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

सानिमा म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

सानिमा इक्वीटी फण्ड–२
(Sanima Equity Fund- II)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/– दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी वापत इकाईको १५ (पन्ध्र) प्रतिशत अर्थात १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) इकाई मध्ये कोष प्रवर्द्धक सानिमा बैंक लिमिटेडलाई कुल निष्काशनको १३ प्रतिशत अर्थात १,३०,००,००० (एक करोड तीस लाख) इकाई तथा योजना व्यवस्थापक सानिमा क्यापिटल लिमिटेडलाई २ प्रतिशत अर्थात २०,००,००० (वीस लाख) इकाई सुरक्षित गरि बाँकी रहने ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीको लागि खुल्ला गरिएको ।

योजनाको नाम	:	सानिमा इक्वीटी फण्ड–२ (Sanima Equity Fund-II)
योजनाको किसिम	:	बन्दमुखी ।
योजनाको अवधि	:	१० वर्ष ।
योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	:	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष ।
कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी	:	श्री केयर रेटिङ्गस् नेपाल लिमिटेड र श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड ।

कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग :

केयर रेटिङ्गस् नेपाल लिमिटेडबाट कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग CARE-NP A-(Is) [Single A Minus (Issuer rating)] प्राप्त भएको छ । CARE-NP A - (Is) ले कम्पनीको वित्तीय दायित्व बहन गर्ने क्षमता पर्याप्त रहेको अवस्था "Adequate Degree of Safety Regarding Timely Servicing of Financial Obligations" लाई संकेत गर्दछ । यो २०२६ मार्च १३ मा प्राप्त भएको हो र यसको बैधता सन् २०२७ मार्च १३ सम्म रहनेछ ।

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग :

इक्रा नेपालबाट योजना व्यवस्थापकको लागि 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 २०२५ मार्च १२ मा सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट पुनर्पुष्ठि (Reaffirmed) भएको र यसको बैधता मिति २०२७ मार्च ११ सम्म रहनेछ ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	:	२०८३/०१/०३ गते ।
बोर्डमा योजना दर्ता मिति	:	२०८१/१०/०४ गते ।
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	:	२०८३/०१/२४ गते ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	:	२०८३/०१/२९ गते । (बैकिङ्ग समय पश्चात्) ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	:	२०८३/०२/०७ गते । (बैकिङ्ग समय पश्चात्) ।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	:	१००/– (एक सय) इकाई ।
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	:	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई ।
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	:	प्रति इकाई अंकित मुल्य रु.१०/– का दरले शतप्रतिशत् ।

कोष प्रवर्द्धक

SanimaBank
सबल अनि विश्वसनीय

अलकापुरी, नक्साल, काठमाण्डौ
फोन नं. ०१-५९७००३३, फ्याक्स नं. ९७७-०१-४५२८९६९
Email: sanima@sanimabank.com
Website: www.sanimabank.com

योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी
(निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य समेत गर्ने)

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

रजिष्टर्ड कार्यालयः सममार्ग, नक्साल-१, काठमाण्डौ
फोन नं. ०१-४५४०५०८/०१-४५३६३७५/०१-४५३५९३६
Email: sanimacapital@sanimacapital.com
Website: www.sanimacapital.com

कोष सुपरिवेक्षकः

१. **डा. हेमन्त कुमार दवाडि** – नेपाल उद्योग वाणिज्य महासंघमा नायव प्रबन्धक पदमा लामो समय कार्य गरेको अनुभव, सरकारको अर्थ, वाणिज्य 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 वर्ष 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 राष्ट्पति रामबरण यादवको मन्त्रिस्तरिय कानुनी सल्लाहकार तथा निजि सचिव । ठेगाना : धापासि, काठमाण्डौ ।
४. **श्री माधब प्रसाद ढकाल** – अर्थ मन्त्रालय अन्तर्गत बैदेशिक सहायता समन्वय महाशाखामा १५ वर्षभन्दा बढिको कार्य अनुभव, उच्चस्तरिय कर प्रणाली पुनरावलोकन आयोगमा सदस्य, लोकसेवा आयोग, पर्यटन तथा नागरिक उययन मन्त्रालयमा सहसचिवको रूपमा कार्य अनुभव । ठेगाना : श्रीराम मार्ग, बत्तिसपुतली, काठमाण्डौ ।
५. **सि.ए. प्रविण ध्वज जोशी** – ३० वर्ष भन्दा बढि लेखा, लेखापरीक्षण, कर, वित्तीय ब्यवस्थापन तथा परियोजना सम्भाब्यता अध्ययन (फिजिविलिटि) को क्षेत्रमा कार्य अनुभव । ठेगाना : छ १/८२३ महाराजगञ्ज, रिङ्गरोड, जागृति ट्र्याक टोल, काठमाण्डौ ।

“यस विवरण पुस्तिकाले योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूति नगर्ने भएकोले कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडी विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला”

२.१. विषय सूची

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको परिभाषा	२
२.३	विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु	२
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	२
३	**उद्घोषण**	**३**
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण	३
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	३
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	३
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	३
४	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	**४**
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	**५**
५.१	कोष प्रवर्द्धकको नाम	५
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	५
५.३	कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	५
५.४	कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	५
५.५	कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	६
५.६	कोष प्रवर्द्धकको 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	७
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	**२०**
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	२०
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	२०
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	२२
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	२२
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	२२
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	२५
६.७	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतीत भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतीत भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा-नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण	२६
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	३२
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	३२
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	३२
६.११	यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) सम्बन्धी विवरण	३२
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत	३५
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	**३५**
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	३५
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा, व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	३५
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	३६
७.४	कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	३६
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	**३७**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	३७
८.२	योजनाको उद्देश्य	३८
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३८
८.४	विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	३८
८.५	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	३९
८.६	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	४४
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	४४
८.८	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	४४
८.९	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	४४
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	४५
८.११	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४५
९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	**४७**
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	४७
९.२	निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	४७
९.३	निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	४७
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	४७
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	४७
९.६	निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४७
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	**४८**
११	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	४८
१२	योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति	४९
१३	यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन् सो मा फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहि छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत	५०
१४	वित्तीय विवरण तथा अन्य कुनै कुरामा विज्ञले राय दिएको भए सो सम्बन्धी पत्र	५१

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

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

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

(ग) "निर्देशिका" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनु पर्दछ।

(घ) "बोर्ड" भन्नाले ऐनको दफा ३ बमोजिम स्थापना भएको नेपाल धितोपत्र बोर्ड सम्झनु पर्छ।

(ङ) "विवरण पुस्तिका" भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनु पर्दछ।

(च) "संकलन केन्द्र" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रुपमा निष्काशन तथा बिक्रीका लागि आवेदन फाराम बुझ्नको लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीले तोकेको बैंक तथा वित्तीय संस्था र तिनका शाखा कार्यालयहरु सम्झनु पर्दछ।

(छ) "निष्काशन बैंक" भन्नाले निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकसँग सम्झौता गरी धितोपत्र निष्काशनका क्रममा आवेदकबाट प्राप्त हुने रकम जम्मा गर्न जिम्मेवारी लिने वाणिज्य बैङ्क तथा राष्ट्रिय स्तरको विकास बैंक सम्झनु पर्छ।

(ज) "इकाई" भन्नाले योजना अन्तर्गत निष्काशन गरिने धितोपत्रको इकाई सम्झनु पर्दछ।

(झ) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष स्थापना गरि प्रवर्द्धन गर्ने संगठित संस्था सानिमा बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ।

(ञ) "योजना" भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त योजना (Scheme) सम्झनु पर्दछ।

(ट) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले सामूहिक लगानी कोषको रकम लगानी गर्ने व्यवस्थापकको रुपमा कार्य गर्न नियमावलीको नियम १६ बमोजिम अनुमतिपत्र प्राप्त संगठित संस्था सानिमा क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्छ।

(ठ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले सामूहिक लगानी कोषको सुपरिवेक्षण गर्न नियमावलीको नियम ६ बमोजिम नियुक्त व्यक्तिहरुको समूह सम्झनु पर्छ।

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

(ढ) "नियमन निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनु पर्छ।

(ण) "आस्वा सदस्य" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई सम्झनु पर्दछ।

(त) "बन्दमुखी योजना" भन्नाले समयावधि तोकी संचालन गरिएको योजना सम्झनु पर्दछ।

(थ) "खुद सम्पत्ति मूल्य" भन्नाले योजनाको मुल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नु पर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा विविध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ति मुल्य (नेट एसेट्स भ्यालू) लाई सम्झनु पर्दछ।

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

क्र.सं.	विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने संस्थाको नाम र ठेगाना
१.	सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, सम मार्ग, नक्साल, काठमाण्डौ।
२.	योजना व्यवस्थापक सानिमा क्यापिटल लिमिटेड सम मार्ग, नक्साल, काठमाण्डौको वेभसाइट www.sanima.capital बाट Download गरि हेर्न सकिने।
३.	कोष प्रवर्द्धक सानिमा बैंक लिमिटेडको वेभसाइट www.sanimabank.com बाट Download गरेर हेर्न सकिने।
४.	नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेभसाइटः http://sebon.gov.np/prospectus बाट Download गरेर हेर्न सकिने।

क्र.सं.	दरखास्त फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थान :
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति लिई आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट सिआस्वा (C-ASBA) प्रणाली मार्फत वा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ।

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

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

३. उद्घोषण ः

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषणः

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

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषणः

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

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषणः

यस विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सत्य तथ्ययुक्त रहेका छन्। यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी सञ्चालकहरु 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 योजना मार्फत बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्युनतम २ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषणः

यस विवरण पुस्तिकामा समावेश भएका विषयहरु हामीलाई योजना व्यवस्थापकबाट उपलब्ध गराईएका विवरणको आधारमा अध्ययन गर्दा यसमा समावेश गरिएका वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदि सम्बन्धी विवरण तथा जानकारीहरु सत्य तथ्यपरक रहेका छन् र सोहि बमोजिम विवरण पुस्तिकाको स्वीकृतिका लागि पठाउन सहमति दिइएको छ। यस पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरुले लगानीकर्ताहरुलाई योजनाको इकाईमा लगानीको लागि सु-सूचित भई निर्णयमा पुग्न सहयोग हुने हाम्रो विश्वास रहेको छ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

सानिमा क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रही संचालन गर्न लागिएको सानिमा इक्वीटी फण्ड-२ नामक यस योजना पाँचौ योजना हो भने चौथो बन्दमुखी योजना हो । यस योजनामा संकलित अधिकांश रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गरिनेछ । यस योजनाको रकम भविष्यमा राम्रो प्रतिफल दिन सक्ने कम्पनीहरु छनौट गरी लगानी गरिनेछ । यस योजनाको प्रमुख विशेषता भनेको योजनाको रकम लगानी गर्दा अधिकतम ८० प्रतिशत धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा र अधिकतम ३२ प्रतिशत रकम मुद्दती तथा कल निक्षेपहरुमा लगानी गर्ने हो । योजनाको रकम लगानी गर्दा भविष्यमा गर्न सक्ने प्रगतिलाई समेत राम्रो संग अध्ययन तथा अनुसन्धान गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय लिइनेछ ।

४.१	क	योजनाको नाम	सानिमा इक्वीटी फण्ड-२ (Sanima Equity Fund - II)
	ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००।- (एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
४.२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड) ।
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०।- (अक्षेरुपी दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाई ।
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाई भन्दा बढी इकाईको माग हुन आएमा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १५ को उपदफा ४ बमोजिम बढीमा १२,५०,००,००० इकाई सम्म बाँडफाँड गर्न सकिने छ ।
	ङ	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिनेछ) वा बोर्डले तोके बमोजिम गरिनेछ।
	छ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्बा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु र सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो सेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सि-आस्बा प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ।
	ज	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	झ	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई
	ञ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने ।
	ट	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवारको व्यवस्था	इकाई बाँडफाँड पश्चात नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा सूचिकरण गराई कारोवारको व्यवस्था गरिनेछ।
४.३	खुलामुखी योजनाको हकमा इकाई बिक्री तथा पुर्नखरिद स्थान तथा कारोवार समय र इकाई बिक्री तथा पुर्नखरिद गर्दा लाग्ने प्रवेश तथा वर्हिगमन शुल्क सम्बन्धी जानकारी		लागु नहुने ।
४.४	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य		योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिनेछ ।
४.५	इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु		कुनै पनि नेपाली नागरिक तथा प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका फर्महरुले पनि फर्मको नामबाट यस योजनामा लगानी गर्न सक्नेछन् । साथै बैंक, वित्तीय संस्था, इन्स्योरेन्स कम्पनी, संस्थागत लगानिकर्ताहरु, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोष जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदि कोषहरुको रकम यस फण्डमा लगानी गर्न सक्नेछ । धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ बमोजिम हितग्राही खाता खोलेका व्यक्ति तथा संस्थाहरुले मात्र यस निष्काशनमा आवेदन गर्न सक्नेछन् ।
४.६	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगानाः स्थापित ऐनः दर्ता मितिः बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः		सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, सम मार्ग, नक्साल - १, काठमाण्डौ कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता मिति : २०७३/०५/१६ कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७२/०८/२३ (दर्ता नं. १४२४२८/०७२/०७३) २०७४/०२/१४ ।
४.७	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना		**एस.ए.आर.एसोसिएट्स् चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स्,** बिशालनगर, काठमाण्डौ ।
४.८	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना		१. **डा. हेमन्त कुमार दवाडि** - नेपाल उद्योग बाणिज्य महासंघमा नायब प्रबन्धक पदमा लामो समय कार्य गरेको अनुभव, सरकारको अर्थ, बाणिज्य तथा उद्योग मन्त्रालयसँग सम्बन्धित आर्थिक निति निर्धारणमा सल्लाहकारको भुमिका । ठेगानाः रामकोट, फस्कु, नागार्जुन नगरपालिका, काठमाण्डौ । २. **श्री ख्याम नारायण ढकाल** - नेपाल राष्ट्र बैंकमा २७ वर्ष 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, पूर्व राष्ट्पति रामबरण यादवको मन्त्रिस्तरिय कानुनी सल्लाहकार तथा निजि सचिव । ठेगाना : धापासि, काठमाण्डौ ।

		४. **श्री माधब प्रसाद ढकाल** - अर्थ मन्त्रालय अन्तर्गत बैदेशिक सहायता समन्वय महाशाखामा १५ वर्षभन्दा बढिको अनुभव, उच्चस्तरिय कर प्रणाली पुनरावलोकन आयोगमा सदस्य, लोक सेवा आयोग, पर्यटन तथा नागरिक उययन मन्त्रालयमा सहसचिवको रूपमा कार्य अनुभव । ठेगाना : श्रीराम मार्ग, बत्तीसपुतली, काठमाण्डौ, नेपाल । ५. **सि.ए.प्रविण ध्वज जोशी** - ३० वर्ष भन्दा बढि लेखा, लेखापरीक्षण, कर, वित्तीय ब्यवस्थापन तथा परियोजना सम्भाब्यताको अध्ययन (फिजिविलिटि) को क्षेत्रमा कार्य अनुभव । ठेगानाः छ १/८२३ महाराजगञ्ज, रिङ्गरोड, जागृति ट्र्याक टोल, काठमाण्डौ, नेपाल ।
४.९	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : श्री केयर रेटिङ्गस् नेपाल लिमिटेड, पुतलीसडक, काठमाण्डौ र श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, सनराईज बिज पार्क, छैठौं तल्ला, डिल्लीबजार, काठमाण्डौ, नेपाल । *कोष प्रवर्द्धकः श्री सानिमा बैंक लिमिटेड* केयर रेटिङ्गस् नेपाल लिमिटेडबाट कोष प्रवर्द्धकको लागी रेटिङ्ग CARE-NP A-(Is) [Single A Minus (Issuer rating)] प्राप्त भएको छ । CARE-NP A - (Is) ले कम्पनीको वित्तीय दायित्व बहन गर्ने क्षमता पर्याप्त रहेको अवस्था "Adequate Degree of Safety Regarding Timely Servicing of Financial Obligations" लाई संकेत गर्दछ । सन् २०२६ मार्च १३ मा प्राप्त भएको हो र यसको बैधता सन् २०२७ मार्च १३ सम्म रहनेछ । **योजना व्यवस्थापक श्री सानिमा क्यापिटल लिमिटेड** इक्रा नेपालबाट योजना ब्यवस्थापकको लागि 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 २०२६ मार्च १२ मा सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट पुर्नपुष्ठि (Reaffirmed) भएको हो र यसको बैधता सन् २०२७ मार्च ११ सम्म रहनेछ ।
४.१०	लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ : १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनियम बजारमा सूचीकृत धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी विल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकि दिएको अन्य क्षेत्र । उपरोक्त क्षेत्रहरुमा लगानी गर्दा सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को दफा ३६ बमोजिमको सिमा भित्र रहि लगानी गरिनेछ ।
४.११	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, सम मार्ग, नक्साल-१, काठमाण्डौले नैं डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।
४.१२	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम सार्वजनिक गरिने छ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा ८.९(क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।

सानिमा इक्वीटी फण्ड (परिपक्व भएको योजना) सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी

सानिमा बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा सानिमा क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी रहि सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालित प्रति इकाई अंकित मुल्य रु.१०/- दरका १३,००,००,००० (तेह्र करोड मात्र) इकाईहरु रहेको "सानिमा ईक्विटी फण्ड (Sanima Equity Fund) नामक ७ बर्षे पहिलो बन्दमुखी योजना जसको विवरण पुस्तिका मिति २०७४/०७/२७ गते श्री नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट प्रति इकाई अंकित मुल्य रु.१०/- दरका १२,००,००,००० (बाह्र करोड मात्र) इकाईहरुको सार्वजनिक निष्काशन गर्नको लागि स्वीकृती प्राप्त भएको हो । साथै, मिति २०७४/०८/१२ गते देखि निष्काशन तथा बिक्री खुल्ला गरिएकोमा माग भन्दा अधिक इकाई खरिदको लागि आवेदन प्राप्त भएकोले मिति २०७४/०८/२२ गते बिक्री बन्द गरिएको यस योजनाको आकार बृद्धि गरि १३,००,००,००० इकाईहरुको मिति २०७४/०९/११ गते बाँडफाँड सम्पन्न भएको हो ।

सञ्चालन अवधि भर १२२.७०% प्रतिशत प्रतिफल वितरण गर्न सफल भएको यस योजना मिति २०८१/०९/१० गते परिपक्व भई परिपक्व भएको रकम सम्बन्धित इकाईधनीहरुको हितग्राही खातामा उल्लेखित बैंक खातामा समेत जम्मा भई सकेको छ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम तथा ठेगाना :

श्री सानिमा बैंक लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल-१, काठमाण्डौ, नेपाल ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रवर्द्धक श्री सानिमा बैंक लिमिटेडको शत् प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

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

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

क. गैह्र आवासीय नेपालीहरु समेतको लगानीमा निजी क्षेत्रबाट बैंक स्थापना गरी देशका विभिन्न ठाउँमा बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने अभिप्रायले यस बैंकको स्थापना भएको हो । सो मुताविक यसले आफ्नो कार्यक्षेत्रलाई विस्तार गर्दै स्वदेशका विभिन्न ठाउँमा बैंकिङ्ग सेवा पुऱ्याउदै आएको छ । यस बैंकको संस्थापक तथा सञ्चालकहरु 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 ५१.०१५ 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 प्रवर्द्धकको 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 ब्यवसायिकरुपले सम्भावना देखिएका उत्पादनशील ब्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व बृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन तथा प्रविधि उपलब्ध गराई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन र उपलब्ध शीप, श्रम र पूँजीलाई परिचालन गरी ग्रामिण तथा शहरी क्षेत्रको विकास गर्नु यस बैंकको प्रमुख उद्देश्य हुनेछ। उक्त मूल उद्देश्य कार्यान्वयन गर्न देहाय वमोजिमका थप उद्देश्यहरु समेत रहनेछन् :

(१) जलश्रोत, सिंचाई, कृषि, उद्योग, सेवा व्यापार तथा अन्य व्यावसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशिल 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 बमोजिम कर्जा दिने।
(५) प्रचलित कानूनको अधीनमा रही विदेशी विनिमय कारोबार गर्ने।
(६) हायरपर्चेज, हाइपोथिकेशन, लिजिङ्ग, हाउजिङ्ग तथा सेवा व्यवसायको लागि कर्जा दिने।
(७) राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशनको अधीनमा रही मर्चेण्ट बैंकिङ्ग कारोवार गर्ने।
(८) अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरुसंग मिली सहबित्तीयकरणको आधारमा धितो विभाजन (पारीपासु) गर्ने गरी आपसमा भएको सम्झौता अनुसार संयुक्त रुपमा कर्जा दिने, दिलाउने व्यवस्था गर्ने।
(९) स्वदेशी बैंक वा वित्तीय संस्थाको जमानतमा कर्जा दिने।
(१०) आफ्नो ग्राहकको तर्फबाट जमानतपत्र जारी गर्ने र सो वापत ग्राहकसंग आवश्यक शर्त गराउने, सुरक्षण लिने, निजको चल अचल सम्पत्ति धितोबन्धक लिने वा तेस्रो व्यक्तिको जेथा जमानत लिने।
(११) विनिमय-पत्र, प्रतिज्ञापत्र, चेक, यात्रु चेक, ड्राफ्ट वा अन्य वित्तीय उपकरण निष्काशन गर्ने, स्वीकार गर्ने, भुक्तानी दिने, डिस्काउन्ट गर्ने वा खरिद बिक्री गर्ने।
(१२) अटोमेटेड टेलर मेशिन र क्यास डिस्पेन्सिङ्ग मेशिनको माध्यमबाट निक्षेप लिने, भुक्तानी दिने र कर्जा दिने।
(१३) आफूले पत्याएको व्यक्तिलाई अधिविकर्ष कर्जा दिने।
(१४) आफ्नो चल अचल जायजेथा धितो राखी कर्जा लिने।
(१५) आफूकहाँ पहिले नै धितो रहिसकेको चल अचल सम्पत्तिको मूल्यले खामेसम्मको रकम पुनः एकैपटक वा पटकपटक गरी कर्जा दिने वा अन्य इजाजत-पत्र प्राप्त संस्थामा धितो रहिसकेको चल अचल सम्पत्तिको पुनः धितोमा त्यसको मुल्यले खामेसम्मको रकम पुनः एकैपटक वा पटक पटक गरी कर्जा दिने।
(१६) प्रतितपत्र निष्काशन तथा स्वीकार गर्ने।
(१७) नेपाल राज्यभित्र वा विदेशमा विनिमयपत्र, चेक वा अन्य वित्तीय उपकरणद्वारा रकम पठाउने वा चलान गर्ने, सुन चाँदी, शेयर, डिबेञ्चर, बण्ड आदि खरिद, बिक्री गर्ने र शेयरको लाभांश तथा प्रतिज्ञापत्र, डिबेञ्चर, बण्ड आदिको व्याज असुलउपर गर्ने।
(१८) ग्राहकको निमित्त कमिशन एजेण्ट भई शेयर, डिबेञ्चर वा सुरक्षणको जिम्मा लिने, खरिद विक्री गरिदिने, शेयरको लाभांश, डिबेञ्चर वा सुरक्षणको ब्याज आदि उठाई दिने र सोको लाभांश, मुनाफा वा व्याज नेपाल राज्य भित्र वा विदेशमा समेत पठाउने।
(१९) आफ्नो ग्राहकको तर्फबाट जमानतपत्र जारी गर्ने र सो वापत ग्राहकसंग आवश्यक शर्त गराउने, सुरक्षण लिने, निजको चल अचल सम्पत्ति धितोबन्धक लिने वा तेस्रो व्यक्तिको जेथा जमानत लिने।
(२०) नेपाल सरकार वा राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋण पत्रको खरिद बिक्री गर्ने वा सकार गर्ने।
(२१) सेफ डिपोजिट भल्टको व्यवस्था गर्ने।
(२२) राष्ट्र बैंकले तोकिदिएको शर्तमा वासलात बाहिरको कारोवार गर्ने।
(२३) विपन्न वर्ग, न्यून आय भएका परिवार, दैवि प्रकोप पीडित तथा देशको कुनै क्षेत्रका वासिन्दाको आर्थिक उत्थानको लागि व्यक्तिगत वा सामुहिक जमानीमा राष्ट्र बैंकले तोके वमोजिमको रकमसम्म कर्जा दिने।
(२४) आफू तथा अन्य कुनै इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाबाट कर्जा वा कुनै प्रकारको सुविधा लिने ऋणी वा ग्राहकको विवरण सूचना वा जानकारी राष्ट्र बैंक वा कुनै अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्था बीच लिनेदिने।
(२५) अन्य कुनै इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाबाट आफ्नो ग्राहकलाई कर्जा उपलब्ध गराउन जमानी बस्ने।
(२६) राष्ट्र बैंकले तोकिदिएको सीमाभित्र रही शेयर, डिबेञ्चर, बण्ड, ऋणपत्र, बचतपत्र वा अन्य वित्तीय उपकरणको माध्यमबाट पूँजी परिचालन गर्ने।
(२७) आवश्यकतानुसार राष्ट्र बैंकबाट पुनर्कर्जा लिने वा अन्य इजाजतपत्र प्राप्त सस्थाबाट कर्जा लिने दिने।
(२८) परियोजनाको प्रवर्द्धनका लागि नेपाल सरकार वा अन्य स्वदेशी वा विदेशी निकायबाट प्राप्त भएको रकम कर्जाको रुपमा प्रवाह गर्ने वा कर्जाको व्यवस्थापन गर्ने।
(२९) परियोजना स्थापना, संचालन र मूल्याङ्कन सम्वन्धी अध्ययन, अनुसन्धान, सर्भेक्षण गर्ने गराउने तथा तालीम, परामर्श र अन्य जानकारी उपलब्ध गराउने।
(३०) समितिले बनाएको विनियमको अधीनमा रही कर्जा अपलेखन गर्ने।
(३१) कुनै व्यक्ति वा संस्थालाई कर्जा दिँदा वा निजसँग कुनै कारोबार गर्दा आफ्नो हितको सँरक्षणका लागि आवश्यकता अनुसार शर्त गराउने।
(३२) कुनै पनि व्यक्ति, फर्म, कम्पनी वा संस्थालाई सवारी साधन, मेशिन, औजार, उपकरण, घरायसी टिकाउ सामान वा त्यस्तै अन्य चल सम्पत्तिको लागि किस्ताबन्दी वा हायरपर्चेज कर्जा उपलब्ध गराउने।
(३३) राष्ट्र बैंकले तोकेका अन्य काम गर्ने।
(३४) परियोजनाहरुको प्रबर्द्धनका लागि नेपाल सरकार वा अन्य स्वदेशी वा बिदेशी निकायहरुबाट प्राप्त भएको रकम सम्झौता अनुसार ऋणको रुपमा बितरण गर्ने।
(३५) परियोजना स्थापना, संचालन र मूल्याङ्कन सम्बन्धी अध्ययन, अनुसन्धान सर्बेक्षण गर्ने गराउने तथा तालिम, परामर्श र अन्य जानकारी उपलब्ध गराउने।
(३६) कुनै व्यक्तिसँग कुनै कारोबार गर्दा वा ऋण लेनदेन गर्दा बैंकको हित संरक्षण हुने गरी आवश्यकतानुसार शर्त राख्ने र सम्झौता गर्ने।
(३७) आफ्नो जाय जेथाको उचित प्रबन्ध वा बिक्री गर्ने।
(३८) बैंकबाट लिएको कर्जा जुन कामको निमित्त लिइएको हो सो काममा लगाएको छ/छैन जाँचबुझ गर्ने।
(३९) बैंकबाट ऋण वा कुनै प्रकारको सुबिधा लिने ऋणी वा ग्राहकको विवरण, सूचना वा जानकारी नेपाल राष्ट्र बैंक, अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुसंग लिने दिने।
(४०) ग्रामिण क्षेत्रमा बिकासको पूर्वाधार तयार गर्न सहयोग पुऱ्याउने हेतुले जनशक्ति विकास, प्रविधि बिकास, तालिम अनुसन्धान आदि संचालन गर्ने तथा त्यस्तो संचालन गराउन आवश्यक कार्यहरु गर्ने।
(४१) प्रचलित कानूनको परिधिभित्र रही स-साना उर्जा तथा वातावरणीय प्रबिधि विकास सम्बन्धी कार्यहरु गर्ने।
(४२) बैंकको तर्फबाट मुद्दा मामिला गर्नु पर्ने भए मुद्दा मामिला गर्ने र बैंक उपर लागेको मुद्दा मामिलाको प्रतिरक्षा गर्ने, मिलापत्र गर्ने तथा बैंकको तर्फबाट मुद्दा मामिला एवं सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्य गर्ने।

(४३) प्रचलित कानून र सम्बन्धित निकायको स्वीकृति लिई बैंकले आफ्नो आयस्रोत अभिवृद्धिको लागि गैर वित्तीय सेवा अन्तर्गत आफ्ना ग्राहकहरुका लागि मात्र विमा कम्पनीहरुको अभिकर्ता भई कार्य गर्न सक्नेछ ।
(४४) प्रचलित कानून तथा नीतिगत व्यवस्था बमोजिम सम्बन्धित निकायको स्वीकृति लिई रेमिट्यान्स (बिप्रेषण) सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
(४५) राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशनको अधिनमा रही टेलिफोन, टेलेक्स, फ्याक्स, कम्प्युटर, म्याग्नेटिक टेप वा अन्य त्यस्तै प्रकारका विद्युतिय उपकरण वा साधनको माध्यमबाट निक्षेप लिने, भुक्तानी दिने, रकमान्तर गर्ने ।
(४६) राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशनको अधिनमा रही क्रेडिट कार्ड, डेबिट कार्ड, चार्ज कार्ड लगायतका अन्य वित्तीय उपकरणहरु जारी गर्ने, स्वीकार गर्ने र सो सम्बन्धी कार्य गर्न एजेन्ट नियुक्त गर्ने ।
(४७) राष्ट्र बैंकले तोकेको शर्तमा राष्ट्र बैंकको एजेन्ट भई नेपाल सरकारको तर्फबाट सरकारी कारोबार लगायत अन्य कारोबार गर्ने ।
(४८) विभिन्न सामाजिक कार्यमा सहयोग गर्ने ।
(४९) धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३ मा भएको ब्यवस्थाको अधिनमा रहि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत भई सार्वजनिक निष्काशन गरिएका धितोपत्रहरुको निष्काशन हुँदाका बखत लगानीकर्ताबाट दरखास्त संकलन (Application Supported by Blocked Amount) तथा तत्सम्बन्धी कार्यहरु गर्ने ।
(५०) प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, नियम र कानूनी ब्यवस्था तथा विद्यमान नीतिगत ब्यवस्थाको अधिनमा रहि छुट्टै सहायक कम्पनी मार्फत नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति लिई धितोपत्र ब्यवसाय सम्बन्धी 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 बमोजिम रहेको छ :

(क) वासलात

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	२०८२ पौष मसान्त
नगद तथा नगद समान	५,२९०,५९२	१३,०७२,४८९	२०,३६०,७७७	१०,९७२,९७६
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	१०,३६८,०९६	१४,२३७,३६३	१९,८७५,५२४	२३,५७९,३२९
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१,०५६,५७२	५९१,०४३	३,४५५,१६०	५६४,१५१
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	-	-	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	४१४,८३९	३१९,६८३	४२९,६१४	५५०,९५८
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	४,४४५,१६१	५,५२७,७६६	७,०१४,१२५	७,९२०,५३२
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	१४५,४२४,९३९	१५९,४१४,७३७	१७६,४४०,५०६	१८३,८६२,२३०
धितोपत्रमा लगानी	४१,९८०,२१८	३४,०८२,३९३	२९,५०२,९४२	३६,१७२,०५२
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	५४,५३६	१,६५७	१६९,६४३	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	४५०,०००	४५०,०००	४५०,०००	४५०,०००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्पत्तिमा लगानी	१९०,१७४	६७४,००२	९५१,४९९	१,०१८,४७३
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,३६८,३८५	१,३९५,४३३	१,३४३,३३७	१,३१६,५४३
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ति	९६,०८३	८१,६३१	८५,८५९	१०९,०७८
स्थगन कर सम्पत्ति	१६९,७७७	२४८,७२९	१६२,६७७	१६३,३७३
अन्य सम्पत्ति	४,३३३,६१७	३,७६५,२८३	३,३१०,२७१	३,७०३,३१८
कुल सम्पत्ति	२१५,६४२,९८९	२३३,८६२,२०९	२६३,५५१,९३४	२७०,३८३,०१४
दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	५,०९१,३०८	२,१८२,१६२	१,५७२,३९२	८६७,६७७
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	७२,०८६	-	-	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	६,०४५	१,८८८	२१,३८२	१६,८९२
ग्राहकको निक्षेप	१७५,७४५,२४९	१९७,१९७,०७१	२२३,९५४,६७९	२३१,०५०,०४७
सापटी	२,६२९,०००	१,०७०,०००	२,०६३,२५०	२,१६३,०००
यस वर्षको आयकर दायित्व	-	-	-	३,६२७
ब्यवस्था	३४,२६४	३६,४४३	४०,४६५	५५,१०४
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	-
अन्य दायित्व	३,३११,९३७	३,०७३,४८०	३,४८४,८४०	३,४२९,९९४
जारी गरिएको ऋणपत्र	९,३७३,६६६	९,३७७,५१६	९,३८१,३६६	९,३८३,२९१
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
कुल दायित्व	१९६,२६३,५५६	२१२,९३८,५६०	२४०,५१८,३७४	२४६,९६९,६३१
इक्विटी				
शेयर पूँजी	१२,४६०,११५	१३,५८१,५२५	१३,५८१,५२५	१३,५८१,५२५
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-
संचित मुनाफा	२,२१५,०३९	१,४४७,३३७	२,१०२,९०७	१,६१०,२५७
जगेडा कोषहरु	४,७०४,२७९	५,८९४,७८६	७,३४९,१२७	८,२२१,६००
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	१९,३७९,४३३	२०,९२३,६४८	२३,०३३,५५९	२३,४१३,३८२
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-
कुल इक्विटी	१९,३७९,४३३	२०,९२३,६४८	२३,०३३,५५९	२३,४१३,३८२
कुल इक्विटी तथा दायित्व	२१५,६४२,९८८	२३३,८६२,२०८	२६३,५५१,९३३	२७०,३८३,०१३

(ख) नाफा–नोक्सान हिसाब

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	२०८२ पौष मसान्त
व्याज आम्दानी	२१,६०७,१६६	२०,७२४,०६६	१८,०४०,७८८	४,१३४,१९४
व्याज खर्च	१५,१२८,५४९	१४,५४२,३६८	११,६८४,७९०	२,३९४,६३३
खुद व्याज आम्दानी	६,४७८,६१७	६,१८१,६९८	६,३५५,९९८	१,७३९,५६१
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,०३९,८६२	१,१९४,८५२	१,३८०,३६३	३४४,०३९
शुल्क तथा कमिशन खर्च	२४२,१६१	१७५,८४६	१८५,०१५	४३,०७८
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	७९७,७०१	१,०१९,००६	१,१९५,३४८	३००,९६१
खुद व्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	७,२७६,३१८	७,२००,७०४	७,५५१,३४६	२,०४०,५२२
खुद व्यापारिक आम्दानी	२१७,२७३	५१७,७७०	५९३,३९१	१५८,७१९
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१५८,२१३	२१०,५६०	४५७,७२१	९२,७३०
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	७,६५१,८०४	७,९२९,०३४	८,६०२,४५८	२,२९१,९७१
कर्जा जोखिम ब्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	१,०५३,१०५	१,४३३,३२२	१,८८९,१२१	१२२,१९९
खुद सञ्चालन आम्दानी	६,५९८,६९९	६,४९५,७१२	६,७१३,३३७	२,१६९,७७२
सञ्चालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	१,७६१,९५१	१,९१३,४९३	२,००१,७००	५६६,३१०
अन्य सञ्चालन खर्च	७०४,६८१	७४९,८३६	७८२,०८४	२४८,६९४
ह्रास कट्टि तथा परिषोधन	३६१,७३९	३६१,४८९	३५३,६७०	५२,६६९
सञ्चालन मुनाफा	३,७७०,३२८	३,४७०,८९४	३,५७५,८८३	१,३०२,१००
गैह्र सञ्चालन आम्दानी	१४,२१८	९,०३८	२८,५०१	८,१६८
गैह्र सञ्चालन खर्च	५४,९८५	९९,५९३	४३,३२१	१,२२४
आयकर अघिको मुनाफा	३,७२९,५६१	३,३८०,३३९	३,५६१,०६३	१,३०९,०४४
आयकर खर्च				
चालु खर्च	१,१४४,१३०	१,०२५,९०४	९९७,१०७	३७२,८८६
स्थगन कर	(२०,३६३)	(४३,००९)	(८,५०८)	-
यस अबधिको मुनाफा	२,६०५,७९४	२,३९७,४४४	२,५७२,४६४	९३६,१५८
नाफा बाँडफाँड				
बैंकको शेयरधनी	२,६०५,७९४	२,३९७,४४४	२,५७२,४६४	९३६,१५८
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (रुपैंयामा)	२०.९१	१७.६५	१८.९४	२०.५४
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (रुपैंयामा)	२०.९१	१७.६५	१८.९४	२०.५४

(ग) अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	२०८२ पौष मसान्त
यस वर्षको मुनाफा	२,६०५,७९४	२,३९७,४४४	२,५७२,४६४	९३६,१५८
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु				
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	(१०,१३९)	(१८,०८५)	२९९,९४४	३०,३३९
पून : मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनामा एक्चुरीयल नाफा/(नोक्सान)	(२७,७५१)	(९५,४६९)	४६,८८६	-
माथि उल्लेख गरिएका शीर्षकसँग सम्बन्धित आयकर	११,३६७	३४,०६६	(१०४,०४९)	(९,१०२)
नाफा/नोक्सानमा पूनःवर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	(२६,५२३)	(७९,४८७)	२४२,७८१	२१,२३७
ख) नाफा/नोक्सानमा पून: वर्गिकरण गरिने वा गर्न सकिने बुँदाहरु	-	-	-	-
नगद/प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणबाट भएको 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				
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	(२६,५२३)	(७९,४८७)	२४२,७८१	२१,३२३७
कुल विस्तृत आम्दानी	२,५७९,२७१	२,३१७,९५७	२,८१५,२४५	९५७,३९५

(घ) इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	सानिमा बैंकको साधारण शेयरधनीहरुका निमित्त											
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य जगेडा कोष	पुनःमुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
श्रावण १, 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
समायोजना/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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,६०५,७९४	-	२,६०५,७९४	-	२,६०५,७९४
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(७,०९८)	-	-	(१९,४२६)	(२६,५२३)	-	(२६,५२३)
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(७,०९८)	-	-	-	(७,०९८)	-	(७,०९८)
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	-	-	-	-	-	(७,०९८)	-	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 लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(१११,००८)	-	(१११,००८)	-	(१११,००८)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान	१,१३२,७३८	-	५२१,१५९	९,३४८	२७०,३३६	(७,०९८)	-	९७०,५८४	(४२८,८०४)	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
समायोजना/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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	सानिमा बैंकको साधारण शेयरधनीहरुका निमित्त											
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य जगेडा कोष	पुनःमुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
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
समायोजना/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनःस्थापित 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
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,५७२,४६४	-	२,५७२,४६४	-	२,५७२,४६४
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	२०९,९६१	-	-	३२,८२०	२४२,७८१	-	२४२,७८१
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	२०९,९६१	-	-	-	२०९,९६१	-	२०९,९६१
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)	- -	- -	- -	- -	- -	- २०९,९६१	- -	- २,५७२,४६४	- ३२,८२०	- २,८१५,२४५	- -	- २,८१५,२४५
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी												
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	५१४,४९३	२०,६९३	(२८८,९२४)	-	-	(१,२५६,४०२)	१,०१०,१४०	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	४,४२९	-	-	(२२,१४०)	-	४६,७४०	(२९,०२८)	-	-	-
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण बोनश शेयर निष्काशन	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(७१४,८२३)	-	(७१४,८२३)	-	(७१४,८२३)
अन्य	-	-	१,८९८	-	-	-	-	७,५९१	-	९,४८९	-	९,४८९
जम्मा योगदान	-	-	५२०,८२०	२०,६९३	(२८८,९२४)	१८७,८२०	-	६५५,५७०	१,०१३,९३२	२,१०९,९११	-	२,१०९,९११
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	४,३८३,८२०	५९,६३९	१,४२३,१७२	२४२,४८१	-	२,१०२,९०७	१,२४०,०१६	२३,०३३,५६०	-	२३,०३३,५६०
श्रावण १, २०८२ को मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	४,३८३,८२०	५९,६३९	१,४२३,१७२	२४२,४८१	-	२,१०२,९०७	१,२४०,०१६	२३,०३३,५६०	-	२३,०३३,५६०
समायोजना/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	सानिमा बैंकको साधारण शेयरधनीहरुका निमित्त											
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य जगेडा कोष	पुनःमुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
पुनःस्थापित मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	४,३८३,८२०	५९,६३९	१,४२३,१७२	२४२,४८१	-	२,१०२,९०७	१,२४०,०१६	२३,०३३,५६०	-	२३,०३३,५६०
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	१,३९१,०७६	-	१,३९१,०७६	-	१,३९१,०७६
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(७,८३६)	-	-	-	(७,८३६)	-	(७,८३६)
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका	-	-	-	-	-	(७,८३६)	-	-	-	(७,८३६)	-	(७,८३६)
लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान) 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	-	-	-	-	-	ढ७,८३६)	-	१,३९१,०७६	-	१,३९१,०७६	-	१,३९१,०७६
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	२७८,२१६	८,८०१	१७८,६४६	-	-	(८८१,४१२)	४१५,७५०	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	(१,२४३)	-	-	६,२१२	-	५७०	(५,५३९ण	-	-	-
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनश शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(१,०००,७५५)	-	(१,००,७५५)	-	(१,०००,७५५)
अन्य	-	-	(५३३)	-	-	-	-	(२,१२९)	-	(२,६६२)	-	(२,६६२)
जम्मा योगदान	-	-	२७६,४४०	८,८०१	१७८,६४६	(१,६२५)	-	(४९२,६५०)	४१०,२१०	३७९,८२३	-	३७९,८२३
पौष मसान्त २०८२ को मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	४,६६०,२६०	६८,४४०	१,६०१,८१८	२४०,८५६	-	१,६१०,२५७	१,६५०,२२७	२३,४१३,३८३	-	२३,४१३,३८३

(ङ) नगद प्रवाह विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	२०८२ पौष मसान्त
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	२०,५७२,१३३	१९,९७१,९९१	१७,९१०,७८६	७,८५८,८८५
शुल्क तथा आम्दानी	१,०२६,८८९	१,१८८,८८९	१,३८२,७६८	६८९,३०५
लाभांश प्राप्ती	-	७,१९५	१३,०९५	२६,५७१
कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ति	२७२,५७२	५६९,११०	६६९,७५३	३७९,९४२
व्याज खर्च	(१४,९०८,९३८)	(१४,५७३,०८५)	(११,१०६,५९५)	(४,९७९,४१४)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(२४२,१६१)	(१७५,८४६)	(१८५,०१५)	(८६,६४६)
कर्मचारी खर्च	(१,६१९,३७२)	(१,८३१,०५०)	(१,९९३,५७७)	(१,३१८,०४५)
अन्य खर्च	(१,००६,३३१)	(१,०८२,२६३)	(१,०५६,८२९)	(५१२,१५८)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	४,०९४,७९२	४,०७४,९४१	५,६३४,३८६	२,०५८,४३९
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा थप/(घट)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	३,१४८,०४३	(३,८६९,२६७)	(५,६३८,१६१)	(३,७०३,८०५)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	(६८५,४०९)	४६५,५२८	(२,८६४,११६)	२,८९१,००८
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	८७,३८८	९२,५२३	(७३,७९४)	(१४४,३४९)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	७२२,७०५	(१,०८२,६०५)	(१,४८६,३६०)	(९०६,४०७)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(९,९३९,८१९)	(१५,८८५,०११)	(१९,५४४,८६०)	(८,५९६,६३५)
अन्य सम्पत्ति	(५११,९२८)	१,१९१,९१६	५६०,२७२	३९३,६२९
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा थप/(घट)				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	२,४७६,८८६	(२,९०९,१४६)	(६०९,७६९)	(७०४,७१६)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	(४,०२४,५६५)	(७२,०८६)	-	-
ग्राहकको निक्षेप	१८,२२६,७१४	२१,४५१,८२२	२६,७५७,६०८	७,०९५,३६८
ऋण सापटी	१,३५०,०००	(१,५५९,०००)	९९३,२५०	९९,७५०
अन्य दायित्व	(११८,७४९)	(१०५,१७१)	५९,२६९	२,८७८
आयकर अगाडिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	१४,८२६,०५८	१,७९४,४४४	३,७८७,७२५	(१,५१४,८३८)
आयकर भुक्तानी	(१,२३३,८८७)	(९७३,०२६)	(१,१६५,०९३)	(३७९,०३६)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	१३,५९२,१७१	८२१,४१८	२,६२२,६३२	(१,८९३,८७४)
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरिद	(२७,५३५,५४२)	-	-	(६,६८१,५५२)
धितोपत्र लगानी बिक्रीबाट प्राप्त	११,८४०,३९३	७,९६६,३९०	५,०१४,३१७	१२४,५९४
सम्पत्ति तथा उपकरण खरिद	(१८४,८७१)	(२४६,३४३)	(१६४,२७०)	(६५,७९२)
सम्पत्ति तथा उपकरण बिक्रीबाट प्राप्त	१५,२३६	३७,१६७	२८,५३४	-
अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(६८,०३३)	(१६,७०३)	(२८,६०७)	(३५,०५५)
अमूर्त सम्पत्ति बिक्रीबाट प्राप्त	-	-	-	-
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी	(११७,२४२)	-	-	-
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी बिक्रीबाट प्राप्त	-	-	१८१,५६२	२९,७९२
व्याज आम्दानी	-	-	-	-
लाभांश आम्दानी	७८,७९५	७३,१९५	९६,६७३	१५३,१७६
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	(१५,९७१,२६४)	७,८१३,७०६	५,१२८,२०९	(६,४७४,८३८)
वित्तीय कारोवारमा नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	२,९५२,५००	-	-	-
ऋणपत्रमा खर्च (ऋणपत्र भुक्तानी)	(३७०,०००)	-	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
लाभांश खर्च	(१११,००८)	(७१०,२२६)	(७१४,८२३)	(१,०००,७५५)
व्याज खर्च	-	-	-	-
अन्य आम्दानी खर्च	(२६,५२३)	(१४३,००१)	२५२,२७०	(१८,३३५)
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	२,४४४,९६९	(८५३,२२७)	(४६२,५५३)	(१,०१९,०८९)
नगद तथा नगद समानमा भएको कमी/(वृद्धि)	६५,८७६	७,७८१,८९७	७,२८८,२८८	(९,३८७,८०१)
नगद तथा नगद समानमा रहेको सुरुवाती मौज्दात	५,२२४,७१६	५,२९०,५९२	१३,०७२,४८९	२०,३६०,७७७
विनिमय दरमा भएको फरकबाट नगद तथा नगद समानमा असर	-	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	५,२९०,५९२	१३,०७२,४८९	२०,३६०,७७७	१०,९७२,९७६

समष्टिकृत वित्तीय विवरण

समष्टिकृत वासलात

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	२०८२ पौष मसान्त
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	५,३४९,३८१	१३,१४०,९२६	२०,४४८,०९३	११,०१३,७००
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	१०,३६८,०९६	१४,२३७,३६३	१९,८७५,५२४	२३,५७९,३२९
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१,११६,५७१	६४१,०४३	३,५२०,१६०	५६४,१५१
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	-	-	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	५२६,४८६	४६६,६५०	५९४,५०२	७११,०३३
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४,४४५,१६१	५,५२७,७६६	७,०१४,१२५	७,९२०,५३२
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	१४५,४२५,२५५	१५९,४१४,९७६	१७६,३९९,५९३	१८३,७९०,५१२
धितोपत्रमा लगानी	४२,०७७,२८३	३४,१७८,२७०	२९,६३०,७३२	३६,२९८,०५६
चालु आयकर सम्पत्ति	५४,४५०	४,९८७	१७१,७१४	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्पत्तिमा लगानी	१९०,१७४	६७४,००२	९५१,४९९	१,०१८,४७३
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,३८५,८०१	१,४१३,४५१	१,३५८,६४३	१,३४५,६५७
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ति	९६,०८३	८५,११४	८९,११३	११२,२५१
स्थगन कर सम्पत्ति	१६७,७६५	२४७,५८१	१६१,२८६	१६७,९९७
अन्य सम्पत्ति	४,३१७,३६९	३,७८२,३०२	३,३५९,३०७	३,७६९,०४१
कूल सम्पत्ति	२१५,५१९,८७६	२३३,८१४,४३१	२६३,५७४,२९१	२७०,२९०,७३२
दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	५,०९१,३०८	२,१८२,१६२	१,५८२,९१७	८६७,६७७
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	७२,०८६	-	-	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	६,०४५	१,८८८	२१,३८२	१६,८९२
ग्राहकको निक्षेप	१७५,३७२,६७९	१९६,८९७,१६०	२२३,४१८,२४६	२३०,५५०,४८९
सापटी	२,६२९,०००	१,०७०,०००	२,०६३,२५०	२,१८५,५९६
चालु आयकर दायित्व	-	-	-	२,३५३
व्यवस्था	३४,२६४	३६,४४३	४०,४६५	५५,१०३
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	-
अन्य दायित्व	३,४४५,५६८	३,२०७,५१०	३,८५६,३३०	३,६६५,५४७
जारी गरिएको ऋणपत्र	९,३७३,६६६	९,३७७,५१६	९,३८१,३६६	९,३८३,२९१
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
कूल दायित्व	१९६,०२४,६१७	२१२,७७२,६७९	२४०,३६३,९५६	२४६,७२६,९४९
इक्विटी				
शेयर पूँजी	१२,४६०,११५	१३,५८१,५२५	१३,५८१,५२५	१३,५८१,५२५
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-
संचित मुनाफा	२,३०५,६०८	१,५३५,९६२	२,२३६,९८४	१,७१७,८६८
जगेडा कोषहरु	४,७२९,५३६	५,९२४,२६४	७,३९१,८२६	८,२६४,३९०
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	१९,४९५,२५९	२१,०४१,७५१	२३,२१०,३३५	२३,५६३,७८३
गैर नियन्त्रित स्वार्थ				
कूल इक्विटी	१९,४९५,२५९	२१,०४१,७५१	२३,२१०,३३५	२३,५६३,७८३
कूल दायित्व र इक्विटी	२१५,५१९,८७६	२३३,८१४,४३०	२६३,५७४,२९१	२७०,२९०,७३२
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	२७,८९४,७३२	२८,५९२,४८९	३०,३९८,०४३	-
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	१५६.४६	१५४.९३	१७०.९०	१७३.५०

समष्टिकृत नाफा–नोक्सान हिसाव

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	२०८२ पौष मसान्त
व्याज आम्दानी	२१,६२२,३७४	२०,७३६,४३२	१८,०४८,९४१	४,१३३,९७४
व्याज खर्च	१५,१०२,४०३	१४,५२२,१५३	११,६७१,६६८	२,३९३,३१०
खुद व्याज आम्दानी	६,५१९,९७१	६,२१४,२७९	६,३७७,२७३	१,७४०,६६४
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,१४०,८७१	१,२८७,८०७	१,५०६,२२७	३६२,३१५
शुल्क तथा कमिशन खर्च	२४४,१४९	१८२,४७८	१९७,७१९	४५,३३०
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	८९६,७२२	१,१०५,३२९	१,३०८,५०८	३१६,९८५
खुद व्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	७,४१६,६९३	७,३१९,६०८	७,६८५,७८१	२,०५७,६४९
खुद व्यापारिक आम्दानी	२११,२३८	५१७,६१७	६३४,७०४	१६९,५०८
अन्य संचालन आम्दानी	१२८,२०३	१७६,४२७	४३६,२६१	९२,४१३
जम्मा संचालन आम्दानी	७,७५६,१३४	८,०१३,६५२	८,७५६,७४६	२,३१९,५७१
कर्जा तथा अन्य नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	१,०५३,१०५	१,४३३,३२२	१,८८९,१२१	१२२,१९९
खुद संचालन आम्दानी	६,७०३,०२९	६,५८०,३३०	६,८६७,६२५	२,१९७,३७२
संचालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	१,७९३,१२४	१,९५१,८१९	२,०४७,५३७	५७५,०२४
अन्य संचालन खर्च	७३०,५०८	७६२,८१२	७९५,९५४	२५१,५२३
ह्रास कट्टी तथा परिषोधन	३६८,६८५	३६८,९१७	३६०,९९२	५३,३९९
संचालन मुनाफा	३,८१०,७१२	३,४९६,७८२	३,६६३,१४२	१,३१७,४२६
गैह्र संचालन आम्दानी	१४,२१८	९,०३७	२८,५०१	८,१६८
गैह्र संचालन खर्च	५४,९८५	९९,५९३	४३,३२१	१,२२४
आयकर अधिको मुनाफा	३,७६९,९४५	३,४०६,२२६	३,६४८,३२२	१,३२४,३७१
आयकर खर्च				
चालु कर	१,१६९,८६५	१,०४७,०८०	१,०३०,३३०	३७५,०१२
स्थगन कर	ढ२३,८५४ण	ढ४३,५७०ण	ढ१०,९४३ण	२,०२७
यस अवधिको मुनाफा	२,६२३,९३५	२,४०२,७१६	२,६२८,९३५	९४७,३३१
बैंकको शेयरधनी	२,६२३,९३५	२,४०२,७१६	२,६२८,९३५	९४७,३३१
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-
यस वर्ष मुनाफा	२,६२३,९३५	२,४०२,७१६	२,६२८,९३५	९४७,३३१
प्रति शेयर आम्दानी				
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (रुपैंयामा)	२१.०६	१७.६९	१९.३६	२०.२१
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (रुपैंयामा)	२१.०६	१७.६९	१९.३६	२०.२१

समष्टिकृत नगद प्रवाह

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	२०८२ पौष मसान्त
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	२०,५८७,१६६	१९,९८४,७९५	१७,९१३,९०१	७,८६०,७८९
शुल्क तथा आम्दानी	१,१३५,७१४	१,२८२,२९७	१,४९१,५६४	७६४,३५३
लाभांश प्राप्ती	२,८११	७,६७४	१३,४०१	२७,३१३
कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ति	२७३,०१४	५७०,६२९	७०१,०६६	३८१,५७५
व्याज खर्च	(१४,८८२,७९३)	(१४,५५२,७९८)	(११,०८९,९४१)	(४,९७६,९०८)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(२४४,५६१)	(१८२,४२९)	(१९७,५८७)	(९१,८४७)
कर्मचारी खर्च	(१,६५०,६९७)	(१,८६२,८१६)	(२,०३६,०८२)	(१,३४६,१९२)
अन्य खर्च	(१,०३५,२८८)	(१,१०१,१९४)	(१,०७१,२२४)	(५२१,१४९)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	४,१८५,३६६	४,१४६,१५८	५,७२५,०९८	२,०९७,९३४
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा थप/(घट)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	३,१४८,०४३	(३,८६९,२६७)	(५,६३८,१६१)	(३,७०३,८०५)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	(७१५,४०९)	४६५,५२८	(२,८६९,११६)	२,९५६,००८
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	८०,१२१	(३,५४१)	(८२,३००)	(१६३,९८५)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	७२२,७०५	(१,०८२,६०५)	(१,४८६,३५९)	(९०६,४०७)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(९,९३९,८११)	(१५,८८४,९३४)	(१९,५४४,७१७)	(८,५९६,६१४)
अन्य सम्पत्ति	(५१३,०६५)	१,१९२,०९७	५४४,३६६	३०४,०३२
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा थप/(घट)				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	२,४७६,८८६	(२,९०९,१४६)	(६०९,७६९)	(७०४,७१६)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	(४,०२४,५६५)	(७२,०८६)	-	-
ग्राहकको निक्षेप	१८,०२७,०१६	२१,५३४,४८१	२६,५११,०८५	७,१३२,२४३
ऋण सापटी	१,३५०,०००	(१,५५९,०००)	१,०४४,७८४	१४२,६०५
अन्य दायित्व	(१२७,९३१)	(८२,८०९)	२९०,६३२	(७९,६७०)
आयकर अगाडिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	१४,६६९,३५६	१,८७४,८७६	३,८८५,५४३	(१,५२२,३७४)
आयकर भुक्तानी	(१,२६३,६५३)	(९९९,७४३)	(१,१९८,५५६)	(३९१,१५६)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	१३,४०५,७०३	८७५,१३३	२,६८६,९८७	(१,९१३,५३०)
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरिद	(२७,३६१,२१६)	(१,११३)	(६०,०००)	(६,६८१,५२२)
धितोपत्र लगानी बिक्रीबाट प्राप्त	११,८४०,३९३	७,९६६,३९१	५,०५१,३३१	१२४,५९४
सम्पत्ति तथा उपकरण खरिद	(१८९,४७८)	(२५१,२४३)	(१६७,२९६)	(७४,३०१)
सम्पत्ति तथा उपकरण बिक्रीबाट प्राप्त	१६,६६४	३७,२०७	३०,१०९	१,४०५
अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(६८,०३३)	(२०,४४३)	(२८,६०६)	(३५,०५५)
अमूर्त सम्पत्ति बिक्रीबाट प्राप्त	-	-	-	-
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी	(११७,२४२)	-	-	-
सम्पत्तिमा गरिएको लगानी बिक्रीबाट प्राप्त	-	-	१८१,५६२	२९,७९२
व्याज आम्दानी	-	-	-	-
लाभांश आम्दानी	४८,७७६	३८,९२६	७५,६६२	१३३,५१८
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	(१५,८३०,१३६)	७,७६९,७२५	५,०८२,७६२	(६,५०१,५९९)
वित्तीय कारोवारमा नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	२,९५२,५००	-	-	-
ऋणपत्रमा खर्च (ऋणपत्र भुक्तानी)	(३७०,०००)	-	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
लाभांश खर्च	(१११,००८)	(७१०,२२७)	(७१४,८२२)	(१,०००,७५५)
व्याज खर्च	-	-	-	-
अन्य आम्दानी खर्च	(२८,५११)	(१४३,०८६)	२५२,२४०	(१८,५०९)
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	२,४४२,९८१	(८५३,३१३)	(४६२,५८२)	(१,०१९,२६४)
नगद तथा नगद समानमा भएको कमी/(वृद्धि)	१८,५४७	७,७९१,५४५	७,३०७,१६६	(९,४३४,३९३)
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	५,३३०,८३३	५,३४९,३८१	१३,१४०,९२६	२०,४४८,०९३
विनिमय दरमा भएको फरकबाट नगद तथा नगद समानमा असर	-	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	५,३४९,३८१	१३,१४०,९२६	२०,४४८,०९२	११,०१३,७००

समष्टिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	२०८२ पौष मसान्त
यस वर्षको मुनाफा	२,६२३,९३५	२,४०२,७१६	२,६२८,९३५	९४७,३३१
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क) नाफा/नोक्सानमा पूनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु				
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	(२३,०५७)	(१९,०९६)	३०८,८७०	३३,४२९
पूनः मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनामा एक्चुरीयल नाफा/(नोक्सान)	(२७,७५१)	(९५,४६९)	४६,८८६	-
माथि उल्लेख गरिएका शीर्षकसँग सम्बन्धित आयकर	१५,२४२	३४,३६९	(१०६,७२७)	(१०,०२९)
नाफा/नोक्सानमा पूनःवर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	(३५,५६६)	(८०,१९६)	२४९,०२९	२३,४०१
ख) नाफा/नोक्सानमा पूनः वर्गिकरण गरिने वा गर्न सकिने बुँदाहरु	-	-	-	-
नगद/प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणबाट भएको 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	-	-	-	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	(३५,५६६)	(८०,१९६)	२४९,०२९	२३,४०१
कुल विस्तृत आम्दानी	२,५८८,३६९	२,३२२,५२०	२,८७७,९६४	९७०,७३२

समष्टिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	सानिमा बैंकको साधारण शेयरधनीहरुका निमित्त											
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य जगेडा कोष	पुनःमुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
श्रावण १, 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
समायोजना/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	(९८)	-	(९८)	-	(९८)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,६२३,९३५	-	२,६२३,९३५	-	२,६२३,९३५
आय 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)
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	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,४०२,७१६	-	२,४०२,७१६	-	२,४०२,७१६
आय कर 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)
पुनःमुल्याङ्कनबाट 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	सानिमा बैंकको साधारण शेयरधनीहरुका निमित्त											
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य जगेडा कोष	पुनःमुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
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
समायोजना/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	(५९)	-	(२,४५९)	-	(२,५१९)	-	(२,५१९)
पुनःस्थापित मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	३,८६३,०००	३८,९४६	१,७१२,०९६	५३,६०९	-	१,५३३,५०४	२५६,५५३	२१,०३९,२३४	-	२१,०३९,२३४
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,६२८,९३५	-	२,६२८,९३५	-	२,६२८,९३५
आय कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	२१६,२०९	-	-	३२,८२०	२४९,०२९	-	२४९,०२९
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	२१६,२०९	-	-	-	२१६,२०९	-	२१६,२०९
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	३२,८२०	३२,८२०	-	३२,८२०
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	२१६,२०९	-	२,६२८,९३५	३२,८२०	२,८७७,९६४	-	२,८७७,९६४
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	५१४,४९३	२०,६९३	(२८८,९२४)	-	-	(१,२६५,६२४)	१,०१९,३६२	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	४,४२९	-	-	(२४,३०२)	-	४७,४०१	(२९,०५८)	(१,५२९)	-	(१,५२९)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण बोनश शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	(७१४,८२३)	-	(७१४,८२३)	-	(७१४,८२३)
जम्मा योगदान	-	-	१,८९८	-	-	-	-	७,५९१	-	९,४८९	-	९,४८९
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्दात	-	-	५२०,८२०	२०,६९३	(२८८,९२४)	१९१,९०८	-	७०३,४८०	१,०२३,१२५	२,१७१,१०१	-	२,१७१,१०१
श्रावण १, २०८२ को मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	४,३८३,८२०	५९,६३९	१,४२३,१७२	२४५,५१७	-	२,२३६,९८४	१,२७९,६७८	२३,२१०,३३५	-	२३,२१०,३३५
समायोजना/पुनःस्थापना	१३,५८१,५२५	-	४,३८३,८२०	५९,६३९	१,४२३,१७२	२४५,५१७	-	२,२३६,९८४	१,२७९,६७८	२३,२१०,३३५	-	२३,२१०,३३५
	- -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

विवरण	सानिमा बैंकको साधारण शेयरधनीहरुका निमित्त											
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य जगेडा कोष	पुनःमुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
पुनःस्थापित मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	४,३८३,८२०	५९,६३९	१,४२३,१७२	२४५,५१७	-	२,२३६,९८४	१,२७९,६७८	२३,२१०,३३५	-	२३,२१०,३३५
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	१,३६८,५१४	-	१,३६८,५१४	-	१,३६८,५१४
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(९,६४८)	-	-	-	(९,६४८)	-	(९,६४८)
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(९,६४८)	-	-	-	(९,६४८)	-	(९,६४८)
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	-	-	-	-	-	(९,६४८)	-	१,३६८,५१४	-	१,३५८,८६५	-	१,३५८,८६५
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	२७८,२१६	८,८०१	१७८,६४६	-	-	(८८३,३१६)	४१७,६५३	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	(१,२४३)	-	-	६,२११	-	(१,४३०)	(५,५३९)	(२,०००ख	-	(२,०००)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनश शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(१,०००,७५५)	-	(१,०००,७५५)	-	(१,०००,७५५)
अन्य	-	-	(५३३)	-	-	-	-	(२,१३०)	-	(२,६६२)	-	(२,६६२)
जम्मा योगदान	-	-	२७६,४४०	८,८०१	१७८,६४६	(३,४३७)	-	(५१९,११६)	४१२,११४	३५३,४४८	-	३५३,४४८
पौष मसान्त २०८२ को मौज्दात	१३,५८१,५२५	-	४,६६०,२६०	६८,४४०	१,६०१,८१८	२४२,०८०	-	१,७१७,८६८	१,६९१,७९२	२३,५६३,७८३	-	२३,५६३,७८३

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

विवरणहरु	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	२०८२ पौष मसान्त
चुक्ता पूँजी	१२,४६०,११५,०५९	१३,५८१,५२५,४१४	१३,५८१,५२५,४१४	१३,५८१,५२५,४१४
कल्स इन एडभान्स	-	-	-	-
संचित मुनाफा	२,३०५,६०८,२५५	१,५३५,९६२,९७१	२,२३६,९८३,५६८	१,७१७,८६७,९६०
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-	-
जगेडा तथा कोषहरु	४,७२९,५३६,०५५	५,९२४,२६३,८५९	७,३९१,८२५,५६८	८,२६४,३८९,५९२
जम्मा खुद सम्पत्ति (Total Networth)	१९,४९५,२५९,३६९	२१,०४१,७५२,२४४	२३,२१०,३३४,५५०	२३,५६३,७८२,९६६
शेयर संख्या	१२४,६०१,१५०	१३५,८१४,२५४	१३५,८१५,२५४	१३५,८१५,२५४
खुद नाफा/नोक्सान	२,६२३,९३४,६०९	२,४०२,७१६,२४१	२,६२८,९३४,९४८	४२१,१८२,३४३
प्रतिशेयर नेटवर्थ	१५६.४६	१५४.९३	१७०.९०	१७३.४९
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	२१.०६	१७.६९	१९.३६	२०.२१
*बैंकको नेटवर्थमा प्रतिफल प्रतिशत (%)	१५.५४%	१२.९४%	१२.५७%	१२.४९%

*यसको गणनामा समष्टिकृत तथ्याङ्क समावेश नगरि बैंकको तथ्याङ्क मात्र लिईएको । प्रस्तुत तथ्याङ्क बैंकको बार्षिक प्रतिवेदनबाट लिईएको हो । नेटवर्थमा प्रतिफल प्रतिशत = कर पछिको खुद नाफा/(जम्मा खुद सम्पत्ति - कर पछिको खुद नाफा)

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरणः

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) ***योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगानाः*** सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, सम मार्ग, नक्साल-१, काठमाण्डौ ।

(ख) ***योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरणः*** योजना व्यवस्थापक कम्पनी : श्री सानिमा क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम मिति २०७२ मंसिर २३ गते दर्ता नं. १४२४२८/०७२/०७३ मार्फत कम्पनी रजिस्ट्रारको कार्यालयमा र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०७३ भाद्र १६ गते नेपाल धितोपत्र बोर्डमा धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा स्थापना भएको हो ।

(ग) ***योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगानाः*** बाग्मती प्रदेश, काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका वडा नं. १, सम मार्ग, नक्साल ।

(घ) ***योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहासः*** श्री सानिमा क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०७२/०८/२३ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको संस्था हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेण्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्ने बोर्डबाट मिति २०७३/०५/१६ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेण्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । कम्पनीले आफ्ना स्थापना वर्षमा धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको रुपमा विभिन्न संघ संस्थाहरुको धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सोको अलावा आफूले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधीकरण गर्दै शेयर प्रत्याभूती सेवा, शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन सेवा, योजना ब्यवस्थापन, संस्थागत परामर्श सेवा तथा सानिमा बैंकको सहकार्यमा निक्षेप सदस्यको कार्य समेत प्रदान गर्दै आईरहेको छ ।

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

१. लगानीकर्ताहरुलाई धितोपत्र ब्यवसायीको रुपमा सेवा उपलब्ध गराउने ।
२. पूँजी बजारसँग सम्बन्धित सेवाको विकास/विस्तार गरी सेवा सुविधा उपलब्ध गराउन नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरि सेवा प्रदान गर्ने ।
३. संगठित संस्थाहरुको तर्फबाट धितोपत्रधनीहरुको अभिलेख राख्ने तथा धितोपत्रहरुको नामसारी लगायत शेयर रजिष्ट्रेशन सम्बन्धी अन्य सेवा प्रदान गर्ने ।
४. ग्राहकसँग सम्झौता गरी ग्राहकका लागि लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने, गराउने ।
५. धितोपत्रको खरिद तथा बिक्री गरि बजार निर्माताको रुपमा कार्य गर्ने, गराउने ।
६. लगानी परामर्श सेवा, सामूहिक लगानी कोष व्यवस्थापन, धितोपत्र दर्ता वा धितोपत्रको निक्षेप सेवा वा डिपोजिटरी (कस्टोडियन सेवा), धितोपत्र कारोवारको हिसाब राफसाफ गर्ने सम्बन्धी सेवा प्रदान गर्ने, गराउने ।
७. मर्जर तथा एक्वीजिशन गर्ने कम्पनीहरुको स्वतन्त्र ड्युडेलिजेन्सी लगायतका अन्य आवश्यक परामर्श सेवा उपलब्ध गराउने ।
८. सामुहिक लगानी कोष (म्यूचुअल फण्ड), ट्रष्टी, डिपोजीटरी, लगानी व्यवस्थापक, सम्पति व्यवस्थापक (एसेट मेनेजमेन्ट कम्पनी), योजना व्यवस्थापक (फण्ड मेनेजर) आदिको रुपमा कार्य गर्ने गराउने ।
९. कुनै संगठित संस्थाको संरचना हेरफेर, मूल्यांकन, व्यवसायिक योजना, लोन, सिण्डिकेशन, वर्किङ क्यापिटल फाइनान्सिङ, भेञ्चर क्यापिटल, प्राइभेट इक्विटी, हेज फण्ड जस्ता कोष संचालन, सम्पत्ति व्यवस्थापन लगायतका विषयमा परामर्श सेवा (संस्थागत परामर्श सेवा) प्रदान गर्ने ।
१०. भेञ्चर क्यापिटल सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
११. प्राइभेट इक्विटी सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
१२. सम्पत्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
१३. हेज फण्ड जस्ता कोष संचालन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

सानिमा बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा सानिमा क्यापिटल लिमिटेड योजना ब्यवस्थापक रहि सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत हाल सानिमा लार्ज क्याप फण्ड र सानिमा ग्रोथ फण्ड नामक दुई वटा बन्दमुखी तथा सानिमा फ्लेक्सी फण्ड नामक एक वटा खुल्लामुखी योजना गरि कुल तीन वटा योजनाहरु संचालनमा रहेको र चौथो बन्दमुखी योजनाको विवरण पुस्तिका स्वीकृतिको प्रकृयामा रहेको छ ।

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 प्रबन्ध, धितोपत्र प्रत्याभूति, शेयर रजिष्ट्रेशन, लगानी व्यवस्थापन तथा संस्थागत परामर्श सेवा लगायतको कार्य गर्न अनुमतिपत्र पनि प्राप्त गरेको हुनाले योजना ब्यवस्थापनका साथै आगामी दिनहरुमा ग्राहकवर्गमाझमा विश्वसनीयताका साथ मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सम्बन्धी सेवालाई सशक्त रुपमा बिस्तार गर्दै लाने रणनिति लिएको छ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधि सुधार गरी नेपाल भर आफनो सेवा विस्तार गर्ने तथा इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएको छ ।

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

नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको अवधारणा विकास भएको करिब एक दशकमा यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न स्थापित कम्पनीहरुको संख्या ४१ वटा (बन्दमुखी) तथा १३ वटा (खुल्लामुखी) रहेको परिप्रेक्षमा यस कम्पनीले आफ्नो उद्देश्य बमोजिमको लक्ष्य हासिल गर्नका लागि प्रतिस्पर्धी रहने आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ। कम्पनीले प्रतिष्पर्धी क्षमता बढाउन दक्ष जनशक्तिको विकास तथा समयसापेक्ष प्रविधिको उपयोग गरि चुस्त दुरुस्त रुपमा ग्राहकमुखी सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेको जोखिमहरु न्युन गर्दै भविष्यमा पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान हासिल गर्ने लक्ष्य लिएको छ। धितोपत्र बजारमा लगानी गर्दा विद्यमान आर्थिक स्थितिको अवलोकन गरि, आधारभूत तथा प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदनको आधारमा लगानी गरिनेछ। नियमित रुपले बजारको अन्य योजनाको गतिविधि अध्ययन गरी आफ्नो योजनाको तुलनात्मक मुल्यांकन गरिनेछ। हाल यस संस्थाले सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सानिमा लार्ज क्याप फण्ड नामक योजना रू.१ अर्ब २० करोड आकार, ७ वर्ष अवधि तथा सानिमा ग्रोथ फण्ड नामक रु.६७,२५,३२,६०० आकार, ११ वर्ष अवधि रहेको गरि २ वटा बन्दमुखी योजनाहरु र सानिमा फ्लेक्सी फण्ड नामक रू.४८,१८,२३,१८६ आकार रहेको एउटा खुल्लामुखी योजना गरि जम्मा ३ वटा योजनाहरु सञ्चालनमा रहेको छ।

२०८२ पौष मसान्तमा बन्दमुखी योजना अन्तर्गत संचालित भएका कुल ४१ वटा योजनाको कुल सम्पत्ति बजार मुल्यमा रु.५०.०८ अर्ब रहेको छ। जुन नेप्सेको बजार पूँजीकरणको १.११ प्रतिशत रहेको र यसको औसत प्रति इकाई मुल्य रु.१०.३९ रहेको छ। वर्तमान अवस्थामा बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्युन रहेको तथा योजनाका इकाईहरुले बजार पूँजीकरणको न्युन हिस्सामात्र ओगटेको हुँदा बजारमा आउने अत्यधिक उतारचढावलाई कम गर्न सामुहिक लगानी कोषहरुलाई अझ धेरै मात्रामा योजनाहरु निष्काशन गरी बजार हिस्सा बढाउने अवसर प्राप्त हुन्छ। सामुहिक लगानी कोषको प्रमुख चुनौतीको रुपमा सर्वसाधारणमा वित्तीय साक्षरताको अभाव तथा लगानीकर्ताहरुलाई योजनाहरुबाट प्राप्त हुने लाभको विषयमा पर्याप्त जानकारीको अभाव हुनु रहेको छ। हालसम्म परिपक्व भएका १४ वटा योजनाहरुले परिपक्व हुँदासम्म लगानी गर्ने इकाईधनीहरुलाई १७.२५ प्रतिशत वार्षिक औषत प्रतिफल (CAGR) प्रदान गरेको छ जुन वाणिज्य बैंक तथा विकास बैंकहरुले प्रदान गर्ने मुद्दती निक्षेपको दर भन्दा तुलनात्मक रुपमा बढि रहेको छ। यसरी सर्वसाधारणहरुको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी निजहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा सर्वसाधारणहरुको सहभागितामा अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्र बजारको विकासमा सघाउ पुर्‍याउन सामूहिक लगानी कोषको महत्वपूर्ण भुमिका रहेको छ। हाल पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषबाट उच्च प्रतिफल तथा बजार विस्तारको अवसरले योजना व्यवस्थापकको व्यवसायको भविष्य उज्वल हुने विश्वास लिएका छौं।

यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ र लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गर्न पूँजी बजारका महत्वपूर्ण सिद्धान्तहरु अनुशरण गरिएको छ। यसै अनुरुप यस कम्पनी विगतमा झैं भविष्यमा पनि नेपालको पूँजी बजारको एक जिम्मेवार र संवेदनशील भई व्यवसाय विस्तार गर्नेछ।

योजनाको किसिम	बन्दमुखि
सञ्चालनमा रहेको बन्दमुखि योजनाको संख्या	४१
कुल व्यवस्थापन अन्तर्गतका सम्पत्ति-योजनाको बाँडफाँडमा आधारित (रु.मा)	४८,५७,४४,७९,५८०.००
पौष मसान्त, २०८२ मा कायम सम्पत्ति रकम (रु.मा)	५०,०८,२६,३१,०७१.४४
पौष मसान्त, २०८२ को बजार मुल्यमा कायम बजार पूँजीकरण रकम (रु.मा)	४६,२०,३१,६६,८६०.५२
पौष मसान्त, २०८२ को बजार मुल्यको औसत प्रति इकाई मुल्य (रु.मा)	१०.३८
परिपक्क भइसकेको योजनाको संख्या	१४
परिपक्क भइसकेको १४ योजनाको वार्षिक औषत प्रतिफल प्रतिशतमा	१७.२५%
परिपक्क भइसकेको १४ योजनाले दिएको अधिकतम वार्षिक औषत प्रतिफल प्रतिशतमा	४८.४४%
परिपक्क भइसकेको १४ योजनाले दिएको न्यूनतम वार्षिक औषत प्रतिफल प्रतिशतमा	८.११%

नोटः *तथ्यांकहरु अनलाइन पोर्टल शेयर संसार र नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडको आधिकारिक वेवसाइटहरुबाट लिईएको हो।*

विभिन्न योजनाहरुले आकर्षक प्रतिफल प्रदान गर्न सक्षम हुँदा समेत यस प्रति आम सर्वसाधारण लगानीकर्ताले खासै ध्यान नदिएको देखिन्छ। तथापि केही लगानीकर्ताहरुको चासो भने पक्कै रहेको देखिन्छ। यही कारणले गर्दा सूचिकृत योजनाहरु खुद सम्पत्ति मुल्य भन्दा भारी छुटमा किनबेच भईरहेको छ। यसको प्रमुख कारण सामुहिक लगानी कोषमा लगानी गर्दा हुने फाइदाबारे लगानीकर्ताहरुमा चेतनाको कमी हुनु नैं हो। तल तालिकामा कोषहरुको खुद सम्पत्ति मुल्य तथा त्यसको बजार मुल्य उल्लेख गरिएको छ।

क्र.सं.	योजनाको नाम	कोषको आकार रु.	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मुल्य (रु.)	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मुल्य (मिति)	अन्तिम कारोवार मुल्य (रु.)	मासिक खुद सम्पत्ति मुल्य (रु.)	प्रिमियम (+) डिस्काउन्ट (-) को %
१	सिटिजन्स् म्युचुअल फण्ड-२	५६०,०००,०००	१०.४०	१/२३/२०२६	९.८३	१०.०४	-५.४८
२	सिटिजन्स् सुपर ३० म्युचुअल फण्ड	७५०,७२३,९००	१०.७०	१/२३/२०२६	९.६३	१०.४७	-१०.००
३	गरिमा समृद्धि योजना	१,२५०,०००,०००	१०.१०	१/१६/२०२६	९.४०	१०.१	-६.९३
४	ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स फण्ड-१	१,०२५,७६३,६००	११.६९	१/९/२०२६	१०.७८	११.६८	-७.७८
५	ग्लोबल आईएमई समुन्नत योजना-II	१,५००,०००,०००	९.८३	१/९/२०२६	९.२३	९.८२	-६.१०
६	हिमालयन ८०-२०	१,०००,०००,०००	११.८८	१/९/२०२६	११.५५	११.९	-२.७८
७	एचएलआई लार्ज क्याप फण्ड	५,०००,०००,०००	९.५२	१२/२६/२०२५	९.४३	९.६४	-०.९५
८	कुमारी धनबृद्धि योजना	१,२२५,०७२,५९०	११.१८	१/२३/२०२६	१०.१५	१०.९५	-९.२१
९	कुमारी इक्वीटी फण्ड	१,०००,०००,०००	१०.२८	१/२३/२०२६	९.६०	१०.०८	-६.६१
१०	कुमारी सबल योजना	७४४,७५०,७००	१०.५३	१/२३/२०२६	९.६३	१०.२६	-८.५५
११	लक्ष्मी उन्नति कोष	६५२,६२३,६००	१०.२५	१/२३/२०२६	९.७५	१०.०३	-४.८८
१२	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड-२	८००,०००,०००	१०.४८	१/२३/२०२६	९.७३	१०.२४	-७.१६
१३	एमबिएल इक्वीटी फण्ड	१,२१६,२५३,३००	१०.८३	१/१६/२०२६	१०.०१	१०.८३	-७.५७
१४	मेगा म्युचुअल फण्ड-१	१,२५०,०००,०००	९.४३	१/९/२०२६	९.००	९.५५	-४.५६
१५	मुक्तिनाथ म्युचुअल फन्ड १	१,२५०,०००,०००	१०.२३	१/१६/२०२६	९.३६	१०.२३	-८.५०
१६	नबिल ब्यालेन्स फण्ड-२	१,१२०,०००,०००	१०.६१	१/२३/२०२६	९.९०	१०.४२	-६.६९
१७	नबिल ब्यालेन्स फण्ड-३	१,२५०,०००,०००	१०.४४	१/२३/२०२६	९.५६	१०.२	-८.४३
१८	एनआइबिएल ग्रोथ फण्ड	१,३२०,०००,०००	९.६३	१/९/२०२६	९.६५	९.७७	०.२१
१९	एनआइबिएल सम्बृद्धि फण्ड-२	१,५००,०००,०००	९.६४	१/९/२०२६	९.११	९.७८	-५.५०
२०	एनआइबिएल स्टेबल फण्ड	१,१३०,०००,०००	९.६९	१/९/२०२६	८.७३	९.७५	-९.९१

क्र.सं.	योजनाको नाम	कोषको आकार रु.	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मुल्य (रु.)	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मुल्य (मिति)	अन्तिम कारोवार मुल्य (रु.)	मासिक खुद सम्पत्ति मुल्य (रु.)	प्रिमियम (+) डिस्काउन्ट (-) को %
२१	एन.आइ.सि.एसिया ब्यालेन्स फण्ड	७५५,०००,०००	१०.२१	१/२३/२०२६	९.८९	१०.०४	-३.१३
२२	एन.आई.सि.एसिया फ्लेक्सी क्याप फण्ड	१,०२०,०००,०००	१०.२६	१/२३/२०२६	९.१०	१०.०२	-११.३१
२३	एन.आइ.सि.एसिया ग्रोथ फण्ड-२	९०५,०००,०००	१०.४०	१/२३/२०२६	९.४३	१०.१४	-९.३३
२४	एन.आइ.सि.एसिया सेलेक्ट ३०	१,२५०,०००,०००	९.७९	१/२३/२०२६	९.००	९.५४	-८.०७
२५	एनएमबि ५०	१,२५०,०००,०००	१०.५७	१/२३/२०२६	१०.४४	१०.३१	-१.२३
२६	एनएमबि हाइब्रिड फण्ड L-II	१,३६४,८४०,०००	१०.४६	१/३०/२०२६	९.५५	१०.३६	-८.७०
२७	एनएमबिसुलभ इन्भेष्टमेन्ट योजना-२	१,२००,०००,०००	११.७९	१/३०/२०२६	१०.८६	११.६३	-७.८९
२८	प्रभु सेलेक्ट फण्ड	१,२५०,०००,०००	१२.३५	१/२३/२०२६	११.१२	१२.०३	-९.९६
२९	प्रभु स्मार्ट फण्ड	१,०००,०००,०००	१२.६२	१/२३/२०२६	११.२८	१२.२९	-१०.६२
३०	आरबिबि फोकस ४०	१,२५०,०००,०००	९.८९	१/९/२०२६	९.१६	९.९७	-७.३८
३१	आरबिबि म्युचुअल फण्ड-१	१,२५०,०००,०००	९.८९	१/९/२०२६	९.४८	१०.०२	-४.१५
३२	आरबिबि म्युचुअल फण्ड-२	८४६,११९,२९०	१०.५४	१/९/२०२६	९.७१	१०.७१	-७.८७
३३	रिलायबल समृद्धि योजना	१,२००,०००,०००	१०.६६	१/१६/२०२६	९.७८	१०.६५	-८.२६
३४	सानिमा ग्रोथ फण्ड	६७२,५३२,६००	१०.४८	१/१६/२०२६	१०.००	१०.४८	-४.५८
३५	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड	१,२००,०००,०००	१०.१२	१/१६/२०२६	९.६७	१०.१२	-४.४५
३६	सिद्धार्थ इक्वीटी फण्ड	१,५००,०००,०००	१०.२५	१/२३/२०२६	९.६०	१०.०२	-६.३४
३७	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्कीम-३	८०५,८००,०००	१०.९९	१/२३/२०२६	१०.१५	१०.७७	-७.६४
३८	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्कीम-२	१,२००,०००,०००	१०.६५	१/२३/२०२६	९.८१	१०.४१	-७.८९
३९	सनराइज ब्लुचिप फण्ड	१,२५०,०००,०००	१०.०६	१/२३/२०२६	९.६०	९.८४	-४.५७
४०	सनराईज फष्ट म्युचुअल फण्ड	८६०,०००,०००	१०.५१	१/२३/२०२६	१०.१९	१०.३	-३.०४
४१	सनराइज फोकस्ड इक्विटी फन्ड	१,०००,०००,०००	१०.७८	१/२३/२०२६	९.८५	१०.५४	-८.६३

* माथि तालिकामा प्रस्तुत गरिएको तथ्याङ्कको स्रोत संचालनमा रहेका म्युचुअल फण्डले विभिन्न पत्र पत्रिकाहरुमा प्रकाशन गरेको मासिक प्रतिवेदन तथा नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडबाट लिइएको 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 आफ्ना लगानीको "मोडल" समेत बनाउने गरेकोले यसको महत्व दिन प्रतिदिन बढ्दै गइरहेको देखिन्छ। यस क्यापिटलले आफ्ना 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 ब्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

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

स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालकको नियुक्ति सञ्चालक समितिले गर्ने प्रावधान रहेको छ।

नोटः *हाल संस्थापक समुहबाट प्रतिनिधित्व गर्ने ३ जना र स्वतन्त्र व्यावसायिक सञ्चालक २ जना गरि कुल ५ जना सञ्चालकहरु सञ्चालक समितिमा रहनु भएको 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	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	सानिमा बैंक लिमिटेड	नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ।	नेपाली	(चुक्ता पूँजीको आधारमा) अंकित मुल्य रु.१००।- दरका २५,००,००० कित्ता (१००%)	लागू नहुने	बैंकिङ्ग क्षेत्रमा २१ वर्ष भन्दा बढी समयदेखि सेवा दिइरहेको "क" वर्गको इजाजतप्राप्त बाणिज्य बैंक

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

क्र.सं.	नाम	पद	वर्ष (उमेर)	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री बबि सिंह गढ्तौला (प्रतिनिधि सानिमा बैंक लि.)	अध्यक्ष	५६	का.म.न.पा.-१, नक्साल, 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 ।
२.	श्री सुजित ढकाल (प्रतिनिधि सानिमा बैंक लि.)	सञ्चालक	५१	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 नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड (साविक मेगा बैंक नेपाल लिमिटेड)मा 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 ।
३.	श्री बिभोर झा (प्रतिनिधि सानिमा बैंक लि.)	सञ्चालक	४३	का.म.न.पा.-३१, काठमाण्डौ	नेपाली	एमबीए-वित्तीय व्यवस्थापन र बीई-विद्युतीय ईन्जिनियरिङ	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 विभिन्नपदमा रहि हाल सहायक महाप्रबन्धक पदमा कार्यरत ।
४.	श्री सुनिल उदास	स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक	५५	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 ।
५.	श्री शिवराम तिमिल्सिना	स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक	६६	का.म.न.पा.-९ काठमाण्डौ	नेपाली	एम.पि.ए, स्नातक (अर्थशास्त्र) बि.एल.	नेपाल राष्ट्र बैंकमा करिब ५ वर्षको कार्य अनुभव, नेपाल बैंक लिमिटेडमा विभिन्न पदमा करिब ३० वर्ष कार्य अनुभव तथा सानिमा लाईफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडमा महा प्रवन्धकको रुपमा कार्य गरेको अनुभव साथै राष्ट्रिय बिमा संस्थानमा सञ्चालकको अनुभव ।

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

क्र.सं.	संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगान	व्यवसाय	सञ्चालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना/कैफियत
१.	श्री सानिमा बैंक लिमिटेड नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ।	बैंकिङ्ग	श्री तूक प्रसाद पौडेल (संस्थापक समूह)	अध्यक्ष	सौडियार-१, दाङ्ग हाल ः का.म.न.पा.-२, काठमाण्डौ।
			श्री रमेश कुमार पोखरेल (सर्वसाधारण समुह)	संचालक	कागेश्वरी मनहरा नगरपालिका, ग्रिनहिलसिटि, मुलपानी, काठमाण्डौ।
			श्री आशुतोष उपाध्याय (सर्वसाधारण समुह)	संचालक	का.म.न.पा.-२९, पुतलिसडक, काठमाण्डौ।
			श्री बलराम पराजुली (स्वतन्त्र संचालक)	संचालक	हल्दिबारी-४, झापा हालः बुढानिलकण्ठ न.पा.-१०,काठमाण्डौ।
			श्री निशा कुम्पाख (संस्थापक समूह)	संचालक	चाँगुनारायण-०९, भक्तपुर।
			श्री लक्ष्मी प्रपन्न निरौला	स्वतन्त्र संचालक	रतुवामाई नगरपालिका-०९, मोरङ्ग हाल ः काठमाण्डौ महानगरपालिका-०९

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	आवद्ध अन्य संस्थाको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री बबि सिंह गद्दतौला	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाण्डौ, नेपाल	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	श्री सुजित ढकाल	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाण्डौ, नेपाल	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३.	श्री विभोर झा	सानिमा बैंक लिमिटेड, काठमाण्डौ, नेपाल	सहायक महाप्रबन्धक
४.	श्री सुनिल उदास	सो नभएको।	-
५.	श्री शिवराम तिमिल्सिना	सो नभएको।	-

कम्पनीका सञ्चालकहरुको सम्बन्धमा सञ्चालकहरुबाट 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 नियममा भएको व्यवस्था अनुसार वार्षिक साधारण सभाले देहाय अनुसारको व्यवस्था गरेको छ ः

(१) सञ्चालक समिति वा अन्य उपसमितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत प्रति बैठक प्रत्येक सञ्चालक तथा आमन्त्रितलाई रू.१५,०००।- भत्ता प्रदान गरिनेछ। साथै सञ्चालक समितिका स्वतन्त्र सञ्चालकहरुलाई सञ्चार तथा यातायात सुविधाका लागि मासिक रु.१२,०००।- (अक्षरेपि बाह्र हजार मात्र) मा नियमानुसार कर कट्टा गरि प्रदान गर्ने ब्यवस्था रहेको छ। कम्पनीको सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरुलाई यस वाहेक अन्य कुनै प्रकारको सुविधा प्रदान गर्ने गरिएको छैन।

(२) सम्पूर्ण सञ्चालकहरुलाई आ.व.२०८१।८२ मा भत्ता तथा अन्य सुविधा वापत जम्मा ९,१८,०००।- (अक्षरुपी नौ लाख अठार हजार मात्र) भुक्तान गरिएको छ।

क्र.सं	सञ्चालकको नाम	पद	आ.ब २०८१/८२ को भत्ता तथा अन्य सुविधाको रकम (रु.)
१.	श्री पवन कुमार आचार्य*	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	संस्थापक श्री सानिमा बैक लिमिटेडको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने सञ्चालकहरुले हालसम्म बैठक भत्ता तथा सञ्चार तथा यातायात सुविधा लिनु भएको छैन।
२.	श्री बबि सिंह गद्दतौला	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	
३.	श्री सुजित ढकाल	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	
४.	श्री विभोर झा	सहायक महाप्रबन्धक	
५.	श्री सुनिल उदास	सञ्चालक	४,६४,०००/-
६.	श्री शिवराम तिमिल्सिना	सञ्चालक	४,५४,०००/-

* श्री पवन कुमार आचार्य मिति २०८२/१०/०९ गतेदेखि अध्यक्ष/सञ्चालक पदमा आवद्व नरहनु भएको।

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	वर्ष (उमेर)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव (सम्बन्धित वा अन्य)
१.	श्री विकास खनाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४९	स्नातकोत्तर (एम.बि.ए.)	१. सन् २००१ फेब्रुअरी देखि सन् २००९ अगस्टसम्म बैंक अफ काठमाण्डौमा विभिन्न पदमा रही सहायक प्रबन्धकसम्मको कार्य अनुभव । २. सन् २००९ अगस्ट देखि सन् २०२४ अगस्टसम्म कुमारी बैंक लिमिटेडमा विभिन्न पदमा रही सहायक महाप्रबन्धकसम्मको कार्य अनुभव । ३. साथै, माथिको समयावधिमा कुमारी बैंक लिमिटेडको प्रतिनिधिको रुपमा सन् २०२० मे देखि सन् २०२४ अगस्टसम्म कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा अध्यक्ष/सञ्चालक तथा सन् २०२१ मार्च देखि सन् २०२४ जुलाईसम्म कर्जा सूचना केन्द्रको सञ्चालकको रुपमा कार्य अनुभव । ४. सन् २०२४ अगष्ट देखि सन् २०२५ डिसेम्बरसम्म माश्रेक बैंक पि.एस.सी. दुबईको नेपाल स्थित सम्पर्क कार्यालयमा डेपुटी कन्ट्री हेडको रुपमा कार्य अनुभव । ५. सन् २०२६ जनवरी १४ देखि हालसम्म सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत ।
२.	श्री कपिन्द्र मल्ल	प्रमुख-मर्चेण्ट बैंकिङ्ग/लेखा तथा वित्त	३४	स्नातकोत्तर (एम.कम, एमए. आरडी)/ स्नातक (एल.एल.बि)	१. कविता टाटीया एण्ड कं.चार्टर्ड एकान्टेण्ट, पुणे, भारतमा सन् २०११ नोभेम्बर देखि सन् २०१८ फेब्रुअरीसम्म विभिन्न पदको कार्य अनुभव । २. सिनो हाइड्रो कर्पोरेशन लिमिटेडमा सन् २०१८ जुन १५ देखि सन् २०२२ जुन २४ सम्म वित्त प्रबन्धकको रुपमा कार्य अनुभव । ३. एनआरएन इन्फ्रास्ट्रक्चर एण्ड डेभलपमेन्ट लिमिटेडमा सन् २०२२ जुन २९ देखि सन् २०२५ जुलाई १६ सम्म कम्पनी सचिव तथा प्रमुख वित्त अधिकृतको रुपमा कार्य अनुभव । ४. सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा सन् २०२५ जुलाई १७ देखि हालसम्म प्रमुख मर्चेण्ट बैंकिङ्ग र लेखा तथा वित्तको रुपमा कार्यरत ।
३.	श्रीमती रश्मी रिजाल	अनुपालना अधिकृत	४४	स्नातकोत्तर (एम.बि.एस.)	१. तत्कालिन एन.आइ.डि.सि.क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड (हाल लक्ष्मी सनराईज क्यापिटल लिमिटेड) मा करिब १ वर्षको कार्य अनुभव । २. तत्कालिन एस डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड (हाल नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड) मा करिब १० वर्षको कार्य अनुभव । ३. सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७३/०३/१६ गते देखि हालसम्म अनुपालना अधिकृतको रुपमा कार्यरत ।

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

क्र.सं	नाम	पद	श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ मसान्त, २०८२ सम्मको एक आर्थिक वर्षको तलब तथा भत्ता (रू.)
१.	*श्री भिष्म राज चालिसे	तत्कालिन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५६,९८,५०९.३०
२.	**श्री कपिन्द्र मल्ल	प्रमुख मर्चेण्ट बैंकिङ्ग/लेखा तथा वित्त	-
३.	श्रीमति रश्मी रिजाल	अनुपालना अधिकृत	२०,५९,११९.६५
४.	***श्री पोस्कर बस्नेत	प्रमुख इन्भेष्टमेण्ट बैंकिङ्ग	१४,६४,३८५.४८

*श्री भिष्म राज चालिसे मिति २०८२/०४/२३ गतेदेखि यस संस्थामा आवद्ध नरहेको ।
**श्री कपिन्द्र मल्ल मिति २०८२/०४/०१ गतेदेखि मात्र यस संस्थामा आवद्ध हुन भएको ।
***श्री पोस्कर बस्नेतले दिनुभएको राजिनामा स्वीकृत भई नीज मिति २०८२/०८/२१ गतेदेखि यस संस्थामा आवद्ध नरहेको ।

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 :**

(क) वासलात

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	आ.व.२०८२/८३ पौष मसान्त
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	२२६,५१०	२६१,९२९	४६६,४४०	४३१,२३१
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	६०,०००	६०,०००	७५,०००	-
वित्तिय लगानी-FVTPL	-	११२,४८२	१२८,१६२	-
व्यापार तथा अन्य पाउनुपर्ने	-	१९,५२९	४१,५८३	-
चालु कर सम्पत्ति	-	९३५	३६०	-
अन्य चालु सम्पत्ति	-	१,३७५	३,०३१	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	-	-	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	१११,६४८	-	-	१३२,७९५
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	३१५	-	-	७६
धितोपत्रमा लगानी	९७,०६५	-	-	१२६,००५
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	-	-	-	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्पत्तिमा लगानी	-	-	-	-
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण	१५,६६६	१२,९९०	९,३५४	१५,३९२
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ति	-	-	-	-
अमूत सम्पत्ति	-	-	-	-
वित्तिय लगानी-FVTPL	-	९५,८७७	१२७,७८९	-
सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार	-	१२,५६०	९,६६१	-
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	३,६६७
अन्य सम्पत्ति	३७,०९७	-	-	४४,१७९
कुल सम्पत्ति	५४८,३०१	५७७,६७८	८६१,३८०	७५३,३४४
दायित्व				
व्यापार तथा अन्य तिर्नुपर्ने	-	२,५४५	१०,२१७	-
चालु कर दायित्व	-	-	-	-
अन्य चालु दायित्व	-	२३,३८४	३०,०७१	-
लीज दायित्व	-	१४,४६७	११,८५२	-
अन्य गैर-चालु दायित्व	-	१६८,८००	३९३,५९४	-
स्थगन कर दायित्व	-	१,२८०	२,२४९	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	-	-	-	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	-	-	-	-
ग्राहकको निक्षेप	-	-	-	-
सापटी	-	-	-	-
यस वर्षको आयकर दायित्व	२९१	-	-	२,१२९
ब्यवस्था	-	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	२,०५७	-	-	-
अन्य दायित्व	१८६,६६३	-	-	३५२,३२८
जारी गरिएको ऋणपत्र	-	-	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
कुल दायित्व	१८९,०११	२१०,४७६	४४७,९८३	३५४,४५७
इक्विटी				
शेयर पूँजी	२५०,०००	२५०,०००	२५०,०००	२५०,०००
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-
संचित मुनाफा	८४,६९६	८८,३८९	१२२,६१०	१०८,००९
जगेडा कोषहरु	२४,५९३	२८,८१३	४०,७८७	४०,८७८
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	३५९,२८९	३६७,२०२	४१३,३९७	३९८,८८७
गैह्र नियन्त्रीत स्वार्थ	-	-	-	-
कुल इक्विटी	३५९,२८९	३६७,२०२	४१३,३९७	३९८,८८७
कुल इक्विटी तथा दायित्व	५४८,३००	५७७,६७८	८६१,३८०	७५३,३४४

(ख) नाफा–नोक्सान हिसाब

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	आ.व.२०८२/८३ पौष मसान्त
व्याज आम्दानी	३०,३९१	-	-	१,४३३
व्याज खर्च	१,४३९	-	-	-
खुद व्याज आम्दानी	२८,९५२	-	-	१,४३३
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१०४,८२५	-	-	१४,०७६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१,९८७	-	-	३६९
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१०२,८३८	-	-	१३,७०७
खुद व्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१३१,७९०	-	-	१५,१४०
खुद व्यापारिक आम्दानी	(६,०३५)	-	-	७,११७
सेवा शुल्क	-	७१,२०७	७६,१३७	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	७,४९०	४९,८८७	४८,१२४	१०७
वित्तिय सम्पत्तिमा खुद लाभ/नोक्सान-FVTPL	-	(९११)	३२,२४३	-
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	१३३,२४५	१२०,१८४	१५६,५०४	२२,३६४
कर्जा जोखिम ब्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	-	-	-	-
खुद सञ्चालन आम्दानी	१३३,२४५	१२०,१८४	१५६,५०४	२२,३६४
सञ्चालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	२९,३२०	-	-	६,७७१
अन्य सञ्चालन खर्च	२८,६१९	-	-	३,१०२
सञ्चालन खर्च	-	६,९२५	७,५१४	-
कर्मचारी लाभ खर्च	-	३१,८९१	३६,९७०	-
सामान्य तथा प्रशासनिक खर्च	-	६,९३४	८,३३५	-
ह्रासकट्टि तथा परिषोधन	६,९०२	६,३६६	५,६३९	५१९
वित्तीय लागत	-	१,२७७	१,०८०	-
सञ्चालन मुनाफा	६८,४०४	६६,७९०	९६,९६६	११,९७३
गैह्र सञ्चालन आम्दानी	-	११०	३२१	-
गैह्र सञ्चालन खर्च	-	-	-	-
आयकर अघिको मुनाफा	६८,४०४	६६,९००	९७,२८७	११,९७३
आयकर खर्च				
चालु कर	२२,८८५	२१,०९०	२६,५०२	२,१२६
स्थगन कर	(३,४८७)	(४७४)	(१,७०८)	१,०२१
यस अबधिको मुनाफा	४९,००६	४६,२८४	७२,४९३	८,८२६
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी	१९.६०	१८.५१	२९.००	३.५३
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी	१९.६०	१८.५१	२९.००	३.५३

(ग) नगद प्रवाह विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	आ.व.२०८२/८३ पौष मसान्त
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	३०,२१६	२४,९७२	१९,४१०	५,०९५
शुल्क तथा आम्दानी	११२,६४२	९०,४०१	७७,७५८	६४,५१६
लाभांश प्राप्ती	२,८१०	४८०	३०६	७४२
कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ति	४४२	१,२४२	२२,५५१	४,३६३
व्याज खर्च	(१,४३९)	(१,२७७)	(१,०८०)	-
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(२,००८)	(२,०८८)	(२,१५२)	(१,२४६)
कर्मचारी खर्च	(२९,७२४)	(३१,७६७)	(३३,६३९)	(२४,०६०)
अन्य खर्च	(३२,०७२)	(११,६३२)	(१३,२९०)	(७,९२९)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	८०,८६७	७०,३३२	६९,८६३	४१,४८०
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा थप/(घट)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	(३०,०००)	-	(१५,०००)	७५,०००
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(७,२६७)	(१,६३२)	(८,५०६)	(१९,६३६)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-
कर्मचारीलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	८	७७	१४२	२०
अन्य सम्पत्ति	(१,१३८)	१८१	(७९०)	(१५,००५)
सञ्चालन सम्बन्धी 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	(९,१७४)	२२,१४७	२२९,०४६	(७९,८७९)
आयकर अगाडिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	३३,२९८	९१,१०५	२७४,७५५	१,९८०
आयकर भुक्तानी	(२६,७१०)	(२२,३१७)	(२५,९२६)	(८,९२७)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	६,५८७	६८,७८९	२४८,८२९	(६,९४७)
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
लगानी खरिद	(२५,६७४)	(१,११३)	(६०,०००)	-
लगानी बिक्री	-	-	३७,०१४	-
सम्पत्ति तथा उपकरणको खरिद	(२,८१४)	(८१७)	(३६७)	(८,५०९)
सम्पत्ति तथा उपकरणको बिक्री	१,४२७	४०	१,५७५	१,४०५
अर्मुत सम्पत्तिको खरिद	-	-	-	-
अर्मुत सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
लगानीमा वृद्धि	-	-	-	-
लगानीको सम्पत्तिको बिक्री	-	-	-	-
लाभांश आम्दानी	७,४८१	६,१०७	७,४८९	८,८४२
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	(१९,५७९)	४,२१६	(१४,२८९)	१,७३९
वित्तिय कारोवारमा नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
ऋणपत्रमा खर्च	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-	-
लाभांश खर्च	(३९,४७४)	(३७,५००)	(३०,०००)	(३०,०००)
व्याज खर्च	-	-	-	-
अन्य आम्दानी खर्च	(१४)	(८६)	(२९)	-
वित्तिय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	(३९,४८८)	(३७,५८६)	(३०,०२९)	(३०,०००)
नगद प्रवाहमा भएको खुद घट/(बढ)	(५२,४७९)	३५,४१९	२०४,५११	(३५,२०८)
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	२७८,९८९	२२६,५१०	२६१,९२९	४६६,४४०
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	२२६,५१०	२६१,९२८	४६६,४४०	४३१,२३१

(घ) अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२	आ.व.२०८२/८३ पौष मसान्त
यस वर्षको मुनाफा	४९,००६	४६,२८४	७२,४९३	८,८२६
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु				
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	(१२,९१७)	(१,०१२)	८,९२६	३,०९०
पुन : मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट वीमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
माथि उल्लेखित बुँदाहरुको आयकर	३,८७५	३०४	(२,६७७)	(९२७)
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	(९,०४२)	(७०८)	६,२४९	(२,१६३)
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	(९,०४२)	(७०८)	६,२४९	(२,१६३)
कुल विस्तृत आम्दानी	३९,९६४	४५,५७६	७८,७४२	१०,९८९

(ङ) इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	सानिमा बैंकको साधारण शेयरधनीहरुका निमित्त											
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य जगेडा कोष	पुन:मुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
श्रावण मसान्त २०७९ को मौज्दात	२५०,०००	-	-	-	-	८,७५९	-	८०,५५४	१९,५०१	३५८,८१४	-	३५८,८१४
आषाढ २०८० अवधिको 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												
मर्चेन्ट बैंकिङ नियमद्धारा आवश्यक जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	(४,९०१)	४,९०१	-	-	-
क्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	(४९०)	४९०	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	(१४)	(१४)	-	(१४)
शेयरधनीहरुबाट योगदान र वितरण												
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी/घोषित	-	-	-	-	-	-	-	(३९,४७४)	-	(३९,४७४)	-	(३९,४७४)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान र बितरण	-	-	-	-	-	(९,०४२)	-	४,१४२	५,३७६	४७६	-	४७६
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्दात	२५०,०००	-	-	-	-	(२८४)	-	८४,६९६	२४,८७७	३५९,२८९	-	३५९,२८९
वर्षको लागि 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												
मर्चेन्ट बैंकिङ नियमद्धारा आवश्यक जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	(४,६२८)	४,६२८	-	-	-
कर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	(४६३)	४६३	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	(१६३)	(१६३)	-	(१६३)
शेयरधनीहरुबाट योगदान र वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी/घोषित	-	-	-	-	-	-	-	(३७,५००)	-	(३७,५००)	-	(३७,५००)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान र बितरण	-	-	-	-	-	(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
समायोजन	-	-	-	-	-	(५९)	-	(२,४५९)	-	(२,५१९)		(२,५१९)
१ श्रावण २०८१ मा समायोजित मौजदात	२५०,०००	-	-	-	-	(१,०५१)	-	८५,९३०	२९,८०६	३६४,६८४		३६४,६८४
वर्षको लागि मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	७२,४९४	-	७२,४९४	-	७२,४९४
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	६,२४८	-	-	-	६,२४८	-	६,२४८
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	६,२४८	-	७२,४९४	-	७८,७४२	-	७८,७४२
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मर्चेन्ट बैंकिङ नियमद्धारा आवश्यक जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	(७,२४९)	७,२४९	-	-	-
कर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	(७२५)	७२५	-	-	-

विवरण	सानिमा बैंकको साधारण शेयरधनीहरुका निमित्त											
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य जगेडा कोष	पुनःमुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
संचित मुनाफामा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	(२,१६१	-	२,१६१	-	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	(२९)	(२९)	-	(२९)
शेयरधनीहरुबाट योगदान र वितरण												
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी/घोषित	-	-	-	-	-	-	-	(३०,०००)	-	(३०,०००)	-	(३०,०००)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान र योगदान	-	-	-	-	-	४,०८७	-	३६,६८१	७,९४५	४८,७१३	-	४८,७१३
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्दात	२५०,०००	-	-	-	-	३,०३६	-	१२२,६१०	३७,७५१	४१३,३९७	-	४१३,३९७
१ श्रावण २०८२ को मौज्दात	२५०,०००	-	-	-	-	३,०३६	-	१२२,६१०	३७,७५१	४१३,३९७	-	४१३,३९७
आषाढ २०८२ अवधिको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	१७,३०२	-	१७,३०२	-	१७,३०२
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(१,८१२)	-	-	-	(१,८१२)	-	(१,८१२)
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(१,८१२)	-	१७,३०२	-	१५,४९०	-	१५,४९०
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मर्चेन्ट बैंकिङ नियमद्धारा आवश्यक जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	(१७,३०२)	१७,३०२	-	-	-
कर्पोरेट सामाजिक उत्तरदायित्व जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	(१७३)	१७३	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीहरुबाट योगदान र वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी/घोषित	-	-	-	-	-	-	-	(३०,०००)	-	(३०,०००)	-	(३०,०००)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान र बितरण	-	-	-	-	-	(१,८१२)	-	(१४,६०१)	१,९०३	(१४,५१०)	-	(१४,५१०)
पौष मसान्त २०८२ को मौज्दात	२५०,०००	-	-	-	-	१,२२४	-	१०८,००९	३९,६५४	३९८,८८७	-	३९८,८८७

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.२०८२/८३ को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न कम्पनीको दशौं वार्षिक साधारण सभाले श्री एस.ए.आर. एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स्, विशाल नगर, काठमाण्डौलाई नियुक्त गरेको छ।

६.१० योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा 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 हालसम्म सानिमा इक्वीटी फण्ड, सानिमा लार्ज क्याप फन्ड तथा सानिमा ग्रोथ फण्ड गरी तिन वटा बन्दमुखि योजनाहरु सञ्चालनमा रहेका छन्।

योजनाको नाम	योजनाको स्वीकृत आकार (रु.)	योजना संचालन मिति	नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सुचिकरण भएको मिति	अवधि	योजना परिपक्क हुने मिति
सानिमा इक्वीटी फण्ड	१,३००,०००,०००	२०७४/०९/११	२०७४/११/०८	७ वर्ष	२०८१/०९/१० मा परिपक्क भएको।
सानिमा लार्ज क्याप फण्ड	१,२००,०००,०००	२०७७/१०/२३	२०७७/११/११	७ वर्ष	२०८४/१०/२२
सानिमा ग्रोथ फण्ड	६७२,५३२,६००	२०७९/०८/११	२०७९/१०/२४	११ वर्ष	२०९०/०८/१०
सानिमा फ्लेक्सी फण्ड	१०,०००,०००,०००	२०८१/११/२५	लागु नहुने	लागु नहुने	लागु नहुने

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

मिति	सानिमा इक्वीटी फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (रु.)	सानिमा ग्रोथ फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	सानिमा फ्लेक्सी फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)
पौष २०७४	९.९६	सञ्चालनमा नआएको	सञ्चालनमा नआएको	सञ्चालनमा नआएको
माघ २०७४	९.९६			
फाल्गुण २०७४	९.८८			
चैत्र २०७४	९.९३			
बैशाख २०७५	१०.१४			
ज्येष्ठ २०७५	१०.१			
आषाढ २०७५	१०.१५			
श्रावण २०७५	१०.२३			
भाद्र २०७५	१०.३८			
आश्विन २०७५	१०.३८			
कार्तिक २०७५	१०.३२			
मार्ग २०७५	१०.२			
पौष २०७५	१०.५८			
माघ २०७५	१०.५३			
फाल्गुण २०७५	१०.६६			
चैत्र २०७५	१०.८६			
बैशाख २०७६	११.३४			
ज्येष्ठ २०७६	११.१५			
आषाढ २०७६	११.०३			
श्रावण २०७६	१०.९२			
भाद्र २०७६	९.५८*			
आश्विन २०७६	९.५९			
कार्तिक २०७६	९.६९			
मार्ग २०७६	९.८४			
पौष २०७६	१०.५६			
माघ २०७६	११			
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			

मिति	सानिमा इक्वीटी फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (रु.)	सानिमा ग्रोथ फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	सानिमा फ्लेक्सी फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)
आश्विन २०७७	१२.७			
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	२१.१	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	१४.४	८.८८		
आषाढ २०७९	१४.४	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	८.९	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	१२.८	९.५६	१०.०९	
आषाढ २०८०	१३.०९	९.७८	१०.२७	
श्रावण २०८०	१२.८६	९.५३	१०.१५	
भाद्र २०८०	१२.७२	९.४	१०.१	
आश्विन २०८०	१०.५४*	९.१३	९.८८	
कार्तिक २०८०	१०.४९	९.१	९.९४	
मंसिर २०८०	११.०२	९.५८	१०.४१	
पौष २०८०	११.४३	१०.०९	११.०६	
माघ २०८०	११.१८	९.९२	१०.९६	
फाल्गुण २०८०	११.२५	९.९७	१०.९४	
चैत्र २०८०	१०.९१	९.७	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*	सञ्चालनमा नआएको
आश्विन २०८१	११.८५	११.९६	११.८५	
कार्तिक २०८१	११.७४	११.९३	११.८४	
मंसिर २०८१	११.६७	११.५४	११.४५	
पौष २०८१		११.३२	११.१८	
माघ २०८१		११.५६	११.५	
फाल्गुण २०८१		११.८६	११.७७	
चैत्र २०८१		११.५३	११.४६	९.९५
बैशाख २०८२		११.५४	११.४६	९.९१
जेष्ठ २०८२		११.५९	११.५२	९.९३
आषाढ २०८२	परिपक्व भएको	१२.२५	१२.१४	१०.१४

मिति	सानिमा इक्वीटी फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (रु.)	सानिमा ग्रोथ फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	सानिमा फ्लेक्सी फण्ड प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)
श्रावण २०८२		१२.३७	१२.२	१०.२१
भाद्र २०८२		९.९४	१०.२६	१०.०५
आश्विन २०८२		९.४४	९.७९	९.७४
कार्तिक २०८२		९.१	९.४	९.९१
मंसिर २०८२		९.९५	१०.२६	१०.१३
पौष २०८२		१०.१२	१०.४८	१०.२८

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

सानिमा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत हालसम्म सञ्चालित योजनाहरु सानिमा इक्वीटी फण्ड, सानिमा लार्ज क्याप फण्ड, सानिमा ग्रोथ फण्ड तथा सानिमा फ्लेक्सी फण्ड नामक योजनाहरुको प्रक्षेपित लाभांश र वास्तविक लाभांश सम्बन्धी विवरण :

आर्थिक वर्ष	सानिमा इक्वीटी फण्ड		सानिमा लार्ज क्याप फण्ड		सानिमा ग्रोथ फण्ड		सानिमा फ्लेक्सी फण्ड	
	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तविक लाभांश	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तविक लाभांश	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तविक लाभांश	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तविक लाभांश
२०७४/७५	-	-	सञ्चालनमा नरहेको		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%		
२०८१/८२	परिपक्क भएको		१६%	२१.०५%	१२%	१५.७९%	-	-
२०८२/८३			१८%	-	१५%	-	१०%	-

सानिमा इक्वीटी फण्डको प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण :
यस अघि संचालनमा रहेको सानिमा इक्वीटी फण्डले बोर्डमा पेश गरेको विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित प्रक्षेपित वित्तीय विवरण र वास्तविक विवरणमा भएको फरकलाई प्रत्येक वर्षको छुट्टा छुट्टै उल्लेख गरि 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।६३	१०।१५	(४।५२)%	पूँजी बजारको उतार चढाव विच समग्रमा खुद सम्पत्ति मुल्यलाई प्रक्षेपित सिमा भित्र राख्न सफल भएको देखिन्छ।
वर्ष २ आ.व. २०७५/७६	११।१४	११।०३	(०।९९)%	
वर्ष ३ आ.व. २०७६/७७	११।६०	११।३९	(१।८१)%	
वर्ष ४ आ.व. २०७७/७८	१२।४५	२०।९६	६८।३५%	
वर्ष ५ आ.व. २०७८/७९	१३।३५	१४।४०	७।८७%	
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 विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित प्रक्षेपित वित्तीय विवरण र वास्तविक विवरणमा भएको फरकलाई प्रत्येक वर्षको छुट्टा छुट्टै उल्लेख गरि 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)%	पूँजी बजारको उतार चढाव विच समग्रमा खुद सम्पत्ती मुल्यलाई प्रक्षेपित सिमा भित्र राख्न सफल भएको देखिन्छ।
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	१०।३५	(२५.४३%)	
वर्ष ५ आ.व. २०८१/८२	१५।६८	१२।२५	(२१।८८)%	
वर्ष ६ आ.व. २०८२/८३	१७।६०	-	-	आ.व.२०८२/८३ समाप्त नभएको।

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

आर्थिक वर्ष	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (रु.)		प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्यमा फरक प्रतिशतमा	प्रक्षेपित र वास्तविकमा फरक पर्नुको कारण
	प्रक्षेपित	वास्तविक		
वर्ष १ आ.व.२०८१/८२	१०।७६	१०।१४	(५।७६%)	पूँजी बजारको उतार चढाव विच समग्रमा खुद सम्पत्ति मुल्यलाई प्रक्षेपित सिमा भित्र राख्न सफल भएको देखिन्छ।
वर्ष २ आ.व.२०८२/८३	११।०२	-	-	आ.व. २०८२/८३ समाप्त नभएको।

६.१२ **योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत :**
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 २०२६ मार्च १२ मा सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट पुर्नपुष्ठि (Reaffirmed) भएको हो र यसको बैधता मिति २०२७ मार्च ११ सम्म रहेको छ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसागको सम्झौता सम्बन्धी विवरणः

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यताः

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१	डा. हेमन्त कुमार दवाडि	रामकोट, फस्कु, नागार्जुन नगरपालिका, काठमाण्डौ।	६७	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।	६७	एम.बि.ए. (त्रिभुवन विश्वविद्यालय)
३	श्री ललित बहादुर बस्नेत	धापासि, काठमाण्डौ।	५३	एल.एल.एम (संबैधानिक कानुन) एम.पि.ए, एम.ए.
४	श्री माधब प्रसाद ढकाल	श्रीराम मार्ग, बत्तिसपुतली, काठमाण्डौ।	७५	स्नातकोत्तर - अर्थशास्त्र, स्नातक - कानून (त्रिभुवन विश्वविद्यालय)
५	सि.ए.प्रविण ध्वज जोशी	छ १/८२३ महाराजगञ्ज, रिङ्गरोड, जागृति ट्र्याक टोल, काठमाण्डौ, नेपाल।	६२	सि.ए, वि.वि.ए. (त्रिभुवन विश्वविद्यालय)

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

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 अनुभव। 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	सेवा निवृत
२.	श्री ख्याम नारायण ढकाल	नेपाल राष्ट्र बैंकमा २७ वर्षभन्दा बढिको कार्य अनुभव, कार्यकारी निर्देशक पदबाट हाल सेवा निवृत।	बैकिङ्ग	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, पूर्व राष्ट्रपति रामबरण यादवको मन्त्रिस्तरिय कानुनी सल्लाहकार तथा निजि सचिव।	कानुन ब्यबसाय	ब्यवसायिक अधिवक्ता
४.	श्री माधब प्रसाद ढकाल	अर्थ मन्त्रालय अन्तर्गत बैदेशिक सहायता समन्वय महाशाखामा १५ वर्षभन्दा बढिको अनुभव, उच्चस्तरिय कर प्रणाली पुनरावलोकन आयोगमा सदस्य, लोकसेवा आयोग, पर्यटन तथा नागरिक उययन मन्त्रालयमा सहसचिवको रूपमा कार्य अनुभव।	निजामति सेवाबाट अबकाश प्राप्त	सेवा निवृत
५.	सि.ए.प्रविण ध्वज जोशी	३० वर्ष भन्दा बढि लेखा, लेखापरीक्षण, कर, वित्तीय ब्यवस्थापन तथा परियोजना सम्भाब्यता अध्ययन (फिजिविलिटि) को क्षेत्रमा कार्य अनुभव।	लेखापरीक्षण	लेखापरीक्षक, कन्सल्टेण्ट

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

प्रचलित कानूनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको अध्ययन गरी स्वीकृतिका 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 आफ्ना निर्देशन बारम्बार उल्लंघन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको भूमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ।

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

१. ***सुपरिवेक्षणको कार्य गर्नुपर्ने :*** सुपरिवेक्षकहरुले प्रथम पक्ष कोष प्रवर्द्धक रहेको कोष व्यवस्थापक कम्पनीको कामकारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा कोष अन्तर्गत सञ्चालन गरिने विभिन्न योजनामा सहभागी हुने इकाईधनीहरुको हीत संरक्षण गर्न प्रमुख जिम्मेवारी द्वितीय पक्षको रहनेछ र सहभागीको हित संरक्षणका लागि द्वितीय पक्षले प्रचलित कानूनको अधीनमा रहि पूर्ण व्यवसायिक तवरले स्वतन्त्र भई आफ्नो सुपरिवेक्षणको कार्य गर्नुपर्नेछ।

२. ***नीति, नियम तथा निर्देशनहरुको अनुपालना गर्ने गराउने :*** द्वितीय पक्षले 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। द्वितीय पक्षले सम्पन्न गर्नु पर्ने कामको कार्यविधि, कार्य विभाजन तथा कार्य जिम्मेवारी द्वितीय पक्ष आफैले निर्धारण गरे वमोजिम हुनेछ र यसरी कार्य गर्दा गर्नुपर्ने आवश्यक सम्पूर्ण व्यवस्था द्वितीय पक्ष आफैले गर्नुपर्नेछ।

३. ***योजना स्वीकृतिका लागि आवश्यक प्रकृयाको पूर्णरुपमा सुनिश्चितता गर्ने :*** प्रथम पक्षले सञ्चालन गर्न लागेको योजनालाई प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड (यस उप्रान्त बोर्ड भनिएको) 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 द्वितीय पक्षले 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. ***प्रथम पक्षको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय वमोजिम हुनेछ :***

(क) प्रथम पक्षले द्वितीय पक्षको 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) प्रथम पक्षले 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 द्वितीय पक्षलाई जानकारी गराउने।
(ङ) प्रथम पक्षले द्वितीय पक्षलाई 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 द्वितीय पक्षलाई प्रदान गर्ने व्यवस्था गर्ने। साथै द्वितीय पक्षले 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 वीच भएको सम्झौतामा थपघट गर्न व्यवस्था मिलाउने।
(छ) नेपाल धितोपत्र बोर्ड तथा द्वितीय पक्षले कोष सुपरिवेक्षण सम्बन्धमा दिएको आवश्यक निर्देशन पालना गर्ने।

५. ***द्वितीय पक्षको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय वमोजिम हुनेछ :***

(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 :*** द्वितीय पक्षले 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 द्वितीय पक्षले सहमति प्रदान गर्नेछ र त्यस्तो सहमति प्रदान गर्नुअघि द्वितीय पक्षले प्रथम पक्षलाई योजना व्यवस्थापक मार्फत जानकारी गराउनुपर्नेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजना खारेज गर्दा नियमावलीले तोके वमोजिमको प्रकृया पुरा गरे नगरेको द्वितीय पक्षले यकिन गर्नुपर्नेछ।

८. ***हिसाब किताब तथा अभिलेख निरीक्षण गर्ने :*** द्वितीय पक्षले प्रथम पक्षलाई एवं बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाब किताव तथा अभिलेख निरीक्षण गर्ने र कुनै कैफियत देखिएमा प्रथम पक्षलाई तुरुन्त जानकारी गराउनुपर्नेछ साथै सोको प्रतिवेदन नियमावलीले तोकेको समयभित्र प्रथम पक्ष तथा बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्नेछ।

९. ***योग्य सदस्यको नियुक्त गर्ने :*** द्वितीय पक्षको कुनै सदस्य नरहने भएमा निजको ठाउँमा प्रथम पक्षले 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 :*** प्रथम पक्ष एवं द्वितीय पक्षले 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 :*** प्रथम पक्षले द्वितीय पक्षलाई 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 द्वितीय पक्षले खोलेको बैंक खातामा योजना व्यवस्थापक मार्फत जम्मा गरिनेछ। द्वितीय पक्षलाई 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 कानून बमोजिम 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 इक्वीटी फण्ड-२ (Sanima Equity Fund- II)
	ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००।- (अक्षरेपी एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
	घ	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ङ	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०।- (अक्षरेपी दश)
	च	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड)।
	छ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,०००।- (अक्षरेपी बाह्र करोड पचास लाख)।
	ज	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	झ	योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष।
	ञ	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा सूचिकरण गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने।
	ट	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, सम मार्ग, नक्साल-१, काठमाण्डौ स्थित कार्यालयबाट प्रदान गरिने।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

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

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

यस योजनाले सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम लगानीको सीमा पालना गर्नेछ । नियम ३४ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले गर्न सक्ने लगानीका क्षेत्रहरु निम्न बमोजिम हुनेछन् :

(क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र
(ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र
(ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र
(घ) नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु
(ङ) बैंक निक्षेप
(च) मुद्रा बजार उपकरण
(छ) बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र

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

(१) योजना व्यवस्थापकले प्रत्येक योजनाको रकम लगानी गर्दा देहाय बमोजिमको सीमाभित्र रही लगानी गरिनेछ ।
  (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 २० प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राखिनेछ ।
  (ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिबेञ्चरको २० प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।
  (ग) कुनै एक संगठित संस्थाको धितोपत्रमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १० प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।
  (घ) अन्य सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतको योजनामा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १० प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।
  (ङ) बैंकको मुद्दती निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी निक्षेप जम्मा गरिनेछ तर, योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दती निक्षेप राखिनेछ ।
  (च) मुद्रा बजार उपकरणमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

(२) एउटा सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत संचालित अन्य योजनाको धितोपत्र वा सो कोषको कोष प्रवर्द्धक वा डिपोजिटरीले जारी गरेको धितोपत्रमा लगानी गरिने छैन ।

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन :

- योजनाको लगानीमा स्वार्थको द्धन्द व्यवस्थापन गर्न यस योजनाको लागि छुट्टै योजना अधिकृत (Scheme Manager) तोकिने छ ।
- प्रत्येक योजनाहरुका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरीक्षक नियुक्ति गरिने र सोही बमोजिम हरेक योजनाको आर्थिक वर्ष समाप्त भए पश्चात् तोकिएको लेखापरिक्षकबाट लेखापरीक्षण गरिनेछ र सो को निम्ति योजनासँग सम्बन्धित हिसाबहरु जस्तै वासलात, नाफा-नोक्सान विवरण तथा नगद प्रवाह विवरणहरु सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धित सफ्टवेयरमा छुट्टाछुट्टै राखिनेछ ।

  साथै, हरेक योजनाको निम्ति छुट्टाछुट्टै डिम्याट खाता तथा बैंक खाताहरु सञ्चालन गरिनेछ र कारोवारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने व्यवस्था समेत मिलाइनेछ । प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने र प्रचलित कानुनमा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाहरुको छुट्टाछुट्टै मासिक विवरणहरु समेत सम्बन्धित इकाईधनीहरु तथा लगानीकर्ताहरुको जानकारीका लागि राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा प्रकाशन समेत गरिने जस्ता व्यवस्थाहरु मिलाईएको हुँदा यस लिमिटेडबाट संचालित योजनाहरु बीच conflict of Interest रहने छैन ।

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 बमोजिम विदेशमा लगानी गर्न सकिने ।

८.५ योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

(क) वासलात

(रु.हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति										
लगानी	९६३,८१८	९९५,०७४	१,०२८,५७१	१,०८०,८५८	१,१४८,०४४	१,१६६,०५७	१,१२१,८५८	१,२१०,०१०	१,३२४,५२६	१,४००,५११
चालु सम्पत्ति	११६,५२१	१५७,५८४	१४२,३१८	१३१,२९६	९४,०६३	१०७,५८१	१७८,४१२	१३५,९७३	८५,३६७	७५,०४४
कुल सम्पत्ति	१,०८०,३४०	१,१५२,६५७	१,१७०,८८९	१,२१२,१५४	१,२४२,१०६	१,२७३,६३७	१,३००,२६९	१,३४५,९८३	१,४०९,८९३	१,४७५,५५५
दायित्व										
इकाई पुँजी	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
जगेडा कोष	४४,५३९	६६,५३८	८४,५२६	१०५,६२५	११५,५५८	१४७,०५०	१५३,७५५	१९७,८००	२५१,५५४	३१२,८०६
चालु दायित्व	३५,८०१	८६,११९	८६,३६३	१०६,५२९	१२६,५४८	१२६,५८८	१४६,५१४	१४८,१८३	१५८,३३९	१६२,७४९
कुल दायित्व	१,०८०,३४०	१,१५२,६५७	१,१७०,८८९	१,२१२,१५४	१,२४२,१०६	१,२७३,६३७	१,३००,२६९	१,३४५,९८३	१,४०९,८९३	१,४७५,५५५

(ख) नाफा–नोक्सान हिसाब

(रु.हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
आय										
ब्याज आय	१,३२१	३,०४०	४,७१३	३,२९५	४,६६७	४,९७०	५,३६८	५,७९०	५,७९०	७,१४९
नगद लाभांस	३७,१६५	४८,६३९	५०,२७६	५६,०२०	५९,५०२	७९,५२६	८०,५१६	१०८,५५४	११९,४८१	१२५,१०९
वोनस शेयर बिक्रिबाट आर्जित	१४,८६६	२४,३२०	२५,३१८	२८,०१०	२९,७५१	२९,८२२	३०,१९३	३२,५६६	३५,८४४	३७,५३३
नाफा/बिक्रीमा नोक्सान/फिर्ता	२९,७३२	४०,५३३	४१,८९७	५६,०२०	५९,५०२	५५,६६९	५६,३६१	६०,७९०	६६,९०९	७०,०६१
कल खाताको निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज	२१५	३४०	३७०	३३७	१,१०५	९८२	१,४०१	१,५४०	१,०७४	७६७
जम्मा आय	८३,३००	११६,८७१	१२२,३९५	१४३,६८२	१५४,५२८	१७०,९६९	१७३,८४०	२०९,२३९	२२९,०९८	२४०,६२०
खर्च										
वार्षिक ब्यबस्थापन शुल्क	१५,६६८	१५,९९८	१६,२६८	१६,५८४	१६,७३३	१७,२०६	१७,३०६	१७,९६७	१८,७७३	१९,६९२
वार्षिक सुपरिबेक्षक शुल्क	२,०८९	२,१३३	२,१६९	२,२११	२,२३१	२,२९४	२,३०७	२,३९६	२,५०३	२,६२६
निक्षेपक शुल्क	२,०८९	२,१३३	२,१६९	२,२११	२,२३१	२,२९४	२,३०७	२,३९६	२,५०३	२,६२६
धितोपत्र दलालि शुल्क	३,७१७	४,०५३	४,१९०	४,६६८	४,९५९	४,९७०	५,०३२	५,४२८	५,९७४	६,२५५
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	१२०	१२०	१३२	१३२	१३२	१४५	१६०	१७६	१९३
सुचीकरण शुल्क (नेप्से तथा सिडिएससी)	३५५	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वार्षिक शुल्क (नेप्से तथा सिडिएससी)	-	२२०	२२०	२२०	२२०	२२०	२२०	२२०	२२०	२२०
स्किम दर्ता शुल्क	१,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सुचना प्रकाशन तथा प्रचारप्रसार शुल्क	२५०	२६३	२७६	२८९	३०४	३०४	३०४	३१९	३३५	३५२
कानुनी शुल्क	७२	७९	८७	९६	१०५	१०५	१०५	१०५	१०५	१०५
निष्काशन शुल्क	५,७००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल खर्च	३१,०६०	२४,९९९	२५,४९८	२६,४१२	२६,९१५	२७,५२६	२७,७२८	२८,९९०	३०,५९०	३२,०६९
खुद बचत/(न्युन)	५२,२४०	९१,८७२	९६,८९६	११७,२७०	१२७,६१२	१४३,४४४	१४६,११२	१८०,२४९	१९८,५०८	२०८,५५१
खुद उपलब्ध बचत	५२,२४०	९१,८७२	९६,८९६	११७,२७०	१२७,६१२	१४३,४४४	१४६,११२	१८०,२४९	१९८,५०८	२०८,५५१
लाभांश वितरण/नगद वितरण	३०,०००	८०,०००	८०,०००	१००,०००	१२०,०००	१२०,०००	१४०,०००	१४०,०००	१५०,०००	१५०,०००
खुद बचत/(न्युन)	२२,२४०	११,८७२	१६,८९६	१७,२७०	७,६१२	२३,४४४	६,११२	४०,२४९	४८,५०८	५८,५५१
खुद नाफा/(नोक्सान) सञ्चिती	२२,२४०	३४,११२	५१,००८	६८,२७८	७५,८९०	९९,३३४	१०५,४४५	१४५,६९५	१९४,२०३	२५२,७५४
लाभांश वितरण प्रतिशत	३%	८%	८%	१०%	१२%	१२%	१४%	१४%	१५%	१५%

(ग) नगद प्रवाह विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सञ्चालन गतिबिधिबाट प्राप्त नगद प्रबाह										
आम्दानिबाट प्राप्त नगद	८३,३००	११६,८७१	१२२,३९५	१४३,६८२	१५४,५२८	१७०,९७०	१७३,८४०	२०९,२३९	२२९,०९८	२४०,६२०
नगद भुक्तानी	(३१,०६०)	(२४,९९९)	(२५,४९८)	(२६,४१२)	(२६,९१५)	(२७,५२६)	(२७,७२८)	(२८,९९०)	(३०,५९०)	(३२,०६९)
आयकर भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कार्यशिल पूँजीमा परिवर्तन हुनुअघि सञ्चालन गतिबिधिबाट प्राप्त नगद प्रबाह	५२,२४०	९१,८७२	९६,८९६	११७,२७०	१२७,६१२	१४३,४४४	१४६,११२	१८०,२४९	१९८,५०८	२०८,५५१
चालु सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमि)	(७१४)	(८९०)	(८४४)	७१७	(८७८)	(१२१)	(३०४)	(२४६)	११६	(६०३)
चालु दायित्वमा बृद्धि/(कमि)	५,८०१	३१९	२४४	१६६	१९	४०	(७४)	१,६६९	१५६	४,४०९
कार्य सञ्चालनबाट प्राप्त नगद प्रवाह (क)	५७,३२६	९१,३००	९६,२९६	११८,१५३	१२६,७५३	१४३,३६३	१४५,७३४	१८१,६७२	१९८,७८१	२१२,३५७
लगानी गतिविधिबाट प्राप्त नगद प्रवाह										
धितोपत्रमा लगानी बृद्धि/(कमि)	(९४१,५१९)	(२१,१२८)	(३२,४०६)	(४८,४५८)	(६४,८६४)	(९,९६६)	४४,७९३	(८४,३५६)	(१०९,२७१)	(७३,२८३)
स्थिर सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमि)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानी गतिबिधिबाट प्राप्त नगद प्रवाह (ख)	(९४१,५१९)	(२१,१२८)	(३२,४०६)	(४८,४५८)	(६४,८६४)	(९,९६६)	४४,७९३	(८४,३५६)	(१०९,२७१)	(७३,२८३)
वित्तीय गतिबिधिबाट प्राप्त नगद प्रवाह										
शेयर पूँजीमा बृद्धि/(कमि)	१,०००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लाभांश बितरण	-	(३०,०००)	(८०,०००)	(८०,०००)	(१००,०००)	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१४०,०००)	(१४०,०००)	(१५०,०००)
वित्तीय गतिबिधिबाट प्राप्त खुद नगद प्रवाह (ग)	१,०००,०००	(३०,०००)	(८०,०००)	(८०,०००)	(१००,०००)	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१४०,०००)	(१४०,०००)	(१५०,०००)
चालु वर्षको खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	११५,८०७	४०,१७२	(१६,११०)	(१०,३०४)	(३८,१११)	१३,३९७	७०,५२८	(४२,६८४)	(५०,४९०)	(१०,९२६)
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	-	११५,८०७	१५५,९७९	१३९,८६८	१२९,५६४	९१,४५३	१०४,८५०	१७५,३७८	१३२,६९४	८२,२०४
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	११५,८०७	१५५,९७९	१३९,८६८	१२९,५६४	९१,४५३	१०४,८५०	१७५,३७८	१३२,६९४	८२,२०४	७१,२७८

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

प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना सम्बन्धी विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
लगानी	९६३,८१८	९९५,०७४	१,०२८,५७१	१,०८०,८५८	१,१४८,०४४	१,१६६,०५७	१,१२१,८५८	१,२१०,०१०	१,३२४,५२६	१,४००,५११
चालु सम्पत्ति	११६,५२१	१५७,५८४	१४२,३१८	१३१,२९६	९४,०६३	१०७,५८१	१७८,४१२	१३५,९७३	८५,३६७	७५,०४४
कुल सम्पत्ति	१,०८०,३४०	१,१५२,६५७	१,१७०,८८९	१,२१२,१५४	१,२४२,१०६	१,२७३,६३७	१,३००,२६९	१,३४५,९८३	१,४०९,८९३	१,४७५,५५५
चालु दायित्व	३५,८०१	८६,११९	८६,३६३	१०६,५२९	१२६,५४८	१२६,५८८	१४६,५१४	१४८,१८३	१५८,३३९	१६२,७४९
खुद सम्पत्ति मूल्य	१,०४४,५३९	१,०६६,५३८	१,०८४,५२६	१,१०५,६२५	१,११५,५५८	१,१४७,०५०	१,१५३,७५५	१,१९७,८००	१,२५१,५५४	१,३१२,८०७
वार्षिक कोष व्यबस्थापन शुल्क	१५,६६८	१५,९९८	१६,२६८	१६,५८४	१६,७३३	१७,२०६	१७,३०६	१७,९६७	१८,७७३	१९,६९२
वार्षिक सुपरिबेक्षक शुल्क	२,०८९	२,१३३	२,१६९	२,२११	२,२३१	२,२९४	२,३०८	२,३९६	२,५०३	२,६२६
वार्षिक डिपोजीटरी शुल्क	२,०८९	२,१३३	२,१६९	२,२११	२,२३१	२,२९४	२,३०८	२,३९६	२,५०३	२,६२६
मूल्य कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क पछिको खुद सम्पत्ति	१,०२४,६९३	१,०४६,२७४	१,०६३,९२०	१,०८४,६१८	१,०९४,३६३	१,१२५,२५६	१,१३१,८३४	१,१७५,०४२	१,२२७,७७४	१,२८७,८६३
इकाई संख्या	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१०.२५	१०.४६	१०.६४	१०.८५	१०.९४	११.२५	११.३२	११.७५	१२.२८	१२.८८

वित्तीय अनुपात गणना सम्बन्धी विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
प्रति एकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य	१०.२५	१०.४६	१०.६४	१०.८५	१०.९४	११.२५	११.३२	११.७५	१२.२८	१२.८८
लाभांश भुक्तानी प्रतिशत	३.००%	८.००%	८.००%	१०.००%	१२.००%	१२.००%	१४.००%	१४.००%	१५.००%	१५.००%
वार्षिक लगानी प्रतिफल (ROI)	५.४७%	१०.११%	९.६९%	११.९५%	१२.९०%	१४.८२%	१४.५८%	१७.८२%	१९.४९%	१९.८९%
मुल्यवृद्धि मार्फत प्रतिफल	२.४७%	४.६३%	६.३९%	८.४६%	९.४४%	१२.५३%	१३.१८%	१७.५०%	२२.७८%	२८.७९%
प्रारम्भिक लगानीमा प्रतिफल	५.४७%	१२.६३%	१४.३९%	१८.४६%	२१.४४%	२४.५३%	२७.१८%	३१.५०%	३७.७८%	४३.७९%
सन्चित पूँजीगत लाभ	२.४७%	४.६३%	६.३९%	८.४६%	९.४४%	१२.५३%	१३.१८%	१७.५०%	२२.७८%	२८.७९%
वार्षिक पूँजीगत लाभ (लाभांश बाहेक)	२.४७%	२.१६%	१.७६%	२.०७%	०.९७%	३.०९%	०.६६%	४.३२%	५.२७%	६.०१%
शुरु लगानीमा प्राप्त वार्षिक प्रतिफल	५.४७%	१०.१६%	९.७६%	१२.०७%	१२.९७%	१५.०९%	१४.६६%	१८.३२%	२०.२७%	२१.०१%

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

ङ. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

1. ***कोषको आकार र कुल संख्या :*** प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०।- दरको १० करोड इकाइले हुने १ अर्बको कोष रहेको।
2. ***प्रक्षेपण अवधि :*** प्रक्षेपण अवधि १० वर्षको रहेको छ।
3. ***योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड :*** तालिकामा प्रस्तुत गरिए अनुसारको सम्पत्ति उपकरणहरु योजनाको सन्तुलनको लागि वर्षभरिमा लगानि गरिने अनुमान गरिएको छ।

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
स्थिर आय हुने क्षेत्र*	२०%	१५%	१५%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%
साधारण शेयर	७५%	८०%	८०%	८५%	८५%	८०%	७५%	७५%	७५%	७०%
बैंक चल्ती खाता	५%	५%	५%	५%	५%	१०%	१५%	१५%	१५%	२०%
जम्मा	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%

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

सञ्चालनको पहिलो वर्षमा योजनाको आवश्यक्ता अनुसार कोषको रकम लगानी नहुने अनुमान गरिएको छ। कोषको रकम अस्थायी रुपमा मुद्दती निक्षेप, ऋणपत्र र वोण्ड जस्ता स्थिर आम्दानीका साधनहरुमा लगानी गरिने अनुमान गरिएको छ। माथिको तालिकामा प्रस्तुत गरिए अनुसार इक्विटी उपकरणमा क्रमश लगानी वृद्धि गरिनेछ। जसलाई तलको तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ।

(रु.हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
लगानी	९९१,०७३	१,०१३,३१३	१,०४७,४२५	१,०९८,४३२	१,१६६,७११	१,२४२,६०१	१,३४१,९३५	१,४४७,३८०	१,५९३,०७५	१,७८७,२७८
रिजर्भ (रियलाइज्)	२२,२४०	३४,११२	५१,००८	६८,२७८	७५,८९०	९९,३३४	१०५,४४६	१४५,६९५	१९४,२०३	२५२,७५४
जम्मा	१,०१३,३१३	१,०४७,४२५	१,०९८,४३३	१,१६६,७११	१,२४२,६०१	१,३४१,९३५	१,४४७,३८०	१,५९३,०७५	१,७८७,२७८	२,०४०,०३२

४. शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशन तथा नियमित)

(रु.हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
वार्षिक मर्मत शुल्क	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%
सुपरिवेक्षण शुल्क	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%
डिपोजिटरी शुल्क	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%
ब्रोकर शुल्क	३,७१७	४,०५३	४,१९०	४,६६८	४,९५९	४,९७०	५,०३२	५,४२८	५,९७४	६,२५५
लेखापरीक्षण शुल्क	१२०	१२०	१२०	१३२	१३२	१३२	१४५	१६०	१७६	१९३
सुचीकरण शुल्क (नेप्से तथा सिडिएससी)	३५५	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वार्षिक शुल्क (नेप्से तथा सिडिएससी)	-	२२०	२२०	२२०	२२०	२२०	२२०	२२०	२२०	२२०
योजना दर्ता शुल्क	१,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विज्ञापन शुल्क	२५०	२६३	२७६	२८९	३०४	३०४	३०४	३१९	३३५	३५२
कानुनी परामर्श शुल्क	७२	७९	८७	९६	१०५	१०५	१०५	१०५	१०५	१०५
निष्काशन खर्च	५,७००	-	-	-	-	-	-	-	-	-

कुल खर्चहरु मध्ये इकाई निष्काशन खर्चमा समावेश हुने खर्चहरु निम्नानुसार हुने अनुमान गरिएको छ।

- छपाई तथा प्रकाशन खर्च : रु.३,००,०००/-
- योजना निष्काशनको क्रममा गरिने विज्ञापन खर्च : रु.२०,००,०००/-
- निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क : रु.२५,००,०००/-
- बाँडफाँड खर्च : पहिलो वर्ष रु.१,५०,०००/-
- सफ्टवेयर कस्टमाइजेशन, डाटा इन्ट्रि : रु.५०,०००/-
- रकम फिर्ता भुक्तानी शुल्क : रु.५०,०००/-
- इकाई सूचिकरण शुल्क : रु.६,००,०००/-
- प्रमाणीकरण शुल्क : रु.५०,००० /-

५. प्रत्येक सम्पत्ति उपकरणहरुबाट निम्नानुसारको प्रक्षेपित प्रतिफल अनुमान गरिएको छ।

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
स्थिर आय*	२%	२%	३%	३%	४%	४%	४%	४%	४%	४%
शेयर	७%	९%	९%	९%	९%	११%	११%	१३%	१३%	१३%
नगद लाभांश	५%	६%	६%	६%	६%	८%	८%	१०%	१०%	१०%
बोनश शेयर	२%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%
कल निक्षेपमा ब्याज आम्दानी	०.४३%	०.६७%	०.७१%	०.६१%	१.८९%	०.७९%	०.७०%	०.७१%	०.४९%	०.२९%
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	८%	१०%	१०%	१२%	१२%	१४%	१४%	१४%	१४%	१४%
संचित (Cumulative) आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	६%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%

आर्जित हुन बाँकी आम्दानी नाफा नोक्सान विवरणको आय अन्तर्गत पर्दैनन् तर खुद सम्पत्ति गणना गर्दा रिजर्भको अंशमा समावेश गरिएको छ। यस्तो गणनाबाट प्राप्त प्रतिफल निम्नानुसार रहेको छ :

(रु.हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
स्थिर आय*	१,३२१	३,०४०	४,७१३	३,२९५	४,६६७	४,९७०	५,३६८	५,७८९	५,७९०	७,१४९
शेयर										
नगद लाभांश	३७,१६५	४८,६३९	५०,२७६	५६,०२०	५९,५०२	७९,५२६	८०,५१६	१०८,५५३	११९,४८१	१२५,१०९
बोनश शेयर	१४,८६६	२४,३१९	२५,१३८	२८,०१०	२९,७५१	२९,८२२	३०,१९४	३२,५६६	३५,८४४	३७,५३३
कुल निक्षेपमा ब्याज आम्दानी	२१५	३४०	३७०	३३७	१,१०५	९८१	१,४०१	१,५४०	१,०७४	७६७
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	२९,७३२	४०,५३३	४१,८९७	५६,०२०	५९,५०२	५५,६६९	५६,३६१	६०,७९०	६६,९०९	७०,०६१
संचित (Cumulative) आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	२२,२९९	३२,४२६	३३,५१८	३७,३४७	३९,६६८	४७,७१६	४८,३१०	५२,१०६	५७,३५१	६०,०५३
जम्मा	१०५,५९९	१४९,२९७	१५५,९१२	१८१,०२९	१९४,१९६	२१८,६८५	२२२,१४९	२६१,३४५	२८६,४४९	३००,६७३

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

४. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने

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

५. कर सम्बन्धी व्यवस्था

नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामूहिक लगानी कोषका लागि आ.व.२०७०/०७१ को आर्थिक विधेयकले योजनाको लाभांश, ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानी स्रोतमा करकट्टी गर्नु नपर्ने व्यवस्था गरेको छ। साथै योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा नेपाल सरकारले तोकेको प्रचलित कानून बमोजिम कर सम्बन्धी व्यवस्था लागु हुनेछ।

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण

योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण देहाय अनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम बोर्डमा योजना दर्ता लाग्ने शुल्क, निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क, सूचना प्रकाशन, आवेदन संकलन, विवरणपत्र प्रशोधन तथा फिर्ता भुक्तानी, इकाईको बाँडफाँड, योजनाको प्रचार प्रसार तथा निष्काशनसँग आवद्ध अन्य खर्च ।

निष्काशन शुल्क सम्बन्धी विवरण

क्र.सं.	विवरण	रकम/प्रतिशत
१.	योजना दर्ता शुल्क	योजनाको ०.०७५ प्रतिशत वा न्यूनतम १० लाख
२.	निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	बाँडफाँड पश्चात् कायम हुन आउने कुल योजना आकारको ०.२० प्रतिशत वा न्यूनतम रु.२५,००,०००।- मात्र तथा अन्य निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धक सम्बन्धी शुल्क ।
३.	नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचीकरण शुल्क	सूचीकरण गर्ने बेला हाल कुल योजनाको रु.१,००,०००/-, सूचिकरण निवेदन दस्तुर रु.१५,०००।- र वार्षिक नविकरण शूल्क हाल रु.५०,०००।- रहेको । नियमनकारी निकायले अन्यथा तोकेमा सोही अनुसार ।
४.	सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि.मा सूचीकरण शुल्क	सूचीकरण गर्ने बेला हाल कुल योजनाको ०.०१% वा न्युनतम रु.१,५०,०००।- तथा वार्षिक नविकरण शूल्क हाल रु.१,५०,०००।-, सफ्टवेयर शुल्क रु.२०,०००।- रहेको ।
५.	सूचीकरण तथा अभौतिकिकरण शुल्क	नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडले समय समयमा तोके बमोजिम ।
६.	लेखापरीक्षण शुल्क	प्रथम वर्ष रु.१,२०,०००।- चौथो वर्ष देखि १० प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१,३२,०००।- र सातौं वर्ष देखि पूनः रु.१,३२,०००।- मा १० प्रतिशत बुद्धि हुँदै जाने ।
७.	सफ्टवेयर शुल्क	वार्षिक रु.५०,०००।- ।
८.	छपाइ, विज्ञापन तथा सुचना प्रकाशन खर्च	रु.२३,००,०००।- (प्रक्षेपित)

(ख) योजनाको नियमित खर्च

क्र.सं.	विवरण	रकम/प्रतिशत
१.	योजना व्यवस्थापन सेवा शुल्क	खुद सम्पत्ति मूल्यको वार्षिक १.५ प्रतिशत
२.	कोष सुपरिवेक्षक (समूह) सेवा शुल्क	सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सोमा शंसोधित नियमावलीको नियम २३ को उपनियम २ को अधिनमा रहि योजनाको खुद सम्पत्ति मुल्यको ०.१३ प्रतिशतमा नबढ्ने गरि १ वटा योजना संचालन भएमा रु.१३,०००।-, दुई वटा योजना संचालन भएमा दुवै योजनाबाट बराबर खर्च लेखांकन गर्ने गरि रु.१५,०००।- र ३ वटा योजना संचालन भएमा ३ वटै योजनाको लागि बराबर खर्च लेखांकन गर्ने गरि बैठक भत्ता रु.१५,०००।- ।
३.	डिपोजिटरी सेवा शुल्क	खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक ०.२० प्रतिशत
४.	सूचीकरण तथा नवीकरण शुल्क	नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडले तोके बमोजिम ।
५.	सिडिएस (CDS) मा दर्ता शुल्क	सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडले तोके बमोजिम ।
६.	लेखापरीक्षण, प्रचलित कानुन बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानुनी सेवा खर्च, शेयर कारोबारमा ब्रोकर कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन	वास्तविक आधारमा ।
७.	ब्रोकर शुल्क	प्रचलित नियमानुसार तोकिए बमोजिम ।

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) पूनः लगानी गरिनेछ ।

८.८ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाले लाभांश वितरण गर्दा नेपाल सरकारले तोकेको प्रचलित कानून बमोजिम कर सम्बन्धी व्यवस्था लागु हुनेछ ।

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

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

८.१० खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था:

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा २३ बमोजिम प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यु) कायम गर्दा योजनाको मूल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्तिलाई कुल इकाई सङ्ख्याले भाग गरी प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य कायम गरिनेछ। खूद सम्पत्ति मूल्याङ्कन गर्ने सूत्र देहाय बमोजिम हुनेछ :

	(लगानी मूल्य) + (प्रतिफल) + (अन्य आय) - दायित्व तथा अपलेखन नगरिएको स्थगन तथा विविध खर्च
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य =	--
	कुल इकाई संख्या

स्पष्टिकरण: (क) "लगानी मूल्य" भन्नाले मूल्यांकन गरिने दिनमा योजनाले गरेको लगानीको बजार मूल्य सम्झनुपर्छ।
(ख) "प्रतिफल" भन्नाले योजनाले गरेको लगानीमा प्राप्त प्रतिफल सम्झनुपर्छ।

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना बिक्री बन्द भएको ३० दिन भित्र योजना व्यवस्थापकले पहिलो पटक खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ। तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेबसाईट www.sanimacapital.com मा सार्वजनिक गरिनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीको रकम, लगानी गरेको धितोपत्रहरुको बजार मूल्य, योजनाको आम्दानी तथा खर्चहरु, योजनाको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य र सो गणनाको आधार आदी सम्बन्धी विवरणहरु प्रत्येक नेपाली महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डलाई जानकारी गराई राष्ट्रिय स्तरको दैनिक पत्रिकामा कम्तीमा एक पटक प्रकाशन गर्नेछ र सो प्रकाशित विवरण आफ्नो वेबसाईटमा समेत राख्नेछ।

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

(३) ***कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा:***
योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सोको नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ। योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्य सम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रवर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन।

(४) ***कोष प्रवर्द्धकले योजनामा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमा :***
योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानुनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले नै गर्दछ। योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिदैन।

(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।

(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 हुदैन।

(२) ***योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरिने 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 खरिद बिक्री गर्ने हुँदा सोको राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ। ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ। धितोपत्रको खरिद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ। साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने व्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse relation) हुने हुँदा सोको असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ।

(३) ***रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :***
यस योजनासंग आवद्ध कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग श्री केयर रेटिङ्गस् नेपाल लिमिटेडबाट भएको र यस योजना संचालन गर्ने योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग श्री इक्रा नेपाल लिमिटेडबाट भएको छ। उक्त रेटिङ्ग कम्पनीहरुले कुनै समयको विवरणको आधारमा रेटिङ्ग गर्ने हुँदा उक्त समयमा दिइएको रायले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता गर्दैन।

(४) ब्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :
योजनाको कुल रकम मध्ये केही रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिवेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा निक्षेपमा प्राप्त हुने ब्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ। सम्पत्तिको मूल्यांकन (Valuation) प्रचलित ब्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित ब्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्तिको मूल्यांकनमा समेत परिवर्तन हुन्छ।

(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :
योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँड गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेञ्जमा सूचिकृत गराई दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था गराउने, सूचीकरण तथा वार्षिक नवीकरण गर्ने, योजनाको लेखापरीक्षण गराउने, योजनाको विज्ञापन गर्ने, कानुनी सेवा लिने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम 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) इक्विटि फण्ड सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :
योजनाले इक्विटि फण्डमा आधारित उपकरणमा गरेको लगानीको सुरक्षा र प्रतिफल कम्पनीको अवस्था र बजारको स्थितिमा निर्भर रहने हुँदा यस्ता उपकरणहरुमा भएको लगानीमा यी दुबै किसिमका जोखिमहरु अन्तर्निहित रहेका हुन्छन्।

(७) ऋण जोखिमभित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :
योजनाले सरकारी ऋणपत्रका अतिरिक्त अन्य क्षेत्रले जारी गर्ने ऋणपत्रहरुमा समेत लगानी गर्न सक्ने र यस्तो ऋणपत्रमा भएको लगानी फिर्ता हुने विषय ऋणपत्र जारी गर्नेको मनसाय र क्षमतामा समेत निर्भर रहने हुँदा यस्तो ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरह सुरक्षित र जोखिम रहित हुँदैन।

(८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतिनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने:
योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने बिषय लगानी गरिएको धितोपत्रकै तरलतामा निर्भर रहने हुँदा योजनाको तरलतामा धितोपत्रमा भएको लगानीको जोखिम विद्यमान रहन्छ।

(९) ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रास्फीती भएमा आदि बारे :
ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ। विभिन्न आर्थिक उतारचढावको असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ।

(१०) पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :
ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुन लगानी गर्न सकिनेछ। यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम 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 जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ। योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन्छ।

(१२) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरु जस्तै डेरिभेटिप्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरु बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन। भविष्यमा यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ। त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरुमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ।

(१३) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सोमा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले हाल यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन। यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएको अवस्थामा बोर्डको स्वीकृति लिई लगानी गरिनेछ। त्यसरी लगानी गरिएको अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजना र यसको प्रतिफलमा समेत रहन्छ।

(१४) योजनाको अवधिभर सोको मूल्य बृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :
योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ। योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले नगद लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ। तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन।

(१५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने कुरा : योजनाका इकाईहरुको निष्काशन तथा बिक्री गर्दा लाग्ने खर्च समेत योजनाले व्यहोर्ने हुँदा सो खर्चले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा असर पार्दछ।

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

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

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

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

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

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

(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ।

(७) योजना सञ्चालनार्थ योजनाको नियमित काम कारबाही सम्बन्धी जोखिम व्यवस्थापनको लागी योजना व्यवस्थापकले Work From Home लगायतको कार्य विगतमा गर्दे आएको तथा आवश्यकता अनुसार सो कार्यलाई पून सञ्चालनमा ल्याउन सक्ने गरि तयारी अवस्थामा रहेको छ।

९ इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण

९.१ इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :
यस विवरण-पुस्तिकाद्वारा निष्काशन गरिएको इकाईको लागि आवेदन दिने अवधि कम्तीमा ४ कार्य दिन तथा अधिकतम १५ दिनको लागि हुनेछ। आवश्यकता भन्दा बढी इकाईको लागि आवेदन पर्न आएमा कुनै पनि बखत इकाईहरुको बिक्री बन्द गर्न सकिनेछ। तर विवरण पुस्तिकामा गरिएको ब्यवस्था अनुसार ४ कार्य दिन भन्दा अगाडी इकाई खरिदको आवेदन लिने कार्य बन्द गरिने छैन।

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

९.३ निवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :
कुनै पनि नेपाली नागरिक तथा प्रचलित कानून बमोजिम 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। धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ बमोजिम हितग्राही खाता खोलेका व्यक्ति तथा संस्थाहरुले मात्र यस निष्काशनमा आवेदन गर्न सक्नेछन्।

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

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :
१. योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ।
२. बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तिमा पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ।
३. यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरिद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ।
४. इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँड गरिनेछ। तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई सङ्ख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ।
५. धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ को नियम २४ को उपनियम ७ को व्यवस्था बमोजिम इकाईको बाँडफाँड अभौतिकरुपमा मात्र गरिनेछ। इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ।
६. माग भन्दा बढि इकाई खरिदको लागी आवेदन प्राप्त भएमा गोलाप्रथा विधि मार्फत समानुपातिक हिसावमा इकाई बाँडफाँड गरिनेछ।
७. यस योजनाका इकाई नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा सुचीकरण गरी दोस्रो बजार कारोवारको व्यवस्था गरिनेछ।

९.६ आवेदन दिदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरुः
१. इकाईधनीले आफूले खरिद गरेको योजनाको इकाई प्राप्त गर्ने, योजनाको कार्य प्रगति सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने, योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने, योजनाको संचालन तथा खारेजी सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने, योजनासम्बन्धमा आफ्ना गुनासा राख्ने जस्ता अधिकार प्राप्त गर्दछन भने योजनाले लगानी गरेका कम्पनीहरुको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईवालालाई प्राप्त हुँदैन।
२. योजनाको निष्काशन सम्बन्धी विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्बन्धित कागजातहरु योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा गई हेर्न सकिनेछ।
३. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरणपत्र मार्फत जारी गरिने इकाई खरिद गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त ASBA सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा तीनका कुनै पनि शाखा कार्यालयबाट आवेदन दिन सक्नेछन्।
४. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था मध्ये आफ्ना खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट सि-आस्बा (C-ASBA) प्रणाली तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो सेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सि-आस्बा प्रणाली मार्फत आवेदन गर्न सकिनेछ।
५. आवेदकले आवेदन दिनुपूर्व आफ्नो खाता रहेको सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गई धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशनको केन्द्रिकृत विद्युतिय सेवा कार्य संचालन निर्देशिका, २०७४ को अनुसूचि ४ बमोजिमको सि-आस्बा रजिष्ट्रेशन फारम भरी CRN नम्बर लिनुपर्नेछ।
६. आवेदकको बैंक खातामा भएको विवरण र अनुसूचि ४ मा उल्लेख गरेको विवरण मिल्नुपर्नेछ।
७. आवेदकले CRN नम्बर प्राप्त गरे पश्चात् इकाई खरिदका लागि तोकिएको ढाँचामा सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितोपत्र खरिदका लागि आवेदन दिनुपर्नेछ।
८. आवेदकले आवेदन फारममा उल्लेख गरेको हितग्राही परिचय नम्बर र अन्य विवरण सि(आस्बा सफ्टवेयरमा रहेको आवेदकको हितग्राही खाता र अन्य विवरणसंग रुजु हुनुपर्नेछ।
९. 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. खरिद गर्न चाहेको धितोपत्रको संख्या (अंक र अक्षरमा)।
ङ. खरिद 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।
१०. आवेदन दिएको रकम बराबरको रकम खातामा हुनु पर्नेछ।
११. यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको निकाय बाहेक अन्यले यस योजनाको विज्ञापन गर्न, जानकारी उपलब्ध गराउन वा प्रतिनिधित्व गर्न नपाउने हुँदा लगानीकर्ताले तोकिएका सहभागी बैंकहरुबाट नै इकाई खरीदका लागि आवेदन गर्नुपर्दछ।
१२. एक व्यक्तिले आफूले खरीद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिने पाइने छैन। यदि एक व्यक्तिको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ।

१३. धितोपत्र खरिदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिई सकेपछि खरीद गरेको धितोपत्र वापतको रकम भुक्तानी नहुँदै प्रचलित कानून बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई आदेश बमोजिम गर्नेछ।

१४. 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।

१५. इकाईको बाँडफाँड गरी बाँडफाँड भए पश्चात् बाँडफाँडमा परेका आवेदकहरुलाई बाँडफाँडमा परेको इकाई निजहरुको हितग्राही खातामा जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिनेछ।

१६. यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाईको लागि न्यूनतम १०० कित्ता तथा सो भन्दा बढीका लागि १० अंकले भाग जाने संख्यामा अधिकतम १,००,००,००० कित्ता सम्मका लागि आवेदन दिन सक्नेछ। आवेदन फाराममा प्रति इकाई वापत रु.१०।- का दरले शत्प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ।

१७. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीयसंस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट सि-आस्बा (CASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ। सहभागिहरुले रु.५,००,०००।- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको स्थायी लेखा नं. (PAN) रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ।

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

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

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने।

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

(घ) योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने।

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

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

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

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

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

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुन सक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तिय संस्था तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि रश्मी रिजाललाई अनुपालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरेको छ। अनुपालना अधिकृतले प्राप्त गुनासोहरु सुन्ने, सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानुनसम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ। यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सोको समाधान गरिनेछ। लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन्ः फोन नं.०१४५४०५०८ र E-mail: sanimacapital@sanimacapital.com

निष्काशन बैंक : 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 (SAEF II)	९०९०१००१००००४५३

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

१२. **योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता–पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)**

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

Ref. No: SCL/MBD/761/082/83

मिति : २०८२/१०/२१

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 सञ्चालन हुने १० वर्ष समयावधि भएको बन्दमुखि योजना सानिमा इक्विटी फण्ड-२ (Sanima Equity Fund-II) को प्रति इकाई अंकित मुल्य रु.१०/- दरको रु.१,००,००,००,०००/-(अक्षरेपी 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,

SanimaCapital

....
विकास खनाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	पद	दस्तखत
१.	बबि सिंह गद्तौला (सानिमा बैंक लिमिटेडको तर्फबाट)	अध्यक्ष	
२.	सुजित ढकाल (सानिमा बैंक लिमिटेडको तर्फबाट)	सञ्चालक	
३.	बिभोर झा (सानिमा बैंक लिमिटेडको तर्फबाट)	सञ्चालक	
४.	सुनिल उदास (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सञ्चालक	
५.	शिवराम तिमिल्सिना (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सञ्चालक	

१४. वित्तीय विवरण तथा अन्य कुनै कुरामा विज्ञले राय दिएको भए सो सम्वन्धी पत्र

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 EQUITY FUND II (A close-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 close-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.

CA. Prashidhda Neupane,
Partner
Shrestha & Neupane Associates,
Chartered Accountants,

Place: Kathmandu, Nepal
Date: Poush 3, 2082 (December 18, 2025)
UDIN : 251224CA01261PuTXP