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

सानिमा फ्लेक्सी फण्ड

(Sanima Flexi Fund)

को

विवरण पुस्तिका

(सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४ को व्यवस्था वमोजिम जारी गरिएको)

योजनाको कुल आकार प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये ४०% अर्थात् ४,००,००,००० (चार करोड) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार प्रथम चरणमा सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ । उक्त निष्काशन गरिने इकाई मध्ये योजनाको कुल आकारको १५ (पन्ध्र) प्रतिशत अर्थात १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) इकाई मध्ये कोष प्रवर्द्धक श्री सानिमा बैंक लिमिटेडलाई १३ प्रतिशत अर्थात १,३०,००,००० (एक करोड तीस लाख) इकाई तथा योजना व्यवस्थापक श्री सानिमा क्यापिटल लिमिटेडलाई २ प्रतिशत अर्थात २०,००,००० (विस लाख) इकाई सुरक्षित राखी बाँकी रहने ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाईमध्ये प्रथम चरणमा सर्वसाधारणहरुमा २,५०,००,००० (दुई करोड पचास लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीको लागि खुल्ला गरिनेछ र यस पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ वमोजिम योजनाको इकाई योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरक मार्फत निरन्तर खरिद बिक्रीको लागि खुल्ला गरिनेछ ।

योजनाको नाम : सानिमा फ्लेक्सी फण्ड (Sanima Flexi Fund)
योजनाको किसिम : खुलामुखी ।
योजनाको अवधि : लागु नहुने ।
योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि : लागु नहुने ।
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 लागी रेटिङ्ग **[ICRANP-IR] A-@ (Issuer rating)** प्राप्त भएको छ । **[ICRANP-IR] A - @(Issuer rating)** ले **"Adequate Degree of Safety Regarding Timely Servicing of Financial Obligations"** लाई संकेत गर्दछ । यो सन् २०२४ फेब्रुअरी २६ मा प्राप्त भएको र यसको वैधता मिति २०२५ फेब्रुअरी २५ सम्म रहनेछ । साथै सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट उक्त रेटिङ्ग नविकरणको लागि पुनरावलोकन प्रकृयामा रहेको छ ।

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : इक्रा नेपालबाट योजना व्यवस्थापकको लागी रेटिङ्ग **"ICRA NP Asset Management Company Quality Three Plus" [ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)** प्राप्त भएको छ । उक्त रेटिङ्गले **Adequate Assurance on the Management Quality** लाई जनाउँछ । यो सन् २०२४ मार्च १२ मा सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट पुनर्पुष्ठि (Reaffirmed) भएको हो र यसको बैधता मिति २०२५ मार्च ११ सम्म रहनेछ । साथै सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट उक्त रेटिङ्ग नविकरणको लागि पुनरावलोकन प्रकृयामा रहेको छ ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०८१/१०/०२

प्रथम चरणमा गरिने निष्काशनको बिक्री खुला हुने मिति : २०८१/११/०६ गतेदेखि ।	प्रथम चरणमा गरिने निष्काशनको बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०८१/११/११ गते (बैकिङ्ग समय पश्चात्) सम्म । प्रथम चरणमा गरिने निष्काशनको बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०८१/११/२० गते (बैकिङ्ग समय पश्चात्) सम्म ।

आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : प्रति इकाई अंकित मुल्य रु.१०/- का दरले शतप्रतिशत् ।

आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम संख्या : १०० (एक सय) इकाई । आवेदन दिन पाउने अधिकतम संख्या : ४०,००,००० (चालिस लाख) इकाई ।

कोष प्रवर्द्धक	योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी (निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य समेत गर्ने)
Sanima Bank	Sanima Capital
सानिमा बैंक लिमिटेड रजिष्टर्ड कार्यालय : नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ, नेपाल फोन नं. ०१-५९७००३३ फ्याक्स नं. ०१-४४२८९६९ Email: info@sanimabank.com Website: www.sanimabank.com	**सानिमा क्यापिटल लिमिटेड** रजिष्टर्ड कार्यालय : सम मार्ग, नक्साल, काठमाण्डौ, नेपाल फोन नं. ०१-४५४०५०८/४५३६३७५ Email: sanimacapital@sanimabank.com Website: www.sanima.capital

कोष सुपरिवेक्षक

१. **डा. हेमन्त कुमार दवाडि** - नेपाल उद्योग बाणिज्य महासंघमा नायव 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 श्याम नारायण ढकाल** - नेपाल राष्ट्र बैंकमा करिव २७ बर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव, कार्यकारी निर्देशक पदबाट सेवानिवृत । **ठेगाना :** सानोभऱ्याङ्ग, काठमाण्डौ ।

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

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

५. **सि.ए.प्रविण ध्वज जोशी** - ३० वर्ष भन्दा बढि लेखा, लेखापरीक्षण, कर, वित्तीय व्यवस्थापन तथा परियोजना सम्भाव्यता अध्ययन (फिजिविलिटि) को क्षेत्रमा कार्य अनुभव । **ठेगाना :** छ १/८२३ महाराजगञ्ज, रिङ्गरोड, जागृति ट्याक टोल, काठमाण्डौ ।

यस विवरण पुस्तिकाले (योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभुति गर्दैन र कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडि विवरण पुस्तिका राम्रोसँग अध्ययन गर्नुहोला ।

२.१ विषय सूची

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ
२.२	विवरण-पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण-पुस्तिका तथा निवेदन प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरु	४
२.४	विवरण-पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	४
३	**उद्घोषण**	
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	५
३.२	कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण	५
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	५
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	५
४	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	६
५	**कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	
५.१	कोष प्रबर्द्धकको नाम	११
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	११
५.३	कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	११
५.४	कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	११
५.५	कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	११
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	१३
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	२९
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	३०
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	३२
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	३२
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	३३
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	३५
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	३६
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	४३
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	४३
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	४३
६.११	यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्यालु) सम्बन्धी विवरण	४३
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत	४६
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	४६
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	४७
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	४७
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	४८
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	५०
८.२	योजनाको उद्देश्य	५५
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	५५
८.४	विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	५६

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ
८.५	योजनाको बित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	५७
८.६	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	६३
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	६३
८.८	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	६३
८.९	योजनाका इकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	६४
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	६४
८.११	योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	६४
९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	६७
९.२	आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	६७
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	६७
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	६८
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	६८
९.६	आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	६८
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	६९
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	७०
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)**	७१
१३	**यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठिक दुरुस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत**	७२
१४	**वित्तीय विवरण तथा अन्य कुनै कुरामा विज्ञले राय दिएको भए सो सम्बन्धी पत्र**	७३

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

(क) "बोर्ड" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ३ वमोजिम स्थापना भएको नेपाल धितोपत्र बोर्ड सम्झनु पर्दछ ।

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

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

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

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

(च) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले बोर्डमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली वमोजिम योजना दर्ता गराउने सानिमा बैंक लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ ।

(छ) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले सामूहिक लगानी कोषको रकम लगानी गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त संस्था सानिमा क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ज) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था वमोजिम सानिमा म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी कोष प्रवर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनुपर्दछ ।

(झ) "निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक" भन्नाले धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेण्ट बैंकर) नियमावली, २०६४ को नियम १६ को खण्ड (क) वमोजिमको कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त धितोपत्र व्यवसायी सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, सम मार्ग, नक्साल काठमाण्डौलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ञ) "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 सम्झनुपर्दछ ।

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

(ठ) "संकलन केन्द्र" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरुलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ड) "आस्वा सदस्य" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु सम्झनु पर्दछ ।

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

(ण) "खुलामुखी योजना" भन्नाले समयावधि नतोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्दछ ।

(त) "खुद सम्पत्ती मूल्य" भन्नाले योजनाको मुल्यांकन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नुपर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा बिविध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ति मुल्य (नेट एसेट्स भ्यालू) लाई सम्झनु पर्दछ ।

(थ) "नियमन निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनु पर्दछ ।

(द) "वितरक" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ (१) वमोजिम खुल्लामुखी योजनाको इकाई बिक्रीका लागि योजना व्यवस्थापकले तोकिएका बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ध) "वहिर्गमन शुल्क" (Exit Load) भन्नाले लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क सम्झनु पर्दछ ।

(न) "प्रवेश शुल्क" (Entry Load) भन्नाले लगानीकर्ताले इकाई खरिद गर्दा लाग्ने शुल्क सम्झनु पर्दछ ।

(प) "Systematic Investment Plan (SIP)"भन्नाले योजनामा नियमित अन्तरालमा निश्चित रकम लगानी गर्ने भन्ने सम्झनु पर्दछ।

(फ) "Systematic Withdrawal Plan (SWP)" भन्नाले योजनाबाट लगानीकर्ताहरुले कुनै निश्चित अन्तरालमा खुद सम्पत्ती मूल्यका आधारमा निश्चित रकम फिर्ता गर्न सकिने भन्ने सम्झनु पर्दछ ।

(ब) "Dividend Re-Investment Plan (DRIP)" भन्नाले योजना अन्तर्गत लगानीकर्ताहरुले आफ्नो लगानीको मुनाफालाई पूनः लगानी गर्ने भन्ने सम्झनु पर्दछ ।

(भ) "सामूहिक लगानी कोष" भन्नाले विभिन्न व्यक्ति वा संस्थाहरुको सहभागिता रहने गरी परिचालन गरिएको बचत लगानी रकमलाई आफ्नो जिम्मेवारीमा लिई सोको दक्ष लगानी सेवाद्धारा प्राप्त भएको प्रतिफल सम्बन्धित कार्यक्रमका सहभागीहरुलाई समानुपातिक रुपले वितरण गर्न धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ वमोजिम योजना व्यवस्थापकले संचालन गरेको लगानी कोष, एकांक कोष वा समय समयमा बोर्डले तोकिदिएको त्यस्तै प्रकारका अन्य सहभागितामूलक कोष व्यवस्थापन कार्यक्रम सम्झनु पर्दछ ।

(म) "प्रारम्भिक निष्काशन" भन्नाले यस कम्पनीबाट खुलामुखी योजना अन्तर्गत प्रथम चरणमा सर्वसाधारणमा जारी गरिने इकाई सम्झनु पर्नेछ ।

(य) "नियमित निष्काशन" भन्नाले नियमनकारी निकायबाट खुलामुखी योजनाको अधिकतम सिमासम्म जान सकिने गरी प्राप्त स्वीकृति वमोजिम प्रारम्भिक निष्काशनबाट बाँकी रहेको इकाईहरुलाई यस विवरणपत्रको अधिनमा रही नियमित तवरले निष्काशन गरिने सम्झनु पर्छ ।

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, website: www.sanima.capital र फोन नं.०१-४५४०५०८ ।
२.	कोष प्रवर्द्धक सानिमा बैंक लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, website : www.sanimabank.com र फोन नं. ०१-५९७००३३ ।
३.	श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड, खुमलटार, ललितपुर, website: www.sebon.gov.np र फोन नं.०१-५४४४०७७ ।

क्र.सं	दरखास्त फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थान :
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति लिई आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट सि-आस्वा (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 वमोजिम 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 उद्घोषण :

इकाई सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि तयार गरिएको यस विवरण पुस्तिकालाई धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित कानून वमोजिम 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 उद्घोषण :

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

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

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 गरिएकोछ। 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 सामूहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौं तथा लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं । योजना व्यवस्थापकले यस विवरण पूस्तिकामा उल्लेख भए बमोजिम योजनाको कुल रकमको न्युनतम २ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिका हामीले पुनरावलोकन गरी अनुमोदन गरेको हुनाले यसमा समावेश गरिएका सामग्री जस्तै वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदि 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 फ्लेक्सी फण्ड एक खुलामुखी सामुहिक लगानी कोष योजना 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 स्थिर आय उपकरणको समयानुकुल अनुसार सम्मिश्रण गरि उच्च प्रतिफल दिने यो योजनाको लक्ष्य रहेको छ ।

४.१	क	योजनाको नाम	**सानिमा फ्लेक्सी फण्ड** (Sanima Flexi Fund)
	ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी एक अर्ब) प्रारम्भिक आकार बीज पूँजी सहित रु.४०,००,००,०००/- (अक्षरेपी चालिस करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-Ended)
४.२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	प्रथम चरणको प्रारम्भिक निष्काशनमा बीज पूँजी सहित ४,००,००,००० (अक्षरेपी चार करोड) इकाई । इकाईको बिक्री खुला भएको अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र प्राप्त आवेदनका आधारमा बोर्डलाई जानकारी गराई इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । बिक्री हुनु पर्ने इकाई संख्या पचास प्रतिशत भन्दा बढी हुने गरी तोकिएकोमा सोही प्रतिशतमा इकाई खरिद गर्न आवेदन प्राप्त नभएमा खुलामुखी योजनाको हकमा लागु हुने गरी यस योजनाको नियमित निष्काशन प्रकृयालाई अघि बढाईनेछ ।
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०।- (अक्षरेपी दश)
	ग	कुल निष्काशन मध्ये न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	लागु नहुने ।
	घ	न्यूनतम खरिद गर्नुपर्ने इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	ङ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	४,००,००,००० (अक्षरेपी चार करोड) इकाई
	च	योजनाको अवधि	लागू नहुने ।
	छ	योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	लागू नहुने ।
	ज	योजना बिक्री खुल्ला अवधि	२०८१/११/०६ गतेदेखि
	झ	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) योजनाको इकाईहरु निरन्तर खरिद बिक्री शुरु मिति :	२०८१/११/११ (बैकिङ्ग समय पश्चात्) सम्म । २०८१/११/२० (बैकिङ्ग समय पश्चात्) सम्म । इकाइ बाँडफाँड भएको मितिबाट तिन महिना पश्चात् खरिद बिक्रीको व्यवस्था मिलाइनेछ ।
	ञ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	**प्रारम्भिक निष्काशनको समयमा :** आस्वा (ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु । **नियमित निष्काशन :** योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट खरिद बिक्री गर्न सकिने । साथै योजना व्यवस्थापकले व्यवस्था गरे अनुरुप अनलाइन माध्यमबाट खरिद बिक्री गर्न सकिने ।
	ट	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	प्रारम्भिक निष्काशनमा १०० (एक सय) इकाई आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- ले हुन आउने रु.१,०००/- को इकाई खरिद गर्नुपर्नेछ । नियमित निष्काशनमा न्यूनतम रु. १०००/- (डिपी शूल्क तथा नियम बमोजिम लाग्ने अन्य शूल्क समेत) को इकाई खरिद गर्नुपर्नेछ ।
	ठ	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई संख्या	४०,००,००० (चालिस लाख) इकाई
	ड	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	**प्रारम्भिक निष्काशनको समयमा:** इकाई विक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ वमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।

			नियमित निष्काशनः योजना व्यवस्थापकले लागु गरेको कार्यविधिमा तोके बमोजिमको व्यवस्था लागु हुने ।
	ढ	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवारको व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक आफैं वा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ बमोजिम वितरकको रुपमा तोकिएका कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा मर्चेन्ट बैंकरहरुबाट दैनिक रुपमा खरिद बिक्री गर्न सकिनेछ ।
४.३	क	निरन्तर निष्काशन (Continuous Offering)	यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । निरन्तर निष्काशनसंग सम्बन्धीत अन्य व्यवस्थाहरु योजना व्यवस्थापकले लागु गरेको कार्यविधि बमोजिम हुनेछ । पहिलो चरणको निष्काशन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भएको मितिले तीन महिना पश्चात् यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्काशन तथा बिक्रीको लागि खुला हुनेछ । योजना व्यवस्थापक आफैं वा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ बमोजिम वितरकको रुपमा तोकिएका कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा मर्चेन्ट बैंकरहरुबाट दैनिक रुपमा खरिद बिक्री गर्न सकिनेछ ।
	ख	योजनाको इकाई पूर्नखरिदको भुक्तानी सम्बन्धी व्यवस्था ।	योजनाको इकाई पुनर्खरीदको रकमको भुक्तानी T+2 दिन भित्र हुनेछ । उच्च प्रविधिको इकाई खरिद बिक्री प्रणालीको विकास गरी भुक्तानी समय लाई कम गर्दै लगिनेछ ।
	ग	निरन्तर निष्काशन सम्वन्धी थप सुविधाहरु	यस योजना अन्तर्गत लगानीकर्ताहरुले Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), Dividend Re-Investment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्न सक्ने तथा खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै व्यवस्था भई आएमा सो सुविधाहरु पनि थप गर्न सकिनेछ । उल्लेखित थप सुविधाहरु संग सम्बन्धीत अन्य व्यवस्थाहरु योजना व्यवस्थापकले लागु गरेको कार्यविधि बमोजिम हुनेछ ।
	घ	खरीद बिक्रीको मूल्य निर्धारण विधि	लगानीकर्ताले यस योजनाको इकाई खरीद बिक्री गर्दा योजनाको दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुर्नखरिद तथा बिक्री मूल्यको रुपमा लिई सोही आधारमा इकाईको खरिद बिक्रीको मूल्य निर्धारण गरिनेछ ।
	ङ	योजनाको इकाईहरुको खरिद बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क ।	निरन्तर निष्काशन सम्बन्धी थप सुविधाहरु जस्तै Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), Dividend Re-Investment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्दा लाग्ने उल्लेखित शुल्क गणना गर्दा लगानीकर्ताहरुको हित बमोजिम हुने गरी योजना व्यवस्थापकले तोके बमोजिमको विधि अपनाईनेछ । **लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क (वहिर्गमन शुल्क - बिक्रि मुल्यमा) (Exit Fee) :** खरिद गरेको ६ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.५ प्रतिशत । खरिद गरेको ६ महिनादेखि १२ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.२५ प्रतिशत । खरिद गरेको १२ महिनादेखि १८ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.०० प्रतिशत । खरिद गरेको १८ महिनादेखि २४ महिनाभित्र बिक्री गरेमा ०.७५ प्रतिशत । २४ महिना पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने । योजनाको इकाई लगानीकर्ताले बिक्री गर्दा लिने शुल्क योजनाको आयमा लेखाङ्कन गरिनेछ । माथि उल्लेखित शुल्कहरु परिमार्जन गर्नुपरेमा कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डको पुर्व स्विकृती लिइनेछ ।
४.४		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाको लेखापरीक्षण पश्चात आएको खुद वितरण योग्य मुनाफाको हिसावले इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने ।

			सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिने । योजनाको नियमित निष्काशनका क्रममा लेखांकन भएको खुद संचित पूँजी (Net Unit Reserve Capital) बाट निर्धारित प्रतिशत कायम गरी सो बराबरको रकम जोडि मुनाफा वितरण गर्न सकिनेछ । यसरी मुनाफा वितरण गर्दा लगानीकर्ताले नगद लैजान (Income Option) वा नगद प्रतिफल वापत थप इकाई प्राप्त गर्ने (Accumlation Option) विकल्प छनोट गर्न सक्नेछन् । सार्वजनिक निष्काशनको क्रममा कायम इकाईधनीहरुलाई बाँडफाँड पश्चात् विभिन्न माध्यमहरु जस्तै डिम्याट खातामा उल्लेख गरेको इमेल, एसएमएस तथा सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गरी Accumulation Option बारे सूचित गराई Accumulation Option छनोट गर्न चाहनेको हकमा सम्बन्धित इकाईधनीहरुबाट लिखित निवेदन लिई वा सो विकल्पको निम्ति योजना व्यवस्थापकले आफ्नो आधिकारिक वेबसाईट मार्फत पनि निवेदन लिने व्यवस्था गरी सो विकल्प छनौट गर्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै, नयाँ इकाईधनीहरुको हकमा इकाई खरीद गर्दाको समयमा निवेदनमा कुनै एक विकल्प छनौट गर्न सक्ने गरी व्यवस्था गरिनेछ ।
४.५		इकाई बिक्री तथा पुनर्खरीद व्यवस्था	योजना व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफैं वा अन्य व्यक्ति तथा संस्थाहरुलाई समेत इकाई विक्रेता तोकी र/वा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ (१) को व्यवस्था वमोजिम वितरकको रुपमा नियूक्त गरिएका बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरहरुबाट दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुनर्खरिद तथा बिक्री मूल्यका रुपमा लिई इकाई विक्री वा पुर्नखरिद गर्न सकिने व्यवस्था मिलाईनेछ । इकाई खरीद गर्न चाहने लगानीकर्ताहरुको हकमा कुनै निश्चित अवधीमा खुद सम्पत्ती मूल्यका आधारमा कुनै निश्चित रकमको इकाई नियमित रुपमा खरीद गर्न सकिने (Systematic Investment Plan) व्यवस्था समेत यस योजनामा रहेको छ । इकाई बिक्री तथा पुनर्खरीद संग सम्बन्धित अन्य व्यवस्थाहरु योजना व्यवस्थापकले लागु गरेको कार्यविधि बमोजिम हुनेछ ।
४.६		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	कुनै पनि नेपाली नागरिकले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै प्रचलित कानून वमोजिम दर्ता भएका फर्महरुले पनि फर्मको नामबाट यस योजनामा लगानी गर्न सक्नेछन् । साथै बैंक, वित्तीय संस्था, इन्स्योरेन्स कम्पनी, संस्थागत लगानीकर्ताहरु, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोष जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदि कोषहरुको रकम यस फण्डमा लगानी गर्न सक्नेछ ।
		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना :	सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं. १, सम मार्ग, नक्साल ।
		स्थापित ऐन :	कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ ।
		दर्ता मिति :	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता मिति : २०७३/०५/१६ । कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति : २०७२/०८/२३ (दर्ता नं. १४२४२८/०७२/०७३) ।
		बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति :	२०७४/०२/१४ ।
४.७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	योजनाको बाँडफाँड पश्चात नियुक्त गरिने ।
४.८		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	पिकेएफ टि.आर. उपाध्याय एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स्, लालदरवार, काठमाण्डौ ।

४.९		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 । **ठेगानाः** रामकोट, फस्कु, नागार्जुन नगरपालिका, काठमाण्डौ । **२. श्री श्याम नारायण ढकाल** - नेपाल राष्ट्र बैंकमा २७ बर्ष भन्दा बढिको कार्यअनुभव हासिल गरि कार्यकारी निर्देशक पदबाट सेवा निवृत । **ठेगाना :** सानोभऱ्याङ्ग, काठमाण्डौ । **३. श्री ललित बहादुर बस्नेत-** प्रेसिडेन्ट ल फर्मको संस्थापक, नेपाल बैंक लिमिटेड, नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड, ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड तथा रेडियो नेपाल आदि संस्थामा कानुनी सल्लाहकार, पुर्व राष्ट्रपति रामबरण यादवको मन्त्रिस्तरिय कानुनी सल्लाहकार तथा निजि सचिव । **ठेगाना :** धापासि, काठमाण्डौ । **४. श्री माधब प्रसाद ढकाल** - अर्थ मन्त्रालय 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 कार्य अनुभव । **ठेगाना :** श्रीराम मार्ग, बत्तिसपुतली, काठमाण्डौ,नेपाल । **५. सि.ए.प्रविण ध्वज जोशी -** ३० वर्ष भन्दा बढि लेखा, लेखापरीक्षण, कर, वित्तीय व्यवस्थापन तथा परियोजना सम्भाव्यताको अध्ययन (फिजिबिलिटि) को क्षेत्रमा कार्य अनुभव । **ठेगाना** : छ १/८२३ महाराजगञ्ज, रिङ्गरोड, जागृति ट्रयाक टोल, काठमाण्डौ, नेपाल ।
४.१०		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, सनराईज बिज पार्क, छैठौं तल्ला, डिल्लीबजार, काठमाण्डौ । **<u>कोष प्रबर्द्धक श्री सानिमा बैंक लिमिटेड</u>** इक्रा नेपालबाट कोष प्रवर्द्धकको लागी रेटिङ्ग **[ICRANP-IR] A-@ (Issuer rating)** प्राप्त भएको छ । **[ICRANP-IR] A - @(Issuer rating)** ले **"Adequate Degree of Safety Regarding Timely Servicing of Financial Obligations"** लाई संकेत गर्दछ । यो सन् २०२४ फेब्रुअरी २६ मा प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०२५ फेब्रुअरी २५ सम्म रहनेछ । साथै सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट उक्त रेटिङ्ग नविकरणको लागि पुनरावलोकन प्रकृयामा रहेको छ । **<u>योजना व्यवस्थापक श्री सानिमा क्यापिटल लिमिटेड</u>** इक्रा नेपालबाट योजना व्यवस्थापकको लागी रेटिङ्ग **"ICRA NP Asset Management Company Quality Three Plus" [ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)** प्राप्त भएको छ । उक्त रेटिङ्गले **Adequate Assurance on the Management Quality** लाई जनाउँछ । यो सन् २०२४ मार्च १२ मा सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट पुनर्पुष्ठि (Reaffirmed) भएको हो र यसको बैधता मिति २०२५ मार्च ११ सम्म रहनेछ । साथै सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट उक्त रेटिङ्ग नविकरणको लागि पुनरावलोकन प्रकृयामा रहेको छ ।
४.११		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय वमोजिम 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 ।

<table>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>५. बैंक तथा वित्तीय संस्था निक्षेप ।
६. मुद्रा बजार उपकरण ।
७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
८. ऋणपत्रहरु ।</td></tr>
<tr><td>४.१२</td><td></td><td>योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना</td><td>योजना व्यवस्थापक कम्पनी सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, सम मार्ग, नक्साल, काठमाण्डौले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।</td></tr>
<tr><td>४.१३</td><td></td><td>खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था</td><td>निर्देशिकाले व्यवस्था गरे वमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे वमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा ८.१० (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।</td></tr>
<tr><td>४.१४</td><td></td><td>अनुमानित सम्पत्तिका विनियोजनहरु (प्रतिशतमा)</td><td><u>लगानीको सिमामा परिवर्तन</u>
<table>
<tr><th>अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन</th><th>न्यूनतम लगानी सिमा</th><th>अधिकतम लगानी सिमा</th></tr>
<tr><td>१. इक्विटी लगानी</td><td>२०%</td><td>७५%</td></tr>
<tr><td>२. बैंकको मुद्दती निक्षेप वा डिबेञ्चरहरु</td><td>१५%</td><td>२५%</td></tr>
<tr><td>३. अन्य निश्चित आय हुने उपकरणहरु</td><td>०%</td><td>१०%</td></tr>
<tr><td>४. अन्य (नगद तथा बैंक मौज्दात समेत)</td><td>१०%</td><td>४५%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>४.१५</td><td></td><td>योजनाको विशेषताहरु</td><td>यो योजनाको विशेषताहरु निम्नानुसार रहेको छ :
१. योजनाले आफ्नो उद्देश्य अनुरुप आर्जन गरेको रकममा आयकर ऐन २०५८ दफा १० (ठ) वमोजिम पूर्ण रुपमा कर छुटको व्यवस्था भएको । साथै आयकर ऐन २०५८ को दफा ८८ (१) (६) मा भएको व्यवस्था वमोजिम सामूहिक लगानी कोष (म्युचुअल फण्ड) बाट वितरण गरिने प्रतिफलमा प्राकृतिक व्यक्तिलाई ५ प्रतिशत तथा अन्य कम्पनीको हकमा १५ प्रतिशतका दरले कर कट्टी गरिनेछ ।
२.सर्वसाधारणमा सार्वजनिक निष्काशन हुने इकाईहरु बाँडफाँड हुने ग्यारेन्टी भएको ।</td></tr>
</table>

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 प्रवर्द्धक श्री सानिमा बैंक लिमिटेडको शत्प्रतिशत 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 "क" वर्गको वित्तीय संस्था ।

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 पुऱ्याउँदै आएको छ । यस बैंकको संस्थापक तथा संचालकहरु बैंकिङ्ग तथा वित्तीय क्षेत्र तथा व्यवस्थापनमा लामो समयदेखि आवद्ध रहेका व्यक्तित्वहरु हुनुहुन्छ ।

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

५.५ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको 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, ब्यापार तथा अन्य व्यवसायिक रुपले सम्भावना देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको 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 वमोजिमका थप उद्देश्यहरु समेत रहनेछन् :–

(१) जलश्रोत, सिंचाई, कृषि, उद्योग, सेवा व्यापार तथा अन्य व्यावसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको लागि स्थिर चालू पूँजीको निमित्त ऋण उपलब्ध गराउने ।
(२) कुनै बैंक वा वित्तीय संस्थाबाट आफ्नो ग्राहकलाई ऋण उपलब्ध गराउन जमानी बस्ने ।
(३) व्याज वा विना व्याजमा निक्षेप स्वीकार गर्ने तथा त्यस्तो निक्षेपको भुक्तानी दिने ।
(४) राष्ट्र बैंकले तोकिदिए वमोजिम कर्जा दिने ।
(५) प्रचलित कानूनको अधीनमा रही विदेशी विनिमय कारोबार गर्ने ।
(६) हायरपर्चेज, हाइपोथिकेशन, लिजिङ्ग, हाउजिङ्ग तथा सेवा व्यवसायको लागि कर्जा दिने ।
(७) राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशनको अधीनमा रही मर्चेण्ट बैंकिङ्ग कारोवार गर्ने ।
(८) अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरुसंग मिली सहबित्तीयकरणको आधारमा धितो विभाजन (पारीपासु) गर्ने गरी आपसमा भएको सम्झौता अनुसार संयुक्त रुपमा कर्जा दिने, दिलाउने व्यवस्था गर्ने ।
(९) स्वदेशी बैंक वा वित्तीय संस्थाको जमानतमा कर्जा दिने ।
(१०) आफ्नो ग्राहकको तर्फबाट जमानतपत्र जारी गर्ने र सो वापत ग्राहकसंग आवश्यक शर्त गराउने, सुरक्षण लिने, निजको चल अचल सम्पत्ति धितोबन्धक लिने वा तेस्रो व्यक्तिको जेथा जमानत लिने ।
(११) विनिमय-पत्र, प्रतिज्ञापत्र, चेक, यात्रु चेक, ड्राफ्ट वा अन्य वित्तीय उपकरण निष्कासन गर्ने, स्वीकार गर्ने, भुक्तानी दिने, डिस्काउन्ट गर्ने वा खरीद बिक्री गर्ने ।
(१२) अटोमेटेड टेलर मेशिन र क्यास डिस्पेन्सिङ्ग मेशिनको माध्यमबाट निक्षेप लिने, भुक्तानी दिने र कर्जा दिने ।
(१३) आफूले पत्याएको व्यक्तिलाई अधिविकर्ष कर्जा दिने ।
(१४) आफ्नो चल अचल जायजेथा धितो राखी कर्जा लिने ।

(१५) आफूकहाँ पहिले नै धितो रहिसकेको चल अचल सम्पत्तिको मूल्यले खामेसम्मको रकम पुनः एकैपटक वा पटकपटक गरी कर्जा दिने वा अन्य इजाजत-पत्र प्राप्त संस्थामा धितो रहिसकेको चल अचल सम्पत्तिको पुन : धितोमा त्यसको मुल्यले खामेसम्मको रकम पुन : 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, डिबेन्चर, बण्ड आदि खरिद, बिक्री गर्ने र शेयरको लाभांश तथा प्रतिज्ञापत्र, डिबेन्चर, बण्ड आदिको व्याज असुल उपर गर्ने ।

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

(१९) आफ्नो ग्राहकको तर्फबाट जमानतपत्र जारी गर्ने र सो वापत ग्राहकसँग 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 ऋणपत्रको खरिद विक्री गर्ने वा सकार गर्ने ।

(२१) सेफ डिपोजिट भल्टको व्यवस्था गर्ने ।

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

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

(२४) आफू तथा अन्य कुनै इजाजतपत्र प्राप्त 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, डिबेन्चर, बण्ड, ऋणपत्र, बचतपत्र वा अन्य बित्तीय उपकरणको माध्यमबाट पूँजी परिचालन गर्ने ।

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

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

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

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

(३१) कुनै व्यक्ति वा संस्थालाई कर्जा दिंदा 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 बितरण गर्ने ।

(३५) परियोजना स्थापना, संचालन र मूल्याङ्कन सम्बन्धी अध्ययन, अनुसन्धान सर्वेक्षण 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 वमोजिम सम्बन्धीत निकायको स्वीकृति लिई रेमिट्यान्स (बिप्रेषण) सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

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

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

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

(४८) विभिन्न सामाजिक कार्यमा सहयोग गर्ने ।

(४९) धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३ मा भएको व्यवस्थाको 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 व्यवस्थाको अधिनमा रहि छुट्टै सहायक कम्पनी मार्फत नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति लिई धितोपत्र व्यवसाय सम्वन्धी कार्य गर्ने ।

५.६ कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको वित्तीय विवरण

सानिमा बैंक लिमिटेडको 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 वमोजिम रहेको छ :

क. वासलात **(रकम रु. हजारमा)**

सम्पत्ती	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
नगद तथा नगद समान	५,२२४,७१६	५,२९०,५९२	१३,०७२,४८९	१५,०८८,६५९
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	१३,५१६,१४०	१०,३६८,०९६	१४,२३७,३६३	११,६८४,२९०
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	३७१,१६३	१,०५६,५७२	५९१,०४३	५२९,४०९
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	–	–	–	–
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	५००,७४९	४१४,८३९	३१९,६८३	३८२,२७८
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिइएको कर्जा तथा सापट	५,१६७,८६६	४,४४५,१६१	५,५२७,७६६	६,२८८,९५६
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	१३६,५१८,०३८	१४५,४२४,९३९	१५९,४१४,७३७	१६०,८८६,३३९
धितोपत्रमा लगानी	२६,४६८,३९५	४१,९८०,२१८	३४,०८२,३९३	३४,९३७,५६४
यस बर्षको आयकर सम्पत्ती	–	५४,५३६	१,६५७	–
सहायक कम्पनीमा लगानी	२५०,०००	४५०,०००	४५०,०००	४५०,०००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	–	–	–	–
सम्पत्तीमा लगानी	७२,९३२	१९०,१७४	६७४,००२	७०८,५७७
सम्पत्ती तथा उपकरण	१,३४४,६०७	१,३६८,३८५	१,३९५,४३३	१,३९७,८३०
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ती	८८,२६८	९६,०८३	८१,६३१	७६,३५९
स्थगन कर सम्पत्ती	१३८,०४७	१६९,७७७	२४८,७२९	२५१,८८२
अन्य सम्पत्ती	२,८५०,१७१	४,३३३,६१७	३,७६५,२८३	३,६९८,९००
कुल सम्पत्ती	**१९२,५११,०९२**	**२१५,६४२,९८८**	**२३३,८६२,२०९**	**२३६,३८१,०४४**
दायित्व				–
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	२,६१४,४२२	५,०९१,३०८	२,१८२,१६२	१,६८५,७९७
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	४,०९६,६५१	७२,०८६	–	–
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	५२,३९५	६,०४५	१,८८८	५,४५२
ग्राहकको निक्षेप	१५७,५१८,५३५	१७५,७४५,२४९	१९७,१९७,०७१	१९९,८४७,४५४
सापटी	१,२७९,०००	२,६२९,०००	१,०७०,०००	१,०७६,०००
यस वर्षको आयकर दायित्व	३५,२२२	–	–	१३४,९६७
ब्यवस्था	४४,७६९	३४,२६४	३६,४४३	३३,५०७
स्थगन कर दायित्व	–	–	–	–
अन्य दायित्व	३,१४६,६१२	३३,११९,३७	३,०७३,४८०	२,९०१,५१५
जारी गरिएको ऋणपत्र	६,८१२,३१६	९,३७३,६६६	९,३७७,५१६	९,३७८,४७९
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	–	–	–	–
कुल दायित्व	**१७५,५९९,९२२**	**१९६,२६३,५५६**	**२१२,९३८,५६०**	**२१५,०६३,१७१**
इक्विटी			–	–
शेयर पूँजी	११,३२७,३७७	१२,४६०,११५	१३,५८१,५२५	१३,५८१,५२५

सम्पत्ती	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-
संचित मुनाफा	१,२४४,४५५	२,२१५,०३९	१,४४७,३३७	१,७१३,५७४
जगेडा कोषहरु	४,३३९,३३८	४,७०४,२७९	५,८९४,७८६	६,०२२,७७४
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**१६,९११,१७०**	**१९,३७९,४३३**	**२०,९२३,६४९**	**२१,३१७,८७३**
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-
कुल इक्विटी	**१६,९११,१७०**	**१९,३७९,४३३**	**२०,९२३,६४९**	**२१,३१७,८७३**
कुल इक्विटी तथा दायित्व	**१९२,५११,०९२**	**२१५,६४२,९८८**	**२३३,८६२,२०९**	**२३६,३८१,०४४**

(ख) नाफा-नोक्सान हिसाव (रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
ब्याज आम्दानी	१४,८५०,२१७	२१,६०७,१६६	२०,७२४,०६६	४,४५५,६२१
ब्याज खर्च	१०,१९८,४५४	१५,१२८,५४८	१४,५४२,३६८	३,१३५,६०७
खुद ब्याज आम्दानी	**४,६५१,७६३**	**६,४७८,६१७**	**६,१८१,६९८**	**१,३२०,०१५**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	९५५,९१४	१,०३९,८६२	१,१९४,८५२	३१४,६९१
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१४८,३६२	२४२,१६१	१७५,८४६	५०,४८६
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**८०७,५५२**	**७९७,७०१**	**१,०१९,००६**	**२६४,२०५**
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**५,४५९,३१५**	**७,२७६,३१९**	**७,२००,७०४**	**१,५८४,२१९**
खुद ब्यापारिक आम्दानी	३७७,६७९	२१७,२७२	५१७,७७०	१८८,०६०
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१५२,७०८	१५८,२१३	२१०,५६०	१२०,०६९
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**६,०२९,७०२**	**७,६५१,८०४**	**७,९२९,०३४**	**१,८९२,३४८**
कर्जा जोखिम व्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	५५४,३९५	१,०५३,१०५	१,४३३,३२२	५६३,१६६
खुद सञ्चालन आम्दानी	**५,४७५,३०७**	**६,५९८,६९९**	**६,४९५,७१२**	**१,३२९,१८२**
सञ्चालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	१,५४९,४०९	१,७६१,९५१	१,९१३,४९३	४७०,२६१
अन्य सञ्चालन खर्च	६२५,४३०	७०४,६८२	७४९,८३६	२३५,११४
ह्रास कट्टि तथा परिशोधन	३४५,९०७	३६१,७३९	३६१,४८९	५१,७०३
सञ्चालन मुनाफा	**२,९५४,५६१**	**३,७७०,३२७**	**३,४७०,८९४**	**५७२,१०४**
गैर सञ्चालन आम्दानी	६,२८५	१४,२१८	९,०३८	३,३२४
गैर सञ्चालन खर्च	१२,०३६	५४,९८५	९९,५९३	१,३२९
आय कर अधिको मुनाफा	**२,९४८,८१०**	**३,७२९,५६०**	**३,३८०,३३९**	**५७४,०९८**
आयकर खर्च				
चालु खर्च	१,०११,१५०	१,१४४,१२९	१,०२५,९०४	१७४,५६८
स्थगन कर	(१५५,४५५)	(२०,३६३)	(४३,००९)	-
यस अवधिको मुनाफा	**२,०९३,११५**	**२,६०५,७९४**	**२,३९७,४४४**	**३९९,५३०**
नाफा बाँडफाँड				
बैंकको शेयरधनी	२,०९३,११५	२,६०५,७९४	२,३९७,४४४	३९९,५३०
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा	**२,०९३,११५**	**२,६०५,७९४**	**२,३९७,४४४**	**३९९,५३०**
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (रुपैयामा)	१८.४८	२०.९१	१७.६५	११.५५
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (रुपैयामा)	१८.४८	२०.९१	१७.६५	११.५५

(ग) नगद प्रवाह विवरण (रकम रु.हजारमा)

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
ब्याज आम्दानी	१४,३८६,३७३	२०,५७२,१३३	१९,९७१,९९१	३,६२६,७९०
शुल्क तथा आम्दानी	९८६,४७९	१,०२६,८८९	१,१८८,८८९	३१६,१२७
लाभांश प्राप्ती	-	-	७,१९५	१०,७५२
कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ति	३५९,२३७	२७२,५७२	५६९,११०	१६३,९७९

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
ब्याज खर्च	(१०,१८३,१४४)	(१४,९०८,९३८)	(१४,५७३,०८५)	(३,१०९,८७७)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(१४८,३६२)	(२४२,१६१)	(१७५,८४६)	(५०,४८६)
कर्मचारी खर्च	(१,५३३,४१६)	(१,६१९,३७२)	(१,८३१,०५०)	(३५५,२३८)
अन्य खर्च	(५८३,२०३)	(१,००६,३३१)	(१,०८२,२६३)	(२३६,४४३)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**३,२८३,९६४**	**४,०९४,७९२**	**४,०७४,९४१**	**३६५,६०४**
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा थप/(घट)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(७,४६२,४०८)	३,१४८,०४३	(३,८६९,२६७)	२,५५३,०७३
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	१,३६९,५४६	(६८५,४०९)	४६५,५२८	६१,६३४
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(२३७,०५५)	८७,३८८	९२,५२३	(८,७६९)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(१,०७३,८४२)	७२२,७०५	(१,०८२,६०५)	(७६१,१९१)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(१८,००१,०३२)	(९,९३९,८१९)	(१५,८८५,०११)	(२,०८२,८५५)
अन्य सम्पत्ति	(१४६,१८२)	(५११,९२८)	१,१९१,९१६	८९४,६८१
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा थप/(घट)				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनुपर्ने बाँकी रकम	(२,३०६,४५२)	२,४७६,८८६	(२,९०९,१४६)	(४९६,३६५)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनुपर्ने बाँकी रकम	४४५,३४७	(४,०२४,५६४)	(७२,०८६)	-
ग्राहकको निक्षेप	२९,०९२,६६८	१८,२२६,७१४	२१,४५१,८२२	२,६५०,३८३
ऋण सापटी	(५०८,२५०)	१,३५०,०००	(१,५५९,०००)	६,०००
अन्य दायित्व	१,२८८,५४१	(११८,७४९)	(१०५,१७१)	(३१५,१८३)
आयकर अगाडिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**५,७४४,८४५**	**१४,८२६,०५९**	**१,७९४,४४४**	**२,८६७,०१३**
आयकर भुक्तानी	(८८२,९२८)	(१,२३३,८८७)	(९७३,०२६)	(३७,९४४)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**४,८६१,९१७**	**१३,५९२,१७१**	**८२१,४१८**	**२,८२९,०६९**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरिद	(५,८७४,४९०)	(२७,५३५,५४२)	-	(८७३,१८७)
धितोपत्र लगानी बिक्रिबाट प्राप्त	-	११,८४०,३९३	७,९६६,३९१	५३,९९६
सम्पत्ति तथा उपकरण खरिद	(५२४,८३९)	(१८४,८७१)	(२४६,३४३)	(४८,०३०)
सम्पत्ति तथा उपकरण बिक्रिबाट प्राप्त	३०,७१४	१५,२३६	३७,१६७	-
अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(४०,१८५)	(६८,०३३)	(१६,७०३)	(७९७)
अमूर्त सम्पत्ति बिक्रीबाट प्राप्त	-	-	-	-
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी	-	(११७,२४२	-	-
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी बिक्रीबाट प्राप्त	(७२,९३२)	-	-	१९,४७५
व्याज आम्दानी	-	-	-	-
लाभांश आम्दानी	१३८,१५०	७८,७९५	७३,१९५	४०,९५०
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	**(६,३४३,५८२)**	**(१५,९७१,२६४)**	**७,८१३,७०६**	**(८०७,५९३)**
वित्तीय कारोवारमा नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	२,०३३,१००	२,९५२,५००	-	-
ऋणपत्रमा खर्च	-	(३७०,०००)	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
लाभांश खर्च	(८६,६२४)	(१११,००८)	(७१०,२२७)	-
ब्याज खर्च	-	-	-	-
अन्य आम्दानी खर्च/भुक्तानी	(११,२३५)	(२६,५२३)	(१४३,००१)	(५,३०६)
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	**१,९३५,२४१**	**२,४४४,९६९**	**(८५३,२२७)**	**(५,३०६)**
नगद तथा नगद समानमा भएको कमी/(वृद्धि)	**४५३,५७६**	**६५,८७६**	**७,७८१,८९७**	**२,०१६,१७०**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरु मौज्दात	४,७७१,१४०	५,२२४,७१६	५,२९०,५९२	१३,०७२,४८९
विनिमय दरमा भएको फरकबाट नगद तथा नगद समानमा असर	-	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**५,२२४,७१६**	**५,२९०,५९२**	**१३,०७२,४८९**	**१५,०८८,६५९**

(घ) अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण (रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
यस वर्षको मुनाफा	२,०९३,११६	२,६०५,७९४	२,३९७,४४४	३९९,५३०
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क) नाफा/नोक्सानमा पून: वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु				
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	(५४,६६५)	(१०,१३९)	(१८,०८५)	(८,४६०)
पून : मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	(२७,५२८)	(२७,७५१)	(९५,४६९)	-
माथि उल्लेखित बुँदाहरुको आयकर	२४,६५८	११,३६७	३४,०६६	२,५३८
नाफा/नोक्सानमा पून:वर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	**(५७,५३६)**	**(२६,५२३)**	**(७९,४८७)**	**(५,९२२)**
ख) नाफा/नोक्सानमा पून: वर्गिकरण गरिने वा गर्न सकिने बुँदाहरु	-	-	-	-
नगद/प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
विदेशी संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
माथि उल्लेखित शीर्षकसँग सम्बन्धित आयकर	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनवर्गिकरण	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुन: वर्गिकरण गरिने वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
ग) इक्विटी विधिबाट लेखांकन गरिएको सम्बद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा	-	-	-	-
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	**(५७,५३६)**	**(२६,५२३)**	**(७९,४८७)**	**(५,९२२)**
कुल विस्तृत आम्दानी	**२,०३५,५८०**	**२,५७९,२७१**	**२,३१७,९५७**	**३९३,६०९**

(ङ) इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त											
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुनः मुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	९,६८१,५१९	-	२,४४२,४७६	१९,९६०	५२०,२९४	११७,०६१	-	१,७३७,२००	४०४,९०४	१४,९२३,४१३	-	१४,९२३,४१३
समायोजना/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	५२,२४९		५२,२४९	-	५२,२४९
पुनःस्थापित मौज्दात	९,६८१,५१९	-	२,४४२,४७६	१९,९६०	५२०,२९४	११७,०६१	-	१,७८९,४४९	४०४,९०४	१४,९७५,६६२	-	१४,९७५,६६२
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,०९३,११६	-	२,०९३,११६	-	२,०९३,११६
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(३८,२६६)	-	-	(१९,२७०)	(५७,५३६)	-	५७,५३६
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(३८,२६६)	-	-	-	(३८,२६६)	-	(३८,२६६)
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको बिमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	(१९,२७०)	(१९,२७०)	-	(१९,२७०)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(३८,२६६)	-	२,०९३,११६	(१९,२७०)	२,०३५,५८०	-	२,०३५,५८०
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	४१८,६२४	४,१६१	३७०,०६९	-	-	(९०५,६२७)	११२,७७३	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	(१३,४४८)	(१३,४४८)	-	(१३,४४८)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनश शेयर निष्काशन	१,६४५,८५८	-	-	-	-	-	-	(१,६४५,८५८)	-	-	-	-
नगद लभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(८६,६२४)	-	(८६,६२४)	-	(८६,६२४)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
जम्मा योगदान	१,६४५,८५८	-	४१८,६२४	४,१६१	३७०,०६९	(३८,२६६)	-	(५४४,९९४)	८०,०५५	१,९३५,५०८	-	१,९३५,५०८
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात	११,३२७,३७७	-	२,८६१,१००	२४,१२१	८९०,३६२	७८,७९५	-	१,२४४,४५५	४८४,९६०	१६,९११,१७०	-	१६,९११,१७०
समायोजन/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनःस्थापित मौज्दात	११,३२७,३७७	-	२,८६१,१००	२४,१२१	८९०,३६२	७८,७९५	-	१,२४४,४५५	४८४,९६०	१६,९११,१७०	-	१६,९११,१७०
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,६०५,७९४	-	२,६०५,७९४	-	२,६०५,७९४
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(७,०९७)	-	-	(१९,४२६)	(२६,५२३)	-	(२६,५२३)

विवरण	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त											
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुन: मुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(७,०९७)	-	-	-	(७,०९७)	-	(७,०९७)
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	(१९,४२६)	(१९,४२६)	-	(१९,४२६)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(७,०९७)	-	२,६०५,७९४	(१९,४२६)	२,५७९,२७१	-	२,५७९,२७१
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	५२१,१५९	९,३४८	२७०,३३६	-	-	(८२७,२७५)	२६,४३३	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	४३५,८११	(४३५,८११)	-	-	-
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनश शेयर निष्काशन	१,१३२,७३८	-	-	-	-	-	-	(१,१३२,७३८)	-	-	-	-
नगद लभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(१११,००८)	-	(१११,००८)	-	(१११,००८)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
जम्मा योगदान	१,१३२,७३८	-	५२१,१५९	९,३४८	२७०,३३६	(७,०९८)	-	९७०,५८४	(४२८,८०३)	२,४६८,२६२	-	२,४६८,२६२
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्दात	१२,४६०,११५	-	३,३८२,२५९	३३,४६९	१,१६०,६९८	७१,६९७	-	२,२१५,०३९	५६,१५६	१९,३७९,४३३	-	१९,३७९,४३३
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	१२,४६०,११५	-	३,३८२,२५९	३३,४६९	१,१६०,६९८	७१,६९७	-	२,२१५,०३९	५६,१५६	१९,३७९,४३३	-	१९,३७९,४३३
समायोजन/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनःस्थापित मौज्दात	**१२,४६०,११५**	**-**	**३,३८२,२५९**	**३३,४६९**	**१,१६०,६९८**	**७१,६९७**	**-**	**२,२१५,०३९**	**५६,१५६**	**१९,३७९,४३३**	**-**	**१९,३७९,४३३**
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
नाफा	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**२,३९७,४४४**	**-**	**२,३९७,४४४**	**-**	**२,३९७,४४४**
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(१२,६५९)**	**-**	**-**	**(६६,८२८)**	**(७९,४८७)**	**-**	**(७९,४८७)**
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(१२,६५९)	-	-	-	(१२,६५९)	-	(१२,६५९)
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	(६६,८२८)	(६६,८२८)	-	(६६,८२८)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त											
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुनः मुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(१२,६५९)	-	२,३९७,४४४	(६६,८२८)	२,३१७,९५७	-	२,३१७,९५७
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	४७९,४८९	५,४७७	५५१,३९८	-	-	(१,३३२,५५५)	२९६,१९१	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	८७६	-	-	(४,३७८)	-	६२,९३६	(५९,४३५)	-	-	-
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनश शेयर निष्काशन	१,१२१,४१०	-	-	-	-	-	-	(१,१२१,४१०)	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(७१०,२२७)	-	(७१०,२२७)	-	(७१०,२२७)
अन्य	-	-	३७६	-	-	-	-	(६३,८९०)	-	(६३,५१४)	-	(६३,५१४)
जम्मा योगदान	१,१२१,४१०	-	४८०,७४१	५,४७७	५५१,३९८	(१७,०३७)	-	(७६७,७०१)	१६९,९२८	१,५४४,२१६	-	१,५४४,२१६
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	३,८६३,०००	३८,९४६	१,७१२,०९६	५४,६६०	-	१,४४७,३३७	२२६,०८४	२०,९२३,६४९	-	२०,९२३,६४९
श्रावण १, २०८१ को मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	३,८६३,०००	३८,९४६	१,७१२,०९६	५४,६६०	-	१,४४७,३३७	२२६,०८४	२०,९२३,६४९	-	२०,९२३,६४९
समायोजन/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनःस्थापित मौज्दात	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा	-	-	-	-	-		-	३९९,५३०	-	३९९,५३०	-	३९९,५३०
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(५,९२२)	-	-	-	(५,९२२)	-	(५,९२२)
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(५,९२२)	-	-	-	(५,९२२)	-	(५,९२२)
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(५,९२२)	-	३९९,५३०	-	३९३,६०९	-	३९३,६०९
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	७९,९०७	७,७६६	(४७,९७५)	-	-	(१४२,७२८)	१०३,०३०	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त											
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबड कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुनः मुल्यांकन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनश शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	१२४	-	-	-	-	४९२	-	६१६	-	६१६
जम्मा योगदान	-	-	८०,३१९	७,७६६	(४७,९७५)	(७,३५८)	-	२६६,२३७	९५,२३५	३९४,२२४	-	३९४,२२४
आश्विन मसान्त २०८१ को मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	३,९४३,३१९	४६,७१२	१,६६४,१२१	४७,३०२	-	१,७१३,५७४	३२१,३१९	२१,३१७,८७३	-	२१,३१७,८७३

सानिमा बैंक लिमिटेड
समष्टिकृत वित्तीय विवरण

(क) समष्टिकृत वासलात **(रकम रु. हजारमा)**

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	५,३३०,८३३	५,३४९,३८१	१३,१४०,९२६	१५,१५८,९२२
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	१३,५१६,१४०	१०,३६८,०९६	१४,२३७,३६३	११,६८४,२९०
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४०१,१६३	१,११६,५७१	६४१,०४३	५७४,४०९
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	-	-	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	६१४,४१८	५२६,४८६	४६६,६५०	५४४,१३१
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	५,१६७,८६६	४,४४५,१६१	५,५२७,७६६	६,२८८,९५६
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	१३६,५१८,३६२	१४५,४२५,२५५	१५९,४१४,९७६	१६०,८८६,५५८
धितोपत्रमा लगानी	२६,५५२,७०४	४२,०७७,२८३	३४,१७८,२७०	३५,०५२,५१५
चालु आयकर सम्पत्ती	-	५४,४५०	४,९८७	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्पत्तिमा लगानी	७२,९३२	१९०,१७४	६७४,००२	७०८,५७७
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,३६२,८०६	१,३८५,८०१	१,४१३,४५१	१,४१३,७४३
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ति	८८,३४४	९६,०८३	८५,११४	७९,७८३
स्थगन कर सम्पत्ति	१२८,६२६	१६७,७६५	२४७,५८१	२४७,९११
अन्य सम्पत्ति	२,८१८,४८८	४,३१७,३६९	३,७८२,३०२	३,७३८,२६८
कूल सम्पत्ति	**१९२,५७२,६८२**	**२१५,५१९,८७६**	**२३३,८१४,४३२**	**२३६,३७८,०६५**
दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	२,६१४,४२२	५,०९१,३०८	२,१८२,१६२	१,६८५,७९७
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	४,०९६,६५१	७२,०८६	-	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	५२,३९५	६,०४५	१,८८८	५,४५२
ग्राहकको निक्षेप	१५७,३४५,६६३	१७५,३७२,६७९	१९६,८९७,१६०	१९९,५५४,२४८
सापटी	१,२७९,०००	२,६२९,०००	१,०७०,०००	१,०७६,०००
चालु आयकर दायित्व	३९,३३७	-	-	१३८,२९१
व्यवस्था	४४,७७०	३४,२६४	३६,४४३	३३,५०७
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	-
अन्य दायित्व	३,२६८,१४४	३,४४५,५६८	३,२०७,५१०	३,०३७,५४६
जारी गरिएको ऋणपत्र	६,८१२,३१६	९,३७३,६६६	९,३७७,५१६	९,३७८,४७९
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
कूल दायित्व	**१७५,५५२,६९८**	**१९६,०२४,६१७**	**२१२,७७२,६७९**	**२१४,९०९,३२०**
इक्विटी				
शेयर पूँजी	११,३२७,३७७	१२,४६०,११५	१३,५८१,५२५	१३,५८१,५२५
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-
संचित मुनाफा	१,३२५,००९	२,३०५,६०८	१,५३५,९६३	१,८३२,७९६
जगेडा कोषहरु	४,३६७,५९८	४,७२९,५३६	५,९२४,२६४	६,०५४,४२३
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**१७,०१९,९८४**	**१९,४९५,२५९**	**२१,०४१,७५२**	**२१,४६८,७४५**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-
कूल इक्विटी	**१७,०१९,९८४**	**१९,४९५,२५९**	**२१,०४१,७५२**	**२१,४६८,७४५**
कूल दायित्व र इक्विटी	**१९२,५७२,६८२**	**२१५,५१९,८७६**	**२३३,८१४,४३२**	**२३६,३७८,०६५**
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	२३,४२६,३०८	२७,८९४,७३२	२८,५९२,४८९	-
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	१५०.२६	१५६.४६	१५४.९३	१५८.०७

(ख) समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव (रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
व्याज आम्दानी	१४,८६३,६५२	२१,६२२,३७४	२०,७३६,४३२	४,४५७,४८७
व्याज खर्च	१०,१८४,३१८	१५,१०२,४०३	१४,५२२,१५३	३,१३२,५६१
खुद व्याज आम्दानी	**४,६७९,३३४**	**६,५१९,९७१**	**६,२१४,२७९**	**१,३२४,९२६**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,०९७,९६५	१,१४०,८७१	१,२८७,८०७	३५०,५४६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१५०,६१८	२४४,१४९	१८२,४७८	५४,३१६
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**९४७,३४७**	**८९६,७२२**	**१,१०५,३२९**	**२९६,२३०**
खुद व्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**५,६२६,६८१**	**७,४१६,६९३**	**७,३१९,६०८**	**१,६२१,१५६**
खुद व्यापारिक आम्दानी	३५०,०८६	२११,२३८	५१७,६१७	२१६,१५१
अन्य संचालन आम्दानी	१०६,६३६	१२८,२०३	१७६,४२७	१२३,५५९
जम्मा संचालन आम्दानी	**६,०८३,४०३**	**७,७५६,१३४**	**८,०१३,६५२**	**१,९६०,८६७**
कर्जा तथा अन्य नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	५५४,३९५	१,०५३,१०५	१,४३३,३२२	५६३,१६६
खुद संचालन आम्दानी	**५,५२९,००८**	**६,७०३,०२९**	**६,५८०,३३०**	**१,३९७,७०१**
संचालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	१,५७६,२७६	१,७९३,१२४	१,९५१,८१९	४८४,१८५
अन्य संचालन खर्च	६३२,५०१	७३०,५०८	७६२,८१२	२४०,८८५
ह्रास कट्टी तथा परिशाोधन	३५१,१८८	३६८,६८५	३६८,९१७	५२,६१६
संचालन मुनाफा	**२,९६९,०४३**	**३,८१०,७१२**	**३,४९६,७८२**	**६२०,०१५**
गैर संचालन आम्दानी	६,२८६	१४,२१८	९,०३८	३,३२४
गैर संचालन खर्च	१२,०३६	५४,९८५	९९,५९३	१,३२९
आयकर अघिको मुनाफा	**२,९६३,२९३**	**३,७६९,९४५**	**३,४०६,२२७**	**६२२,०१०**
आयकर खर्च				
चालु कर	१,०४९,८८५	१,१६९,८६५	१,०४७,०८१	१८६,०९३
स्थगन कर	(१७३,२१२)	(२३,८५४)	(४३,५७०)	२,९७०
यस अवधिको मुनाफा	**२,०८६,६२०**	**२,६२३,९३५**	**२,४०२,७१६**	**४३२,९४७**
बैंकको शेयरधनी	२,०८६,६२०	२,६२३,९३५	२,४०२,७१६	४३२,९४७
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-
यस वर्ष मुनाफा	**२,०८६,६२०**	**२,६२३,९३५**	**२,४०२,७१६**	**४३२,९४७**
प्रति शेयर आम्दानी				
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (रुपैयामा)	१८.४२	२१.०६	१७.६९	१२.५१

(ग) समष्टिकृत नगद प्रवाह (रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	१४,४००,१९४	२०,५८७,१६६	१९,९८४,७९५	३,६२८,६३२
शुल्क तथा आम्दानी	१,०८९,५४६	१,१३५,७१४	१,२८२,२९७	३५४,६४१
लाभांश प्राप्ती	४९८	२,८११	७,६७४	१०,७५२
कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ति	३६७,२०४	२७३,०१४	५७०,६२९	१७३,६८४
व्याज खर्च	(१०,१६९,००८)	(१४,८८२,७९३)	(१४,५५२,७९८)	(३,१०६,८३२)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(१५०,८२४)	(२४४,५६१)	(१८२,४२९)	(५४,२५९)
कर्मचारी खर्च	(१,५६८,४०७)	(१,६५०,६९७)	(१,८६२,८१६)	(३६२,००६)
अन्य खर्च	(५८६,७१८)	(१,०३५,२८८)	(१,१०१,१९५)	(२४५,४०७)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**३,३८२,४८५**	**४,१८५,३६६**	**४,१४६,१५७**	**३९९,२०४**
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा थप/(घट)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(७,४६२,४०८)	३,१४८,०४३	(३,८६९,२६७)	२,५५३,०७३
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	१,४१०,५४५	(७१५,४०९)	४६५,५२८	७६,६३४
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(२१५,९९६)	८०,१२१	(३,५४१)	(१९,५७३)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(१,०७३,८४२)	७२२,७०५	(१,०८२,६०५)	(७६१,१९१)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(१८,०००,९८६)	(९,९३९,८११)	(१५,८८४,९३४)	(२,०८२,८३६)

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
अन्य सम्पत्ति	(१४६,७६६)	(५१३,०६५)	१,१९२,०९८	८७०,०७१
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा थप/(घट)				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनुपर्ने बाँकी रकम	(२,३०६,४५२)	२,४७६,८८६	(२,९०९,१४६)	(४९६,३६५)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनुपर्ने बाँकी रकम	४४५,३४७	(४,०२४,५६५)	(७२,०८६)	-
ग्राहकको निक्षेप	२९,१०५,०५०	१८,०२७,०१६	२१,५३४,४८१	२,६४७,०८८
ऋण सापटी	(५०८,२५०)	१,३५०,०००	(१,५५९,०००)	६,०००
अन्य दायित्व	१,२६७,९३८	(१२७,९३१)	(८२,८०९)	(३३१,८८९)
आयकर अगाडिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**५,८९६,६६५**	**१४,६६९,३५६**	**१,८७४,८७७**	**२,८६०,२१७**
आयकर भुक्तानी	(९०६,८५५)	(१,२६३,६५३)	(९९९,७४३)	(४२,८१४)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**४,९८९,८१०**	**१३,४०५,७०३**	**८७५,१३४**	**२,८१७,४०३**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरिद	(५,८८८,३६०)	(२७,३६१,२१६)	(१,११३)	(८९३,१८७)
धितोपत्र लगानी विक्रिबाट प्राप्त	-	११,८४०,३९३	७,९६६,३९१	८९,१२६
सम्पत्ति तथा उपकरण खरिद	(५३६,८८३)	(१८९,४७८)	(२५१,२४३)	(५२,१२६)
सम्पत्ति तथा उपकरण विक्रिबाट प्राप्त	३३,०८५	१६,६६४	३७,२०७	१,५७५
अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(४०,१८५)	(६८,०३३)	(२०,४४३)	(४,५३७)
अमूर्त सम्पत्ति विक्रीबाट प्राप्त	-	-	-	-
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी	-	(११७,२४२)	-	-
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी विक्रीबाट प्राप्त	(७२,९३२)	-	-	१९,४७५
व्याज आम्दानी	-	-	-	-
लाभांश आम्दानी	१५०,३०६	४८,७७६	३८,९२७	४६,०३९
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	**(६,३५४,९६९)**	**(१५,८३०,१३६)**	**७,७६९,७२५**	**(७९३,६३४)**
वित्तीय कारोवारमा नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	२,०३३,१००	२,९५२,५००	-	-
ऋणपत्रमा खर्च	-	(३७०,०००)	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
लाभांश खर्च	(१४९,१२४)	(१११,००८)	(७१०,२२७)	-
ब्याज खर्च	-	-	-	(४६७)
अन्य आम्दानी खर्च	(११,२८०)	(२८,५११)	(१४३,०८७)	(५,३०६)
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	**१,८७२,६९६**	**२,४४२,९८१**	**(८५३,३१३)**	**(५,७७३)**
नगद तथा नगद समानमा भएको कमी/(वृद्धि)	**५०७,५३७**	**१८,५४७**	**७,७९१,५४५**	**२,०१७,९९६**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	४,८२३,२९६	५,३३०,८३३	५,३४९,३८१	१३,१४०,९२६
विनिमय दरमा भएको फरकबाट नगद तथा नगद समानमा असर	-	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**५,३३०,८३३**	**५,३४९,३८१**	**१३,१४०,९२६**	**१५,१५८,९२२**

(घ) समष्टिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण **(रकम रु. हजारमा)**

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
यस वर्षको मुनाफा	२,०८६,६२०	२,६२३,९३५	२,४०२,७१६	४३२,९४७
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु				
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	(६६,३८९)	(२३,०५७)	(१९,०९६)	(९,३८६)
पुन : मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कि नाफा/(नोक्सान)	(२७,५२८)	(२७,७५१)	(९५,४६९)	-
माथि उल्लेखित बुँदाहरुको आयकर	२८,१७५	१५,२४२	३४,३६९	२,८१६
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	**(६५,७४२)**	**(३५,५६५)**	**(८०,१९५)**	**(६,५७०)**
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण गरिने वा गर्न सकिने बुँदाहरु				
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
विदेशी संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
माथि उल्लेखित शीर्षकसँग सम्बन्धित आयकर	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनवर्गिकरण	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण गरिने वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
ग) इक्विटी विधिबाट लेखांकन गरिएको सम्वद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा	-	-	-	-
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	**(६५,७४२)**	**(३५,५६५)**	**(८०,१९५)**	**(६,५७०)**
कुल विस्तृत आम्दानी	**२,०२०,८७८**	**२,५८८,३६९**	**२,३२२,५२१**	**४२६,३७७**

(ङ) समष्टिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

(रकम रु. हजारमा)

विवरण	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त											
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुन: मुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	९,६८१,५१९	-	२,४४२,४७६	१९,९६०	५२०,२९४	१३४,०२६	-	१,८३३,१५१	४१८,६२८	१५,०५०,०५४	-	१५,०५०,०५४
समायोजन/पुन:स्थापना	-	-	-	-	-	-	-	५२,२४९		५२,२४९	-	५२,२४९
पुन:स्थापित मौज्दात	९,६८१,५१९	-	२,४४२,४७६	१९,९६०	५२०,२९४	१३४,०२६	-	१,८८५,४००	४१८,६२८	१५,१०२,३०३	-	१५,१०२,३०३
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,०८६,६२०	-	२,०८६,६२०	-	२,०८६,६२०
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(४६,४७३)	-	-	(१९,२७०)	(६५,७४२)	-	(६५,७४२)
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(४६,४७३)	-	-	-	(४६,४७३)	-	(४६,४७३)
पुन:मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	(१९,२७०)	(१९,२७०)	-	(१९,२७०)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(४६,४७३)	-	२,०८६,६२०	(१९,२७०)	२,०२०,८७८	-	२,०२०,८७८
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	४१८,६२४	४,१६१	३७०,०६९	-	-	(९११,४४९)	११८,५९५	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	(३,०७९)	(१३,४९३)	(१६,५७२)	-	(१६,५७२)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनश शेयर निष्काशन	१,६४५,८५८	-	-	-	-	-	-	(१,६४५,८५८)	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(८६,६२४)	-	(८६,६२४)	-	(८६,६२४)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
जम्मा योगदान	१,६४५,८५८	-	४१८,६२४	४,१६१	३७०,०६९	(४६,४७३)	-	(४६०,३९०)	८५,८३२	१,९१७,६८१	-	१,९१७,६८१
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात	११,३२७,३७७	-	२,८६१,१००	२४,१२१	८९०,३६२	८७,५५३	-	१,३२५,००९	५०४,४६०	१७,०१९,९८४	-	१७,०१९,९८४
समायोजन/पुन:स्थापना	-	-	-	-	-	-	-	(९८)	-	(९८)	-	(९८)

विवरण	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त											
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुन: मुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
पुनःस्थापित मौज्दात	११,३२७,३७७	-	२,८६१,१००	२४,१२१	८९०,३६२	८७,५५३	-	१,३२४,९१२	५०४,४६०	१७,०१९,८८६	-	१७,०१९,८८६
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,६२३,९३५	-	२,६२३,९३५	-	२,६२३,९३५
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(१६,१४०)	-	-	(१९,४२६)	(३५,५६५)	-	(३५,५६५)
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(१६,१४०)	-	-	-	(१६,१४०)	-	(१६,१४०)
पुन:मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक **(Actuarial)** नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	(१९,४२६)	(१९,४२६)	-	(१९,४२६)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(१६,१४०)	-	२,६२३,९३५	(१९,४२६)	२,५८८,३६९	-	२,५८८,३६९
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	५२१,१५९	९,३४८	२७०,३३६	-	-	(८३३,३३०)	३२,४८७	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	४३३,८३८	(४३५,८२६)	(१,९८८)	-	(१,९८८)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनश शेयर निष्काशन	१,१३२,७३८	-	-	-	-	-	-	(१,१३२,७३८)	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(१११,००८)	-	(१११,००८)	-	(१११,००८)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
जम्मा योगदान	१,१३२,७३८	-	५२१,१५९	९,३४८	२७०,३३६	(१६,१४०)	-	९८०,६९७	(४२२,७६४)	२,४७५,३७३	-	२,४७५,३७३
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्दात	१२,४६०,११५	-	३,३८२,२५९	३३,४६९	१,१६०,६९८	७१,४१४	-	२,३०५,६०८	८१,६९६	१९,४९५,२५९	-	१९,४९५,२५९
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	१२,४६०,११५	-	३,३८२,२५९	३३,४६९	१,१६०,६९८	७१,४१४	-	२,३०५,६०८	८१,६९६	१९,४९५,२५९	-	१९,४९५,२५९
समायोजना/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनःस्थापित मौज्दात	१२,४६०,११५	-	३,३८२,२५९	३३,४६९	१,१६०,६९८	७१,४१४	-	२,३०५,६०८	८१,६९६	१९,४९५,२५९	-	१९,४९५,२५९

विवरण	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त											
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुन: मुल्यांकन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,४०२,७१६	-	२,४०२,७१६	-	२,४०२,७१६
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(१३,३६७)	-	-	(६६,८२८)	(८०,१९५)	-	(८०,१९५)
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(१३,३६७)	-	-	-	(१३,३६७)	-	(१३,३६७)
पुन:मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	(६६,८२८)	(६६,८२८)	-	(६६,८२८)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(१३,३६७)	-	२,४०२,७१६	(६६,८२८)	२,३२२,५२१	-	२,३२२,५२१
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	४७९,४८९	५,४७७	५५१,३९८	-	-	(१,३३७,६४६)	३०१,२८२	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	८७६	-	-	(४,३७८)	-	६०,८११	(५९,५९८)	(२,२८८)	-	(२,२८८)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनश शेयर निष्काशन	१,१२१,४१०	-	-	-	-	-	-	(१,१२१,४१०)	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(७१०,२२७)	-	(७१०,२२७)	-	(७१०,२२७)
अन्य	-	-	३७६	-	-	-	-	(६३,८९०)	-	(६३,५१४)	-	(६३,५१४)
जम्मा योगदान	१,१२१,४१०	-	४८०,७४१	५,४७७	५५१,३९८	(१७,७४५)	-	(७६९,६४५)	१७४,८५६	१,५४६,४९३	-	१,५४६,४९३
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	३,८६३,०००	३८,९४६	१,७१२,०९६	५३,६६९	-	१,५३५,९६३	२५६,५५३	२१,०४१,७५२	-	२१,०४१,७५२
श्रावण १, २०८१ को मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	३,८६३,०००	३८,९४६	१,७१२,०९६	५३,६६९	-	१,५३५,९६३	२५६,५५३	२१,०४१,७५२	-	२१,०४१,७५२
समायोजन/पुन:स्थापना	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुन:स्थापित मौज्दात	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	४३२,९४७	-	४३२,९४७	-	४३२,९४७

विवरण	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त											
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुनः मुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(६,५७०)	-	-	-	(६,५७०)	-	(६,५७०)
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(६,५७०)	-	-	-	(६,५७०)	-	(६,५७०)
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको बिमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(६,५७०)	-	४३२,९४७	-	४२६,३७७	-	४२६,३७७
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	७९,९०७	७,७६६	(४७,९७५)	-	-	(१४५,५४८)	१५०,८५०	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	२८८	-	-	(१,४३६)	-	८,९४३	(७,७९५)	-	-	-
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनश शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	१२४	-	-	-	-	४९२		६१६	-	६१६
जम्मा योगदान	-	-	८०,३१९	७,७६६	(४७,९७५)	८,००६	-	२९६,८३३	९८,०५५	४२६,९९३	-	४२६,९९३
आश्विन मसान्त २०८१ को मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	३,९४३,३१९	४६,७१२	१,६६४,१२१	४५,६६२	-	१,८३२,७९६	३५४,६०८	२१,४६८,७४५	-	२१,४६८,७४५

(च) विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण :

विवरणहरु	वास्तविक (समष्टिकृत)			
	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
चुक्ता पूँजी	११,३२७,३७७,३२६	१२,४६०,११५,०५९	१३,५८१,५२५,४१४	१३,५८१,५२५,४१४
कल्स इन एडभान्स	-	-	-	-
संचित मुनाफा	१,३२५,००९,३९३	२,३०५,६०८,२५५	१,५३५,९६२,९७१	१,८३२,७९६,४४९
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-	-
जगेडा तथा कोषहरु	४,३६७,५९७,४८४	४,७२९,५३६,०५५	५,९२४,२६३,८५९	६,०५४,४२३,१८३
जम्मा खुद सम्पत्ति (Total Networth)	**१७,०१९,९८४,२०३**	**१९,४९५,२५९,३६९**	**२१,०४१,७५२,२४४**	**२१,४६८,७४५,०४६**
शेयर संख्या	११३,२७३,७७३	१२४,६०१,१५०	१३५,८१५,२५४	१३५,८१५,२५४
खुद नाफा/नोक्सान	**२,०८६,६२०,२३१**	**२,६२३,९३४,६०९**	**२,४०२,७१६,२४१**	**४३२,९४७,१४५**
प्रतिशेयर नेटवर्थ	१५०.२६	१५६.४६	१५४.९३	१५८.०७
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	१८.४२	२१.०६	१७.६९	१२.७५
*बैंकको नेटवर्थमा प्रतिफल प्रतिशत (%)	१४.१३%	१५.५४%	१२.९४%	७.६४%

*यसको गणनामा समष्टीकृत तथ्याङ्क समावेश नगरि बैंकको तथ्यांङ्क मात्र लिइएको । प्रस्तुत तथ्याङ्क बैंकको वार्षिक प्रतिवेदन तथा अपरिष्कृत वित्तीय विवरणबाट लिइएको ।

६.योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम : सानिमा क्यापिटल लिमिटेड ।

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :
सानिमा क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न अनुमति प्राप्त संस्था हो ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :
बागमती प्रदेश, काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका वडा नं. १, सम मार्ग, नक्साल ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :
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 गते अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेण्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था वमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७४/०२/१४ गते योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्न अनुमति प्राप्त संस्था हो । 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, संस्थागत परामर्श सेवा (Corporate Advisory), योजना व्यवस्थापक तथा सानिमा बैंकको सहकार्यमा निक्षेप सदस्यको कार्य समेत गर्दै आईरहेको छ ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु :
प्रबन्धपत्रमा उल्लेख भए वमोजिम योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु देहाय वमोजिम रहेका छन् :

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

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

(क) व्यवसाय/सेवा बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयबद्ध रणनीति :

सानिमा बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा सानिमा क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रहि सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत हाल सानिमा इक्वीटी फण्ड, सानिमा लार्ज क्याप फण्ड तथा सानिमा ग्रोथ फण्ड नामक तिनवटा बन्दमुखी योजनाहरु संचालनमा रहेको र भविष्यमा यस योजनाहरुका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउनेछ । कम्पनीले भविष्यमा बन्दमुखी योजनाको सञ्चालन सँगै खुलामुखी योजनाहरुमा पनि जोड दिनेछ साथै आगामी दिनहरुमा सर्वसाधारण लगानीकर्ताहरुलाई लक्षित नविनतम योजनाहरुको शुरुवात गर्नेछ ।

कम्पनीले धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रुपमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, धितोपत्र प्रत्याभूति, शेयर रजिष्ट्रेशन, लगानी व्यवस्थापक तथा संस्थागत परामर्श सेवा (Corporate Advisory) को कार्य गर्न अनुमतिपत्र पनि प्राप्त गरेको हुनाले योजना व्यवस्थापनका साथै आगामी दिनहरुमा ग्राहकवर्ग माझमा विश्वसनीयताका साथ मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सम्बन्धि सेवालाई सशक्त रुपमा बिस्तार गर्दै लाने रणनिति लिएको छ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधि सुधार गरी नेपाल भर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने तथा मर्चेन्ट/इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएको छ ।

योजना सम्बन्धी समयबद्ध रणनीति

- पहिलो चरणको रु.४० करोड रकम बराबरको इकाईहरुको सार्वजनिक निष्काशन सम्पन्न गर्ने ।
- वित्तीय साक्षरताको माध्यमबाट व्यक्तिगत लगानीकर्ताहरुलाई शुरुको निष्काशन पश्चात SIP plan मार्फत वित्तीय योजनामा समाहित गर्दै लैजाने योजना रहेको छ ।
- लगानीकर्ताको खरिद बिक्रीलाई सहज बनाउनको लागि प्रविधिको उच्चतम प्रयोग गरि सेवा उपलब्ध गराइनेछ ।
- लगानीलाई विविधीकरण गरी जोखिम न्यूनीकरण गरिने र योजना संचालनको लागि आवश्यक नीति तथा नियमहरुको तर्जुमा गरिनेछ ।

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

नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको संचालन भएको करिब दश वर्ष भएको छ र यस संस्था आफैंले ३ वटा बन्दमुखी योजनाहरु संचालन गरिरहेको अनुभव रहेको छ । जसमध्ये सानिमा इक्विटि फण्ड मिति २०८१/०९/१० गते परिपक्क भई लगानीकर्ताहरुलाई नियमानुसार खारेजि पश्चातको प्रतिफल वितरण गर्ने चरणमा रहेको 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 संवेदनशिल भई व्यवसाय विस्तार गर्नेछ। हालसम्म २२ वटा सामुहिक लगानीकोष अन्तर्गत १७ वटा योजना व्यवस्थापकहरुले ४४ वटा योजनाहरु सञ्चालन गर्दै आएका छन्। ४४ वटा योजनाहरु मध्ये ३७ वटा योजनाहरु बन्दमुखी प्रकारका रहेका छन् भने बाँकी ७ योजनाहरु खुलामुखी प्रकारका रहेका छन्। २०८१ आश्विन मसान्त सम्मको तथ्याङ्क हेर्दा करिब ४७ अर्ब रकम बराबरको सम्पत्तीको व्यवस्थापन हुँदै आएको छ र सो मध्ये करिब ८१ प्रतिशत बन्दमुखी योजना अन्तर्गत रहेको छ भने खुलामुखी योजना अन्तर्गत कुल सम्पत्ती व्यवस्थापनको करिब १९ प्रतिशत रहेको छ। सामुहिक लगानी कोषका योजनाहरु सफलतापुर्वक सञ्चालन भइरहेका छन् र हालसम्म आकर्षक प्रतिफल दिन सक्षम रहेका छन्। विगत तिन वर्ष भन्दा बढी समय देखि सञ्चालनमा रहेका कोषहरुको औसत प्रतिफल १४.७२ प्रतिशत रहेको छ जुन मुद्दती खाता र डिबेञ्चरबाट पाउने ब्याज भन्दा माथि रहेको छ। साना साना लगानीकर्ताहरुका लागि यो उत्तम लगानीको औजारको रुपमा लिन सकिन्छ। बाहय क्षेत्र र अर्थतन्त्रका अन्य क्षेत्रमा क्रमिक सुधार सँगै हालको ब्याजदर क्रमश घट्दै गइरहेको छ। जसले पूँजी बजार र म्युचुअल फण्डको लगानीमा सकारात्मक प्रभाव पार्नेछ। बजार मन्दीको समयमा पनि म्युचुअल फण्डको प्रतिफल विभिन्न सम्पत्ति वर्गहरु, जस्तै इक्वीटी र निश्चित आय उपकरणहरु बीच विविधीकरणको परिणामको रुपमा सन्तुलित भएको देखिन्छ। ऐतिहासिक रुपमा म्युचुअल फण्डहरुले उच्च र न्युन ब्याजदरको वातावरणमा प्राप्त गरेको प्रतिफललाई हेर्ने हो भने उनिहरुले मुद्दति निक्षेप र डिबेञ्चर बाट प्राप्त प्रतिफललाई दीर्घकालमा उछिनेका छन् । तल तालिकामा ३ वर्ष भन्दा बढी सञ्चालनमा रहेका कोषहरुको Dividend Adjusted Internal Rate of Return (IRR) सहितका विवरण प्रस्तुत गरिएको छ ।

क्र.सं	योजनाको नाम	सञ्चालन अवधि	प्रतिफल (IRR)	अवस्था
१	एन.आइ.बि.एल.सम्बृद्धि फण्ड १	७	१५.४६%	परिपक्क
२	सानिमा इक्विटि फण्ड	७	१५.२५%	परिपक्क
३	ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना १	७	१२.४७%	परिपक्क
४	एन.एम.बि.हाइब्रिड फण्ड एल १	७	९.८१%	परिपक्क
५	नबिल इक्वीटी फण्ड	७	७.९८%	परिपक्क
६	एन.आइ.बि.एल.प्रगती फण्ड १	७	८.७२%	परिपक्क
७	लक्ष्मी इक्वीटी फण्ड	७	७.९०%	परिपक्क
८	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड-१	५	१४.६७%	परिपक्क
९	एन.एम.बि.सुलभ फण्ड एल १	५	१५.५१%	परिपक्क
१०	सिद्धार्थ इक्वीटी ओरियन्टेड स्कीम	५	१३.२६%	परिपक्क
११	नबिल ब्यालेन्स फण्ड-१	५	२६.७८%	परिपक्क
१२	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम १	५	३२.३८%	परिपक्क
१३	सिद्धार्थ इक्वीटी फण्ड	७	१०.६७%	सञ्चालन
१४	सिटिजन्स् म्युचुअल फण्ड - १	६	११.९७%	सञ्चालन
१५	एन.आइ.सि.एसिया ग्रोथ फण्ड	६	१३.७८%	सञ्चालन
१६	नबिल ब्यालेन्स फण्ड २	५	१४.४६%	सञ्चालन
१७	सिटिजन्स् म्युचुअल फण्ड -२	५	१४.००%	सञ्चालन
१८	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्कीम २	५	१२.९३%	सञ्चालन
१९	एन.आइ.सि.एसिया ब्यालेन्स फण्ड	५	१४.९०%	सञ्चालन
२०	एन.एम.बि.५०	५	१८.०८%	सञ्चालन
२१	सनराईज फर्ष्ट म्युचुअल फण्ड	५	२१.९९%	सञ्चालन
२२	लक्ष्मी उन्नति कोष	७	१५.११%	सञ्चालन

तल तालिकामा कोषहरुको खुद सम्पत्ती मुल्य तथा त्यसको बजार मुल्य उल्लेख गरिएको छ।

क्र.सं.	म्युचुअल फण्डको नाम	कोषको आकार रु.	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मुल्य	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मुल्य (मिति)	अन्तिम कारोवार मुल्य (रु.) (१२/२७/२०२४)	प्रिमियम (+) डिस्काउन्ट (-) को %
१	सिद्धार्थ इक्वीटी फण्ड	१,५००,०००,०००	११.४७	१२/२७/२०२४	९.७१	(१५.३४)
२	सिटिजन्स् म्युचुअल फण्ड-१	८२०,०००,०००	११.३	१२/२७/२०२४	१०.३४	(८.५०)
३	एन.आइ.सि.एसिया ग्रोथ फण्ड	८३५,२००,०००	११.३३	१२/२७/२०२४	१०.५६	(६.८०)
४	नबिल ब्यालेन्स फण्ड २	१,१२०,०००,०००	११.१२	१२/२७/२०२४	९.३	(१६.३७)
५	सिटिजन्सम्युचुअल फण्ड - २	५६०,०००,०००	१०.८१	१२/२७/२०२४	९.३५	(१३.५१)
६	एन.एम बि.५०	१,२५०,०००,०००	११.३४	१२/२७/२०२४	१०.२५	(९.६१)
७	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना २	१,२००,०००,०००	११.५५	१२/२७/२०२४	९.८	(१५.१५)
८	एन.आइ.सि.एसिया ब्यालेन्स फण्ड	७५५,०००,०००	१०.८७	१२/२७/२०२४	९.०५	(१६.७४)
९	सनराइज फष्ट म्युचुअल फण्ड	८६०,०००,०००	११.१४	१२/२७/२०२४	१०.०७	(९.६१)
१०	लक्ष्मी उन्नति कोष	६५२,६२३,६००	११.२९	१२/२७/२०२४	९.५८	(१५.१५)
११	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड	१,२००,०००,०००	११.३६	१२/२७/२०२४	९.४	(१७.२५)
१२	कुमारी इक्वीटी फण्ड	१,०००,०००,०००	१०.५४	१२/२७/२०२४	९.२४	(१२.३३)
१३	सनराइज ब्लुचिप फण्ड	१,२५०,०००,०००	११.१३	१२/२७/२०२४	९.३२	(१६.२६)
१४	प्रभु सेलेक्ट फण्ड	१,२५०,०००,०००	११.७८	१२/२७/२०२४	९.८५	(१६.३८)
१५	एन.आइ बि.एल सम्बृद्धि फण्ड २	१,५००,०००,०००	९.९५	१२/२७/२०२४	८.५१	(१४.४७)
१६	एन.आइ.सि.एसिया सेलेक्ट ३०	१,२५०,०००,०००	१०.८	१२/२७/२०२४	९.३	(१३.८९)
१७	आरबिबि म्युचुअल फण्ड-१	१,२५०,०००,०००	१०.६८	१२/२७/२०२४	९.३	(१२.९२)
१८	नबिल ब्यालेन्स फण्ड ३	१,२५०,०००,०००	१०.९८	१२/२७/२०२४	९.३१	(१५.२१)
१९	मेगा म्युचुअल फण्ड-१	१,२५०,०००,०००	१०.५८	१२/२७/२०२४	८.८७	(१६.१६)
२०	कुमारी धनबृद्धि योजना	१,२२५,०७२,५९०	११.०३	१२/२७/२०२४	९.३	(१५.६८)
२१	एन.आइ.सि.एसिया फेल्कसी क्याप फण्ड	१,०२०,०००,०००	११.०२	१२/२७/२०२४	९.१	(१७.४२)
२२	ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स फण्ड १	१,०२५,७६३,६००	११.७३	१२/२७/२०२४	९.९९	(१४.८३)
२३	एन.एम.बि. सुलभ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना २	१,२००,०००,०००	१२.२३	१२/२७/२०२४	१०.१६	(१६.९३)
२४	सानिमा ग्रोथ फण्ड	६७२,५३२,६००	११.२४	१२/२७/२०२४	९.५	(१५.४८)
२५	एन.आइ बि.एल ग्रोथ फण्ड	१,३२०,०००,०००	१०.५१	१२/२७/२०२४	८.७	(१७.२२)
२६	सनराइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड	१,०००,०००,०००	११.१४	१२/२७/२०२४	९.३८	(१५.८०)
२७	प्रभु स्मार्ट फण्ड	१,०००,०००,०००	११.९६	१२/२७/२०२४	९.७४	(१८.५६)
२८	सिटिजन्स् सुपर ३० म्युचुअल फण्ड	७५०,७२३,९००	१०.७	१२/२७/२०२४	९.४४	(११.७८)
२९	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना ३	८०५,८००,०००	११.६७	१२/२७/२०२४	९.७१	(१६.८०)

क्र.सं.	म्युचुअल फण्डको नाम	कोषको आकार रु.	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मुल्य	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मुल्य (मिति)	अन्तिम कारोवार मुल्य (रु.) (१२/२७/२०२४)	प्रिमियम (+) डिस्काउन्ट (-) को %
३०	आरबिबि म्युचुअल फण्ड-२	८४६,११९,२९०	११.०२	१२/२७/२०२४	९.०२	(१८.१५)
३१	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २	८००,०००,०००	१०.८९	१२/२७/२०२४	८.९२	(१८.०९)
३२	हिमालय ८०-२०	१,०००,०००,०००	११.५८	१२/२७/२०२४	१०.०९	(१२.८७)
३३	एन.आइ.सि.एसिया ग्रोथ फण्ड २	९०५,०००,०००	१०.४४	१२/२७/२०२४	८.८२	(१५.५२)
३४	एन.आइ बि.एल स्टेवल फण्ड	१,१३०,०००,०००	९.८६	१२/२७/२०२४	८.७७	(११.०५)
३५	कुमारी सवल योजना	७४४,७५०,७००	१०.३१	१२/२७/२०२४	८.८१	(१४.५५)
३६	*मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड १	१,०००,०००,०००	-	-	-	-
३७	* गरिमा समृद्धि योजना	१,०००,०००,०००	-	-	-	-

* नोट : साथै हाल दुई वटा सामुहिक लगानीकोषहरुले योजनाको इकाईहरु बाँडफाँड गरि संचालनको प्रकृयामा रहेका छन् ।

* माथि तालिकामा प्रस्तुत गरिएको तथ्याङ्कको स्रोत संचालनमा रहेका म्युचुअल फण्डले विभिन्न पत्र पत्रिकाहरुमा प्रकाशन गरेको मासिक प्रतिवेदन तथा नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडबाट लिईएको छ ।

हालसम्मको अवस्थामा आइपुग्दा सामूहिक लगानी कोषले पूँजी बजारमा हुने जोखिमलाई न्युनिकरण गर्दै लगानीकर्ताहरुलाई राम्रो प्रतिफल प्रदान गर्दै आइरहेको छ । सो कुरालाई विगतमा परिपक्व (Matured) भईसकेका र हाल सञ्चालनमा रहेका योजनाहरुले समेत प्रमाणित गरेका छन् । आम लगानीकर्ताहरुले सामूहिक लगानी कोष मार्फत गरिने लगानीका क्षेत्रहरुलाई आफ्नो लगानीको “मोडल” समेत बनाउने गरेकोले यसको महत्व दिन प्रतिदिन बढ्दै गइरहेको देखिन्छ । यस क्यापिटलले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिष्पर्धी रहन बजार अनुकुल रणनीति तयार गरि लागू गरेको छ । यस कम्पनीले लगानीमा हुने जोखिमहरुलाई मध्यनजर गरी विभिन्न निति नियम मार्फत लगानीलाई विविधिकरण, पारदर्शि तथा विवेकपूर्ण बनाई आगामी दिनमा पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने विश्वास गरिएको छ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था

योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय वमोजिम रहेको छ :

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

नोट : १. प्रवन्धपत्रमा भएको व्यवस्था वमोजिम ६ जना सदस्य रहेको संचालक समितिमा संस्थापक समुह सानिमा बैंक लिमिटेडको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्नु भएका यस कम्पनीका सञ्चालक/अध्यक्ष श्री तेज बहादुर चन्द कम्पनीको मिति २०८१/०४/०२ गते वसेको सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार सोहि मितिबाट लागु हुने गरि सञ्चालक/अध्यक्ष पदमा नरहनु भएको साथै उक्त रिक्त रहेको सञ्चालक/अध्यक्ष पदमा कम्पनिका सञ्चालक श्री पवन कुमार आचार्यलाई सोहि सञ्चालक समितिको निर्णय अनुसार अध्यक्ष पदमा नियुक्त गरिएको छ ।

२. यस कम्पनीको नवौं वार्षिक साधारणसभाको निर्णयले सञ्चालक/अध्यक्ष श्री तेज बहादुर चन्द कम्पनीको मिति २०८१/०४/०२ गते वसेको सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार सोहि मितिबाट लागु हुने गरि सञ्चालक/अध्यक्ष पदमा नरहनु भएको साथै रिक्त रहेको सञ्चालक पदमा सानिमा बैंक लिमिटेडको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्नु भएका श्री विभोर झालाई बाँकी कार्यकालका लागि सञ्चालक पदमा नियुक्त गरेको तथा स्वतन्त्र संचालक पदमा रहनु भएका स्वतन्त्र संचालक श्री सुनिल उदासको पदावधि मिति २०८१/०८/१५ गतेबाट समाप्त भएको हुदा संचालक समितिले निजलाई निरन्तरता दिने गरि आगामी ४ (चार) वर्षको लागि पुनः नियुक्ति गरेको छ ।

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

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

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

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

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी

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

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 १९ 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 पवन कुमार आचार्य (प्रतिनिधि सानिमा बैंक लिमिटेड)	अध्यक्ष	५३	ल.पु.म.न. पा-१५, मानभवन ललितपुर	नेपाली	एम.बि.ए तथा बि.ई	सन् १९९७ मार्च देखि २००१ जुलाईसम्म नेपाल बायर्न इलेक्ट्रिक प्राइभेट लिमिटेडमा Production Engineer को रुपमा कार्य अनुभव, सन् २००३ अगष्ट देखि २००८ मे सम्म काठमाण्डौ कलेज अफ म्यानेजमेन्ट र एस इन्स्टिच्युट अफ म्यानेजमेन्टमा Visiting Faculty को रुपमा कार्य अनुभव, सन् २००४ मार्चदेखि सानिमा बैकमा विभिन्न पदमा रहि हाल नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा कार्यरत ।
२.	श्री बबि सिंह गढ्तौला (प्रतिनिधि सानिमा बैंक लिमिटेड)	संचालक	५५	का.म.न.पा -०१, काठमाण्डौ	नेपाली	एम.बि. ए.	सन् १९९१ देखि १९९७ सम्म नेपाल ग्रिन्डलेज बैंक लिमिटेड (साविक स्ट्याण्डर्ड चार्टर्ड बैंक लिमिटेड) मा सहायक पदमा प्रवेश गरी अधिकृत स्तरको कार्य अनुभव, सन् २००४ देखि २००७ सम्म स्ट्याण्डर्ड चार्टर्ड बैंक लिमिटेडमा वरिष्ठ-अधिकृत पदमा प्रवेश गरी शाखा प्रबन्धक पदसम्मको कार्य अनुभव, सन् २००९ मे देखि सानिमा बैकमा विभिन्न पदमा रहि हाल नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा कार्यरत ।
३.	श्री सुजित ढकाल (प्रतिनिधि सानिमा बैंक लिमिटेड)	संचालक	५०	ल.पु.म.न. पा-१५, ललितपुर ।	नेपाली	एम.बि.ए	सन् १९९७ देखि २०१० सम्म नबिल बैंक लिमिटेड (साविक नेपाल अरब बैंक लिमिटेड) मा कनिष्ठ सहायक पदमा प्रवेश गरी वरिष्ठ अधिकृत पदसम्मको कार्य अनुभव, सन् २०१० देखि २०१३ सम्म मेगा बैंक नेपाल लिमिटेडमा उप प्रबन्धक, शाखा प्रबन्धक तथा प्रमुख रिटेल कर्जाको रुपमा कार्य अनुभव, सन् २०१३ सेप्टेम्बर देखि सानिमा बैकमा विभिन्न पदमा रहि हाल सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा कार्यरत ।
४.	*श्री बिभोर झा (प्रतिनिधि सानिमा बैंक लिमिटेड)	सञ्चालक	४१	का.म.न.पा -३१, काठमाण्डा	नेपाली	एमबीए-वित्तीय व्यवस्थापन र बीई-विद्युतीय ईन्जिनियरिङ्	सन् २००८ अक्टोबर देखि २०१३ डिसेम्बरसम्म नबिल बैंक लिमिटेड (साविक नेपाल अरब बैंक लिमिटेड) मा डिलर-ट्रेजरी फ्रन्ट अफिस पदमा प्रवेश गरी सहायक प्रबन्धक पद सम्मको कार्य अनुभव, सन् २०१३ डिसेम्बर देखि सानिमा बैकमा विभिन्न पदमा रहि हाल सहायक महाप्रबन्धक पदमा कार्यरत ।
५.	श्री सुनिल उदास	स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक	५४	का.म.न.पा मैतिदेबी, जनतामार्ग 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 ।

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
६.	श्री शिवराम तिमिल्सिना	स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक	६४	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 बिभिन्न पदमा करिब ३० वर्ष कार्य अनुभव तथा सानिमा लाईफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडमा महा प्रवन्धकको रुपमा कार्य गरेको अनुभव साथै राष्ट्रिय बिमा संस्थानमा संचालकको अनुभव ।

*नोटः मिति २०८१/०४/०२ गतेदेखि बाँकि अवधिको लागि सानिमा बैंक लिमिटेडबाट नियुक्ति ।

(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 समूह)	अध्यक्ष	सौडियार-१, दाङ्ग हाल : का.म.न.पा.-२, काठमाण्डौ ।
			डा. केशव प्रसाद आचार्य (संस्थापक समूह)	संचालक	भरतपुर ४, चितवन
			गायत्री थापा (संस्थापक समूह)	संचालक	खैरेनी-७, चितवन हाल : का.म.न.पा.-६, वौद्ध ।
			रमेश कुमार पोखरेल (सर्वसाधारण समूह)	संचालक	कागेश्वरी मनहरा नगरपालिका, ग्रिनहिलसिटि, मुलपानी, काठमाण्डौ ।
			आशुतोष उपाध्याय (सर्वसाधारण समुह)	संचालक	का.म.न.पा-२९, पुतलिसडक, काठमाण्डौ ।
			*लक्ष्मीप्रपन्न निरौला (स्वतन्त्र संचालक)	संचालक	का.म.न.पा-०९, बत्तीसपुतली, काठमाण्डौ ।

(घ) संगठित संस्थाको सञ्चालक अन्य कुनै कम्पनी/संस्थासँग 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 पवन कुमार आचार्य	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाण्डौ ।	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	श्री बबि सिंह गढ्तौला	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाण्डौ ।	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३.	श्री सुजित ढकाल	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाण्डौ ।	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
४.	श्री विभोर झा	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाण्डौ ।	सहायक महाप्रवन्धक
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.१०,०००/– भत्ता प्रदान गरिएको आ.व. २०८०/८१ को वार्षिक साधारण सभा मार्फत प्रति बैठक प्रत्येक सञ्चालक तथा आमन्त्रितलाइ रु.१५,०००/- (अक्षरेपि पन्ध्र हजार मात्र) प्रदान गरिने निर्णय गरिएको छ। 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 व्यवस्था रहेको छ। कम्पनीको सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरुलाई यस वाहेक अन्य कुनै प्रकारको सुविधा प्रदान गर्ने गरिएको छैन ।

(२) सम्पूर्ण सञ्चालकहरुलाई आ.व.२०८०।८१ मा भत्ता तथा अन्य सुविधा वापत जम्मा ५,३१,०००।- (अक्षरुपी पाँच लाख एकतिस हजार मात्र) भुक्तान गरिएको छ।

क्र.सं	सञ्चालकको नाम	पद	आ.ब २०८०/८१ को भत्ता तथा अन्य सुविधाको रकम (रु.)
१.	श्री सुनिल उदास	सञ्चालक	२,८३,०००/-
२.	श्री शिवराम तिमिल्सिना	सञ्चालक	२,४८,०००/-

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 जानकारी

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव (सम्बन्धित वा अन्य)
१.	श्री भिष्म राज चालिसे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५७	एम.वि.एस (फाइनान्स)	१. तत्कालिन एस डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडमा सहायक महाप्रबन्धक तथा कम्पनी सचिवको रुपमा सन् १७ जुलाई १९९५ देखी ३ नोभेम्वर २००७ सम्म कार्यरत। २. तत्कालिन काष्ठमण्डप डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेडमा प्रमुख सञ्चालन अधिकृत तथा कम्पनी सचिवको रुपमा सन् २००७ नोभेम्बर देखि १३ जनवरी २००९ सम्म कार्यरत। ३. सिभिल क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा सन् २००९ जनवरी १४ देखि १३ मे २०१६ सम्म कार्यरत। ४. तत्कालिन बिओके क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा सन् २०१६ मे १४ देखि १४ जनवरी २०१८ सम्म कार्यरत। ५. सिटि एक्सप्रेस फाइनान्स लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा सन् २०१८ जनवरी १५ देखि १६ नोभेम्वर २०२० सम्म कार्यरत। ६. सानिमा बैंकमा सहायक महा प्रवन्धक पदमा रहि सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा सन् २०२० नोभेम्बर १७ देखी हालसम्म कार्यरत। ७. "ग" बर्गको रजिष्टर्ड लेखापरीक्षकको रुपमा सन् १९८९ जुलाई १५ देखि।
२.	श्री पोस्कर बस्नेत	प्रमुख- इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग	३६	एम.बि.ए. (फाईनान्स)	१. तत्कालिन एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड (हाल एनआईएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड) मा ८ बर्षभन्दा बढि म्युचुअल फण्ड विभागिय प्रमुखको रुपमा कार्य अनुभव। २. सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग को रुपमा मिति २०८०/११/१० गतेदेखि कार्यरत।
३.	श्रीमति रश्मी रिजाल	प्रमुख- मर्चेण्ट बैंकिङ्ग	४२	एम.बि.एस.	१. तत्कालिन एन.आइ.डि.सि.क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड (हाल लक्ष्मी सनराइज क्यापिटल लिमिटेड) मा करिब १ बर्षको कार्य अनुभव। २. तत्कालिन एस डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड (हाल नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड) मा करिब १० बर्षको कार्य अनुभव। ३. सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा मर्चेण्ट बैंकिङ्ग प्रमुखको रुपमा स्थापनाकाल (मिति २०७३/०३/१६ गते) देखि हालसम्म कार्यरत।

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

क्र.सं.	नाम	पद	श्रावण १, २०८० देखि आषाढ मसान्त, २०८१ सम्मको एक आर्थिक वर्षको तलब तथा भत्ता (रू.)
१.	श्री भिष्म राज चालिसे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५२, ५४,७६३.३५
२.	*श्री मन्दिप लुईटेल	प्रमुख - इन्भेष्टमेण्ट बैकिङ्ग	२१, ८२, ३११.९५
३.	श्रीमति रश्मी रिजाल	प्रमुख - मर्चेण्ट बैकिङ्ग	२०, ३४,५२०.८९
४.	श्री पोस्कर बस्नेत	प्रमुख - इन्भेष्टमेण्ट बैकिङ्ग	५,१३,१४६.००

*श्री मन्दिप लुईटेल मिति २०८०/१०/०१ गतेदेखि यस संस्थामा आवद्व नरहेको ।

*श्री पोस्कर बस्नेत मिति २०८०/११/१० गतेदेखि मात्र यस संस्थामा आवद्व हुनुभएको ।

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

वासलात (रकम रु.हजारमा)

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	२७८,९८९	२२६,५१०	२६१,९२९	२५२,६९९
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	३०,०००	६०,०००	६०,०००	४५,०००
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	-	-	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	११३,६६९	१११,६४८	११२,४८२	१३३,८९२
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-
व्यापार तथा अन्य प्राप्य	-	-	१९,५२९	-
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	३२४	३१५	-	२१९
धितोपत्रमा लगानी	८४,३०९	९७,०६५	९५,८७७	११४,९५१
यस बर्षको आयकर सम्पत्ती	-	-	९३६	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्पत्तीमा लगानी	-	-	-	-
सम्पत्ती तथा उपकरण	१८,१९९	१५,६६६	१२,९९०	११,०७०
सम्पत्ती उपयोग अधिकार			१२,५६०	-
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ती	७६	-	-	-
स्थगन कर सम्पत्ती	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ती	४२,५३९	३७,०९७	१,३७५	४१,९३७
कुल सम्पत्ती	**५६८,१०५**	**५४८,३०१**	**५७७,६७८**	**५९९,७६८**
दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	-	-	-	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	-	-	-	-
ग्राहकको निक्षेप	-	-	-	-
सापटी	-	-	-	-
व्यापार र अन्य भुक्तानीहरू	-	-	२,५४५	-
यस वर्षको आयकर दायित्व	४,११६	२९१	-	४,६६०
व्यवस्था	-	-		-
स्थगन कर दायित्व	९,४२०	२,०५७	१,२७९	३,९७२
अन्य दायित्व	१९५,७५५	१८६,६६३	२३,३८४	१९८,९४५
लिज दायित्व			१४,४६७	-
अन्य गैर चालु दायित्व			१६८,८००	-
जारी गरिएको ऋणपत्र	-	-	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
कुल दायित्व	**२०९,२९१**	**१८९,०११**	**२१०,४७५**	**२०७,५७७**
इक्विटी				

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
शेयर पूँजी	२५०,०००	२५०,०००	२५०,०००	२५०,०००
शेयर प्रिमियम	–	–	–	–
संचित मुनाफा	८०,५५४	८४,६९६	८८,३८९	१११,२०५
जगेडा कोषहरु	२८,२६०	२४,५९४	२८,८१४	३०,९८६
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**३५८,८१४**	**३५९,२८९**	**३६७,२०३**	**३९२,१९१**
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	–	–	–	–
कुल इक्विटी	**३५८,८१४**	**३५९,२८९**	**३६७,२०३**	**३९२,१९१**
कुल इक्विटी तथा दायित्व	**५६८,१०५**	**५४८,३०१**	**५७७,६७८**	**५९९,७६८**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब **(रकम रु.हजारमा)**

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
व्याज आम्दानी	२८,२१७	३०,३९१	–	३,३६६
व्याज खर्च	६४६	१,४३९	–	–
खुद व्याज आम्दानी	**२७,५७१**	**२८,९५२**	**–**	**३,३६६**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१०८,०५७	१०४,८२५	७१,२०७	२४,२०९
शुल्क तथा कमिशन खर्च	२,२५६	१,९८८	–	६१७
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**१०५,८०१**	**१०२,८३८**	**७१,२०७**	**–**
खुद व्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**१३३,३७२**	**१३१,७८९**	**७१,२०७**	**–**
खुद व्यापारिक आम्दानी	(२७,५९३)	(६,०३५)	४९,८८८	१९,८५४
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१३,३४८	७,४९०	–	५,४०२
वित्तीय सम्पत्तीमा लाभ/(हानी)	–	–	(९११)	–
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**११९,१२७**	**१३३,२४५**	**१२०,१८४**	**५२,२१४**
कर्जा जोखिम व्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	–	–	–	–
खुद सञ्चालन आम्दानी	**११९,१२७**	**१३३,२४५**	**१२०,१८४**	**५२,२१४**
सञ्चालन खर्च				
सञ्चालन खर्च	–	–	६,९२५	–
कर्मचारी खर्च	२६,८६६	२९,३२०	३१,८९१	१०,९३२
अन्य सञ्चालन खर्च	१३,०७७	२८,६१९	–	३,८२८
सामान्य प्रसाशनिक खर्च	–	–	६,९३४	–
ह्रासकट्टि तथा परिशोधन	५,२८१	६,९०२	६,३६६	६५७
सञ्चालन मुनाफा	**७३,९०३**	**६८,४०४**	**–**	**३६,७९७**
वित्त लागत	–	–	१,२७७	–
गैह्र सञ्चालन आम्दानी	–	–	(१०९)	–
गैह्र सञ्चालन खर्च	–	–	–	–
आयकर अघिको मुनाफा	**७३,९०३**	**६८,४०४**	**६६,९००**	**३६,७९७**
आयकर खर्च				
चालु कर	३८,७३५	२२,८८५	२१,०९०	८,१९०
स्थगन कर	(१७,७५७)	(३,४८७)	(४७४)	२,९७०
यस अवधिको मुनाफा	**५२,९२५**	**४९,००६**	**४६,२८४**	**२५,६३७**
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी	२१.१७	१९.६०	१८.५१	१०.२५
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी	२१.१७	१९.६०	१८.५१	१०.२५

ग. नगद प्रवाह विवरण **(रकम रु.हजारमा)**

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	२८,६०४	३०,२१६	२४,९७२	३,३४२
शुल्क तथा आम्दानी	१०९,०७२	११२,६४२	९०,४०१	२०,५४३
लाभांश प्राप्ती	४९७	२,८११	४८०	–
कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ति	७,९६७	४४२	१,२४२	९,७०४
व्याज खर्च	(६४६)	(१,४३९)	(१,२७७)	–

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(२,४६२)	(२,००८)	(२,०८८)	(५६१)
कर्मचारी खर्च	(३४,९९१)	(२९,७२४)	(३१,७६७)	(६,७६८)
अन्य खर्च	(९,५२१)	(३२,०७२)	(११,६३२)	(३,८९८)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**९८,५२०**	**८०,८६७**	**७०,३३१**	**२२,३६२**
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा थप/(घट)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	४१,०००	(३०,०००)	-	१५,०००
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	२१,०५९	(७,२६७)	(१,६३१)	(१०,८०४)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-
ग्राहक/कर्मचारीलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	४६	९	७७	२०
अन्य सम्पत्ति	(५८३)	(१,१३८)	१८१	(३,४७३)
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	(२०,६०४)	(९,१७४)	२२,१४७	(१६,४०४)
आयकर अगाडिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**१३९,४३८**	**३३,२९८**	**९१,१०५**	**६,७०१**
आयकर भुक्तानी	(२३,९२७)	(२६,७११)	(२२,३१७)	(२,५९५)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**११५,५११**	**६,५८७**	**६८,७८८**	**४,१०६**
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह				
लगानी खरिद	(१३,८६९)	(२५,६७४)	(१,११३)	(२०,०००)
लगानी विक्रि	-	-	-	-
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(१२,०४३)	(२,८१४)	(८१७)	-
स्थिर सम्पत्तिको विक्रि	२,३७१	१,४२८	४०	१,५७५
अर्मुत सम्पत्तिको खरिद	-	-	-	-
अर्मुत सम्पत्तिको विक्रिबाट प्राप्ति	-	-	-	-
लगानीमा वृद्धि	-	-	-	-
लगानीको सम्पत्तिको विक्रि	-	-	-	-
व्याज आम्दानी	-	-	-	-
लाभांश आम्दानी	१२,१५५	७,४८१	६,१०७	५,०८९
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	**(११,३८६)**	**(१९,५७९)**	**४,२१७**	**(१३,३३६)**
वित्तिय कारोवारमा नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
ऋणपत्रमा खर्च	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
लाभांश खर्च	(६२,५००)	(३९,४७४)	(३७,५००)	-
व्याज खर्च	-	-	-	-
अन्य आम्दानी खर्च	(४५)	(१४)	(८६)	-
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	**(६२,५४५)**	**(३९,४८८)**	**(३७,५८६)**	**-**
नगद प्रवाहमा भएको खुद घट/(बढ)	**४१,५८०**	**(५२,४७९)**	**३५,४१९**	**(९,२३०)**

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	२३७,४१०	२७८,९८९	२२६,५१०	२६१,९२९
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-	-	
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	२७८,९९०	२२६,५१०	२६१,९२९	२५२,६९९

घ. अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण **(रकम रु.हजारमा)**

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७९/८०	आ.व २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ आश्विन मसान्त)
यस वर्षको मुनाफा	५२,९२५	४९,००६	४६,२८४	२५,६३७
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
क) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु	-	-	-	-
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	(११,७२४)	(१२,९१७)	(१,०१२)	(९२६)
पुन : मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट वीमाङ्कि नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
माथि उल्लेखित बुँदाहरुको आयकर	३,५१७	३,८७५	३०४	२७८
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	(८,२०७)	(९,०४२)	(७०८)	(६४८)
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण गरिने वा गर्न सकिने बुँदाहरु	-	-	-	-
नगद/प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
विदेशी संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
माथि उल्लेखित शीर्षकसँग सम्बन्धित आयकर	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनवर्गिकरण	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण गरिने वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
ग) इक्विटी विधिबाट लेखांकन गरिएको सम्बद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा	-	-	-	-
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	(८,२०७)	(९,०४२)	(७०८)	(६४८)
कुल विस्तृत आम्दानी	४४,७१८	३९,९६४	(४५,५७६)	२४,९८९

सानिमा क्यापिटल लिमिटेड
इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुनः मुल्यांकन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	२५०,०००	-	-	-	-	१६,९६५	-	९५,९५१	१३,७२४	३७६,६४०	-	३७६,६४०
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	५२,९२५	-	५२,९२५	-	५२,९२५
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(८,२०७)	-	-	-	(८,२०७)	-	(८,२०७)
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(८,२०७)	-	५२,९२५	-	४४,७१८	-	४४,७१८
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	(५,८२२)	५,८२२	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	(४५)	(४५)	-	(४५)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(६२,५००)	-	(६२,५००)	-	(६२,५००)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान	-	-	-	-	-	(८,२०७)	-	(१५,३९७)	५,७७७	(१७,८२७)	-	(१७,८२७)
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात	२५०,०००	-	-	-	-	८,७५९	-	८०,५५४	१९,५०१	३५८,८१४	-	३५८,८१४
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	४९,००६	-	४९,००६	-	४९,००६
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(९,०४२)	-	-	-	(९,०४२)	-	(९,०४२)
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(९,०४२)	-	४९,००६	-	३९,९६४	-	३९,९६४
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	(५,३९१)	५,३९१	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	(१४)	(१४)	-	(१४)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुनः मुल्यांकन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	-	-	-	-	-	-	-	(३९,४७४)	-	(३९,४७४)	-	(३९,४७४)
जम्मा योगदान	-	-	-	-	-	(९,०४२)	-	४,१४२	५,३७६	४७६	-	४७६
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्दात	२५०,०००	-	-	-	-	(२८४)	-	८४,६९६	२४,८७७	३५९,२८९	-	३५९,२८९
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	४६,२८४	-	४६,२८४	-	४६,२८४
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(७०८)	-	-	-	(७०८)	-	(७०८)
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(७०८)	-	४६,२८४	-	४५,५७६	-	४५,५७६
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	(५,०९१)	५,०९१	-	-	-
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-		-	-	(१६३)	(१६३)	-	(१६३)
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(३७,५००)	-	(३७,५००)	-	(३७,५००)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान	-	-	-	-	-	(७०८)	-	३,६९३	४,९२९	७,९१३	-	७,९१३
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	२५०,०००	-	-	-	-	(९९२)	-	८८,३८९	२९,८०६	३६७,२०३	-	३६७,२०३
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	२५,६३७	-	२५,६३७	-	२५,६३७
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(६४८)	-	-	-	(६४८)	-	(६४८)
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(६४८)	-	२५,६३७	-	२४,९८९	-	२४,९८९
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	(२,५६४)	२,५६४	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	(२५६)	२५६	-	-	-

विवरण	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबड कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुन: मुल्यांकन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान	-	-	-	-	-	(६४८)	-	२२,८१७	२,८२०	२४,९८९	-	२४,९८९
आश्विन मसान्त २०८१ को मौज्दात	२५०,०००	-	-	-	-	(१,६४०)	-	१११,२०६	३२,६२६	३९२,१९१	-	३९२,१९१

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

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

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना : योजना व्यवस्थापकको आ.व.२०८१/८२ को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न कम्पनीको नवौं बार्षिक साधारण सभाले श्री पिकेएफ टि.आर.उपाध्या एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स्, काठमाण्डौलाई 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, सानिमा लार्ज क्याप फन्ड तथा सानिमा ग्रोथ फण्ड गरी तिन वटा बन्दमुखि योजनाहरु सञ्चालनमा रहेका मध्ये सानिमा इक्विटि फण्ड मिति २०८१/०९/१० गते परिपक्क भई लगानीकर्ताहरुलाई नियमानुसार खारेजि पश्चातको प्रतिफल वितरण गर्ने प्रक्रियामा रहेको छ ।

योजनाको नाम	योजना संचालन मिति	नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सुचिकरण भएको मिति	अवधि	योजना परिपक्क हुने मिति	कैफियत
सानिमा इक्वीटी फण्ड	२०७४/०९/११	२०७४/११/०८	७ वर्ष	२०८१/०९/१०	परिपक्क भएको
सानिमा लार्ज क्याप फण्ड	२०७७/१०/२३	२०७७/११/११	७ वर्ष	२०८४/१०/२२	सञ्चालनमा रहेको
सानिमा ग्रोथ फण्ड	२०७९/०८/११	२०७९/१०/२४	११ वर्ष	२०९०/०८/१०	

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

मिति	सानिमा इक्वीटी फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (रु.)	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (रु.)	सानिमा ग्रोथ फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ती 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		

मिति	सानिमा इक्वीटी फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (रु.)	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (रु.)	सानिमा ग्रोथ फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (रु.)
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	८.७	
आश्विन २०७९	११.४३*	८.५३	
कार्तिक २०७९	११.८१	८.७२	
मार्ग २०७९	१२.१६	८.९०	९.९३
पौष २०७९	१३.४९	९.७९	९.९८
माघ २०७९	१३.०२	९.६८	९.९९
फाल्गुण २०७९	१२.१४	९.१२	९.८७
चैत्र २०७९	१२.२५	९.१८	९.९६
बैशाख २०८०	११.८६	८.८७	९.८४
जेष्ठ २०८०	१२.८०	९.५६	१०.०९
आषाढ २०८०	१३.०९	९.७८	१०.२७
श्रावण २०८०	१२.८६	९.५३	१०.१५
भाद्र २०८०	१२.७२	९.४०	१०.१०
आश्विन २०८०	१०.५४*	९.१३	९.८८
कार्तिक २०८०	१०.४९	९.१०	९.९४

मिति	सानिमा इक्वीटी फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (रु.)	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (रु.)	सानिमा ग्रोथ फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (रु.)
मंसिर २०८०	११.०२	९.५८	१०.४१
पौष २०८०	११.४३	१०.०९	११.०६
माघ २०८०	११.१८	९.८२	१०.९६
फाल्गुन २०८०	११.२५	९.९७	१०.९४
चैत्र २०८०	१०.९१	९.७०	१०.७६
बैशाख २०८१	१०.७८	९.६२	१०.६९
जेष्ठ २०८१	११.११	९.९६	१०.९४
आषाढ २०८१	११.५५	१०.३५	११.३५
श्रावण २०८१	१३.९३	१२.५८	१३.४५
भाद्र २०८१	११.५३*	११.४९	११.३८*
आश्विन २०८१	११.८५	११.९६	११.८५
कार्तिक २०८१	११.७४	११.९३	११.८४
मंसिर २०८१	११.६७	११.५४	११.४५

***नगद लाभांश वितरण पछिको समायोजित प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्य ।**

सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत हालसम्म सञ्चालित योजनाहरु सानिमा इक्वीटी फण्ड, सानिमा लार्ज क्याप फण्ड तथा सानिमा ग्रोथ फण्ड मध्ये सानिमा इक्वीटी फण्ड तथा सानिमा लार्ज क्याप फण्डको योजनाहरुको प्रक्षेपित लाभांश र वास्तबिक लाभांश सम्बन्धी विवरण :

आर्थिक वर्ष	सानिमा इक्वीटी फण्ड		सानिमा लार्ज क्याप फण्ड		सानिमा ग्रोथ फण्ड	
	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तविक लाभांश	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तविक लाभांश	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तविक लाभांश
२०७४/७५	-	-	सञ्चालनमा नरहेको		सञ्चालनमा नरहेको	
२०७५/७६	८%	१०%				
२०७६/७७	११%	७%				
२०७७/७८	१२%	३३%	-	४%		
२०७८/७९	१४%	२२%	१०%	-		
२०७९/८०	१५%	१८%	१२%	-	-	-
२०८०/८१	-	१५%	१४%	-	१०%	१०%

सानिमा इक्वीटी फण्डको प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण :

यस अघि संचालनमा रहेको सानिमा इक्वीटी फण्डले बोर्डमा पेश गरेको विवरणपत्रमा 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 मुल्य (रु.)		प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मुल्यमा फरक प्रतिशतमा	प्रक्षेपित र वास्तविकमा फरक पर्नुको कारण
	प्रक्षेपित	वास्तविक		
वर्ष १ आ.व. २०७४/७५	१०।६४	१०।१५	(४।५२)%	पूँजी बजारको उतार चढाव विच समग्रमा खुद सम्पत्ती मुल्यलाई प्रक्षेपित सिमा भित्र राख्न सफल भएको देखिन्छ ।
वर्ष २ आ.व. २०७५/७६	११।१७	११।०३	(०।९९)%	
वर्ष ३ आ.व. २०७६/७७	११।६७	११।३९	(१।८१)%	
वर्ष ४ आ.व. २०७७/७८	१२।५७	२०।९६	६८।३५%	
वर्ष ५ आ.व. २०७८/७९	१३।५४	१४।४०	७।८७%	
वर्ष ६ आ.व. २०७९/८०	१४।७८	१३।०९	(११।४३)%	
वर्ष ७ आ.व. २०८०/८१	१६।८२	११।५५	(३१।३३)%	-

सानिमा लार्ज क्याप फण्डको प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण :

यस अघि संचालनमा रहेको सानिमा लार्ज क्याप फण्डले बोर्डमा पेश गरेको विवरणपत्रमा 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 मुल्य (रु.)		प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मुल्यमा 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 एकतर्फी रुपमा निरन्तर ओरालो लागेको र योजना सँग हाल पर्याप्त मात्रामा लगानी गर्ने रकम मौज्दात रहेको र उपयुक्त समयमा लगानी गरि इकाईधनीलाई प्रक्षेपण अनुसारको प्रतिफल दिन सक्षम रहेको ।
वर्ष २ आ.व. २०७८/७९	११।९३	८।८९	(२५।४८)%	
वर्ष ३ आ.व. २०७९/८०	१२।७२	९।७८	(२३।११)%	
वर्ष ४ आ.व. २०८०/८१	१३।८८	१२।५८	(९।३७)%	

सानिमा ग्रोथ फण्डको प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण :

यस अघि संचालनमा रहेको सानिमा गोथ फण्डले बोर्डमा पेश गरेको विवरणपत्रमा 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 मुल्य (रु.)		प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मुल्यमा फरक प्रतिशतमा	प्रक्षेपित र वास्तविकमा फरक पर्नुको कारण
	प्रक्षेपित	वास्तविक		
२०७९/८०	११।००	१०।२७	(६.६४)%	पूँजी बजारको उतार चढाव विच समग्रमा खुद सम्पत्ती मुल्यलाई प्रक्षेपित सिमा भित्र राख्न सफल भएको देखिन्छ ।
२०८०/८१	११।५२	११।३५	(१.४८)%	

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

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग सम्बन्धी संकेत देहाय वमोजिम रहेको छ ।

रेटिङ्ग कम्पनी : इक्रा नेपालबाट योजना व्यवस्थापकको लागी रेटिङ्ग **"ICRA NP Asset Management Company Quality Three Plus" [ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)** प्राप्त भएको छ । उक्त रेटिङ्गले **Adequate Assurance on the Management Quality** लाई जनाउँछ। यो सन् २०२४ मार्च १२ मा सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट पुनर्पुष्ठि (Reaffirmed) भएको हो र यसको बैधता मिति २०२५ मार्च ११ सम्म रहनेछ। साथै सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट उक्त रेटिङ्ग नविकरणको लागि पुनरावलोकन प्रकृयामा रहेको छ।

७. कोष सूपरिवेक्षक तथा कोष सूपरिवेक्षकसँगको सम्फौता सम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१	डा. हेमन्त कुमार दवाडि	रामकोट, फस्कु, नागार्जुन नगरपालिका, काठमाण्डौ ।	६९	• पि.एच.डि रिजनल प्लानिङ्ग तथा प्रोग्रामीङ्ग • एम.एस.सि आर्थिक योजना, मुख्य बिषय आर्थिक सिद्धान्त, योजना, गणित, तथ्याङ्कशास्त्र (मस्को)
२	श्री ख्याम नारायण ढकाल	सानोभऱ्याङ्ग, काठमाण्डौ ।	६६	• एम.बि.ए (त्रिभुवन विश्वविद्यालय)
३	श्री ललित बहादुर बस्नेत	धापासि, काठमाण्डौ ।	५४	• एल.एल.एम (संबैधानिक कानुन) एम.पि.ए, एम.ए
४	श्री माधब प्रसाद ढकाल	श्रीराम मार्ग, बत्तिसपुतली, काठमाण्डौ ।	७४	• स्नातकोत्तर- अर्थशास्त्र, स्नातक- कानून (त्रिभुवन विश्वविद्यालय)
५	सि.ए.प्रविण ध्वज जोशी	छ १/८२३ महाराजगञ्ज, रिङ्गरोड, जागृति ट्रयाक टोल, काठमाण्डौ, नेपाल ।	६१	• सि.ए, वि.वि.ए (त्रिभुवन विश्वविद्यालय)

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

क्र.सं.	नाम	व्यावसायिक अनुभव	मुख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	डा. हेमन्त कुमार दवाडि	नेपाल उद्योग बाणिज्य महासंघमा नायब प्रबन्धक पदमा लामो समय कार्य गरेको अनुभब । सरकारको अर्थ, बाणिज्य तथा उद्योग मन्त्रालयसँग सम्बन्धित आर्थिक नीति निर्धारणमा सल्लाहकारको भुमिका । समृद्धि फाउन्डेशनमा सिनियर फेलोको रूपमा कार्यरत, वर्ल्ड बैंकमा सल्लाहकारको अनुभव, राष्ट्रिय योजना आयोगमा सल्लाहकारको अनुभव ।	अर्थबिद्	सरकारको अर्थ, बाणिज्य तथा उद्योग मन्त्रालयसँग सम्बन्धित आर्थिक नीति निर्धारणमा सल्लाहकारको पदबाट सेवा निवृत ।
२.	श्री ख्याम नारायण ढकाल	नेपाल राष्ट्र बैंकमा २७ बर्षभन्दा बढिको कार्य अनुभव, कार्यकारी निर्देशक पदबाट हाल सेवा निवृत ।	बैकिङ्ग	नेपाल राष्ट्र बैंकको कार्यकारी निर्देशक पदबाट सेवा निवृत ।
३.	श्री ललित बहादुर बस्नेत	प्रेसिडेन्ट ल फर्मको संस्थापक, कानुनी सल्लाहकार नेपाल बैंक लिमिटेड, नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेड, ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड, रेडियो नेपाल, पुर्व राष्ट्रपति रामबरण यादवको मन्त्रिस्तरिय कानुनी सल्लाहकार तथा निजि सचिव ।	कानुन व्यबसाय	व्यवसायिक अधिवक्ता
४.	श्री माधब प्रसाद ढकाल	अर्थ मन्त्रालय अन्तर्गत बैदेशिक सहायता समन्वय महाशाखामा १५ बर्षभन्दा बढिको अनुभब, उच्चस्तरिय कर प्रणाली पुनरावलोकन आयोगमा सदस्य, लोकसेवा आयोग, पर्यटन तथा नागरिक उड्डयन मन्त्रालयमा सहसचिवको रूपमा कार्य अनुभव ।	निजामति सेवा बाट अबकाश प्राप्त	निजामति सेवाबाट सेवा निवृत
५.	सि.ए.प्रविण ध्वज जोशी	३० वर्ष भन्दा बढि लेखा, लेखापरीक्षण, कर, वित्तीय व्यवस्थापन तथा परियोजना सम्भाव्यता अध्ययन (फिजिविलिटि) को क्षेत्रमा कार्य अनुभव ।	लेखापरीक्षण	लेखापरीक्षक, कन्सल्टेण्ट

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका

प्रचलित कानुनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको अध्ययन गरी स्विकृतिका लागि पठाउन अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अन्तर्गतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ 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 उल्लंघन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लंघन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको भूमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ ।

७.४ कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

१. **सुपरिवेक्षणको कार्य गर्नुपर्ने** :- सुपरिवेक्षकहरुले सानिमा बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक रहेको कोष व्यवस्थापक कम्पनीको कामकारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा कोष अन्तर्गत सञ्चालन गरिने विभिन्न योजनामा सहभागी हुने इकाईधनीहरुको हीत संरक्षण गर्ने प्रमुख जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ र सहभागीको हित संरक्षणका लागि कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित कानूनको अधीनमा रहि पूर्ण व्यवसायिक तवरले स्वतन्त्र भई आफ्नो सुपरिवेक्षणको कार्य गर्नुपर्नेछ ।

२. **नीति, नियम तथा निर्देशनहरुको अनुपालना गर्ने गराउने** :- कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधीनमा रहि कार्य गर्नेछ । कोष सुपरिवेक्षकले सम्पन्न गर्नु पर्ने कामको कार्यविधि, कार्य विभाजन तथा कार्य जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षक आफैले निर्धारण गरे वमोजिम हुनेछ र यसरी कार्य गर्दा गर्नुपर्ने आवश्यक सम्पूर्ण व्यवस्था कोष सुपरिवेक्षक आफैले गर्नुपर्नेछ ।

३. **योजना स्वीकृतिका लागी आवश्यक प्रकृयाको पूर्णरुपमा सुनिश्चितता गर्ने :-** कोष प्रवर्द्धकले सञ्चालन गर्न लागेको योजनालाई प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियम अनुसार भए नभएको सुनिश्चित गर्ने र योजना स्वीकृतिका लागी आवश्यक निम्न उल्लेखित प्रकृयाको पूर्णरुपमा कोष सुपरिवेक्षकले सुनिश्चितता गर्नुपर्नेछ ।

(क) योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा आवश्यक क्षेत्रफल रहेको,
(ख) योजना व्यवस्थापन गर्ने मुख्य कर्मचारीहरु नियुक्त गरेको,
(ग) कानूनी व्यवस्था परिपालना गराउन एक अनुपालना अधिकृत (Compliance Officer) नियूक्त गरेको,
(घ) नियम पालना गराउन आन्तरिक निरिक्षण गर्ने र आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा लेखापरीक्षण पद्धती तयार गरेको,
(ङ) बजार प्रतिनिधिहरुले पालना गर्नुपर्ने नियम बनाएको,
(च) योजना व्यवस्थापक तथा वितरकलाई कारोबारको सिलसिलामा निरिक्षण गर्ने र अनुचित व्यवसायमा संलग्न हुनेलाई नियन्त्रण गर्ने पद्धती तयार गरेको,
(छ) योजना व्यवस्थापकले सहभागीहरुको हित विपरित कुनै निकायलाई अनुचित फाइदा पुऱ्याउने काम नगर्ने,
(ज) योजना व्यवस्थापक कम्पनीले गर्ने काम बोर्ड, ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा योजनाको बिक्री प्रस्ताव अनुसार नै भएको सुनिश्चितता गर्ने,
(झ) योजना व्यवस्थापक कम्पनीले योजना व्यवस्थापन गर्दा एउटा योजनाका सहभागीको अहित नहुने गरी अन्य योजनाहरु सञ्चालन गर्ने कुराको सुनिश्चितता गरेको,
(ञ) योजना व्यवस्थापक कम्पनीको सम्पूर्ण काम कारवाही सामूहिक लगानी कोष नियमावली वमोजिम नै हुने कुराको सुनिश्चितता गर्ने,
(ट) सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सम्झौतापत्र अनुसार योजनाको कोष तथा सम्पत्ति सहभागीहरुको हितमा योजना व्यवस्थापक कम्पनीले संरक्षकको रुपमा काम गर्ने कुरा एकीन गर्ने,
(ठ) योजनाको मौलिक तत्व तथा तोकिएको शुल्कहरु सहभागिहरुलाई लिखित सूचना नदिई वा सो को सार्वजनिक सूचना नदिईकन सहभागीहरुलाई अहित हुने गरी योजनामा कुनै परिवर्तन नगर्ने कुराको सुनिश्चितता गर्ने,
(ड) सहभागिहरुको हितको लागि डिपोजिटरी, वितरक जस्ता सेवा प्रदायकहरुसंगको सम्झौता समय समयमा पुनरावलोकन गर्ने,
(ढ) योजना व्यवस्थापकले अवलम्बन गरेको खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गर्ने तरिकाले सहभागीको हित वा स्वार्थ नबाझिने कुराको सुनिश्चितता गर्ने,
(ण) योजना व्यवस्थापकले सहभागीहरुबाट प्राप्त गुनासाहरु र सो को समाधान बारे समय समयमा पुनरावलोकन गरे नगरेको बारे सुनिश्चितता गर्ने,
(त) नियमावलीमा उल्लेखित आचार संहिताको पूर्णपालना गरे नगरेको ।
(थ) धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित ऐन तथा नियमावलीले तोकेको शर्तहरु पुरा गरे नगरेको ।

४. **कोष प्रवर्द्धकको काम, कर्तव्य र अधिकार :-**

(क) कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकको सहमति र नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृति लिई सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोके वमोजिमको योग्यता पुरा भएको संस्थालाई योजना व्यवस्थापक नियुक्त गर्नेछ ।
(ख) सहभागिको हित संरक्षण गर्ने ।
(ग) कोष प्रवर्द्धकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौता वमोजिम योजना व्यवस्थापक मार्फत कोष अन्तर्गत सञ्चालित योजनाहरुको व्यवस्थापन गर्ने ।
(घ) कोषद्वारा सञ्चालित योजनाहरुको खुद सम्पत्ति मूल्यको विवरण, सम्पत्ति तथा कागजातहरु र अन्य अभिलेखहरुको बारेमा समय समयमा योजना व्यवस्थापक मार्फत कोष सुपरिवेक्षकलाई जानकारी गराउने ।

(ङ) कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकलाई कोष सुपरिवेक्षकको रुपमा कार्य गरे वापत सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सञ्चालन र निष्काशन प्रकृयामा रहेका योजनाहरुको विवरण पुस्तिकामा उल्लेख भए वमोजिमको सेवा शुल्क योजना व्यवस्थापक मार्फत कोष सुपरिवेक्षकलाई प्रदान गर्ने व्यवस्था गर्ने । साथै कोष सुपरिवेक्षकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को दफा २३ वमोजिमको प्रतिशतले हुने रकम तोकिएको समयावधिभित्र नेपाल धितोपत्र बोर्डमा बुझाउँने ।

(च) आवश्यकता अनुसार कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीच भएको सम्झौतामा थपघट गर्न व्यवस्था मिलाउने ।

(छ) नेपाल धितोपत्र बोर्ड तथा कोष सुपरिवेक्षकले कोष सुपरिवेक्षण सम्बन्धमा दिएको आवश्यक निर्देशन पालना गर्ने ।

५. कोष सुपरिवेक्षकको काम, कर्तव्य र अधिकार :-

(क) योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता वमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने,

(ख) सहभागीको हित संरक्षण गर्ने,

(ग) योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(घ) योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने,

(ङ) योजना अन्तर्गतको सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षितसाथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(च) बोर्डबाट स्वीकृत योजना वमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(छ) योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(ज) योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(झ) योजना व्यवस्थापकले समयमा लेखापरीक्षण गराए नगराएको, तोकिए वमोजिम विवरण सार्वजनिक गरे नगरेको तथा बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा जानकारी समयमा पेश गरे नगरेको सुनिश्चित गर्ने तथा त्यस्तो नगरेको पाईएमा गर्न लगाउने,

(ञ) सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिकाले तोके वमोजिम योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन, योजना व्यवस्थापकको काम कारवाही प्रति कोष सुपरिवेक्षकहरु सन्तुष्ट रहेको प्रमाण, योजना व्यवस्थापकले योजनाको सञ्चालन स्वतन्त्र पूर्वक गरेको तथा सहभागीको हित रक्षा गर्न पर्याप्त कदम चालेको कुराको प्रमाण कागजात आदि तयार गरी तोकिएको समयमा बोर्डमा पेश गर्ने,

(ट) बोर्डले तोकिदिए वमोजिमका अन्य काम गर्ने,

(ठ) कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही वारेको विवरण वा जानकारी माग गर्ने,

(ड) योजना व्यवस्थापकले उपलब्ध गराएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा कोष सुपरिवेक्षकले त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिने,

(ढ) योजना व्यवस्थापकलाई दिईएको निर्देशन पालना नभएमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने,

६. थप निर्देशनको पालना नभएमा निर्देशन गर्ने :- कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसँग योजना सम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोके वमोजिम आवधिक रुपमा प्राप्त गर्ने तथा योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही वारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गरी योजना व्यवस्थापनमा काम कारबाही नियमित सन्तोषजनक भए नभएको यकिन गरि आवश्यकता भएमा थप निर्देशन दिने, सोको पालना नभएमा पालना गर्न निर्देशन गर्न सक्नेछ ।

७. योजना खारेज गर्ने :- योजना खारेज गर्नका लागि योजना व्यवस्थापकलाई आवश्यकता अनुसार कोष सुपरिवेक्षकले सहमति प्रदान गर्नेछ र त्यस्तो सहमति प्रदान गर्नुअघि कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रवर्द्धकलाई योजना व्यवस्थापक मार्फत जानकारी गराउनुपर्नेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना खारेज गर्दा नियमावलीले तोके वमोजिमको प्रकृया पुरा गरे नगरेको कोष सुपरिवेक्षकले यकिन गर्नुपर्नेछ ।

८. हिसाब किताव तथा अभिलेख निरीक्षण गर्ने :- कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रवर्द्धकलाई एवं बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाब किताव तथा अभिलेख निरीक्षण गर्ने र कुनै कैफियत देखिएमा कोष प्रवर्द्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनुपर्नेछ साथै सोको प्रतिवेदन नियमावलीले तोकेको समयभित्र कोष प्रवर्द्धक तथा बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्नेछ ।

९. योग्य सदस्यको नियुक्त गर्ने :- कोष सुपरिवेक्षकको कुनै सदस्य नरहने भएमा निजको ठाउँमा कोष प्रवर्द्धकले अन्य योग्य सदस्य नियुक्त गरी सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था वमोजिम योजना व्यवस्थापकले बोर्डमा दर्ता गराउनेछ ।

१०. ऐन नियमको वर्खिलाप कुनै कार्य नगर्ने :- कोष प्रवर्द्धक एवं कोष सुपरिवेक्षकले सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी प्रचलित ऐन नियमको वर्खिलाप कुनै कार्य गर्ने छैन् ।

११. निर्देशन :- कुनै पक्षले सम्झौता पालना नगरेमा वा सम्झौता उल्लंघन गरेमा उक्त सम्झौता पालना गर्न गराउन नेपाल धितोपत्र बोर्डले आवश्यक निर्देशन दिन सक्नेछ र सो निर्देशन वमोजिम सवै पक्षले आवश्यक कार्य गर्नु गराउनु पर्नेछ ।

१२. सेवा शुल्क :- कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकलाई कोष सुपरिपवेक्षकको रुपमा कार्य गरे वापत सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ को अधिनमा रहि समानुपातिक रुपमा सेवा शुल्क प्रदान गर्नेछ र सेवा शुल्क समय समयमा सञ्चालन हुने विभिन्न योजनाहरु अनुसार फरक हुन सक्नेछ । उक्त शुल्कमा प्रचलित कानुन वमोजिम लाग्ने कर दस्तुर कट्टा गरी कोष सुपरिवेक्षकले खोलेको बैंक खातामा योजना व्यवस्थापक मार्फत जम्मा गरिनेछ । कोष सुपरिवेक्षकलाई उक्त सेवा शुल्क बाहेक अन्य कुनै प्रकारको सेवा तथा सुविधा उपलब्ध गराइने छैन् ।

१३. कोष सुपरिवेक्षक सेवाबाट हट्न सक्ने :-

देहायको अवस्थामा कोष सुपरिवेक्षक सेवाबाट हट्न सक्नेछ ।

(क) प्रचलित कानुन वमोजिम कुनै अयोग्यता देखिन आएमा,

(ख) सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी प्रचलित ऐन नियमको वर्खिलाप कुनै कार्य गरे गराएमा,

(ग) बोर्डले सुपरिवेक्षकलाई हटाउन प्रथम पक्षलाई निर्देशन दिएमा,

(घ) दुई तिहाई कोष सुपरिवेक्षकले कुनै सुपरिक्षकलाई हटाउन चाहेमा,

(ङ) सुपरिवेक्षकको कार्य सम्पादन सन्तोषजनक नदेखिएको कारणबाट प्रथम पक्षले हटाउन चाहेमा

(च) कुनै कोष सुपरिवेक्षक सेवाबाट स्वयं अलग्गिन चाहेमा कारण सहित कम्तिमा ३५ दिन अगाडि प्रथम पक्ष तथा अन्य कोष सुपरिवेक्षक सदस्यहरुलाई योजना व्यवस्थापक मार्फत जानकारी गराउनु पर्नेछ एवं नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृति पश्चात मात्र निज उक्त दायित्वबाट अलग्गिन सक्नेछन् ।

१४. सम्झौता अवधि :- यस सम्झौता, सम्झौता भएको मिति देखि लागु भई कोष सञ्चालन अवधिभरका लागि कायम रहनेछ साथै सम्झौतामा उल्लेखित शर्तहरु नेपाल धितोपत्र बोर्डको पुर्व स्वीकृति लिई दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा थपघट गर्न सकिनेछ ।

१५. विवाद समाधान :- यस सम्झौतापत्रमा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा सवै पक्षवीचको आपसी समझदारीबाट समाधान गरिनेछ र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसकेमा मुलुकी देवानी (संहिता) ऐन, २०७४ को अधीनमा रही समाधान गरिनेछ ।

८ योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण

१	क	योजनाको नाम	**सानिमा फ्लेक्सी फण्ड** (Sanima Flexi Fund)
	ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी एक अर्ब) प्रारम्भिक आकार बीज पूँजी सहित रु.४०,००,००,०००/- (अक्षरेपी चालिस करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-Ended)
२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	प्रथम चरणको प्रारम्भिक निष्काशनमा बीज पूँजी सहित ४,००,००,००० (अक्षरेपी चार करोड) इकाई । इकाईको बिक्री खुला भएको अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र प्राप्त आवेदनका आधारमा बोर्डलाई जानकारी गराई इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । बिक्री हुनु पर्ने इकाई संख्या पचास प्रतिशत भन्दा बढी हुने गरी तोकिएकोमा सोही प्रतिशतमा इकाई खरिद गर्न आवेदन प्राप्त नभएमा खुलामुखी योजनाको हकमा लागु हुने गरी यस योजनाको नियमित निष्काशन प्रकृयालाई अघि बढाईनेछ ।
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०।- (अक्षरेपी दश)
	ग	कुल निष्काशन मध्ये न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	लागु नहुने ।
	घ	न्यूनतम खरिद गर्नुपर्ने इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई

	ङ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	४,००,००,००० (अक्षरेपी चार करोड) इकाई
	च	योजनाको अवधि	लागू नहुने ।
	छ	योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	लागू नहुने ।
	ज	योजना बिक्री खुल्ला अवधि	२०८१/११/०६ गतेदेखि ।
	झ	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) योजनाको इकाईहरु निरन्तर खरिद बिक्री शुरु मिति :	२०८१/११/११ (बैकिङ्ग समय पश्चात्) सम्म । २०८१/११/२० (बैकिङ्ग समय पश्चात्) सम्म । इकाइ बाँडफाँड भएको मितिबाट तिन महिना पश्चात्त खरिद बिक्रीको व्यवस्था मिलाइनेछ ।
	ञ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	**प्रारम्भिक निष्काशनको समयमा :** आस्वा (ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु । **नियमित निष्काशन :** योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट खरिद बिक्री गर्न सकिने । साथै योजना व्यवस्थापकले व्यवस्था गरे अनुरुप अनलाइन माध्यमबाट खरिद बिक्री गर्न सकिने ।
	ट	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	प्रारम्भिक निष्काशनमा १०० (एक सय) इकाई आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- ले हुन आउने रु.१,०००/- को इकाई खरिद गर्नुपर्नेछ । नियमित निष्काशनमा न्यूनतम रु. १०००/- (डिपी शूल्क तथा नियम बमोजिम लाग्ने अन्य शूल्क समेत) को इकाई खरिद गर्नुपर्नेछ ।
	ठ	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई संख्या	४०,००,००० (चालिस लाख) इकाई
	ड	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	**प्रारम्भिक निष्काशनको समयमाः** इकाई विक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ वमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ । **नियमित निष्काशनः** योजना व्यवस्थापकले लागु गरेको कार्यविधिमा तोके बमोजिमको व्यवस्था लागु हुने ।
	ढ	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवारको व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक आफैं वा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ वमोजिम वितरकको रुपमा तोकिएका कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा मर्चेन्ट बैंकरहरुबाट दैनिक रुपमा खरिद बिक्री गर्न सकिनेछ ।
३	क	निरन्तर निष्काशन (Continuous Offering)	यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । निरन्तर निष्काशन संग सम्बन्धीत अन्य व्यवस्थाहरु योजना व्यवस्थापकले लागु गरेको कार्यविधि बमोजिम हुनेछ । पहिलो चरणको निष्काशन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भएको मितिले तीन महिना पश्चात यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्काशन तथा बिक्रीको लागि खुला हुनेछ । योजना व्यवस्थापक आफैं वा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ वमोजिम वितरकको रुपमा तोकिएका कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा मर्चेन्ट बैंकरहरुबाट दैनिक रुपमा खरिद बिक्री गर्न सकिनेछ ।
	ख	योजनाको इकाई पूर्नखरिदको भुक्तानी सम्बन्धी व्यवस्था ।	योजनाको इकाई पूनर्खरीदको रकमको भुक्तानी T+2 दिन भित्र हुनेछ । उच्च प्रविधिको इकाई खरिद बिक्री प्रणालीको विकास गरी भुक्तानी समय लाई कम गर्दै लगिनेछ ।
	ग	निरन्तर निष्काशन सम्बन्धी थप सुविधाहरु	यस योजना अन्तर्गत लगानीकर्ताहरुले Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), Dividend Re-Investment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्न सक्ने तथा खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै व्यवस्था भई आएमा सो सुविधाहरु पनि थप गर्न सकिनेछ । उल्लेखित थप सुविधाहरु संग सम्बन्धीत अन्य व्यवस्थाहरु योजना व्यवस्थापकले लागु गरेको कार्यविधि बमोजिम हुनेछ ।

	घ	खरीद बिक्रीको मूल्य निर्धारण विधि	लगानीकर्ताले यस योजनाको इकाई खरीद बिक्री गर्दा योजनाको दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुर्नखरिद तथा बिक्री मूल्यको रुपमा लिई सोही आधारमा इकाईको खरिद बिक्रीको मूल्य निर्धारण गरिनेछ ।
	ङ	योजनाको इकाईहरुको खरिद बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क ।	निरन्तर निष्काशन सम्बन्धी थप सुविधाहरु जस्तै Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), Dividend Re-Investment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्दा लाग्ने उल्लेखित शुल्क गणना गर्दा लगानीकर्ताहरुको हित बमोजिम हुने गरी योजना व्यवस्थापकले तोके बमोजिमको विधि अपनाईनेछ । **लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क (वहिर्गमन शुल्क - बिक्रि मुल्यमा) (Exit Fee) :** खरिद गरेको ६ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.५ प्रतिशत । खरिद गरेको ६ महिनादेखि १२ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.२५ प्रतिशत । खरिद गरेको १२ महिनादेखि १८ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.०० प्रतिशत । खरिद गरेको १८ महिनादेखि २४ महिनाभित्र बिक्री गरेमा ०.७५ प्रतिशत । २४ महिना पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने । योजनाको इकाई लगानीकर्ताले बिक्री गर्दा लिने शुल्क योजनाको आयमा लेखाङ्कन गरिनेछ । माथि उल्लेखित शुल्कहरु परिमार्जन गर्नुपरेमा कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डको पुर्व स्विकृती लिइनेछ ।
४		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाको लेखा परीक्षण पश्चात आएको खुद वितरण योग्य मुनाफाको हिसावले इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिने । योजनाको नियमित निष्काशनका क्रममा लेखांकन भएको खुद संचित पूँजी (Net Unit Reserve Capital) बाट निर्धारित प्रतिशत कायम गरी सो बराबरको रकम जोडि मुनाफा वितरण गर्न सकिनेछ । यसरी मुनाफा वितरण गर्दा लगानीकर्ताले नगद लैजान (Income Option) वा नगद प्रतिफल वापत थप इकाई प्राप्त गर्ने (Accumlation Option) विकल्प छनोट गर्न सक्नेछन् । सार्वजनिक निष्काशनको क्रममा कायम इकाईधनीहरुलाई बाँडफाँड पश्चात् विभिन्न माध्यमहरु जस्तै डिम्याट खातामा उल्लेख गरेको इमेल, एसएमएस तथा सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गरी Accumulation Option बारे सूचित गराई Accumulation Option छनोट गर्न चाहनेको हकमा सम्बन्धित इकाईधनीहरुबाट लिखित निवेदन लिई वा सो विकल्पको निम्ति योजना व्यवस्थापकले आफ्नो आधिकारिक वेबसाईट मार्फत पनि निवेदन लिने व्यवस्था गरी सो विकल्प छनौट गर्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै, नयाँ इकाईधनीहरुको हकमा इकाई खरीद गर्दाको समयमा निवेदनमा कुनै एक विकल्प छनौट गर्न सक्ने गरी व्यवस्था गरिनेछ ।
५		इकाई बिक्री तथा पुनर्खरीद व्यवस्था	योजना व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफैं वा अन्य व्यक्ति तथा संस्थाहरुलाई समेत इकाई विक्रेता तोकी र/वा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ (१) को व्यवस्था वमोजिम वितरकको रुपमा नियूक्त गरिएका बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरहरुबाट दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुनर्खरिद तथा बिक्री मूल्यका रुपमा लिई इकाई विक्री वा पुर्नखरिद गर्न सकिने व्यवस्था मिलाईनेछ । इकाई खरीद गर्न चाहने लगानीकर्ताहरुको हकमा कुनै निश्चित अवधीमा खुद सम्पत्ती मूल्यका आधारमा कुनै निश्चित रकमको इकाई नियमित रुपमा खरीद गर्न सकिने (Systematic

			Investment Plan) व्यवस्था समेत यस योजनामा रहेको छ । इकाई बिक्री तथा पुनर्खरीद संग सम्बन्धित अन्य व्यवस्थाहरु योजना व्यवस्थापकले लागु गरेको कार्यविधि बमोजिम हुनेछ ।
६		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	कुनै पनि नेपाली नागरिकले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै प्रचलित कानून वमोजिम दर्ता भएका फर्महरुले पनि फर्मको नामबाट यस योजनामा लगानी गर्न सक्नेछन् । साथै बैंक, वित्तीय संस्था, इन्स्योरेन्स कम्पनी, संस्थागत लगानीकर्ताहरु, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोष जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदि कोषहरुको रकम यस फण्डमा लगानी गर्न सक्नेछ ।
		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना :	सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं. १, सम मार्ग, नक्साल ।
		स्थापित ऐन :	कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ ।
		दर्ता मिति :	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता मिति : २०७३/०५/१६ । कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति : २०७२/०८/२३ (दर्ता नं. १४२४२८/०७२/०७३) ।
		बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति :	२०७४/०२/१४ ।
७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	योजनाको बाँडफाँड पश्चात नियुक्त गरिने ।
८		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	पिकेएफ टि.आर. उपाध्याय एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स्, लालदरवार, काठमाण्डौ ।
९		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 । **ठेगाना :** सानोभर्‍याङ्ग, काठमाण्डौ । **३. श्री ललित बहादुर बस्नेत-** प्रेसिडेन्ट ल फर्मको संस्थापक, नेपाल बैंक लिमिटेड, नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड, ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड तथा रेडियो नेपाल आदि संस्थामा कानुनी सल्लाहकार, पुर्व राष्ट्रपति रामबरण यादवको मन्त्रिस्तरिय कानुनी सल्लाहकार तथा निजि सचिव । **ठेगाना :** धापासि, काठमाण्डौ । **४. श्री माधब प्रसाद ढकाल** - अर्थ मन्त्रालय 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 कार्य अनुभव । **ठेगाना :** श्रीराम मार्ग, बत्तिसपुतली, काठमाण्डौ,नेपाल । **५. सि.ए.प्रविण ध्वज जोशी -** ३० वर्ष भन्दा बढि लेखा, लेखापरीक्षण, कर, वित्तीय व्यवस्थापन तथा परियोजना सम्भाव्यताको अध्ययन (फिजिविलिटि) को क्षेत्रमा कार्य अनुभव । **ठेगाना** : छ १/८२३ महाराजगञ्ज, रिङ्गरोड, जागृति ट्र्याक टोल, काठमाण्डौ, नेपाल ।
१०		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, सनराईज बिज पार्क, छैठौं तल्ला, डिल्लीबजार, काठमाण्डौ । **कोष प्रबर्द्धक श्री सानिमा बैंक लिमिटेड** इक्रा नेपालबाट कोष प्रवर्द्धकको लागी रेटिङ्ग **[ICRANP-IR] A-@**

<table>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>(Issuer rating) प्राप्त भएको छ । [ICRANP-IR] A - @(Issuer rating) ले "Adequate Degree of Safety Regarding Timely Servicing of Financial Obligations" लाई संकेत गर्दछ । यो सन् २०२४ फेब्रुअरी २६ मा प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०२५ फेब्रुअरी २५ सम्म रहनेछ । साथै सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट उक्त रेटिङ्ग नविकरणको लागि पुनरावलोकन प्रकृयामा रहेको छ ।
<u>योजना व्यवस्थापक श्री सानिमा क्यापिटल लिमिटेड</u>
इक्रा नेपालबाट योजना व्यवस्थापकको लागी रेटिङ्ग "ICRA NP Asset Management Company Quality Three Plus" [ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+) प्राप्त भएको छ । उक्त रेटिङ्गले Adequate Assurance on the Management Quality लाई जनाउँछ । यो सन् २०२४ मार्च १२ मा सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट पुनर्पुष्ठि (Reaffirmed) भएको हो र यसको बैधता मिति २०२५ मार्च ११ सम्म रहनेछ । साथै साहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट उक्त रेटिङ्ग नविकरणको लागि पुनरावलोकन प्रकृयामा रहेको छ ।</td></tr>
<tr><td>११</td><td></td><td>लगानीका क्षेत्रहरु</td><td>नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय वमोजिम 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 तथा वित्तीय संस्था निक्षेप ।
६. मुद्रा बजार उपकरण ।
७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
८. ऋणपत्रहरु ।</td></tr>
<tr><td>१२</td><td></td><td>योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना</td><td>योजना व्यवस्थापक कम्पनी सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, सम मार्ग, नक्साल, काठमाण्डौले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।</td></tr>
<tr><td>१३</td><td></td><td>खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था</td><td>निर्देशिकाले व्यवस्था गरे वमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे वमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा ८.१० (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।</td></tr>
<tr><td>१४</td><td></td><td>अनुमानित सम्पत्तिका विनियोजनहरु (प्रतिशतमा)</td><td><u>लगानीको सिमामा परिवर्तन</u>
<table>
<tr><th>अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन</th><th>न्यूनतम लगानी सिमा</th><th>अधिकतम लगानी सिमा</th></tr>
<tr><td>१. इक्विटी लगानी</td><td>२०%</td><td>७५%</td></tr>
<tr><td>२. बैंकको मुद्दती निक्षेप वा डिबेञ्चरहरु</td><td>१५%</td><td>२५%</td></tr>
<tr><td>३. अन्य निश्चित आय हुने उपकरणहरु</td><td>०%</td><td>१०%</td></tr>
<tr><td>४. अन्य (नगद तथा बैंक मौज्दात समेत)</td><td>१०%</td><td>४५%</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

१५		योजनाको विशेषताहरु	यो योजनाको विशेषताहरु निम्नानुसार रहेको छ : १. योजनाले आफ्नो उद्देश्य अनुरुप आर्जन गरेको रकममा आयकर ऐन २०५८ दफा १० (ठ) वमोजिम पूर्ण रुपमा कर छुटको व्यवस्था भएको । साथै आयकर ऐन २०५८ को दफा ८८ (१) (६) मा भएको व्यवस्था वमोजिम सामूहिक लगानी कोष (म्युचुअल फण्ड) बाट वितरण गरिने प्रतिफलमा प्राकृतिक व्यक्तिलाई ५ प्रतिशत तथा अन्य कम्पनीको हकमा १५ प्रतिशतका दरले कर कट्टी गरिनेछ । २.सर्वसाधारणमा सार्वजनिक निष्काशन हुने इकाईहरु बाँडफाँड हुने ग्यारेन्टी भएको ।

* यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । तथापि सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३१ को उपनियम १ को खण्ड (ख) (ग) र (घ) वमोजिम वा योजना व्यवस्थापकले कोष सुपरिवेक्षकको सहमतिमा योजनाको कूल रकमको कम्तीमा ७५% रकमको प्रतिनिधित्व हुने गरी कम्तीमा ५०% सहभागीको स्वीकृतिमा स्वेच्छाले समेत योजना खारेज हुन सक्नेछ । योजना खारेज हुँदाको बखतमा अपनाइने प्रक्रिया सामुहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकामा भएको व्यवस्था वमोजिम हुनेछ ।

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 । यस योजनाले सर्वसाधारणमा बचत द्धारा पनि लगानी गर्न सकिने जनचेतना अभिवृद्धि गर्ने र सर्वसाधारणहरुमा लगानी गर्ने बानीलाई प्रोत्साहन गर्ने उद्देश्य राखेको छ ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

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

नियम ३४ मा भएको व्यवस्था वमोजिम योजनाले गर्न सक्ने लगानीका क्षेत्रहरु निम्न वमोजिम 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 वील 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 वमोजिम योजनाले देहायको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ :

(१) योजना व्यवस्थापकले प्रत्येक योजनाको रकम लगानी गर्दा देहाय वमोजिमको 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 योजनाको 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 गरिने छैन ।

(३) उपनियम (१) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको भएतापनि योजनाले लगानी गर्न सक्ने क्षेत्र र सीमा बोर्डले आवश्यकता अनुसार हेरफेर गर्न सक्नेछ ।

लगानीको सिमामा परिवर्तन

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन	लगानी सिमा	
	लगानी गर्ने न्यूनतम प्रतिशत	लगानी गर्ने अधिकतम प्रतिशत
१. इक्विटी लगानी	२०%	७५%
२. अग्राधिकार शेयर, डिबेन्चरहरु र बैंकको मुद्दती निक्षेप	१५%	२५%
३. अन्य निश्चित आय हुने उपकरणहरु	०%	१०%
४. अन्य (नगद तथा बैंक मौज्दात समेत)	१०%	४५%

*बैंक मुद्धती निक्षेपमा नियमावलीको नियम ३६ को दफा (ङ) मा भएको व्यवस्था वमोजिम अधिकतम १५ प्रतिशतको सिमा ननाघ्ने गरि लगानी गरिनेछ ।
माथि उल्लेखित अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन सामुहिक लागानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी क्षेत्र भित्र रहेको छ ।
द्रष्टव्य: उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्यनजर गरी प्रतिफलको आधारमा एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रको लगानीमा सार्न सकिनेछ ।

८.४ 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 वमोजिम विदेशमा लगानी गर्न सकिने ।

सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको हालसम्म संचालनमा रहेका योजनाहरु तथा सोको हकमा हितको द्वन्द (Conflict of Interest) व्यवस्थापन सम्बन्धमा :

सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको लगानी व्यवस्थापन तथा हितको द्वन्द (Conflict of Interest) व्यवस्थापनका लागि प्रत्येक योजनाका भिन्ना भिन्नै योजना हुने भएकोले प्रत्येक योजनामा अलग अलग अधिकृतको रोहवरमा जनशक्ति समेत समावेश गरी पोर्टफोलियो निर्माणको आन्तरिक स्विकृति प्रणाली वमोजिम योजनाहरु संचालन भएको र सोही अनुसार हुने । प्रत्येक योजनाको कारोबार, हरहिसाब, बैंक खाता तथा लेखापरीक्षण छुट्टा छुट्टै गर्ने/गरिरहेको हुने ।

संचालन भैरहेको योजनाहरुको लगानी तथा प्रगती विवरण प्रत्येक महिना कोष सुपरिवेक्षकहरुमा छुट्टा-छुट्टै विश्लेषण सहित प्रतिवेदनको छलफल गर्ने गरिरहेको र सो सम्बन्धि जानकारी संचालक समितिको बैठकमा पनि गर्ने/गरिरहेको हुने ।

८.५ योजनाको बित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

सानिमा फ्लेक्सी फण्ड
प्रक्षेपित वासलात

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७
सम्पत्ति							
लगानी	४६५,५६०	६५१,२११	८५६,७४६	१,०९७,२७०	१,२८०,०६८	१,४०७,१२८	१,५३६,३०५
चालु सम्पत्ति	३३,९७७	४२,४४७	५९,२३७	६६,३१४	५९,७५७	४३,०१९	२६,००४
कुल सम्पत्ति	**४९९,५३७**	**६९३,६५८**	**९१५,९८३**	**१,१६३,५८५**	**१,३३९,८२५**	**१,४५०,१४७**	**१,५६२,३०९**
दायित्व							
इकाई पूँजी	४६०,०००	५७६,९९२	७२८,२१०	८८०,४०५	९६५,२१०	९८७,९४०	९९६,७८१
जगेडा कोष	३७,०७९	५६,२५२	९८,३३५	१५१,११७	२१२,६७६	२८७,२६७	३७०,०८०
चालु दायित्व	२,४५८	६०,४१५	८९,४३८	१३२,०६२	१६१,९३९	१७४,९४१	१९५,४४७
कुल दायित्व	४९९,५३७	६९३,६५८	९१५,९८३	१,१६३,५८५	१,३३९,८२५	१,४५०,१४७	१,५६२,३०९

सानिमा फ्लेक्सी फण्ड
प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाब

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७
आय							
स्थिर व्याज आय	११,३००	१५,३५२	१४,९०५	१३,२१३	१५,०७०	१५,३०८	१७,३३५
नगद लाभांश	५,६५०	११,०५३	१६,४७४	२२,०२२	२५,११७	२७,०१४	३८,५२१
वोनस शेयर (आर्जित)	४,५२०	७,३६९	१३,७२८	१८,३५१	२०,९३१	२२,५१२	२४,०७६
नाफा/बिक्रिमा नोक्सान/फिर्ता	११,३००	२७,२३५	५९,३०५	९५,४२७	१२८,९३६	१५५,३३०	१६६,१२४
कल खाताको निक्षेपबाट प्राप्त व्याज	४,५२०	३,६८४	३,१३८	३,४२६	३,९०७	३,६०२	४,४९४
बर्हिगमन शुल्क	-	२७	४२	७२	१३५	२०५	२५२
जम्मा आय	**३७,२९०**	**६४,७२०**	**१०७,५९२**	**१५२,५११**	**१९४,०९७**	**२२३,९६९**	**२५०,८०२**
खर्च							
कोष व्यबस्थापन शुल्क	७,४२६	९,४६३	१२,२७४	१५,३२६	१७,४६६	१९,०२३	२०,२३२
डिपोजिटरी शुल्क	९९०	१,२६२	१,६३६	२,०४३	२,३२९	२,५३६	२,६९८
बार्षिक सुपरिबेक्षक शुल्क	४९५	६३१	८१८	१,०२२	१,१६४	१,२६८	१,३४९
धितोपत्र दलालि शुल्क	-	-	-	-	-	-	-
लेखापरीक्षक शुल्क	१३०	१४०	१५०	१६०	१७०	१८०	१९०
सिडिएससी दर्ता शुल्क	१५०	-	-	-	-	-	-
सिडिएससी बार्षिक शुल्क	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००
योजना दर्ता शुल्क	१,०००	-	-	-	-	-	-
निष्काशन तथा विक्रि प्रवन्धक शुल्क	८००	-	-	-	-	-	-
सुचना प्रकाशन तथा प्रचार प्रसार शुल्क	२००	१००	११०	१२१	१३३	१४६	१६१

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७
कानुनी शुल्क	५०	५५	६१	६७	७३	८१	८९
नयाँ कोष निष्काशन खर्च	२,०००	-	-	-	-	-	-
हितग्राही खाता नं. प्रमाणिकरण शुल्क	-	-	-	-	-	-	-
इकाई बाँडफाँड शुल्क	३५	-	-	-	-	-	-
प्रारम्भिक निश्काशन प्रमाणिकरण शुल्क	३५	-	-	-	-	-	-
प्रारम्भिक निश्काशन प्रशोधन शुल्क	१७५	-	-	-	-	-	-
सफ्टवेयर (प्रशोधन तथा सम्भार शुल्क)	६०	-	-	-	-	-	-
बैंक शुल्क	१५	१६	१७	१७	१८	१९	२०
प्रकाशन खर्च	६०	४०	४२	४४	४६	४९	५१
अन्य खर्च	५०	५३	५५	५८	६१	६४	६७
कुल खर्च	**१३,७७१**	**११,८५८**	**१५,२६२**	**१८,९५८**	**२१,५६१**	**२३,४६७**	**२४,९५७**
खुद बचत/(न्युन)	**२३,५१९**	**५२,८६२**	**९२,३२९**	**१३३,५५३**	**१७२,५३६**	**२००,५०३**	**२२५,८४५**
आयकरको लागी व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-
खुद उपलब्ध बचत	**२३,५१९**	**५२,८६२**	**९२,३२९**	**१३३,५५३**	**१७२,५३६**	**२००,५०३**	**२२५,८४५**
लाभांश वितरण/नगद वितरण	-	५७२७०	८५३८९.६	१२७०१७	१५६१८९	१६८६८४	१८८७७६
खुद बचत/(न्युन)	**२३,५१९**	**-४,४०८**	**६,९४०**	**६,५३६**	**१६,३४७**	**३१,८१९**	**३७,०६९**
खुद नाफा/(नोक्सान) सञ्चिती	२३,५१९	१९,१११	२६,०५१	३२,५८७	४८,९३५	८०,७५४	११७,८२३
लाभांश वितरण प्रतिशत	**०%**	**१०%**	**१२%**	**१५%**	**१७%**	**१८%**	**२०%**

सानिमा फ्लेक्सी फण्ड
प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७
सञ्चालन गतिबिधिबाट प्राप्त नगद प्रवाह							
आम्दानीबाट प्राप्त नगद	३७,२९०	६४,७२०	१०७,५९२	१५२,५११	१९४,०९७	२२३,९६९	२५०,८०२
खर्चको लागी नगद भुक्तानी	(१३,७७१)	(११,८५८)	(१५,२६२)	(१८,९५८)	(२१,५६१)	(२३,४६७)	(२४,९५७)
आयकर भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-
कार्यशिल पुँजीमा परिबर्तन हुनुअघि सञ्चालन गतिबिधिबाट प्राप्त नगद प्रवाह	**२३,५१९**	**५२,८६२**	**९२,३२९**	**१३३,५५३**	**१७२,५३६**	**२००,५०३**	**२२५,८४५**
चालु सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमि)	(३,२३८)	(२,६८९)	(२,६६८)	(३,४०७)	(२,८७९)	(२,२४२)	(१,२६२)
चालु दायित्वमा बृद्धि/(कमि)	२,४५८	५७,९५७	८६,२९३	१२८,०१४	१५६,८९४	१६९,१९०	१८९,१९०
घटाउनेः प्रस्तावित लाभांश	-	(५७,२७०)	(८५,३९०)	(१२७,०१७)	(१५६,१८९)	(१६८,६८४)	(१८८,७७६)
कार्य सञ्चालनबाट प्राप्त नगद प्रवाह (क)	**२२,७३९**	**५०,८६१**	**९०,५६५**	**१३१,१४३**	**१७०,३६३**	**१९८,७६७**	**२२४,९९८**
ख. लगानी गतिबिधि बाट प्राप्त नगद प्रवाह	-	-	-	-	-	-	-
धितोपत्रमा लगानी बृद्धि/(कमी)	(४६५,५६०)	(१८५,६५१)	(२०५,५३४)	(२४०,५२५)	(१८२,७९८)	(१२७,०६०)	(१२९,१७६)
आर्जित हुन बाँकी नाफा/नोक्सान	१३,५६०	२३,५८०	३५,१४४	४६,२४६	४५,२११	४२,७७२	४५,७४४
लगानी गतिबिधिबाट प्राप्त नगद प्रवाह (ख)	**(४५२,०००)**	**(१६२,०७१)**	**(१७०,३९१)**	**(१९४,२७९)**	**(१३७,५८७)**	**(८४,२८८)**	**(८३,४३२)**
ग. वित्तीय गतिबिधिबाट प्राप्त खुद नगद प्रवाह	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७
शेयर पुँजीमा वृद्धि/(कमि)	४६०,०००	११६,९९२	१५१,२१८	१५२,१९५	८४,८०५	२२,७३०	८,८४१
लाभांश वितरण	-	-	(५७,२७०)	(८५,३९०)	(१२७,०१७)	(१५६,१८९)	(१६८,६८४)
वित्तीय गतिविधिबाट प्राप्त खुद नगद प्रवाह (ग)	**४६०,०००**	**११६,९९२**	**९३,९४८**	**६६,८०६**	**(४२,२१२)**	**(१३३,४५९)**	**(१५९,८४२)**
चालु बर्षको खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	**३०,७३९**	**५,७८१**	**१४,१२२**	**३,६७०**	**(९,४३६)**	**(१८,९८०)**	**(१८,२७७)**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	-	३०,७३९	३६,५२०	५०,६४३	५४,३१२	४४,८७६	२५,८९६
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**३०,७३९**	**३६,५२०**	**५०,६४३**	**५४,३१२**	**४४,८७६**	**२५,८९६**	**७,६१९**

सानिमा फ्लेक्सी फण्ड
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना सम्बन्धी विवरण

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७
लगानी	४६५,५६०	६५१,२११	८५६,७४६	१,०९७,२७०	१,२८०,०६८	१,४०७,१२८	१,५३६,३०५
चालु सम्पत्ति	३८,६७७	४८,६९५	६२,३३९	७०,८७२	६३,७१४	५५,३१६	२८,८४२
कुल सम्पत्ति	**५०४,२३७**	**६९९,९०७**	**९१९,०८५**	**१,१६८,१४३**	**१,३४३,७८३**	**१,४६२,४४४**	**१,५६५,१४७**
घटाउनेः चालु दायित्व (कोष व्यबस्थापन, सुपरिवेक्षक, डिपोजीटरी शुल्कहरु बाहेक)	२३०	२२०	२३८	२५७	२७६	२९७	३१९
कुल सम्पत्ति मूल्य	**५०४,००७**	**६९९,६८७**	**९१८,८४७**	**१,१६७,८८६**	**१,३४३,५०६**	**१,४६२,१४७**	**१,५६४,८२८**
कोष व्यबस्थापन शुल्क	७,४७६	९,६४६	१२,६८४	१५,९७१	१९,०९२	२१,०३१	२२,६८९
सुपरिवेक्षक शुल्क	९९७	१,२८६	१,६९१	२,१२९	२,५४६	२,८०४	३,०२५
डिपोजीटरी शुल्क	४९८	६४३	८४६	१,०६५	१,२७३	१,४०२	१,५१३
वितरण योग्य लाभांश	**-**	**५७,२७०**	**८५,३९०**	**१२७,०१७**	**१५६,१८९**	**१६८,६८४**	**१८८,७७६**
खुद सम्पत्ति मूल्य	**४९५,०३५**	**६३०,८४२**	**८१८,२३७**	**१,०२१,७०४**	**१,१६४,४०८**	**१,२६८,२२५**	**१,३४८,८२६**
इकाई संख्या	४६,०००	५७,२७०	७१,१५८	८४,६७८	९१,८७६	९३,७१३	९४,३८८
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	**१०.७६**	**११.०२**	**११.५०**	**१२.०७**	**१२.६७**	**१३.५३**	**१४.२९**

सानिमा फ्लेक्सी फण्ड
वित्तीय अनुपात गणना सम्बन्धी विवरण

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	१०.७६	११.०२	११.५०	१२.०७	१२.६७	१३.५३	१४.२९
लाभांश प्रतिशत	०.००%	१०.००%	१२.००%	१५.००%	१७.००%	१८.००%	२०.००%
बार्षिक लगानी प्रतिफल (ROI)	७.६२%	११.६५%	१५.२८%	१७.९७%	१९.१३%	२०.९८%	२०.३७%
सञ्चित पूँजिगत लाभ	०.००%	१०.००%	२२.००%	३७.००%	५४.००%	७२.००%	९२.००%
वार्षिक पूँजिगत लाभ (लाभांश बाहेक)	७.६२%	१०.१५%	१४.९९%	२०.६६%	२६.७४%	३५.३३%	४२.९०%
शुरु लगानीमा प्राप्त बार्षिक प्रतिफल	७.६२%	२०.१५%	३६.९९%	५७.६६%	८०.७४%	१०७.३३%	१३४.९०%

कोषको प्रक्षेपित आन्तरिक प्रतिफल दर Internal Rate of Return (IRR) १६।६४ प्रतिशत रहेको छ।

योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको माथिको प्रक्षेपण चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट संस्था श्रेष्ठ एण्ड न्यौपाने एशोसिएट्सबाट प्रमाणित भएको छ।

वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
स्थिर आय हुने क्षेत्र*	२५%	२५%	२०%	१५%	१५%	१५%	१५%
साधारण शेयर	५०%	६०%	७०%	७५%	७५%	७५%	७५%
बैंक चल्ती खाता	२५%	१५%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%
जम्मा	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**

*** स्थिर आय क्षेत्र भन्नाले बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपमा गरिने लगानी, केन्द्रिय बैंकबाट जारी गरिने अल्पकालीन तथा दीर्घकालीन प्रकृतीको ऋणपत्रमा गरिने लगानी, संगठित संस्थाले निष्काशन गर्ने ऋणपत्र तथा डिवेन्चर/बोण्डमा गरिने लगानीलाई सम्झनु पर्दछ।**

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

**** लगानी क्षेत्रको पहिचान धितोपत्र बोर्डले जारी गरेको नियमावली तथा निर्देशिका वमोजिम हुनेछ।**

२. शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशन तथा नियमित)

- **योजना दर्ता शुल्क :** रु.१०,००,०००/–
- **निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क :** रु.८,००,०००/–
- **योजना निष्काशनको क्रममा गरिने विज्ञापन तथा सूचना प्रकाशन खर्च :** रु.२,००,०००/–
- **लेखापरीक्षण शुल्क :** पहिलो वर्ष अधिकतम रु.१,३०,०००/– र हरेक वर्ष रु.१०,०००/– ले बृद्धि गर्न सकिने।
- **नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क :** दोश्रो वर्षदेखि रु.१००,०००/– र हरेक वर्षमा १०% ले बृद्धि गर्न सकिने।
- **कानुनी परामर्श शुल्क :** पहिलो वर्ष रु.५०,०००/– र हरेक वर्षमा १०% ले बृद्धि गर्न सकिने।
- **सफ्टवेयर लगायत अन्य खर्च : रु.**६०,०००/-

३. प्रक्षेपित प्रतिफल

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
१. इक्विटी	४.५०%	५.००%	५.५०%	५.५०%	५.५०%	५.५०%	६.५०%
नगद लाभांश	२.५०%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	४.००%
बोनश शेयर	२.००%	२.००%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%
२. आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	१०.००%	१२.३२%	१८.००%	२०.००%	२२.००%	२३.००%	२३.००%
३. आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	१२.००%	१६.००%	१६.००%	१८.००%	१८.००%	१९.००%	१९.००%
४. स्थिर आय*	१०.००%	१०.००%	९.५०%	९.००%	९.००%	८.५०%	९.००%
५. कल निक्षेपमा व्याज आम्दानी	४.००%	४.००%	४.००%	३.५०%	३.५०%	३.००%	३.५०%

माथि उल्लेखित प्रक्षेपित प्रतिफल दर लगानी योग्य रकमका आधारमा गणना गरिनेछ। उल्लेखित प्रतिफल दरहरु बजारको सामान्य प्रक्षेपणमा आधारित रहेका छन् जुन वास्तविक विवरणसँग फरक रहन सक्नेछ।

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

४. पहिलो वर्षको इकाई निष्कासन गर्नको लागि विज्ञापन खर्च बढी लाग्ने र त्यसपछि विज्ञापन खर्चमा क्रमश कमि आउने अनुमान गरिएको छ। साथै लेखापरीक्षक शुल्कमा हरेक वर्ष ५% का दरले बृद्धि हुने अनुमान गरिएको छ।

५. आम्दानी व्यवस्थापन अनुमानका आधारमा ऋणपत्र र मुद्दती निक्षेप जस्ता लागानीका स्थिर आयका साधनहरुमा छैठौं वर्षमा १०% देखि ८.५% सम्म र सातौं वर्षमा ८% सम्म घट्ने अनुमान गरिएको छ।

६. आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा आगामी आर्थिक वर्षमा प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ। आर्जित पूँजीगत नाफा सम्पत्तिहरुबाट प्राप्त हुन्छन् जुन भविष्यमा पूँजी मूल्याङ्कनका लागि राखिने अनुमान गरिएको छ।

७. योजना सम्बन्धी खर्चहरु वर्ष भरि निम्नानुसार हुने मानिएको छ।

खर्चहरु	योजना आकारको प्रतिशत
लगानी व्यवस्थापन शुल्क	१.५०%
डिपोजिटरी शुल्क	०.२०%
कोष सुपरिवेक्षक (समूह) शुल्क	०.१०%
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	०.२०%
NFO खर्चहरु	०.५०%

माथि उल्लेखित खर्चहरु मध्ये NFO खर्च नयाँ कोष जारी गर्दा पहिलो वर्षमा मात्र लाग्ने अनुमान गरिएको छ।

८. सूचिकरण र अन्य सम्बन्धित खर्चहरु निम्नानुसार अुने अनुमान गरिएको छ ।

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
सिडिएससी बार्षिक शुल्क	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००
योजना दर्ता शुल्क	१,०००	-	-	-	-	-	-
निष्काशन तथा विक्रि प्रवन्धक शुल्क	८००	-	-	-	-	-	-
नयाँ कोष निष्काशन खर्च	२,०००	-	-	-	-	-	-
हितग्राही खाता नं. प्रमाणिकरण शुल्क	-	-	-	-	-	-	-
इकाई बाँडफाँड शुल्क	३५	-	-	-	-	-	-
प्रारम्भिक निष्काशन प्रमाणिकरण शुल्क	३५	-	-	-	-	-	-
प्रारम्भिक निष्काशन प्रशोधन शुल्क	१७५	-	-	-	-	-	-
सफ्टवेयर (प्रशोधन तथा सम्भार शुल्क)	६०	-	-	-	-	-	-

९. वर्षभरी औषत दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्यको आधारमा इकाई बिक्री/पूनःखरिद हुने मानिनेछ । बर्हिगमन शुल्क (Exit fee) सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २७ बमोजिम निर्धारण गरिएको र सो को विस्तृत विवरण लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा इकाई धारकहरुबाट केही शुल्क लिने अनुमान गरिएको छ । यी शुल्कहरु निम्नानुसार हुने अनुमान गरिएको छ ।

क्र.सं.	विवरण	लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लागू हुने बर्हिगमन शुल्क
१.	खरीद गरेको ६ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	१.५ प्रतिशत
२.	खरीद गरेको ६ महिना देखि १२ महिनाभित्र बिक्री गिरेमा	१.२५ प्रतिशत
३.	खरीद गरेको १२ महिना देखि १८ महिनाभित्र बिक्री गिरेमा	१.०० प्रतिशत
४.	खरीद गरेको १८ महिना देखि २४ महिनाभित्र बिक्री गिरेमा	०.७५ प्रतिशत
५.	खरीद गरेको २४ महिना पश्चात	निःशुल्क

लगानीकर्ताहरुले इकाई खरीद गरेको छ महिना भित्रमा बिक्री गरिएको अनुमान गरिएको र सोही अनुरुप वित्तीय विवरण प्रक्षेपण गरिएको र सो बाट प्राप्त हुने आयमा समावेश गरिएको छ । योजनाको इकाई पुनः खरिद गर्दा प्राप्त हुने शुल्क योजनाको आयमा लेखाङ्कन गरिनेछ ।

४. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने

- चालु सम्पत्ति : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने व्याज 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 विविध 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 । आयकर ऐन २०५८ को दफा ८८(१)(६) मा भएको व्यवस्था वमोजिम सामूहिक लगानी कोष (म्युचुअल फण्ड) बाट वितरण गरिने प्रतिफलमा प्राकृतिक व्यक्तिलाई ५ प्रतिशत तथा अन्य कम्पनीहरुको हकमा १५ प्रतिशतका दरले कर कट्टी गरिनेछ ।

८.६ 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 ०.१० प्रतिशत, 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 सम्वन्धि विवरणः

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

२. **कोष सुपरिवेक्षक (समूह) शुल्क :** खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक ०.१० प्रतिशत ।

३. **डिपोजिटरी शुल्क :** खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक ०.२० प्रतिशत ।

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

(४) **दर्ता, सूचीकरण तथा नविकरण शूल्क** : प्रचलित कानुन वमोजिमको शुल्क ।

(५) लेखापरीक्षण शुल्क, प्रचलित कानून वमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानूनी खर्च, शेयर कारोवारमा धितोपत्र दलाली कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क, रेटिङ्ग शुल्क :- वास्तविक विल वमोजिमको खर्च ।

(६) योजनाको इकाई खरीद बिक्री गर्दा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क : वितरकसंगको सम्झौता वमोजिमको खर्च ।

(७) सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा २१ वमोजिम उल्लेख भएका अन्य खर्चहरु । बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेक उपर्युक्त शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शिर्षकमा खर्च जनाइने छैन । खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ ।

(८) शुरुको निष्काशन पश्चात हुने SIP Plan तथा अन्य Plan मार्फत इकाईहरु बिक्री गर्दा लाग्ने खर्च वास्तविक खर्चको आधारमा लेखाङ्कन गरिनेछ ।

९) योजनाका इकाईधनीहरु तथा विभिन्न Plan मा आबद्ध लगानीकर्ताहरुलाई दिईने सूचना तथा अन्य जानकारीहरुमा लाग्ने खर्चहरु (Communication Expenses)

१०) व्यापारिक उदेश्य बाहेक आम लगानीकर्ताहरुमा सचेतना अभिबृद्धि सम्बन्धी लाग्ने खर्चहरु ।

८.७ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफा मध्ये आवश्यकता अनुसार सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पून : लगानी गरिनेछ । योजनाको नियमित निष्काशनका क्रममा लेखांकन भएको खुद संचित पूँजी (Net Unit Researve Capital) बाट निर्धारित प्रतिशत कायम गरी सो बराबरको रकम जोडि मुनाफा वितरण गर्न सकिनेछ ।

८.८ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारले आर्थिक ऐन २०७७।०७८ बाट सामूहिक लगानी कोषलाई कर छुट संस्थामा वर्गिकरण गरेको हुँदा सामूहिक लगानी कोषको उद्देश्य अनुरुपको आयमा आयकर नलाग्ने व्यवस्था गरेको छ । योजनाले इकाईधनीहरुलाई वितरण गरेको मुनाफामा आय कर ऐन २०५८ अनुसारको अग्रिम करकट्टी गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ । आयकर ऐन २०५८ को दफा ८८(१)(६) मा भएको व्यवस्था वमोजिम सामूहिक लगानी कोष (म्युचुअल फण्ड) बाट वितरण गरिने प्रतिफलमा प्राकृतिक व्यक्तिलाई ५ प्रतिशत तथा अन्य व्यक्ति संस्था लाई १५ प्रतिशतका दरले कर कट्टी गरिनेछ । भविष्यमा यस सम्बन्धी व्यवस्था जारी हुने आर्थिक विधेयक अनुसार हुनेछ ।

८.९ योजनाका इकाई अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया :

योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने व्यवस्था नरहेको र कुनै कारणले गर्नु पर्ने अवस्था सृजना भएमा योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धि व्यवस्था र अपनाउने प्रकृया नियमावलीको अधिनमा रही बोर्डको स्वीकृती अनुरुप हुनेछ ।

८.१० खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

(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 वमोजिम हुनेछ :

$$\text{प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य} = \frac{\text{(लगानी मूल्य) + (प्रतिफल) + (अन्य आय) – दायित्व तथा अपलेखन नगरिएको स्थगन तथा विविध खर्च}}{\text{कुल इकाई संख्या}}$$

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना बिक्री बन्द भई बाँडफाँड भएको एक महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले पहिलो पटक खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था वमोजिम दैनिक/साप्ताहिक रुपमा 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 आदि 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 ।

८.११ योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

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

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

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

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

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

योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून वमोजिम 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 लिंदैन ।

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

यस योजना अन्तर्गत 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 र योजना संचालन गर्दा हुन सक्ने हानी नोक्सानी तथा जोखिमहरुमा पनि योजना व्यवस्थापकको जिम्मेवारी हुने छैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

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

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

(२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने व्याज दर, व्यवसाय गरिने 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 व्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ । धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ । 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 स्थिरताको 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 व्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ । सम्पत्तिको मूल्यांकन (Valuation) प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्तिको मूल्यांकनमा 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, 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) ईक्विटि सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :
ईक्वीटिमा 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) व्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रास्फीती भएमा आदि बारे :
व्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । विभिन्न आर्थिक उतारचढावको असर व्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा व्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०) पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा व्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :
ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्दानी पूनः लगानी गर्न सकिनेछ । यदि व्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त व्याज 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 समय सापेक्ष हिसाबले सोचेभन्दा बढी जोखिम भएको लगानीलाई यथासक्दो चाँडो बिक्री गरी सो बाट संकलित रकम अन्य सोचे अनुरुपको जोखिम भएका उपकरणहरुमा लगानी गरिनेछ ।

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

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

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

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

(६) जोखिम व्यवस्थापन अन्तर्गत तरलता व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धमा :
बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तीमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तीलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै, बिक्रीको चाप अत्याधिक भएको अवस्थामा वा धितोपत्रमा गरेको लगानी तुरुन्तै बिक्री गर्न नसकिएको वा बिक्री गर्न उपयुक्त समय नभएमा तरलता ब्यवस्थापनमा उच्च सतर्कता अपनाइनेछ ।

(घ) योजना सम्बन्धी विवरण प्रकाशन :

योजनाको खुद सम्पत्ति मुल्य, प्रक्षेपित प्रतिफल, योजनाको लगानी तथा तरलता, पहिलो चरणको निष्काशन (New Fund Offer) मार्फत इकाइहरु निष्काशन गर्दा तयार गरिएको विवरण पुस्तिका उल्लेख गरिएका विवरणहरुमा आधारभुत परिवर्तन भएमा बोर्डलाई पूर्ब जानकारी गरि थप जानकारी पत्र प्रकाशन गरिनेछ र उक्त जानकारीपत्र इकाइधनीहरुलाई सहज पहुँच हुने गरि योजना ब्यवस्थापकको वेब साइटमा राखिनेछ। यस्तो थप जानकारीपत्रलाई आवश्यकता अनुसार प्रत्येक बर्ष अद्यावधिक गरिनेछ ।

९ इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण

९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरण-पुस्तिकाद्वारा पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाईको लागि आवेदन दिने अवधि कम्तीमा ४ कार्य दिन तथा अधिकतम १५ दिनको लागि हुनेछ। बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको २ महिना भित्र इकाईहरुको बिक्री खुल्ला गरिनेछ । यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाई बाँडफाँड भएको ३ महिना पश्चात् मात्र इकाईको पुर्नखरिद तथा बिक्री पुनः सुचारु गरिनेछ र यो प्रक्रिया निरन्तर चालु रहनेछ ।

९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारीः

(क) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्बा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु साथै सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि आवेदन गर्न सकिनेछ ।

(ख) योजना व्यवस्थापक तथा वितरकबाट निरन्तर निष्काशन गरिएको धितोपत्र खरिद गर्दा SIP र DRIP को माध्यम बाट खरिद गर्न सकिनेछ ।

(ग) SIP र DRIP मार्फत थप इकाई खरिद गर्न नसक्ने अवस्थाहरु :

- बजारको अवस्था हेरी थप इकाई निष्काशन/बिक्री गर्न प्रतिकुल देखिएमा वा धितोपत्र बोर्डले थप इकाई बिक्री गर्न बन्देज लगाएमा ।

९.३ निवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

कुनै पनि नेपाली नागरिकहरुले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै प्रचलित कानून वमोजिम दर्ता भएका फर्म/कम्पनीहरुले पनि फर्मको नामबाट यस योजनामा लगानी गर्न सक्नेछन् । साथै बैंक, वित्तीय संस्था, इन्स्योरेन्स कम्पनी, संस्थागत लगानीकर्ताहरु, 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 वमोजिम हितग्राही खाता खोलेका व्यक्ति तथा संस्थाहरुले

मात्र यस निष्काशनमा आवेदन गर्न सक्नेछन् । साथै योजना व्यवस्थापक तथा वितरक मार्फत निष्काशन गरिएको इकाई खरिद गर्न इच्छुक देहाय वमोजिमका व्यक्ति तथा संघ संस्थाहरुले SIP मार्फत आवेदन दिन सक्नेछन ।

- १८ बर्ष पुगेका नेपाली नागरिक
- प्राकृतिक अभिभावक मार्फत (जस्तै बाबु वा आमा) वा अदालतले नियुक्त गरेको कानूनी अभिभावक मार्फत नाबालिग
- सीमित दायित्व भएका साझेदारी फर्महरू सहित साझेदारी फर्महरू
- प्राइभेट फर्म
- कम्पनी ऐन अन्तर्गत दर्ता भएका कम्पनीहरु
- संस्था दर्ता ऐन अन्तर्गत दर्ता भएका संस्था (इकाईहरु खरिद गर्न संस्थाको विधानले बाधा नपुऱ्याएको अवस्थामा)
- बैंकहरू (सहकारी बैंक समेत) तथा वित्तीय संस्थाहरु
- संचय कोषहरु, उपदान कोषहरु, निवृतिभरण कोषहरु तथा सो अन्तर्गत सञ्चालित योजनाहरु
- नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सञ्चालन अनुमति पाएका सामुहिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाहरु, विशिष्टीकृत लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाहरु
- कोष व्यवस्थापकले समय समयमा तोकेका अन्य व्यक्तिहरु

माथि उल्लेखित सूची सुचक सुचि (Indicative List) मात्र हो । उक्त सुचि प्रचलित कानुनमा परिवर्तन भएको खण्डमा परिवर्तन हुन सक्नेछ ।

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या:

(क) आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० ले भाग जाने गरी अधिकतम ४०,००,००० (चालिस लाख) इकाई सम्म खरिद गर्नका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

(ख) SIP मार्फत न्यूनतम रु.१०००/- लगानी गर्न सकिनेछ ।

(ग) DRIP मार्फत इकाईधनीहरुले प्राप्त गर्ने मुनाफा वापतको रकम लगानी गर्न सकिनेछ ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

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

२. यस विवरण पुस्तिकामा अनुसार इकाई बिक्रि अवधिसम्म प्राप्त भएको आवेदन बराबरको इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।

३. इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको इकाई बाँडफाँड गरिनेछ ।

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

५. यस योजना खुलामुखी भएको हुँदा धितोपत्र बजारमा सुचीकरण हुनेछैन ।

६. (क) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्री बाँडफाँड भएको ३ (तीन) महिना भित्र कोष प्रबर्द्धक सानिमा बैंक लिमिटेडको तोकिएको शाखा कार्यालयहरु, योजना व्यवस्थापक सानिमा क्यापिटल लिमिटेड तथा योजना ब्यबस्थापकले तोकेका अन्य वितरक (Distributors) को कार्यालयबाट गर्ने ब्यबस्था मिलाइनेछ ।

(ख) नियमित निष्काशन मार्फत हुने इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी योजना व्यवस्थापकले लागु गरेको कार्यविधिमा तोके बमोजिमको व्यवस्था लागु हुनेछ ।

९.६ आवेदन दिदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु:

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक 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 वमोजिमको सि-आस्वा रजिष्ट्रेशन फारम भरी CRN नम्बर लिनुपर्नेछ ।

४. आवेदकको बैंक खातामा भएको विवरण र केन्द्रिकृत विद्युतिय सेवा कार्य संचालन निर्देशिका, २०७४ को 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-आस्वा सफ्टवेयरमा रहेको आवेदकको हितग्राही खाता र अन्य विवरण संग रुजु हुनुपर्नेछ ।

७. आवेदकले आवेदन फाराम बुझाउँदा देहायका कुराहरुमा विशेष ध्यान दिई स्पष्टसंग 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 दिन 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 वमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई आदेश वमोजिम गर्नेछ ।

१२. धितोपत्र बाँडफाँड 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 ४०,००,००० इकाई सम्मका लागि आवेदन दिन सक्नेछ ।

१६. रु.५,००,०००/- सम्म रकम बराबरको आवेदन गर्ने दरखास्तवालाले स्वेच्छिक रुपमा र रु.५,००,०००/- भन्दा बढी रकम बराबरको आवेदन गर्ने दरखास्तवालाले अनिवार्य रुपमा प्यान (PAN) नम्बर दरखास्त फारममा खुलाउनु पर्नेछ । यस अतिरिक्त रु.५,००,०००/- वा सोभन्दा बढी रकम आवेदन दिने आवेदकहरुले आफूले आवेदन दिँदा जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धीकरण ऐनको बर्खिलाप हुने गरी आर्जन नगरेको भनी उद्‌घोषण गर्नुपर्नेछ ।

नियमित पुर्नखरिद विक्री सम्बन्धमा

यो योजना खुलामुखि योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । पहिलो चरणको इकाईको निष्काशन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भएको मितिले तिन महिना पश्चात् यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्काशन तथा विक्रीको लागि खुल्ला हुनेछ । सोको लागि वितरकको रुपमा पहिलो चरणमा कोष प्रबर्द्धक सानिमा बैंक लिमिटेडको तोकिएको कार्यालयहरु तथा योजना व्यबस्थापक सानिमा क्यापिटल लिमिटेडको कार्यालयबाट वा अनलाइन माध्यमबाट कार्य प्रारम्भ गरिनेछ । नियमित पुर्नखरिद विक्री सम्बन्धमा अन्य व्यवस्थाहरु योजना व्यवस्थापकले लागु गरेको कार्यविधि बमोजिम हुनेछ ।

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

(क) आफूले खरीद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रुपमा योजना व्यवस्थापकले बाँडफाँड भए पश्चात् आवेदकको हितग्राही खातामा प्राप्त हुनेछ ।

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।

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

(घ) योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने ।

(ङ) योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरकको माध्यमबाट विक्रि गर्ने तथा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो हितग्राही खातामा प्राप्त गर्ने ।

(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 वमोजिम प्राप्त गर्ने ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुन सक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालय सानिमा क्यापिटल लिमिटेडको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि श्रीमति रश्मी रिजाललाई गुनासो अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरेको छ । गुनासो अधिकृतले प्राप्त गुनासोहरु सुन्ने, सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानुन सम्मत 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 वमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन्: फोन नं. ०१४५४०५०८ र E-mail: sanimacapital@sanimabank.com

निष्काशन बैंक (Banker to the Issue) : यस निष्काशनको लागि देहायका बैंकलाई निष्काशन बैंकको रुपमा नियुक्त गरिएको छ ।

क्र.सं	निष्काशन बैंकको नाम, ठेगाना	खाताको नाम	खाता नम्बर
१.	श्री सानिमा बैक लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ ।	Sanima Capital Ltd (Flexi Fund)	९०९०१००१००००३६५

साथै आवश्यकता अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी दिई अन्य वाणिज्य बैंकहरु तथा राष्ट्रियस्तरको विकास बैंकहरुलाई समेत निष्काशन बैंकको रुपमा नियुक्त गर्न सकिनेछ ।

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

Ref. No: SCL/MBD/578/081/82

मिति : २०८१/०९/२१

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धतापत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) ।

महोदय,

यस सानिमा क्यापिटल लिमिटेडले सानिमा बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा सानिमा क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रहने गरि सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सानिमा फ्लेक्सी फण्ड (Sanima Flexi Fund) को प्रति इकाई अंकित मुल्य रु.१०/- दरको रु.१,००,००,००,०००/-(एक अर्ब) रकम बराबरको १०,००,००,००० 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,

....
भिष्म राज चालिसे
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

SanimaCapital

Sanima Capital Limited, Narayanchour, Naxal, Kathmandu, Nepal | Tel.: +977-1-~~4428956/57~~ | Fax: +977-1-4428958 | Email: sanimacapital@sanimabank.com | www.sanima.capital

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	पद	दस्तखत
१.	पवन कुमार आचार्य (प्रतिनिधी सानिमा बैंक लिमिटेड)	अध्यक्ष	
२.	बबि सिंह गढ्तौला (प्रतिनिधी सानिमा बैंक लिमिटेड)	सञ्चालक	
३.	सुजित ढकाल (प्रतिनिधी सानिमा बैंक लिमिटेड)	सञ्चालक	
४.	बिभोर झा (प्रतिनिधी सानिमा बैंक लिमिटेड)	सञ्चालक	
५.	सुनिल उदास (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सञ्चालक	
६.	शिवराम तिमिल्सिना (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सञ्चालक	

Shrestha & Neupane Associates
Chartered Accountants
Tripureshwor, Kathmandu, Nepal
01-5354068

REPORT ON
EXAMINATION OF PROSPECTIVE FINANCIAL INFORMATION

We have examined the projection in accordance with the Nepal Standard on Assurance Engagements applicable to the examination of prospective financial information of **SANIMA FLEXI FUND (An open-ended fund offer under management of SANIMA CAPITAL LIMITED).** Management is responsible for the projection including the assumptions set out in Assumptions used in preparing the Prospective Financial Statement on which it is based.

This projection has been prepared for the procedure of issuing its open-ended mutual fund scheme having total size of NRs. 1 billion. The projection has been prepared using a set of assumptions, *which has been mentioned on the assumption sheets*, that include hypothetical assumptions about future events and management's actions that are not necessarily expected to occur. Consequently, readers are cautioned that this projection may not be appropriate for purposes other than that described above.

Based on our examination of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention which causes us to believe that these assumptions do not provide a reasonable basis for the projection, assuming that the assumptions used in preparing this prospective financial statement holds true. Further, in our opinion the projection is properly prepared on the basis of the assumptions and is presented in accordance with Nepal Accounting Standards as far as practicable in compliance with prevailing laws.

Even if the events anticipated under the hypothetical assumptions described above occur, actual results are still likely to be different from the projection since other anticipated events frequently do not occur as expected and the variation may be material.

Shrestha & Neupane Associates ★ Chartered Accountants

CA. Prashidhda Neupane,

Partner

Shrestha & Neupane Associates,

Chartered Accountants,

Place: Kathmandu, Nepal
Date: July 30, 2024 (Shrawan 15, 2081)
UDIN : 240730CA01261Tvaeb