	२५.००%	२५.००%	०.००%
बार्षिक लगानी प्रतिफल (ROI)	९.९५%	१३.८४%	१६.७०%	१८.७९%	२०.०४%	२१.१६%	२१.४८%	२१.५२%	१९.४८%	१८.४६%	१४.५७%
सन्चित पुँजिगत लाभ	९.९५%	१५.१७%	२२.४०%	३०.४०%	३८.५३%	४९.८४%	६२.०३%	७४.९०%	८३.९७%	९२.९२%	१२१.०३%
बार्षिक पुँजीगत लाभ (लाभाँश बाहेक)	०.००%	१०.००%	२२.००%	३७.००%	५५.००%	७३.००%	९३.००%	११५.००%	१४०.००%	१६५.००%	१६५.००%
शुरु लगानिमा प्राप्त बार्षिक प्रतिफल	९.९५%	२५.१७%	४४.४०%	६७.४०%	९३.५३%	१२२.८४%	१५५.०३%	१८९.९०%	२२३.९७%	२५७.९२%	२८६.०३%

कोषको प्रक्षेपित Internal Rate of Return (IRR) १७।२३ प्रतिशत रहेको छ।

योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको माथिको प्रक्षेपण चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट संस्था जि.पि.राजबाहक एण्ड कम्पनि बाट प्रमाणित भएको छ।

ङ. वितीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०	बर्ष ११
स्थिर आय हुने क्षेत्र*	२५.००%	२५.००%	२०.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	२०.००%	३०.००%
साधारण शेयर	५०.००%	६०.००%	७०.००%	७५.००%	८०.००%	८०.००%	८०.००%	८०.००%	७५.००%	७०.००%	५०.००%
बैंक चल्ती खाता	२५.००%	१५.००%	१०.००%	१०.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	१०.००%	१०.००%	२०.००%
जम्मा	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**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 डिवेन्चर/बोण्डमा गरिने लगानी लाई सम्झनुपर्दछ।

* बैंक मुद्धती निक्षेपमा नियमावलीको नियम ३६ को अधिकतम १५ प्रतिशतको सिमा ननाघ्ने गरि लगानी गरिनेछ।

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

२. शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशन तथा नियमित)

- योजना दर्ता शुल्क : रु.१०,००,०००।
- निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क : योजनाको कुल बाँडफाँड रकमको ०.२५% सम्म वा न्यूनतम रु. ३० लाख।
- योजना निष्काशनको क्रममा गरिने विज्ञापन खर्च : २४,००,०००/–
- ब्रोकर शुल्क : प्रचलित नियमानुसार।
- लेखापरीक्षण शुल्क : पहिलो वर्ष अधिकतम रु.१,५०,०००/– र हरेक वर्ष १०% ले बृद्धि गर्न सकिने।
- नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क : बार्षिक रु.२,५०,०००/– र हरेक वर्षमा १०% ले बृद्धि गर्न सकिने।
- कानुनी परामर्श शुल्क : पहिलो वर्ष रु.७२,०००/– र हरेक वर्षमा १०% ले बृद्धि गर्न सकिने।
- 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	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०	बर्ष ११
स्थिर आय*	१०.००%	१०.००%	९.००%	९.००%	८.५०%	८.५०%	९.००%	९.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%
शेयरः	४.५०%	५.००%	५.५०%	५.५०%	५.५०%	५.५०%	५.५०%	५.५०%	५.५०%	५.००%	५.००%
नगद लाभांश	२.५०%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	२.५०%	२.५०%
बोनश शेयर	२.००%	२.००%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%
कल निक्षेपमा ब्याज आम्दानी :	३.००%	३.००%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%
आर्जित पूँजीगत नाफा/ (नोक्सान)	१५%	१७%	२०%	२२%	२२%	२४%	२४%	२४%	२२%	२२%	२२%
संचित (Cumulative) आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/ (नोक्सान)	१५%	१७%	१७%	१८%	१८%	१८%	१८%	१८%	१८%	१८%	१८%

* **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 बण्डमा 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 खर्च सम्बन्धी 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 ०.०७५ 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 सम्बन्धी विवरण :**

१. **लगानी व्यवस्थापन शुल्कः** खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक १.५ प्रतिशत।

२. **कोष सुपरिवेक्षक (समूह) शुल्कः** खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक ०.०५ प्रतिशत।

३. **डिपोजिटरी शुल्कः** खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक ०.२० प्रतिशत।

उल्लेखित शुल्कहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ बमोजिम त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी दिइनेछ।

४. **दर्ता, सूचीकरण तथा नविकरण शूल्क :** प्रचलित कानुन बमोजिमको शुल्क।

५. **लेखापरीक्षण शुल्क, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानूनी खर्च, शेयर कारोवारमा धितोपत्र दलाली कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क, रेटिङ्ग शुल्क :-** वास्तविक बिल बमोजिमको खर्च।

६. **योजनाको इकाई खरीद बिक्री गर्दा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क :** वितरकसँगको सम्झौता बमोजिमको खर्च।

७. सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा २१ बमोजिम उल्लेख भएका अन्य खर्चहरु। बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेक उपर्युक्त शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन। खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ।

८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्यः

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ। खुद मुनाफा मध्ये आवश्यकता अनुसार सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पूनः लगानी गरिनेछ।

८.७ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामूहिक लगानी कोषका लागि नेपाल सरकारले जारी गरेको आर्थिक विधेयकले योजना अन्तर्गत संकलित रकम लगानी गरेबापत प्राप्त गर्ने लाभांश, ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानीमा कुनै कर नलाग्ने र योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा प्रचलित कानून बमोजिम पाँच प्रतिशतका दरले (व्यक्तिको हकमा) तथा पन्ध्र प्रतिशतका दरले (संस्थाको हकमा) कर कट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरिएको छ। भविष्यमा यस सम्बन्धी व्यवस्था जारी हुने आर्थिक विधेयक अनुसार हुनेछ।

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

योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक आधारमा वितरण गरिनेछ। नियमावलीको नियम ३१ (६) को व्यवस्था बमोजिम समयमा नै योजना खारेजीको प्रकृया अगाडी बढाइनेछ र सो को स्वीकृति पश्चात् तीन महिनाभित्र योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी समानुपातिक रुपमा वितरण गरिनेछ। योजनाका सम्पत्ति तीन महिना भित्र नगदमा परिणत गर्न नसकिएको अवस्थामा नियमावलीको नियम ३२ को व्यवस्था बमोजिम बोर्डले तीन महिनाको म्याद थप गरिदिन सक्नेछ। बजार प्रतिकूल समेत हुन सक्ने अवस्थालाई दृष्टिगत गरी योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा ६ महिनादेखि एक वर्ष अगावै देखि नै बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया शूरु गर्नेछ। यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने छैनन्। अवधि समाप्त भएको अवस्थामा इकाईधनीहरुको सहमतिमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ। योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था र अपनाउने प्रकृया नियमावलीको अधिनमा रही बोर्डको स्वीकृति अनुरुप हुनेछ।

८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी 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 संख्याले भाग गरी प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य कायम गरिनेछ। खूद सम्पत्ति मूल्याङ्कन गर्ने सूत्र देहाय बमोजिम हुनेछ :

$$\text{प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य} = \frac{\text{मूल्याङ्कन मितिमा लगानीको मूल्य + प्राप्त हुन बाँकी प्रतिफल वा आय तथा–तिर्न बाँकी दायित्व तथा अन्य रकमहरु}}{\text{मूल्याङ्कन मितिमा योजना अन्तर्गतको कुल इकाई संख्या}}$$

(ख) **खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :**

योजना बिक्री बन्द भएको ३० दिनभित्र योजना व्यवस्थापकले पहिलो पटक खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ। तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी 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 दैनिक 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 घटबढ 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 संकेत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमाः**

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 संकेत 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 लिदैन।

(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 व्याजदर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको सङ्ख्या, राफसाफ गरीने पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :**
सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी 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 सम्पत्ति 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, बाँडफाँड 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) **ग्रोथ फन्ड सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :**
योजनाले ग्रोथ फन्डमा 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) **पूनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पूनर्लगानीमा 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 पुर्नलगानी 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।

(१५) **योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने कुरा :**

योजनाका इकाईहरुको निष्काशन तथा बिक्री गर्दा लाग्ने खर्च समेत योजनाले व्यहोर्ने हुँदा सो खर्चले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा असर पार्दछ।

(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 सुसूचित 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 अवसर हरुको निरन्तर अध्ययन अनुसन्धान अनुसन्धान विभागबाट गरिनेछ र सो को आधारमा लगानी विविधिकरण गरिनेछ।

(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ।

(७) कोभिड १९ बाट योजना सञ्चालनमा हुन सक्ने जोखिम तथा जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धमा :

कोभिड १९ बाट योजना सञ्चालनार्थ हुने योजनाको नियमीत काम कारबाही सम्बन्धी जोखिम व्यवस्थापनको लागि योजना व्यवस्थापकले Work From Home लगायतको कार्य विगतमा गर्दे आएको तथा आवश्यकता अनुसार सो कार्यलाई पून सञ्चालनमा ल्याउन सक्ने गरि तयारी अवस्थामा रहेको छ।

साथै, कोभिड १९ लगायत सो सँग सम्बन्धित अन्य जोखिमबाट योजनाको प्रतिफलमा असर पर्न नदिन योजना व्यवस्थापक सचेत रहेको तथा दिर्घकालिन र जोखिम व्यवस्थापनलाई उच्च प्राथमिकतामा राखी लगानी गर्न प्रतिवद्ध रहेको छ।

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।

५.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी:

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

५.३ निवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

कुनै पनि नेपाली नागरिक तथा गैह्र आवासीय नेपाली नागरिकले 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 ।

५.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या:

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सो भन्दा माथि १० ले भाग जाने गरी अधिकतम १,२०,००,००० (एक करोड बिस लाख) इकाई सम्म खरिद गर्नका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

५.५ इकाईको बॉडफाँड, 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 पुस्तिका अनुसार 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 संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको 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 सूचीकरण गरी दोम्रो बजार कारोवारको व्यवस्था गरिनेछ ।

५.६ आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु:

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैह्र आवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरण पुस्तिका मार्फत जारी गरिने इकाई खरीद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।

२. आवेदकले सि-आस्वा प्रणालीबाट आफ्नो खाता रहेको बैंक तथा वित्तीय संस्था मार्फत मात्र आवेदन दिन सक्नेछन् ।

३. आवेदकले आवेदन दिनुपूर्व आफ्नो खाता रहेको सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गई धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशनको केन्द्रिकृत विद्युतिय सेवा कार्य संचालन निर्देशिका, २०७४ को अनुसूचि ४ बमोजिमको सि-आस्बा रजिष्ट्रेशन फारम भरी CRN नम्बर लिनुपर्नेछ ।

४. आवेदकको बैंक खातामा भएको विवरण र अनुसूचि ४ मा उल्लेख गरेको विवरण मिल्नुपर्नेछ ।

५. आवेदकले CRN नम्बर प्राप्त गरे पश्चात् इकाई खरीदका लागि तोकिएको ढाँचामा सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितोपत्र खरीदका लागि आवेदन दिनुपर्नेछ ।

६. आवेदकले आवेदन फारममा उल्लेख गरेको हितग्राही परिचय नम्बर र अन्य विवरण सि-आस्बा सफ्टवेयरमा रहेको आवेदकको हितग्राही खाता र अन्य विवरणसंग रुजु हुनुपर्नेछ ।

७. आवेदकले आवेदन फाराम बुझाउँदा देहायका कुराहरुमा विशेष ध्यान दिई स्पष्टसँग आवेदन फारम भरी बुझाउनु पर्नेछ :

क. धितोपत्र निष्काशनकर्ता कम्पनीको नाम ।

ख. आवेदकको नाम, थर, ठेगाना, नागरिकता नं., दस्तखत, सम्पर्क फोन नं., इमेल ठेगाना ।

ग. नाबालक र विक्षिप्त व्यक्तिको हकमा संरक्षकको नाम, थर र नाता ।

घ. खरीद गर्न चाहेको धितोपत्रको संख्या (अंक र अक्षरमा) ।

ङ. खरीद गर्न चाहेको धितोपत्र वापतको रकम (अंक र अक्षरमा) ।

च. आवेदकको खाता रहेको बैंकको नाम, ठेगाना, खाता नं. र खाताको किसिम ।

छ. आवेदकको हितग्राही (डिम्याट) खाता नम्बर ।

८. आवेदकहरुले आवेदन दिंदा सि-आस्वा सदस्य बैंकहरुमा रहेको आवेदन वापतको रकम रोक्का राखिने खाता अन्य कुनै प्रकारले रोक्का रहेको वा निष्क्रिय (Dormant) रहेको हुनु हुँदैन ।

९. आवेदन दिएको रकम बराबरको रकम खातामा हुनु पर्नेछ ।

१०. एक व्यक्तिले आफूले खरीद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिने पाइने छैन । यदि एक व्यक्तिको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ ।

११. धितोपत्र खरीदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिईसकेपछि खरीद गरेको धितोपत्र वापतको रकम भुक्तानी नहुँदै प्रचलित कानुन बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई आदेश बमोजिम गर्नेछ ।

१२. धितोपत्र बाँडफाँट गर्नुपूर्व अख्तियार प्राप्त निकायबाट कुनै लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्न आदेश वा निर्देशन प्राप्त भएमा सम्बन्धित बैंक वा वित्तीय संस्थाले त्यस्तो आदेश वा निर्देशन अनुसार सम्बन्धित लगानीकर्ताको खाता रोक्का गरी त्यसको जानकारी तुरुन्त निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकलाई दिनुपर्नेछ ।

१३. सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट उपलब्ध गराईएको "मेरो शेयर" सफ्टवेयरबाट पनि आवेदकले आवेदन गर्न सक्नेछन् । त्यसका लागि आवेदकले आफ्नो हितग्राही खातामा बैंक खाताको विवरण उल्लेख गरिसकेको हुनुपर्नेछ र सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट CRN नम्बर लिईसकेको हुनुपर्नेछ ।

१४. इकाईको बाँडफाँड गरी बाँडफाँड भए पश्चात् बाँडफाँडमा परेका आवेदकहरुलाई बाँडफाँडमा परेको इकाई निजहरुको हितग्राही खातामा जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिने छ ।

१५. यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाईको लागि न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा बढीका लागि १० अंकले भाग जाने संख्यामा अधिकतम १,२०,००,००० इकाई सम्मका लागि आवेदन दिन सक्नेछ । रु. ५,००,०००/- भन्दा बढी रकमको लागि आवेदन दिने आवेदकले अनिवार्य रुपमा आवेदनमा आफ्नो स्थायी लेखा नम्बर (PAN) पेश गर्नुपर्नेछ । रु. ५,००,०००/- भन्दा बढी रकम आवेदन दिने आवेदकहरुले आफूले आवेदन दिंदा जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धीकरण ऐनको बर्खिलाप हुने गरी आर्जन नगरेको भन्ने उद्घोषण गर्नुपर्नेछ ।

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

(क) आफूले खरीद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रुपमा योजना व्यवस्थापकले बाँडफाँड भए पश्चात् आवेदकको हितग्राही खातामा बाँडफाँडमा परेको शेयर वितरण/जम्मा प्राप्त हुनेछ ।

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।

(ग) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्था बारे जानकारी प्राप्त गर्ने ।

(घ) योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने ।

(ङ) योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्ने तथा दोस्रो बजारमा खरीद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउने ।

(च) योजना व्यवस्थापकको कार्य सम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।

(छ) योजना संचालनका सम्बन्धमा कुनै गुनासा भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासो राखी समाधान गराउने ।

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

(झ) योजना परिपक्क भए पश्चात योजना सञ्चालनार्थ लाग्ने सम्पूर्ण बाँकी रहेका खर्चहरु कट्टी गरी बाँकी रहने खुद सम्पत्तिलाई सम्पूर्ण इकाईधनिहरुलाई समानुपातिक हिसाबले इकाईधनिले धारण गरेको इकाइको अनुपातमा फिर्ता गरिनेछ ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुन सक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय 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. ०१४५४०५०८ र E-mail: sanimacapital@sanimabank.com

निष्काशन बैंक :

क्र.सं	निष्काशन बैंकको नाम र ठेगाना	खाताको नाम	खाता नं.
१.	श्री सानिमा बैंक लिमिटेड, नक्साल, काठमाण्डौ ।	Sanima Growth Fund	९०९०१००१००००२८५

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

SanimaCapital
(A wholly owned subsidiary of Sanima Bank Ltd.)

मिति : २०७९/०४/३१

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

महाशय,

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

सानिमा बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा सानिमा क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रहने गरि सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालन हुने सानिमा ग्रोथ फन्ड 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 बमोजिम 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,

SanimaCapital

भिष्म राज चालिसे
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

१३. यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरू ठीक दुरूस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरू पूर्ण रूपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहीछाप गर्ने सञ्चालकहरूको नाम तथा दस्तखत

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१.	श्री तेज बहादुर चन्द (सानिमा बैंक लिमिटेडको तर्फबाट)	अध्यक्ष	
२.	श्री पवन कुमार आचार्य (सानिमा बैंक लिमिटेडको तर्फबाट)	सञ्चालक	
३.	श्री बबि सिंह गढ्तौला (सानिमा बैंक लिमिटेडको तर्फबाट)	सञ्चालक	
४.	श्री सरोज गुरागाईं (सानिमा बैंक लिमिटेडको तर्फबाट)	सञ्चालक	
५.	श्री सुनिल उदास (स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक)	सञ्चालक	
६.	श्री शिवराम तिमिल्सिना (स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक)	सञ्चालक	