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

कुमारी सामूहिक लगानी कोष

अन्तर्गत संचालन हुने

कुमारी सवल योजना

(Kumari Sabal Yojana)

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 कुल बिक्री भएको इकाई सङ्ख्याको न्यूनतम १४% (चौध प्रतिशत) अर्थात १,४०,००,००० इकाईले हुन आउने रकम रु. १४ करोड कोष प्रवर्द्धक श्री कुमारी बैंक लिमिटेडलाई तथा योजना व्यवस्थापक श्री कुमारी क्यापिटल लिमिटेडलाई १% (एक प्रतिशत) अर्थात १०,००,००० इकाईले हुन आउने रकम रु. १,००,००,००० (एक) करोड सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम ८,५०,००,०००/- (आठ करोड पचास लाख) इकाईले हुन आउने रकम रु. ८५ (पचासी) करोड यस विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रुपमा सर्वसाधारण तथा संघसंस्थाहरुलाई बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ ।

योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी : श्री ईक्रा नेपाल लिमिटेड ।

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : इक्रा नेपालबाट मिति २०७९/११/२६ मा योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)" Adequate Credit Quality Rating Assigned by ICRA Nepal प्राप्त । AMC3 रेटिङ्गले प्रदान गरिएको निकायको व्यवस्थापन गुणता पर्याप्त मात्रामा आश्वस्थ हुन सकिने भनि निर्धारण गर्दछ, उक्त रेटिङ्ग २०८०/११/२४ गते सम्म बहाल रहने ।

कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग: इक्रा नेपालबाट मिति २०८०/०९/२० मा कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग "[ICRANP-IR] BBB-@"- (Pronounced as ICRA NP issuer rating triple B Minus) प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्ग २०८१/०९/१९ गते सम्म बहाल रहने । यो इक्रा नेपालले प्रदान गर्ने मध्यम क्रेडिट गुणता जनाउने रेटिङ्ग हो । उक्त रेटिङ्गले मध्यम क्रेडिट जोखिम बहन गरेको बुझाउँछ ।

योजनाको किसिम : बन्दमुखी नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता मिति : २०७९/०५/२९ योजनाको अवधि : १० वर्ष योजना परिपक्क हुने : इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०८०/०९/०१ इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति :२०८०/१०/२८	इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) :२०८०/११/०२ इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) :२०८०/११/१३ आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या : १०० (एक सय) आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या : १,००,००,००० (एक करोड)। आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : प्रति इकाई रु.१०/– अंकित मूल्यका दरले शतप्रतिशत ।

कोष प्रवर्द्धक	**योजना व्यवस्थापक (धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक)**
कुमारी बैंक लिमिटेड KUMARI BANK LIMITED सबैका लागि, सधैंका लागि **कुमारी बैंक लिमिटेड** टंगाल २, काठमाडौं फोन नं : ४४४३०७७/७९ फ्याक्स : ४४४२९२१ ईमेल : info@kumaribank.com वेव साईट : www.kumaribank.com	कुमारी क्यापिटल लिमिटेड KUMARI CAPITAL LIMITED Invest for your Future **कुमारी क्यापिटल लिमिटेड** नागपोखरी १ नक्साल, काठमाण्डौ फोन नं. ०१-५९७००८२ ईमेल : info@kumaricapital.com वेव साईट : www.kumaricapital.com

कोष सुपरिवेक्षक

१. सुर्य प्रसाद कोइराला– एल.एल.एम, एम.पि.ए, एम.ए
नेपाल सरकारको रा.प. तृतीय श्रेणी शाखा अधिकृत सेवा प्रवेश गरी ३१ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव

२. भरत राज पोखरेल– एम.बि.ए
शिक्षण पेशामा बिगत २८ वर्ष देखि पाठ्यक्रम विकास केन्द्रमा कार्यरत भै शैक्षिक उन्नतिका लागि महत्वपूर्ण भूमिका खेली बाणिज्य क्षेत्रलाई योगदान गरेको कार्य अनुभव ।

३. कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली– एम.बि.ए
विगत २६ बर्ष देखि एडभान्स मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. मा प्रमुख व्यक्तिको रुपमा रहि कार्य सम्पादन गरेको कार्य अनुभव

४. नवराज बुर्लाकोटी– चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट
विगत २६ वर्ष देखि टिचिङ, एकाउन्टिङ, अडिटिङ, कन्सल्टिङ, व्यवस्थापनको अनुभव

५. प्रजित कुमार तिमल्सिना एम.बि.एस
शैक्षिक पेशामा १३ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव

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

२.१ विषय सूची

क.सं. विषय पृष्ठ

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा : ३

२.३ विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थान : ३

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा : ३

३. उद्घोषण : ४

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण : ४

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण : ४

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण : ४

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण : ४

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी : ४

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी : ६

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धि विवरण : १९

७. कोष सुपरिवेक्षकको तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धि विवरण : ३४

८. योजना सम्बन्धी जानकारी : ३६

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण : ३६

८.२ योजनाको उद्देश्य : ३७

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र : ३७

८.४. विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था : ३७

८.५. योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण : ३९

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण : ४३

८.७ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य : ४७

८.८ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था : ४७

८.९ योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया : ४७

८.१० खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था : ४७

८.११ योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा : ४८

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण : ५१

९.१ इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि : ५१

९.२ आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी : ५१

९.३ आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु : ५१

९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या : ५१

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था : ५२

९.६ आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु : ५२

१०. इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा : ५२

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया : ५३

१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट) को प्रति : ५४

१३. यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन, सो मा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत : ५५

१४. लेखापरिक्षकद्धारा प्रक्षेपित बित्तिय विवरणको प्रमाणिकरण........ ५६

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

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

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

(ग) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, (संशोधनसहित २०७६) २०६७ सम्झनु पर्दछ ।

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

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

(च) "नियमन निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, सि.डि.एस. एण्ड क्लियरिङ्ग लि., नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि., कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनु पर्छ ।

(छ) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले बोर्डमा नियमावली बमोजिम कुमारी सामूहिक लगानी कोष दर्ता गराउने बैंक कुमारी बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ज) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले कुमारी क्यापिटल लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।

(झ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम कुमारी सामूहिक लगानी कोषको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि कुमारी बैंक लिमिटेडबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समुहलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ञ) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सो को रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त संस्था सम्झनु पर्दछ ।

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

(ठ) "निष्काशन बैंक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन तथा बिक्रीबाट प्राप्त रकम संकलन केन्द्रबाट तत्काल सुरक्षित तवरले राख्नका लागि खाता खोली व्यवस्था गरिएको बैंक वा वित्तीय संस्था सम्झनु पर्दछ ।

(ड) "इकाई" भन्नाले योजना अन्तर्गत निष्काशन गरीने धितोपत्रको इकाई सम्झनु पर्छ ।

(ढ) ''खुद सम्पत्ति मूल्य'' भन्नाले योजनाको लगानीको बजार मुल्य, प्रतिफल तथा अन्य आयको योगबाट दायित्व तथा अपलेखन नगरिएको स्थगन तथा विविध खर्च घटाई बाकी रहेको सम्पत्ति सम्झनु पर्दछ ।

(ण) "बन्दमुखी योजना" भन्नाले समयावधि तोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्छ ।

(त) "खुलामुखी योजना" भन्नाले समयावधि नतोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्छ ।

(थ) "व्यवस्थापन शुल्क" भन्नाले योजना व्यवस्थापकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६९ को अधिनमा रहि कोष बाट प्राप्त गर्ने व्यवस्थापन शुल्क भन्ने सम्झनु पर्दछ ।

२.३ विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थान :

सि.नं.	विवरणपत्र प्राप्त गर्ने संस्थाको नाम र ठेगाना
१.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेड, नागपोखरी नक्साल १, काठमाडौं र वेभसाइट : www.kumaricapital.com
२.	कुमारी बैंक लिमिटेड, टंगाल २, काठमाडौं र वेबसाइट : www.kumaribank.com
३.	नेपाल धितोपत्र बोर्ड, खुमलटार , ललितपुर र वेबसाइट : www.sebon.gov.np

दरखास्त बुझाउने स्थानहरु :

१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरुबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सिआस्वा (CASBA) 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 ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीले योजनामा सहभागी हुनु भन्दा अगाडी नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्काशन खुला हुनु अघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सो को सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ ।

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

प्रचलित कानून बमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा संचालनमा आउनेछ । योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि संचालक मार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियमसंगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सत्य तथ्य युक्त रहेका छन् । यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरु व्यक्तिगत वा सामूहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौं तथा लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी सम्पूर्ण जानकारीहरु स्पष्टसँग राखिएको तथा यसले लगानी कर्तालाई योजनामा लगानीका लागि सुसूचित निर्णयमा सघाउ पुऱ्याउने हाम्रो अपेक्षा रहेको छ । योजना व्यवस्थापकको योजना संचालन गर्नसक्ने क्षमता तथा नियमावलीले तोके बमोजिमका आवश्यक पूर्वाधार व्यवस्था गरेको आधारमा यो योजना स्वीकृत गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षक सम्बन्धमा समावेश गरिएका जानकारीहरु हामीले जाने बुझेसम्म सत्य तथ्य रहेका छन् ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

१	क	योजनाको नाम	कुमारी सवल योजना (Kumari Sabal Yojana)
	ख	योजनाको आकार	रु. १,००,००,००,०००(एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०।- (अक्षरेपी दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड) (न्यूनतम संख्यामा इकाई बिक्री नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकिया शुरु गरिनेछ ।)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख)
	ङ	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष ।
	छ	योजना बिक्री खुला मिति	२०८०/१०/२८
	ज	योजना बिक्री बन्द मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा)	२०८०/११/०२ २०८०/११/१३
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा

			(C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु ।
	ञ	खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१००
	ट	खरिद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड)
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।
	ड	सुचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सुचीकृत गरी कारोवार हुने व्यवस्था गरिने छ ।
३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।
४		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।
५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	कुमारी क्यापिटल लिमिटेड नागपोखरी १ नक्साल, काठमाडौं । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७४।०६।३१ दर्ता नं. १७६६९४ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०७५।०९।१० र मिति २०७७/०६/०९ मा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको छ ।
६		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	**योजनाको प्रस्तावित लेखापरीक्षक :** योजना सञ्चालनमा आए पछि लेखापरीक्षक नियुक्त गरि सो को जानकारी बोर्डमा गरिनेछ ।
७		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	जि प्रकाश एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस, शंखमुल ।
८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. सुर्य प्रसाद कोइराला, का.म.न.पा ३२, काठमाडौं २. भरत राज पोखरेल, धरान-११, सुनसरी ३. कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली, रुरु-१, गुल्मी ४. नवराज बुर्लाकोटी, सल्यानटार-७, धादिङ्ग ५. प्रजित कुमार तिमल्सिना, कलैया-१०, बारा
९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेडले योजना व्यवस्थापकलाई मिति २०७९/११/२६ मा रेटिङ्ग प्रदान गरेको र सोको अवधि २०८०/११/२४ गते सम्म बहाल रहने छ । र यस सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत जारी गर्न लागिएको योजनाको कोष व्यवस्थापकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले औषत आधारहरु (Fundamentals) जनाउने "(ICRANP) AMC Quality 3 (AMC3)" प्रदान गरेको छ । AMC3 रेटिङ्गले प्रदान गरिएको निकायको व्यवस्थापन गुणता पर्याप्त मात्रामा आश्वस्थ हुन सकिने भनि निर्धारण गर्दछ । इक्रा नेपालले

			AMC1 देखि AMC5 सम्मको स्केलमा रेटिङ्ग प्रदान गर्दछ जसमा AMC1 ले अति उच्च मात्रामा व्यवस्थापन गुणबारे आश्वस्थ मानिने र AMC5 ले कमजोर व्यवस्थापन गुण जनाउँछ । गुणता रेटिङ्ग २, ३ र ४ मा प्रयोग गरिने (जोड) चिन्हले त्यस वर्गको तुलनात्मक सकारात्मक स्थितिलाई जनाउँछ । कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग :श्री इक्रा नेपाल लिमिटेडले कोष प्रवर्द्धकलाई मिति २०८०/०९/२० मा "[ICRANP-IR] BBB-@ˡ"-(Pronounced as ICRA NP issuer rating triple B) रेटिङ्ग प्रदान गरेको छ । यो इक्रा नेपालले प्रदान गर्ने मध्यम क्रेडिट गुणता जनाउने रेटिङ्ग हो । उक्त रेटिङ्गले मध्यम क्रेडिट जोखिम बहन गरेको बुझाउँछ । उक्त रेटिङ्ग २०८१/०९/१९ गते सम्म बहाल रहनेछ ।
१०		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ : १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनियम बजारमा सूचीकृत धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी विल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	कुमारी क्यापिटल लिमिटेड, नागपोखरी १, नक्साल, काठमाडौं ।
१२		खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को 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 ८.१०(क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री कुमारी बैंक लिमिटेड

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत : १०० प्रतिशत

५.३ कोष स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरण :

प्रचलित कम्पनी ऐन अन्तर्गत संस्थापित र सञ्चालित एवं बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार कारोबार गर्न इजाजत प्राप्त "क" वर्गको वित्तीय संस्था ।

५.४ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको संक्षिप्त इतिहास :

कुमारी बैंक लिमिटेड तत्कालिन कम्पनी ऐन, २०५३ बमोजिम मिति २०५६/०८/२४ मा नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रुपमा दर्ता भएको हो । तत्कालिन वाणिज्य बैंक ऐन, २०३१ अनुसार मिति २०५७/१२/१७ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोबार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी "क" वर्गको बैंकको हैसियतले २०५७ साल चैत्र २१ गतेदेखि आफ्नो वित्तीय कारोबार संचालन गर्दै आएको छ । कुमारी बैंक लिमिटेडले ३०५ शाखा, ४८ एक्सटेन्सन कार्यालय र ६३ शाखा रहित कार्यलय गरी

कूल ४१६ शाखा तथा एक्सटेन्सन कार्यालय मार्फत सेवा दिदै आइरहेको छ। यस कुमारी बैंकले जम्मा २६,६९,६०३ जना ग्राहकहरुलाई बैकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ। कुमारी बैंक लिमिटेडले तपसिल बमोजिमका कम्पनीहरुलाई प्राप्ती गरेको छ।

तपसिल

क्र.सं.	कुमारी बैंक लिमिटेड संग गाभिएको कम्पनी	स्वाप रेसियो	एकिकृत कारोबार मिती
१	देव: विकास बैंक लिमिटेड	८६%	२०७७/०२/३०
२	काष्ठमण्डप डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	८५%	२०७४/०३/१२
३	महाकाली विकास बैंक लिमिटेड	८५%	२०७४/०३/१२
४	काकेबिहार विकास बैंक लिमिटेड	८५%	२०७४/०३/१२
५	पश्चिमाञ्चल फाईनान्स लिमिटेड	८५%	२०७४/०३/१२
६.	नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्श बैंक लिमिटेड	१००%	२०७९/०९/१७

५.५ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरु :

नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३, कम्पनी ऐन, २०६३ तथा अन्य प्रचलित कानूनको अधिनमा रही वित्तीय कारोवार (बैंकिङ्ग व्यवसाय) गर्ने यस बैंकको मुख्य उद्देश्यहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् :

(क) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हकहितको संरक्षण र सम्वर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो वित्तीय सेवा उपलब्ध गराउने,

(ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यावसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन सहयोग पुर्‍याउने,

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

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

(ङ) सामान्यतया, माथि उल्लिखित कुनै पनि उद्देश्यहरु पुरा गर्दा आइपर्ने वा त्यससँग सम्बद्ध वा ती उद्देश्यहरुको प्राप्तीका लागि उपयुक्त वा बैंकलाई लाभ हुने अन्य कुनै पनि कार्यहरु प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि प्रारम्भ गर्ने, जिम्मा (Undertaking) लिने, सुप्रबन्ध गर्ने तथा संचालन गर्ने।

५.६ कोष प्रवर्द्धकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

कुमारी बैंक लि. को विगत वर्षको लेखापरीक्षण भएको समष्टिकृत वासलात, समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाब तथा समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण, समष्टिगत आम्दानी (OCI), इक्विटीमा परिवर्तन (SOCE) तथा विगत वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (EPS) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ।

समष्टिकृत वासलात ***(रु दश हजारमा)***

विवरण	०७६/०७७	०७७/०७८	०७८/०७९	०७९/०८०
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	९१६,७७१	७५९,१०५	१,७७२,४३७	१,९९२,९३४
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	५८२,१५२	८४८,६४५	५४७,५३१	१,३४६,०९४
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	८५,२४५	४८४,०७१	१९४,९४८	७७७,१४५
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	७४१,६२१	–	–	१८,४८३
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	–	–	–	–
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	३७९,६२१	५१२,३६८	५८४,६२६	९७५,४३१
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	११,०७१,७२६	१३,७८९,७९२	१५,२५६,२९३	२७,०९३,७३१
धितोपत्रमा (securities) लगानी	१,२९४,८८९	२,२८७,५६३	२,३१९,६६८	४,३१०,७९०
चालु कर सम्पत्ति	३२,९१२	२५,७१४	४५,७१४	१३९,५२६

सहायक कम्पनीमा लगानी	–	–	–	–
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	२६,०६८	३६,९२३	५०,४०६	१५४,४९०
सम्पत्तिमा लगानी (Investment Property)	६,०३५	१२,८११	१४,४४९	१२६,३२१
सम्पत्ति तथा उपकरण	१३८,९०६	१२६,९२३	११९,४५०	२५२,९८०
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	२०,७८५	१९,८९८	१६,३२१	१९,११८
स्थगन कर सम्पत्ति	९८९	–	–	६,३९२
अन्य सम्पत्ति	४८,६९७	९५,५९६	३३२,०८५	८६२,२६८
कूल सम्पत्ति	**१५,३४६,४१८**	**१८,९९९,४११**	**२१,२५३,९२८**	**३८,०७५,७०२**
दायित्व				
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	७४५,२२३	१,४६२,३३८	६०२,८९५	८६३,२९५
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	२२,५३६	५०८,८९७	१३४,५५९	१४९,६५०
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	७३६,९६९	३२७	३,९३३	१७,०१०
ग्राहकको निक्षेप	११,६५४,७०३	१४,५८३,८२३	१७,६७६,७६७	३१,६०४,७०५
तिर्न बाँकी कर्जा सापटी	–	–	–	२६४,५५२
चालु कर दायित्व	–	–	–	–
व्यवस्था	–	२३३	२५०	३००
स्थगन कर दायित्व	–	१४,६२४	७,१४७	–
अन्य दायित्व	१४६,५१८	२१६,६९४	३९४,००५	७०२,३४९
जारी गरिएको ऋणपत्र	२९९,५१२	२९९,५४४	२९९,५८०	८९८,७९७
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	–	–	–	–
कूल दायित्व	**१३,६०५,४६०**	**१७,०८६,४८१**	**१९,११९,१३५**	**३४,५००,६५९**
इक्विटी				
शेयर पूँजी	१,२५२,००५	१,३८७,८४७	१,४७१,११८	२,६२२,५८६
शेयर प्रिमियम	५७,१६३	८,८८०	८,८८०	–
संचित मुनाफा	१४५,७८३	१४८,०९५	२२१,२७७	–१७८,०१५
जगेडा तथा कोषहरु	२८६,००७	३६८,१०७	४३३,५१६	१,१३०,४७२
शेयर धनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**१,७४०,९५८**	**१,९१२,९३०**	**२,१३४,७९४**	**३,५७५,०४३**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non-Controlling Interest)	–	–	–	–
कूल इक्विटी	**१,७४०,९५८**	**१,९१२,९३०**	**२,१३४,७९४**	**३,५७५,०४३**
कूल दायित्व र इक्विटी	**१५,३४६,४१८**	**१८,९९९,४११**	**२,१५३,९२८**	**३८,०७५,७०२**

समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाब **(रु दश हजारमा)**

विवरण	०७६/०७७	०७७/०७८	०७८/०७९	०७९/०८०
व्याज आम्दानी	१,०५९,००८	१,२७९,३००	१,८३८,९६२	३,४१८,२५९
व्याज खर्च	६९९,६०८	७६९,८८६	१,२१३,७९८	२,३०४,६०५
खुद व्याज आम्दानी	**३५९,४००**	**५०९,४१४**	**६२५,१६४**	**१,११३,६५४**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	५२,९३२	८२,२६२	९६,२८६	१७८,४९३
शुल्क तथा कमिशन खर्च	३,५८३	३,८९०	१४,४६८	२७,१६२
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**४९,३४९**	**७८,३७२**	**८१,८१७**	**१५१,३३१**
खुद व्याज शुल्क र कमिशन आम्दानी	**४०८,७४९**	**५८७,७८६**	**७०६,९८१**	**१,२६४,९८४**
खुद व्यापारिक आम्दानी	३५,५३२	४२,०८३	३७,७८७	३६,३०४
अन्य संचालन आम्दानी	४,२१३	५१,४३७	६७,३१६	३१,११७

जम्मा संचालन आम्दानी	**४४८,४९४**	**६८१,३०७**	**८१२,०८४**	**१,३३२,४०५**
कर्जाको जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी)	४६,१७९	४७,५२८	८१,२१०	८११,५८०
खुद संचालन आम्दानी	**४०२,३१६**	**६३३,७७९**	**७३०,८७४**	**५२०,८२४**
कर्मचारी खर्च	१४१,५८७	२०३,७८०	२३५,२१९	२२४,०५३
अन्य सञ्चालन खर्च	७०,४८५	८९,७३२	६९,९४०	१०४,३२०
ह्रासकट्टी र परिषोधन (Amortization)	१७,८३९	२८,४५३	५३,७३१	७५,३०३
सञ्चालन मुनाफा	**१७२,४०५**	**३११,८१३**	**३७१,९८४**	**११७,१४८**
गैर सञ्चालन आम्दानी	२,२५९	३,३८९	१,८३२	५,३७५
गैर सञ्चालन नोक्सानी	३	२९	१९८	१,३७६
आय कर अघिको मुनाफा	**१७४,६६०**	**३१५,१७४**	**३७३,६१८**	**१२१,१४७**
आयकर खर्च	५५,५२४	१०७,७३४	१०२,३४०	५१,३४५
चालु कर	५६,४३९	९३,७४८	१०४,३२०	५०,६३८
स्थगन कर	(९१५)	१३,९८६	(१,९८०)	७०८
यस अवधिको मुनाफा	**११९,१३६**	**२०७,४४०**	**२७१,२७८**	**६९,८०२**
अन्य बिस्तृत आय	–	–	–	–
यस अवधिको जम्मा बिस्तृत मुनाफा	–	**२०७,४४०**	**२७१,२७८**	**६९,८०२**
नाफा बाँडफाँड				**-**
बैंकको शेयरधनी	११९,१३६	२०७,४४०	२७१,२७८	६९,८०२
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non-Controlling Interest)	–	–	–	–
यस अवधिको मुनाफा	**११९,१३६**	**२०७,४४०**	**२७१,२७८**	**६९,८०२**

समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण **(रु दश हजारमा)**

विवरण	०७६/०७७	०७७/०७८	०७८/०७९	०७९/०८०
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	१,०२५,०२४	१,२८५,७६०	१,८३४,४४६	२,७०८,४५५
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	५२,८५७	८५,२८४	९६,२८६	१७८,४९३
लाभांश आम्दानी	-	-	-	-
अन्य संचालन कारोवारहरुबाट आम्दानी	३८,५३८	८०,१५८	७१,७८७	५१,१७२
व्याज खर्च	-६८७,४७८	-७३६,२९१	-१,१८३,६९४	-२,२४८,८९५
कमिशन तथा शुल्क खर्च	-३,५८३	-४,६१०	-१६,३८९	-२७,१६२
कर्मचारी खर्च	-१३१,२५३	-१८५,८७६	-२४१,५३८	-२०७,७८९
अन्य खर्च	-४७,४२१	-११३,५००	-१७२,८७१	-९०२,७७६
सञ्चालन सम्पत्ति तथा दायित्वको परिवतर्न अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**२४६,६८५**	**४१०,९२३**	**३८८,०२८**	**-४४८,५०२**
संचालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धि)	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	१२९,५२४	-२६६,४९३	३०१,११४	-३८४,५४१
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	-४६,१९७	-३९८,८२६	२८९,१२३	-५८२,१९७
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-	-	-३,५००	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिएको कर्जा तथा सापट	-१७,७०२	-१३२,७४७	-७२,२५८	-७,४०९
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	-१,७३०,२४६	-२,७१८,०६७	-१,४६६,५००	-३६८,९१९

अन्य सम्पत्ति	-११४,२०६	-५७,३६५	-२४९,२३६	८५९,७९१
संचालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा कम/(बृद्धि)	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	-६२५,०६७	७२५,६०३	-८५३,७४०	-८१,४६६
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	-१२०,७८९	४८६,३६२	-३७४,३३९	-६,४३६
ग्राहकको निक्षेप	१,९८५,८९६	२,९२९,१२०	३,०९२,९४३	१,६९७,१३४
ऋण तथा सापटी	-	-	-	१३०,९९९
अन्य दायित्व	१४०,३७२	३१,०९१	१९५,०९३	-६४०,३५७
आयकर भुक्तानी अघिको कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**-१५१,७३०**	**१,००९,६००**	**१,२४६,७२९**	**१६८,०९८**
आयकर भुक्तानी	-८१,७२६	-८७,५४९	-१२३,३१७	-८१,५३२
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**-२३३,४५६**	**९२२,०५१**	**१,१२३,४१२**	**८६,५६६**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	-	-	-	-
धितोपत्र लगानी खरिद	-२८३,२४२	-१,००८,९८५	-५८,६४५	-८४३४२४.२
धितोपत्र लगानी बिक्रीबाट प्राप्ति	८,१३७	१५,०१७	५,२६८	-
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको खरिद	-४८,७०४	-१६,५०९	-४६,५३६	-६५,४३४
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको बिक्रीबाट प्राप्ति	१,१३०	-	२०४	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	-९,२९८	९२६	३,६१३	-१,६९०
अमूर्त सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको खरिद	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-६,७७६	-१,६३८	-
ब्याज आम्दानी	-	८४६	६६२	-
लाभांश आम्दानी	१,२६५	४,३८५	२५,८२६	१०,५१०
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	**-३३०,७११**	**-१,०११,०९६**	**-७१,२४५**	**-९००,०३७**
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह	**-**	**-**	**-**	-
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ति	३००,०००	-	-	२८६,६४२
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्वको भुक्तानी	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	२०,०००	-
लाभांश खर्च	-४,५७१	-४०,२३८	-३८,८५६	-१८३,८९०
ब्याज खर्च	-१४,४३४	-३०,७५०	-३०,८३४	-५७,७२४
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी	-	-	-	-
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	**२८०,९९५**	**-७०,९८८**	**-४९,६९०**	**४५,०२८**
नगद प्रवाहमा भएको खुद (कमी)/बद्धि	**३१७,८३०**	**-१६०,०३३**	**१,००२,४७८**	**२३१,९४४**
नगद तथा नगद समानमा रहेको सुरुवाती मौज्दात	३४,६५७	९१९,१३८	७६९,९५९	१,७६०,९८९
नगद तथा समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर	८८२,११४	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**९१६,७७१**	**७५९,१०५**	**१,७७२,४३७**	**१,९९२,९३४**

समष्टिकृत एकिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण **(रु दश हजारमा)**

विवरण	**०७६/०७७**	**०७७/०७८**	**२०७८/७९**	**०७९/०८०**
यस वर्षको मुनाफा	११९,१३६	२०७,४४०	२७१,२७८	६९,८०२
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–
क) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु	–	–	–	–
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	३,६२६	२४,३५०	(२३,१२१)	२३,५५९
पुन : मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	०
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कि नाफा/(नोक्सान)	१७,०४८	(१८,९२६)	१,५९२	२८,८६१
माथि उल्लेखित बुँदाहरुको आयकर	(६,२०२)	(१,६२७)	६,४५९	-१५,७२६
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	**१४,४७२**	**३,७९७**	**(१५,०७०)**	**३६,६९४**
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिएका वा गर्न सकिने बुँदाहरु	–	–	–	–
नगद/ प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	–	–	–	–
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–
माथि उल्लेखित गरिएका बुदाहरुको आयकर	–	–	–	–
नाफा/नोक्सानमा वर्गिकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–
ग) इक्विटी विधिबाट लेखाङ्कन गरिएको सम्वद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा	–	–	–	–
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	१४,४७२	३,७९७	(१५,०७०)	३६६९४
कुल यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	**१३३,६०८**	**२११,२३७**	**२५६,२०७**	**१०६,४९६**
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाड	–	–	–	–
बैंकको इक्विटी शेयरधनी	१३३,६०८	२११,२३७	२५६,२०७	१०६,४९६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	–	–	–	–
कुल विस्तृत आम्दानी	**१३३,६०८**	**२११,२३७**	**२५६,२०७**	**१०६,४९६**

एकिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण
आ. ब.२०७६/७७ देखि २०७९/८०

विवरण	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त										गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबड कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुनः मुल्याकंन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा		
१ श्रावण २०७५ को मौज्दात	७१६,३३९	५,४८०	१२८,४९९	३,९६९	४७,७१७	(९३१)	–	१५६,१०६	२३३	१,०५७,४१२	–	१,०५७,४१२
समायोजना/पुनःस्थापन	–	–	–	–	–	–	–	(१,००९)	–	(१,००९)	–	(१,००९)
१ श्रावण २०७५ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	७१६,३३९	५,४८०	१२८,४९९	३,९६९	४७,७१७	(९३१)	–	१५५,०९८	२३३	१,०५६,४०३	–	१,०५६,४०३
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको मुनाफा	–	–	–	–	–	–	–	१२५,६०२	–	१२५,६०२	–	१२५,६०२
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	(७२०)	–	(७२०)	–	(७२०)
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	(४,३८७)	–	(४,३८७)	–	(४,३८७)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	१२०,४९५	–	१२०,४९५	–	१२०,४९५
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	–	–	२४,६०८	५५०	१०,७२३	(७२०)	–	(३०,०१५)	(५,१४६)	०	–	०
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वोनस शेयर निष्काशन	१५२,२१८	–	–	–	–	–	–	(१५२,२१८)	–	–	–	–
नगद लभांश भुक्तान	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

जम्मा योगदान	**१५२,२१८**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(१५२,२१८)**	**–**	**–**	**–**	**–**
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात	**८६८,५५७**	**५,४८०**	**१५३,१०७**	**४,५१८**	**५८,४४०**	**(१,६५१)**	**–**	**९३,३६०**	**(४,९१३)**	**१,१७६,८९८**	**–**	**१,१७६,८९८**
१ श्रावण २०७६ को मौज्दात	**८६८,५५७**	**५,४८०**	**१५३,१०७**	**४,५१८**	**५८,४४०**	**(१,६५१)**	**–**	**९३,३६०**	**(४,९१३)**	**१,१७६,८९८**	**–**	**१,१७६,८९८**
समायोजना/पुनःस्थापन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
१ श्रावण २०७६ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	**८६८,५५७**	**५,४८०**	**१५३,१०७**	**४,५१८**	**५८,४४०**	**(१,६५१)**	**–**	**९३,३६०**	**(४,९१३)**	**१,१७६,८९८**	**–**	**१,१७६,८९८**
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको मुनाफा	–	–	–	–	–	–	–	११९,१३६	–	११९,१३६	–	११९,१३६
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	२,५३८	–	२,५३८	–	२,५३८
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	११,९३३	–	११,९३३	–	११,९३३
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**१३३,६०८**	**–**	**१३३,६०८**	**–**	**१३३,६०८**
FVOCI मा इक्विटी उपकरणहरुमा लगानीको निपाटनमा नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	७८६	–	७८६	–	७८६
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	–	(५,४८०)	२३,२७२	८१	(५३,१४३)	२,५३८	६,९४२	२१,८२९	१०,९०४	६,९४२	–	६,९४२
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	–	५७,१६३	–	–	–	–	–	–	–	५७,१६३	–	५७,१६३
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वोनस शेयर निष्काशन	८६,८५६	–	–	–	–	–	–	(८६,८५६)	–	–	–	–
नगद लभांश भुक्तान	–	–	–	–	–	–	–	(४,९७१)	–	(४,९७१)	–	(४,९७१)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	२९६,५९२	–	४४,८५४	९५	४२,०७४	(१,९८४)	–	(११,९७२)	८७४	३७०,५३२	–	३७०,५३२
जम्मा योगदान	**३८३,४४८**	**–**	**४४,८५४**	**९५**	**४२,०७४**	**(१,९८४)**	**–**	**(१०३,०१३)**	**८७४**	**३६६,३४७**	**–**	**३६६,३४७**

आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	**१,२५२,००५**	**५७,१६३**	२२१,२३२	४,६९४	४७,३७१	(१,०९७)	६,९४२	**१४५,७८३**	**६,८६५**	**१,७४०,९५८**	**–**	**१,७४०,९५८**
१ श्रावण २०७६ को मौज्दात	**८६८,५५७**	**५,४८०**	**१५३,१०७**	**४,५१८**	**५८,४४०**	**(१,६५१)**	**–**	**९३,३६०**	**(४,९१३)**	**१,१७६,८९८**	**–**	**१,१७६,८९८**
समायोजन/पुनःस्थापना	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
१ श्रावण २०७६ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	**८६८,५५७**	**५,४८०**	**१५३,१०७**	**४,५१८**	**५८,४४०**	**(१,६५१)**	**–**	**९३,३६०**	**(४,९१३)**	**१,१७६,८९८**	**–**	**१,१७६,८९८**
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको मुनाफा	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**११९,१३६**	**–**	**११९,१३६**	**–**	**११९,१३६**
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	२,५३८	–	२,५३८	–	२,५३८
पुनः मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाको बिमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	११,९३३	–	११,९३३	–	११,९३३
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	१३३,६०८	–	१३३,६०८	–	१३३,६०८
FVOCI मा इक्विटी उपकरणहरुमा लगानीको निपाटनमा नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	७८६	–	७८६	–	–
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	–	(५,४८०)	२३,२७२	८१	(५३,१४३)	२,५३८	६,९४२	२१,८२९	१०,९०४	६,९४२	–	६,९४२
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	–	५७,१६३	–	–	–	–	–	–	–	५७,१६३	–	५७,१६३
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोबार	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वोनस शेयर निष्काशन	८६,८५६	–	–	–	–	–	–	(८६,८५६)	–	–	–	–
नगद लाभांश भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	(४,९७१)	–	(४,९७१)	–	(४,९७१)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	२९६,५९२	–	४४,८५४	९५	४२,०७४	(१,९८४)	–	(११,९७२)	८७४	३७०,५३२	–	३७०,५३२
जम्मा योगदान	**३८३,४४८**	**–**	४४,८५४	**९५**	४२,०७४	**(१,९८४)**	**–**	**(१०३,०१३)**	**८७४**	**३६६,३४७**	**–**	**३६६,३४७**
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	**१,२५२,००५**	**५७,१६३**	२२१,२३२	४,६९४	४७,३७१	(१,०९७)	६,९४२	**१४५,७८३**	**६,८६५**	**१,७४०,९५८**	**–**	**१,७४०,९५८**

१ श्रावण २०७७ को मौज्दात	**१,२५२,००५**	**५७,१६३**	**२२१,२३२**	**४,६९४**	**४७,३७१**	**(१,०९७)**	**६,९४२**	**१४५,७८३**	**६,८६५**	**१,७४०,९५८**	**–**	**१,७४०,९५८**
समायोजना/पुनःस्थापन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
१ श्रावण २०७७ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	**१,२५२,००५**	**५७,१६३**	**२२१,२३२**	**४,६९४**	**४७,३७१**	**(१,०९७)**	**६,९४२**	**१४५,७८३**	**६,८६५**	**१,७४०,९५८**	**–**	**१,७४०,९५८**
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको मुनाफा	–	–	–	–	–	–	–	२०७,४४०	–	२०७,४४०	–	२०७,४४०
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	१७,०४५	–	१७,०४५	–	१७,०४५
पुनःमूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	(१३,२४८)	–	(१३,२४८)	–	(१३,२४८)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**२११,२३७**	**–**	**२११,२३७**	**–**	**२११,२३७**
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	–	(४८,२८२)	३९,६१६	३०	६,६६२	१९,२८२	–	(३५,०८२)	१८,७४८	९७३	–	९७३
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	–	–	–	–	–	(२,२३७)	–	२,२३७	–	–	–	–
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वोनस शेयर निष्काशन	१३५,८४३	–	–	–	–	–	–	(१३५,८४३)	–	–	–	–
नगद लभांश निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	(४०,२३८)	–	(४०,२३८)	–	(४०,२३८)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा योगदान	**१३५,८४३**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(१७६,०८१)**	**–**	**(४०,२३८)**	**–**	**(४०,२३८)**
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	**१,३८७,८४७**	**८,८८०**	**२६०,८४८**	**४,७२४**	**५४,०३३**	**१५,९४८**	**६,९४२**	**१४८,०९५**	**२५,६१३**	**१,९१२,९३०**	**–**	**१,९१२,९३०**
१ श्रावण २०७७ को मौज्दात	**१,२५२,००५**	**५७,१६३**	**२२१,२३२**	**४,६९४**	**४७,३७१**	**(१,०९७)**	**६,९४२**	**१४५,७८३**	**६,८६५**	**१,७४०,९५८**	**–**	**१,७४०,९५८**
समायोजन/पुनःस्थापना	–	–	–	–	–	–	–	१	–	१	–	१
१ श्रावण २०७७ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	**१,२५२,००५**	**५७,१६३**	**२२१,२३२**	**४,६९४**	**४७,३७१**	**(१,०९७)**	**६,९४२**	**१४५,७८५**	**६,८६५**	**१,७४०,९६०**	**–**	**१,७४०,९६०**

यस वर्षको विस्तृत आम्दान	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
यस वर्षको मुनाफा	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**२०७,४४६**	**–**	**२०७,४४६**	**–**	**२०७,४४६**
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	१७,०४५	–	१७,०४५	–	१७,०४५
पुनः मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	(१३,२४८)	–	(१३,२४८)	–	(१३,२४८)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	२११,२४३	–	२११,२४३	–	२११,२४३
FVOCI मा इक्विटी उपकरणहरुमा लगानीको निपाटनमा नाफा/(नोक्सान) ((जगेडा कोषमा सारिए	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	–	(४८,२८२)	३९,६१६	३०	६,६६२	१९,२८२	–	(३५,०८२)	१८,७४८	९७३	–	९७३
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	–	–	–	–	–	(२,२३७)	–	२,२३७	–	–	–	–
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोबार	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वोनस शेयर निष्काशन	१३५,८४३	–	–	–	–	–	–	(१३५,८४३)	–	–	–	–
नगद लाभांश भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	(४०,२३८)	–	(४०,२३८)	–	(४०,२३८)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा योगदान	**१३५,८४३**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(१७६,०८१)**	**–**	**(४०,२३८)**	**–**	**(४०,२३८)**
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	**१,३८७,८४७**	**८,८८०**	**२६०,८४८**	**४,७२४**	**५४,०३३**	**१५,९४८**	**६,९४२**	**१४८,१०२**	**२५,६१३**	**१,९१२,९३७**	**–**	**१,९१२,९३७**
	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
१ श्रावण २०७८ को मौज्दात	**१,३८७,८४७**	**८,८८०**	**२६०,८४८**	**४,७२४**	**५४,०३३**	**१५,९४८**	**६,९४२**	**१४८,१०२**	**२५,६१३**	**१,९१२,९३७**	**–**	**१,९१२,९३७**
समायोजना/पुनःस्थापन	–	–	–	–	–	–	–	४,५०४	–	४,५०४	–	४,५०४
१ श्रावण २०७८ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	**१,३८७,८४७**	**८,८८०**	**२६०,८४८**	**४,७२४**	**५४,०३३**	**१५,९४८**	**६,९४२**	**१५२,६०६**	**२५,६१३**	**१,९१७,४४२**	**–**	**१,९१७,४४२**

यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको मुनाफा	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**२७१,२७८**	**–**	**२७१,२७८**	**–**	**२७१,२७८**
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	-१६,१८५	–	-१६,१८५	–	-१६,१८५
पुन:मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	१,११४	–	१,११४	–	१,११४
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	२५६,२०७	–	२५६,२०७	–	२५६,२०७
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	–	–	५१,९२९	६२१	-८,९४३	-१६,७६३	–	-६५,५२६	३८,६८१	०	–	०
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वोनस शेयर निष्काशन	८३,२७१	–	–	–	–	–	–	-८३,२७१	–	–	–	–
नगद लभांश भुक्तान	–	–	–	–	–	–	–	-३८,८५६	–	-३८,८५६	–	-३८,८५६
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा योगदान	**८३,२७१**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**-१२२,१२६**	**–**	**-३८,८५६**	**–**	**-३८,८५६**
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात	**१,४७१,११८**	**८,८८०**	**३१२,७७६**	**५,३४६**	**४५,०९०**	**-८१५**	**६,९४२**	**२२१,१६२**	**६४,२९४**	**२,१३४,७९४**	**–**	**२,१३४,७९४**
१ श्रावण २०७९ को मौज्दात	**१,४७१,११८**	**८,८८०**	**३१२,७७६**	**५,३४६**	**४५,०९०**	**-८१५**	**६,९४२**	**२२१,१६२**	**६४,२९४**	**२,१३४,७९४**	**–**	**२,१३४,७९४**
समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	–	–	–	–	–	–	–	-१,००५	–	-१,००५	–	-१,००५
१ श्रावण २०७९ को मौज्दात समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	**१,४७१,११८**	**८,८८०**	**३१२,७७६**	**५,३४६**	**४५,०९०**	**-८१५**	**६,९४२**	**२२०,१५७**	**६४,२९४**	**२,१३३,७८९**	**–**	**२,१३३,७८९**
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको मुनाफा	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**६३,७७८**	**–**	**६३,७७८**	**–**	**६३,७७८**
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका	–	–	–	–	–	–	–	१६,४९१	–	१६,४९१	–	१६,४९१

इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)												
पुनःमूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाको बिमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	२०,२०३	–	२०,२०३	–	२०,२०३
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	१००,४७२	–	१००,४७२	–	१००,४७२
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	–	–	११,०४४	३१९	–२,३६६	–	–	–३६,०४१	५१,३९४	२४,३५०	–	२४,३५०
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	–	–८,८८०	–	–	–	१२,३४४	–	–३६,६९४	१०,९०७	–२२,३२३	–	–२२,३२३
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वोनस शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
नगद लभांश भुक्तान	–	–	–	–	–	–	–	–१८५,८९०	–	–१८५,८९०	–	–१८५,८९०
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	१,१५१,४६८	–	२५८,२८०	८९३	३४२,५८८	४,१४७	३२,७४४	–२४०,०१९	–२५,४५५	१,५२४,६४५	–	१,५२४,६४५
जम्मा योगदान	**१,१५१,४६८**	**–**	**२५८,२८०**	**८९३**	**३४२,५८८**	**४,१४७**	**३२,७४४**	**–४२५,९०९**	**–२५,४५५**	**१,३३८,७५५**	**–**	**१,३३८,७५५**
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्दात	**२,६२२,५८६**	**–0**	**५८२,१००**	**६,५५८**	**३८५,३१२**	**१५,६७७**	**३९,६८६**	**–१७८,०१५**	**१०१,१४०**	**३,५७५,०४३**	**–**	**३,५७५,०४३**

विगत तीन वर्षको प्रतिशेयर आम्दानी (EPS) निम्नानुसार छ।

विवरण	वास्तविक			
	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९	०७९/०८०
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	१२.४३	१४.९५	१८.४४	२.६६

विगत वर्षको नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम छः **(रु दश हजारमा)**

विवरण	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९	०७९/०८०
चुक्ता पूँजी	१,२५२,००५	१,३८७,८४७	१,४७१,११८	२,६२२,५८६
जगेडा तथा कोषहरु	४८८,९५३	५२५,०८२	६६,३६७५	९५२,४५७
जम्मा	१,७४०,९५८	१९१,२,९२९	२,१३४,७९३	३,५७५,०४३
घटाउनेः अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	–	–	–	
जम्मा नेट वर्थ	१,७४०,९५८	१९१,२,९२९	२,१३४,७९३	३,५७५,०४३
शेयर संख्या दश हजारमा	१२,५२०	१३,८७८	१४,७११	२६,२२५.८६
प्रति शेयर नेट वर्थ (रु.)	१३९.०५	१३७.८३	१४५.११	१३६.३२
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००	१००

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यस्थापकको नाम : श्री कुमारी क्यापिटल लिमिटेड ।

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण

योजना व्यवस्थापक कम्पनी : श्री कुमारी क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापना भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रूपमा कार्य गर्न अनुमति प्राप्त संस्था हो ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना : नागपोखरी-१ नक्साल, काठमाण्डौ ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

योजना व्यवस्थापक कुमारी क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ को व्यवस्था बमोजिम कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति २०७४/०६/३१ मा पब्लिक कम्पनीको रुपमा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रूपमा कार्य गर्न बोर्डबाट मिति २०७५/०९/१० मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७७/०६/०९ मा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त संस्था हो । यस कम्पनीले निष्काशन तथा व्यवस्थापन गर्न लागेको यो कुमारी सवल योजना चौथो योजना हो । कम्पनीले आफ्नो स्थापना वर्षमा धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको रुपमा विभिन्न संघ संस्थाहरुको धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सोको अलावा आफूले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधीकरण गर्दै शेयर प्रत्याभूति सेवा, शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन सेवा तथा संस्थागत परामर्श सेवासमेत प्रदान गर्दै आईरहेको छ ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु :

प्रबन्धपत्र नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकको देहाय बमोजिमका प्रमुख उद्देश्यहरु रहेका छन् ।

१. कम्पनीका लगानीकर्ताको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणहरुलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उपलब्ध गराउने ।

२. नयाँ तथा हाल कायम पूँजी बजारसँग सम्बन्धित सेवाको विकास/विस्तार गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डसँग आवश्यक समन्वय गर्ने तथा आवश्यकतानुसार स्वीकृति प्राप्त गरी उच्चस्तरीय सेवा प्रदान गर्ने ।

३. उपलब्ध सीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा पूँजी बजारसँग सम्बद्ध सुविधाहरु उपलब्ध गराउन आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई देशमा पूँजी बजारको समग्र विकासका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुर्‍याउने ।

४. ग्राहक बजारमा बजार निर्माता सम्बन्धी सेवा प्रदान गराउने ।

(च) योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली प्राप्त वा हेर्न सक्ने ठाउँ :

योजना व्यवस्थापक कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली प्राप्त गर्न तथा हेर्न योजना व्यवस्थापकको कार्यालय नागपोखरी १ नक्साल, काठमाडौंमा कार्यालय समय भित्र सम्पर्क राख्न सक्नुहुनेछ ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

(क) व्यवसाय⁄ सेवाको बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयवद्ध रणनीति :

कुमारी क्यापिटल लिमिटेडले यो तेस्रो बन्दमुखी योजना सञ्चालनमा ल्याउन लागेको छ र यो योजना भन्दा पहिला दुई वटा बन्दमुखी योजना र एउटा खुलामुखि योजनाको सञ्चालनमा आएको छ । कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यी योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न बन्दमुखि तथा खुल्लामुखि योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउने योजना रहेको छ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधिमा सुधार गरी नेपाल भर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने तथा लगानी (इन्भेष्टमेन्ट) बैंकिङ्गको क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएको छ । यस कम्पनीले मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसाय , लगानी व्यवस्थापन तथा संस्थागत परार्मशसंग सम्बन्धित सबै क्षेत्रमा व्यवसायिक सेवा प्रदान गरेको छ । यसको लागि चाहिने दक्ष जनशक्तिको प्रशिक्षण तथा तालिमको समेत व्यवस्था गरी गुणस्तरिय सेवा प्रदान गरिनेछ । साथै, यस कम्पनीले आधुनिक प्रविधि मैत्री सेवाहरुमा जोड दिई धितोपत्र बजारमा एउटा छुटै पहिचान बनाउने लक्ष्य लिएको छ । यस कम्पनीले धितोपत्रमा लगानी गर्दा बिभिन्न पक्षलाई ध्यानमा राखि लगानी गर्नेछ । Fundamental analysis तथा Technical analysis बाट प्राप्त डाटाहरुलाई आधार मानि, तथा यस संस्थाले बजारको अवस्था हेरि उत्तम समयमा लगानी गर्ने र बजारबाट निस्कने समय यकिन गरि बाहिरिने गर्दछ । यस संस्थाले ग्राहकको सेवाका लागि call center समेत खडा गरी सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । भविष्यमा आउने नयाँ तथा आधुनिक प्रविधि मार्फत समेत सेवा दिने रणनीति लिएको छ ।

कम्पनीको भावी योजनाहरुमा हामीले उत्कृष्ट सेवाहरू प्रदान गर्दै आएका छौं जुन विशेषगरी हाम्रा ग्राहकहरूको आवश्यकताहरू पूरा गर्न डिजाइन गरिएको हो । एक बलियो अनुसन्धान पद्धति र Value Investing को प्रतिबद्धताको साथ, हामी हाम्रा ग्राहकहरूको लगानी प्रतिफल बढाउन प्रयास गदर्छौं । कम्पनीको भावी योजनाहरू निम्नलिखित रहेको छन :

- हालको बजार अवस्था र लगानीकर्ताको आवश्यकताको आधारमा कुमारी क्यापिटल लिमिटेडले कुमारी सवल योजना सहित यस वर्ष दुई वटा नयाँ बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरू लगानीका लागि सर्वसाधारणहरुमा जारी गर्ने रणनिती लिएको छौं ।
- कम्पनीले विद्यमान खुलामुखी योजना, कुमारी सुनौलो लगानी योजना को रु १ अर्ब सम्म विस्तार गर्ने परिकल्पना पनि गरेको छ । यो विस्तारलाई व्यवस्थित लगानी योजना (SIP) मार्फत सहज बनाइनेछ ।
- लगानी व्यवस्थापन अन्तर्गत यस क्यापिटलले लगानी व्यवस्थापन सेवालाई पनि क्रमिक रूपमा वृद्धि गर्ने लक्ष्य अनुरूप, कम्पनीले लगानी व्यवस्थापन सेवाहरू अन्तर्गत नयाँ योजनाहरू विशेषरूपमा ग्राहकहरूको विशिष्ट लगानी उद्देश्य र आवश्यकताहरू पूरा गर्न अनुकूल सेवा प्रदान गर्ने उदेश्य लिएको छ ।
- आर्थिक वर्ष २०८१⁄८२ बाट सुरु गर्दै, कम्पनीले Corporate Advisory अन्तर्गतका सेवाहरू आफ्ना ग्राहकहरूलाई प्रदान गर्ने दिशामा आफ्नो ध्यानकेन्द्रित गर्ने योजना बनाएको छ ।
- पूँजी बजारसँग वास्तविक क्षेत्रलाई जोड्ने कम्पनीको प्रतिबद्धता सहित, बुक बिल्डिङ र प्रारम्भिक सार्वजनिक निष्काशन (IPO) प्रिमियममा जारी गर्नको लागि केन्द्रित प्रयास गरिनेछ ।
- कम्पनीले आफ्ना ग्राहकहरूका लागि अनलाइन लगानी प्रक्रियाहरू सहज बनाउन आफ्नो डिजिटल फुट प्रिन्ट बढाउने लक्ष्य राखेको छ ।
- वर्तमान र सम्भावित लगानीकर्ताहरू बीच लगानी साक्षरता सुधार गर्न लगानीकर्ता शिक्षालाई बढावा दिन निरन्तर पहल भइरहेको छ ।

भावी योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयवद्ध रणनीति :

- विद्यमान खुलामुखी योजनाको विस्तार : व्यवस्थित लगानी योजना (SIP) लाई नियमित रूपमा खुलामुखी योजनामा लगानी गर्न कुशलता पूर्वक सञ्चालन गर्ने, यसका लागि यस क्यापिटलले आफ्ना योजनाहरुको लगानीलाई तथा लगानीकर्ताहरुको हक हितलाई ध्यानमा राखि लगानी गर्नेछ , तर्कसंगत निर्णय गरी उचित लगानी गर्नुका साथसाथै लगानीकर्तालाई सामूहिक लगानी कोषका बारेमा जानकरी मुलक सचेतनाका कार्यक्रम सञ्चालन गर्नेछ ।
- लगानी व्यवस्थापन अन्तर्गतका सेवाहरु बिस्तार गर्ने : कम्पनीको लगानी दर्शनशास्त्रसँग मिल्ने लगानीका अवसरहरू पहिचान गर्ने । बजारको अवस्थाहरूमा आधारित लगानी रणनीतिहरू नियमित रूपमा समीक्षा र समायोजन गर्ने ।
- Corporate Advisory अन्तर्गतका सेवाहरू विस्तार गर्ने : Corporate Advisory अन्तर्गतका सेवाहरू प्रदान गर्नको लागि अवश्यक कर्मचारीहरूलाई भर्ती तथा तालिम दिने, यसमा रणनीतिक योजना, वित्तीय व्यवस्थापन, Merger & Acqustion (M&A) जस्ता सेवाहरू उपलब्ध गराउने ।
- बुक बिल्डिङ र आईपीओ निष्काशनको व्यवस्थापन : सार्वजनिक निष्काशन मार्फत सर्वसाधारणमा शेयर जारी गर्ने योजनामा रहेका कम्पनीहरूसँग सहकार्य गरी, आईपीओ प्रक्रिया व्यवस्थापन गरिनेछ ।

- डिजिटल फुटप्रिन्ट बढाउने : अनलाइन सेवाहरू सुधार गर्न डिजिटल प्रविधिमा लगानी गर्ने । यसमा प्रयोगकर्ता-मैत्री वेबसाइट, मोबाइल एपहरू विकास गर्ने र थप सम्भावित लगानीकर्ताहरूमा पुग्न डिजिटल मार्केटिङ रणनीतिहरू प्रयोग गर्ने ।
- लगानीकर्ता शिक्षा : नियमित सेमिनारहरू, वेबिनारहरू व्यवस्थित गर्ने तथा वर्तमान र सम्भावित लगानीकर्ताहरू बीच लगानी साक्षरता सुधार गर्न लगानी विषयहरूमा शैक्षिक सामग्री सिर्जना गर्ने तथा ठुलो प्रभावको लागि वित्तीय शिक्षा संस्थाहरूसँग सहकार्य गर्ने ।

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

एनसिएम म्युचुअल फण्ड २०५० नेपालको पहिलो सामूहिक लगानी कोष बिक्रम संबत २०५० बाट सुरु भएको देखिन्छ । एनसिएम म्युचुअल फण्ड २०५० एनआईडीसी क्यापिटल मार्केट्सद्धारा स्थापित कोष थियो । यो एउटा खुलामुखी योजना थियो र यसको मूल्य रु. १० थियो तर उक्त कोषलाई पछि बन्दमुखी योजनामा रुपान्तरण गरियो र नेप्सेमा सुचिकृत पनि गरिएको थियो । सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका २०६९ जारी भएसँगै नेपालमा (क) वर्गका बैंकहरुले सहायक कम्पनी खोली सामुहिक लगानी कोष सञ्चालन गर्न थालेका छन् । नेपालमा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका जारी भए पश्चात जारी भएको पहिलो योजना सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम १ रहेको थियो जुन सिद्धार्थ क्यापिटलले व्यवस्थापन गरेको थियो । यो बन्दमुखी योजना पाँच वर्षको लागी जारी गरिएको थियो । हाल नेपालमा १३ वटा कोष व्यवस्थापकहरुले ४३ वटा सामुहिक लगानी कोष योजनाहरु व्यवस्थापन गरिरहेका छन् । हाल सञ्चालनमा रहेको योजनाहरुको कुल कोष लगभग रु. ४४ अर्ब रहेको छ । जसमा ३६ वटा बन्दमुखी र ७ वटा खुलामुखी योजनाहरु रहेको छन् । सामुहिक लगानी कोष सफलतापुर्वक सञ्चालन भइरहेको छन् र हालसम्म आकर्षक प्रतिफल दिन सक्षम रहेका छन् । तिन वर्ष भन्दा बढी समय देखि सञ्चालनमा रहेको कोषहरुको औसत प्रतिफल १४.७२ प्रतिशत रहेको छ जुन मुद्दती खाता र डिबेञ्चरबाट पाउने व्याज भन्दा माथि रहेको छ । साना साना लगानीकर्ताहरुका लागि यो नै उत्तम लगानीको औजारको रुपमा लिन सकिन्छ । तल तालिकामा ३ वर्ष भन्दा बढी सञ्चालनमा रहेका कोषहरुको Dividend Adjusted Internal Rate of Return (IRR) सहितका विवरण प्रस्तुत गरिएको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा उच्च मुद्रास्फीति र कमजोर बाह्य क्षेत्रका कारण नेपालको अर्थतन्त्रले चुनौतीको सामना गर्नुपरेको थियो । यसलाई सम्बोधन गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकले प्रतिबन्धात्मक मौद्रिक नीति जारी गऱ्यो, जसले निजी क्षेत्रको कर्जाको बृद्धि सुस्त भयो र आन्तरिक क्षेत्रमा नकारात्मक असर पारेको थियो जसकारण त्रैमासिक जीडीपी वृद्धिदर पनि नकारात्मक भयो । यो आर्थिक मन्दीले गत आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा पनि पूँजी बजारलाई असर गरेको थियो । तर, यस आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा प्रवेश गर्दा आशावादी हुने ठाउँ रहेको छ । हालै, मुद्रास्फीति घट्दै गएको छ, र विदेशी मुद्रा सञ्चिति पनि पर्याप्त छ, जसले ११.८ महिना भन्दा बढीको लागि आयात गर्न प्रयाप्त छ । यस आर्थिक वर्षको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकले एक सावधानीपूर्वक लचिलो मौद्रिक नीति लागू गऱ्यो, जसले विस्तारात्मक भन्दा पनि सन्तुलित अडानमा ध्यान केन्द्रित गरेको छ । बाह्य क्षेत्रमा थप सुधार, स्थिरता, मुद्रास्फितिमा र विश्वव्यापी अनिश्चितता घट्दै गएपछि आगामी त्रैमासिक मौद्रिक नीति समीक्षामा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट थप लचिलो मौद्रिक नीतिको अपेक्षा गर्न सकिन्छ । हामीले गत वर्षको पौष, २०७९ को तुलनामा हालका महिनाहरूमा निक्षेप र ऋणको भारित औसत ब्याज दरमा केही कमी देखेका छौं । भारित औसत निक्षेप दर पौष २०७९ मा ८.५१ प्रतिशतको तुलनामा २०८० मंसिरमा ७.६२ प्रतिशतमा झरेको छ भने भारित औसत कर्जाको दर पौष २०७९ मा १२.७९ प्रतिशतबाट घटेर २०८० मंसिरमा ११.८५ प्रतिशतमा झरेको छ । त्यसैले निक्षेप र ऋणमा आएको कमीको कारणले सकारात्मक प्रभाव पारेको देखिन्छ र यसले पुँजी बजार र म्युचुअल फण्डको लगानीको लागि सकारात्मक संकेत गर्दछ ।
(स्रोतः नेपाल राष्ट्र बैंक, मासिक म्याक्रो रिपोर्ट)

बजारको गिरावटको समयमा पनि, म्युचुअल फण्डहरूले शेयर, ऋणपत्र तथा मुद्दती खाता जस्ता विभिन्न क्षेत्रहरुमा सावधानीपूर्वक लगानी गरेकोले समग्रमा राम्रो गरेको देखिन्छ । ऐतिहासिक तथ्याङ्कले देखाउँछ कि लामो अवधिमा, म्युचुअल फन्डले प्रदान गरेको प्रतिफलले मुद्दती खाताले दिने भन्दा राम्रो प्रतिफल दिन सक्क्षम रहेको देखिन्छ । तल तालिकामा ३ वर्ष भन्दा बढी सञ्चालनमा रहेका कोषहरुको Dividend Adjusted Internal Rate of Return (IRR) सहितको विवरण प्रस्तुत गरिएको छ ।

क्र.स	कोष	कार्यकाल वर्ष *	सुरु मिति	अन्तिम मिति	Return (IRR)#	कैफियत
१	NIBSF1	७	१/८/२०१५	१/६/२०२२	१५.४६%	परिपक्व भैसकेका
२	LVF1	५	३/२७/२०१५	३/२५/२०२०	१४.६७%	परिपक्व भैसकेका
३	NMBSF1	५	१०/२१/२०१४	१०/२०/२०१९	१५.५१%	परिपक्व भैसकेका
४	SEOS	५	७/२३/२०१४	७/२२/२०१९	१३.२६%	परिपक्व भैसकेका
५	NBF1	५	४/१३/२०१३	४/१२/२०१८	२६.७८%	परिपक्व भैसकेका
६	SIGS1	५	१२/२५/२०१२	१२/२४/२०१७	३२.३८%	परिपक्व भैसकेका
७	GIMES1	७	३/२५/२०१६	३/२४/२०२३	१२.१३%	परिपक्व भैसकेका
८	NMBHF1	७.०	१०/२७/२०१६	१०/२६/२०२३	९.५५%	परिपक्व भैसकेका
९	NEF	७.०	११/७/२०१६	११/०६/२०२३	७.१८%	परिपक्व भैसकेका
१०	NIBLPF	७.०	१/१२/२०१७	०१/१४/२०२४	७.८३%	सञ्चालनमा रहेका
११	LEMF	६.६	६/१४/२०१७	०१/१४/२०२४	७.८४%	सञ्चालनमा रहेका

१२	SEF	६.२	११/१०/२०१७	०१/१४/२०२४	९.९८%	सञ्चालनमा रहेका
१३	SAEF	६.०	१२/२८/२०१७	०१/१४/२०२४	१५.१६%	सञ्चालनमा रहेका
१४	CMF1	५.९	३/५/२०१८	०१/१४/२०२४	११.४५%	सञ्चालनमा रहेका
१५	NICGF	५.८	३/१४/२०१८	०१/१४/२०२४	१४.००%	सञ्चालनमा रहेका
१६	NBF2	४.६	६/३/२०१९	०१/१४/२०२४	१३.८८%	सञ्चालनमा रहेका
१७	CMF2	४.४	७/१०/२०१९	०१/१४/२०२४	१२.०२%	सञ्चालनमा रहेका
१८	SIGS2	४.४	८/२९/२०१९	०१/१४/२०२४	१२.२५%	सञ्चालनमा रहेका
१९	NICBF	४.४	८/३०/२०१९	०१/१४/२०२४	१५.३७%	सञ्चालनमा रहेका
२०	NMB50	४.४	९/३/२०१९	०१/१४/२०२४	१७.७१%	सञ्चालनमा रहेका
२१	SFMF	४.२	११/७/२०१९	०१/१४/२०२४	२३.६७%	सञ्चालनमा रहेका
२२	LUK	३.३	१०/२/२०२०	०१/१४/२०२४	१४.१६%	सञ्चालनमा रहेका

डाटा स्रोत: IRR गणनाको लागि NAV को डाटा शेयर संसारको म्युचुअल फन्ड NAVs पृष्ठबाट प्राप्त गरिएको हो ।
(https://www.sharesansar.com/mutual-fund-navs)

* माथिको तालिकामा निर्दिष्ट गरिएको कार्यकालले कोषको सञ्चालनको अवधि (वर्षहरू) को प्रतिनिधित्व गर्दछ । इकाईहरु बाँडफाँड मितिदेखि कोषको परिपक्वता मिति वा अन्तिम NAV प्रकाशनको मितिसम्म लिएको छ ।

 # IRR निम्न बिधिबाट गणना गरिएको छ ।

***The calculation of the Internal Rate of Return (IRR) for mutual funds (IRR)** % = [1/Tenure] × [(Cash Inflows-Outflows)/Outflows] x100, which has been time adjusted based on schedule of cash flows during the fund's tenure.*

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

S.N.	Mutual Fund Name	Fund Size (Rs.)	Weekly Nav (Rs.)	Weekly Nav Date	LTP (Rs.) as on 28/01/2024	Premium (+) or Discount (-) %
१	Citizens Mutual Fund-1	८२०,०००,०००	१०.५४	१/१९/२०२४	८.६५	(१७.९३)
२	Citizens Mutual Fund - 2	५६०,०००,०००	१०.०९	१/१९/२०२४	८.०३	(२०.४२)
३	Citizens Super 30 Mutual Fund	७५०,७२३,९००	१०.९१	१/१९/२०२४	८.५५	(२१.६३)
४	Global IME Balance Fund-I	१,०२५,७६३,६००	१०.३४	१/२६/२०२४	८.२२	(२०.५०)
५	Himalayan 80-20	१,०००,०००,०००	१०.६४	१/२६/२०२४	८.७६	(१७.६७)
६	Kumari Dhanabriddhi Yojana	१,२२५,०७२,५९०	१०.९२	१/२६/२०२४	८.६३	(२०.९७)
७	Kumari Equity Fund	१,०००,०००,०००	१०.३५	१/२६/२०२४	८.२	(२०.७७)
८	Laxmi Equity Fund	१,२५०,०००,०००	१०.४७	१/१९/२०२४	९.१	(१३.०९)
९	Laxmi Unnati Kosh	६५२,६२३,६००	१०.२९	१/१२/२०२४	८.७	(१५.४५)
१०	Laxmi Value Fund-II	८००,०००,०००	१०.२९	१/१२/२०२४	८.१४	(२०.८९)
११	Mega Mutual Fund - 1	१,२५०,०००,०००	८.९६	१/१२/२०२४	७.२६	(१८.९७)
१२	Nabil Balanced Fund - 2	१,१२०,०००,०००	१०.०८	१/२६/२०२४	८.३६	(१७.०६)
१३	Nabil Balanced Fund III	१,२५०,०००,०००	९.३३	१/२६/२०२४	७.४६	(२०.०४)
१४	NIBL Growth Fund	१,३२०,०००,०००	१०.३३	१/१२/२०२४	७.९७	(२२.८५)
१५	NIBL Pragati Fund	७५०,०००,०००	९.८१	१/१२/२०२४	९.३२	(४.९९)
१६	NIBL Samriddhi Fund - 2	१,५००,०००,०००	९.१७	१/१२/२०२४	७.३५	(१९.८५)
१७	NIC ASIA Balanced Fund	७५५,०००,०००	१०.५७	१/२६/२०२४	८.८	(१६.७५)
१८	NIC Asia Flexi Cap Fund	१,०२०,०००,०००	१०.९८	१/२६/२०२४	८.६८	(२०.९५)
१९	NIC Asia Growth Fund	८३५,२००,०००	११.०४	१/२६/२०२४	९.३६	(१५.२२)
२०	NIC Asia Select-30	१,२५०,०००,०००	११.०८	१/२६/२०२४	९.१७	(१७.२४)
२१	NMB 50	१,२५०,०००,०००	१०.७४	१/२६/२०२४	९.४२	(१२.२९)
२२	NMB Sulav Investment Fund - II	१,२००,०००,०००	११.२८	१/२६/२०२४	९.०६	(१९.६८)
२३	Prabhu Select Fund	१,२५०,०००,०००	१०.५७	१/२६/२०२४	८.५१	(१९.४९)

२४	Prabhu Smart Fund	१,०००,०००,०००	१०.९१	१/२६/२०२४	८.६८	(२०.४४)
२५	RBB Mutual Fund 1	१,२५०,०००,०००	१०.२१	१/१९/२०२४	८	(२१.६५)
२६	RBB Mutual Fund 2	८४६,११९,२९०	१०.९५	१/१९/२०२४	८.२४	(२४.७५)
२७	Sanima Equity Fund	१,३००,०००,०००	११.२	१/२६/२०२४	१०	(१०.७१)
२८	Sanima Growth Fund	६७२,५३२,६००	१०.९२	१/२६/२०२४	९.०७	(१६.९४)
२९	Sanima Large Cap Fund	१,२००,०००,०००	९.९३	१/२६/२०२४	८.०३	(१९.१३)
३०	Siddhartha Equity Fund	१,५००,०००,०००	९.८८	१/२६/२०२४	७.९५	(१९.५३)
३१	Siddhartha Investment Growth Scheme-2	१,२००,०००,०००	९.९४	१/२६/२०२४	८.३६	(१५.९०)
३२	Siddhartha Investment Growth Scheme 3	८०५,८००,०००	१०.६	१/२६/२०२४	८.४२	(२०.५७)
३३	Sunrise Bluechip Fund	१,२५०,०००,०००	१०.०३	१/१९/२०२४	७.७८	(२२.४३)
३४	Sunrise First Mutual Fund	८६०,०००,०००	११.४५	१/१९/२०२४	९.६८	(१५.४६)
३५	Sunrise Focused Equity Fund	१,०००,०००,०००	१०.३८	१/१९/२०२४	८.२	(२१.००)

Data Source: Sharesansar (https://www.sharesansar.com/mutual-fund-navs)

हालसम्मको अवस्थामा आइपुग्दा सामूहिक लगानी कोषले पूँजी बजारमा हुने जोखिमलाई न्युनिकरण गर्दै लगानीकर्ताहरुलाई राम्रो प्रतिफल प्रदान गर्दै आइरहेको छ । सो कुरालाई विगतमा अवधि पुरा (Matured) भएका र हाल सञ्चालनमा रहेका योजनाहरुले समेत राम्रो प्रतिफलको तथ्य प्रमाणित गरेका छन् । बजारमा उपलब्ध तरलता, ब्याजदर तथा लगानीका अन्य बैकल्पिक स्रोतहरुले गर्दा हाल बजारमा जारि गरिएका केही योजनाहरु पूर्ण रुपमा बिक्री नभएको दृष्टान्त समेत रहेको छ । यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिष्पर्धी रहन बजार अनुकुल रणनीति तयार गरि लागू गरेको छ । यस कम्पनीले लगानीमा हुने जोखिमहरुलाई मध्यनजर गरी विभिन्न नीति नियम मार्फत लगानीलाई विविधिकरण, पारदर्शी तथा विवेकपूर्ण बनाई आगामी दिनमा पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने विश्वास गरिएको छ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको ५ सदस्यीय सञ्चालक समिति रहेको छ । जसमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम एक तिहाई अर्थात २ जना सदस्य स्वतन्त्र सञ्चालक रहेका छन् भने कोष प्रवर्द्धक कम्पनी कुमारी बैंक लि. को तर्फबाट तीन जना प्रतिनिधि रहेका छन् ।

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी :

(क) अधिकृत पूँजी : ५०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु १००/- का दरले रु ५०,००,००,०००।- (अक्षरेपी पचास करोड मात्र)

(ख) जारी पूँजी : ४०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु १००/- का दरले रु. ४०,००,००,०००।- (अक्षरेपी चालिस करोड मात्र)

(ग) चुक्ता पूँजी : ४०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु १००/- का दरले रु. ४०,००,००,०००।- (अक्षरेपी चालिस करोड मात्र)

कुमारी क्यापिटल लिमिटेडले आ.ब. २०७८/७९ मा १:१ बराबर हकप्रद शेयर जारी गरी कम्पनीको जारी तथा चुक्ता पूँजीको रकम ४० करोड बनाएको छ ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

(क) संस्थापक शेयरधनीहरुको नाम, ठेगाना, राष्ट्रियता, शेयर स्वामित्व, शैक्षिक योग्यता, अनुभव :

क्र.स.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री कुमारी बैंक लिमिटेड	टंगाल २, काठमाडौं	लागू नहुने	१००%	लागु नहुने	लागु नहुने

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

सि. नं.	नाम	पद	उमेर	राष्ट्रियता	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री विकास खनाल (प्रतिनिधी : कुमारी बैंक लि.)	अध्यक्ष	४६	नेपाली	किर्तिपुर वडा नं. २, काठमाडौं	एम.बि.ए .	• बैक अफ काठमाडौ लिमिटेडमा सहायक प्रबन्धकको रुपमा करिब ९ बर्षको कार्य अनुभव • कुमारी बैंक लिमिटेडमा बिगत १४ बर्ष देखिको कार्य अनुभव हाल चिफ स्ट्राटिजी एण्ड बिजनेस सपोर्ट

							अफिसरको रुपमा कार्यरत ।
२	श्री रोहित सिंह (प्रतिनिधी : कुमारी बैंक लि.)	संचालक	४९	नेपाली	महाराजगंज, काठमाण्डौ	एम.ए.	• बैक अफ काठमाडौ लिमिटेडमा सहायक अधिकृतको रुपमा करिब ४ बर्षको कार्य अनुभव • कुमारी बैंक लिमिटेडमा सहायक प्रबन्धकको रुपमा करिब ५ बर्ष को कार्य अनुभव । • महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडमा बरिष्ठ प्रबन्धकको रुपमा करिब ६ बर्षको कार्य अनुभव । • कुमारी बैंक लिमिटेडमा विगत ७ बर्ष देखि हाल चिफ ह्युमन रिसोर्श एण्ड सपोर्ट अफिसरको रुपमा कार्यरत ।
३.	श्री चन्दन कार्की (प्रतिनिधी : कुमारी बैंक लि.)	संचालक	४३	नेपाली	टिकाथली ५, ललितपुर	इ.एम.बि.ए	• सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडमा करिब १६ बर्ष को कार्य अनुभव । • कुमारी बैंक लिमिटेडमा विगत १ वर्ष भन्दा बढी देखिको कार्य अनुभव हाल चिफ इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मार्केटिङ अफिसरको रुपमा कार्यरत ।
४.	श्री अनिल जोशी	स्वतन्त्र संचालक	४५	नेपाली	देउवा चोक, चपली, वडा नम्बर २, बुढानिलकण्ठ, काठमाडौं	सि.ए	• कुबेर एन. भट्टराई कम्पनी चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्मा सन् २०१५ देखि हाल सम्म साझेदारको रुपमा कार्यरत । • एमजे एशोशिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्मा करिब ८ वर्ष सम्म साझेदारको रुपमा कार्यानुभव । • चित्रकार शर्मा एण्ड कम्पनी/सिएससि कम्पनीमा करिब ३ वर्ष सम्म लेखा प्रशिक्षणार्थीको रुपमा कार्यानुभव ।
५.	श्रीमती नमिता शाक्य	स्वतन्त्र संचालक	५२	नेपाली	विशालनगर, काठमाडौं	एम.बि.एस.	• कुमारी बैंक लिमिटेडमा करिब २० बर्षको कार्य अनुभव ।

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ मा उल्लेखित प्रावधानहरुको पूर्ण रुपमा पालना गरिएको छ ।

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

सि. नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री कुमारी बैंक लिमिटेड	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री अमिर प्रताप ज.ब.रा	अध्यक्ष	का.म.न.पा., वडा नं.३३, मैतिदेवी
			श्री उपेन्द्र केशरि न्यौपाने	सञ्चालक	गण्डकी तनहु ०९
			श्री कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली	सञ्चालक	लिंघा-०३, गुल्मी
			श्री चन्द्र प्रसाद वास्तोला	सञ्चालक	गोबिन्दपुर १, मोरङ्ग
			श्री महेश प्रसाद पोखरेल	सञ्चालक	बुढानिलकण्ठ-१२, काठमाण्डौं
			श्री इमान सिंह लामा	सञ्चालक	भिमसेन गोला १०, काडमाण्डौं
			श्री बिजय स्थापित	स्वतन्त्र सञ्चालक	का.म.न.पा. वडा नं.१६, पहिको टोल

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

(घ) संगठित संस्थाको संचालक अन्य कुनै कम्पनी/संस्थासँग आवद्ध भए त्यस्तो संचालक र आवद्ध भएको कम्पनी/संस्थाको नाम तथा ठेगाना :

क्र. सं.	सञ्चालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री विकास खनाल	श्री कुमारी बैंक लिमिटेड	चिफ रिक्स अफिसर
२.	श्री रोहित सिंह	श्री कुमारी बैंक लिमिटेड	चिफ ह्युमन रिसोर्श एण्ड सपोर्ट अफिसर
३.	श्री चन्दन कार्की	श्री कुमारी बैंक लिमिटेड	चिफ इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मार्केटिङ अफिसर
४.	श्री अनिल जोशी	सो नभएको	
५.	श्रीमती नमिता शाक्य	सो नभएको	

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

(ङ) संचालकहरुलाई दिईएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	नम	पद	आ. ब २०७९/८० को भत्ता तथा सुविधाको रकम (रु)	नियुक्त मिती
१.	श्री विकास खनाल	अध्यक्ष	४५,०००	२०७८/१२/१७
२.	श्री रोहित सिंह	सञ्चालक	६०,०००	
३.	श्री चन्दन कार्की	सञ्चालक	१०५,०००	२०७९/०२/२३
४	श्री अनिल जोशी	सञ्चालक	८०,०००	
*५	श्री हरी प्रसाद वाग्ले	सञ्चालक	३५,०००	
६	श्रीमती नमिता शाक्य	सञ्चालक	५५,०००	२०७९/०७/३०
७	श्री बिक्रान्त कोइराला	कम्पनी सचिव	२२,५००	

सञ्चालक समिति वा अन्य उपसमितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत प्रति बैठक प्रत्येक सञ्चालक तथा आमन्त्रितलाई रू ५,००० र कम्पनी सचिवलाई रु २,५०० भत्ता प्रदान गरिएको छ ।

* हरि प्रसाद वाग्ले सञ्चालक पदबाट राजिनामा दिई मिति २०७९/०६/२५ को संचालक समितीले स्वीकृत भएको ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री पुष्प शर्मा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४०	इ.एम.बि.ए	• विगत १३ बर्ष देखि बैंकिङ्ग तथा वित्तिय क्षेत्रमा कार्य अनुभव । उहाँ कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा आवद्ध हुनु पूर्व नेपाल एसबिआई बैंक लिमिटेडबाट काजमा नेपाल एसबिआई मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडको प्रमुख वित्त अधिकृत र नि. प्रमुख सञ्चालन अधिकृतमा रुपमा रहि कार्य गर्नु भएको ।
२.	श्री सबिन बुढाथोकी	प्रमुख-मर्चेन्ट बैकिंङ्ग	३८	स्नातक	•कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा मर्चेण्ट बैंकिङ्ग प्रमुखको रुपमा करिब ४ वर्ष देखि कार्यरत रहेको । • सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा करिब ४ बर्षको कार्य अनुभव । • नविल इन्भेष्टमेण्ट बैकिंगमा करिब ४ बर्षको कार्य अनुभव । • एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडमा करिब २ बर्षको कार्य अनुभव ।
३.	श्री काजी थेबे	प्रमुख- वित्त, प्रशासन तथा मानव संसाधन	३४	सिए मध्यम तह	• कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख- वित्त, प्रशासन तथा मानवसंसाधन को रुपमा करिब ४ वर्ष देखी कार्यरत रहेको । • सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा करिब २ बर्षको कार्य अनुभव । • बि.आर पराजुली एण्ड एशोसिएट्समा करिब १ बर्षको कार्य अनुभव । • बेकर टिल्ली देव एशोसिएट्समा करिब ३ वर्ष १ महिनाको कार्य अनुभव ।
४.	श्री ममिन शाक्य	प्रमुख-इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ्ग	३२	एम.बि.ए.	• नविल इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ्ग लिमिटेडमा अनुसन्धान सहायकको रुपमा २ बर्ष को कार्य अनुभव । • एनआई बिएल एस क्यापिटल लिमिटेडमा अनुसन्धान अधिकृतको रुपमा २ बर्ष ६ महिनाको कार्य अनुभव । • हिमालयन क्यापिटल लिमिटेडमा लागानी अधिकृतको रुपमा २ बर्षको कार्य अनुभव । • कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख-इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ्ग को

					रुपमा विगत १ वर्ष देखि कार्यरत रहेको ।

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

क.स.	नाम	पद	आ.व. २०७९/८० को तलब तथा भत्ता (रु.)
१	श्री पुष्प शर्मा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५०,४२,१०३.६९
२	श्री सबिन बुढाथोकी	प्रमुख-मर्चेन्ट बैंकिङ्ग	१६,९३,४६०.९१
३	श्री काजी थेबे	प्रमुख- वित्त, प्रशासन तथा मानवसंसाधन	१६,९६,८१९.६८
४	श्री ममिन शाक्य	प्रमुख-इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग	१३,५२,३६३.०९

६.७ योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण :

कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको **लेखापरीक्षण भएको** वित्तिय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

वासलात **(रु दश हजारमा)**

विवरण	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९	२०७९/८०
सम्पत्ति				
स्थिर सम्पत्ति				
सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण	५४०	१,०६७	१,४७४	१,३९५
अमूर्त सम्पत्ति	१०२	१४१	१७७	२५१
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	३७४	८९
परिशोधित मुल्यमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति	७,७५२	७,७५२	२१,७८८	२४,३८२
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति	३६६	२,०१६	४,८७१	५,२४९
कूल स्थिर सम्पत्ति	**८,७६१**	**१०,९७७**	**२८,६८४**	**३१,३६५**
चालु सम्पत्ति				–
परिशोधित मूल्यमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति	११,०००	८,०००	११,५००	११,५००
मौज्दात	१२	९	९	११
व्यापार र अन्य प्राप्य	८	१,६०१	१,६६८	३,०२५
चालु कर सम्पत्ति	८३	४१	२४३	५३३
नगद तथा नगद समान	१,७०७	९,९३५	२५,९९९	४०,८१५
कूल चालु सम्पत्ति	**१२,८१०**	**१९,५८६**	**३९,४१९**	**५५,८८३**
कूल सम्पत्ति	**२१,५७१**	**३०,५६३**	**६८,१०३**	**८७,२४८**
पूँजी तथा दायित्व	-	-	-	–
गैर चालु दायित्व	-	-	-	–
स्थगन कर दायित्व	१४	६९	-	–
कर्मचारी लाभ दायित्व	-	३८	८१	११८
कूल गैर चालु दायित्व	**१४**	**१०६**	**८१**	**११८**
चालु दायित्व	-	-	-	–
तिर्न बाकी रकम	२८९	८,१४३	२५,३१२	३९,४९५
कर्मचारी लाभ दायित्व	-	३	६	–
चालु कर दायित्व	-	१	०	–
स्थगित आम्दानी	-	७	३३	९
व्यवस्था	१७६	-	-	३
स्थगन कर दायित्व	५	-	-	९८
कूल चालु दायित्व	**४७०**	**८,१५३**	**२५,३५१**	**३९,६०५**
पूँजी				–
शेयर पूँजी	२०,०००	२०,०००	४०,०००	४०,०००
जगेडा कोष	१,०८६	२,३०३	२,६७२	७,५२५
अन्य जगेडा कोष	-	-	-	
कूल पूँजी	**२१,०८६**	**२२,३०३**	**४२,६७२**	**४७,५२५**
कूल पूँजी तथा दायित्व	**२१,५७१**	**३०,५६३**	**६८,१०३**	**८७,२४८**

नाफा नोक्सान हिसाव विवरण

(रु दश हजारमा)

विवरण	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९	२०७९/८०
आम्दानी				
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	४३९	२,४२१	२,८३०	३,८५७
सामूहिक लगानीकोसँग सम्बन्धित आम्दानी	-	५८१	१,९८५	४,०९३
लगानी व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित आम्दानी	-	६	१२६	७६
व्याज आम्दानी	२,०८०	१,६६३	३,४२३	६,६७३
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तिय सम्पत्ति अवास्तविक नाफा/(नोक्सान)	७	१५३	(१,५२२)	४५
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति वास्तविक नाफा/(नोक्सान)	-	८९०	(२९)	२६०
अन्य आम्दानी	-	१५	३८	१५७
कूल सञ्चालन आम्दानी	**२,५२६**	**५,७२८**	**६,८५१**	**१५,१६१**
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग सम्बन्धी खर्चहरु	११५	५३४	६५६	७७९
सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धित खर्च	-	१११	८८	१९९
लगानी ब्यबस्थापनसँग सम्बन्धित खर्च	-	१	६	३
अन्य खर्च	-	७४	४४	६८
सञ्चालन नाफा	**२,४१०**	**५,००८**	**६,०५७**	**१४,११२**
गैर सञ्चालन आम्दानी/(खर्च)	-	-	(३८)	(५७)
कर्मचारी खर्च	८०२	१,३८०	१,९२१	३,०६६
सामान्य प्रशासनिक खर्च	१०६	६१९	७८६	९२६
सम्पत्ति र उपकरणको ह्रासकट्टी	२८	९४	१६१	१९९
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	१९	२९	५०	५८
कर अघिको नाफा	**१,४५५**	**२,८८७**	**३,१०२**	**९,८०६**
आय कर खर्च	४३९	८७१	९३३	२,९५३
- चालु कर खर्च	४२५	८१६	१,३७६	२,६६८
- स्थगन कर खर्च	१४	५४	(४४२)	२८५
यस वर्षको नाफा	**१,०१६**	**२,०१६**	**२,१६९**	**६,८५३**
मुनाफाको वितरण	-	-	-	–
शेयरधनीहरु	१,०१६	२,०१६	२,१६९	६,८५३
प्रति शेयर आम्दानी	५.०८	१०.०८	६.०४	१७.१३

नगद प्रवाह विवरण

(रु दश हजारमा)

विवरण	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९	२०७९/८०
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
आम्दानीबाट नगद प्राप्ति	**२,३७३**	**३,८३९**	**७,७४१**	**१२,५४९**
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	४३९	२,४२१	२,८३०	३,८५७
सामूहिक लगानी कोष संचालनबाट आम्दानी	-	५८१	१,९८५	४,०९३
लगानी ब्यबस्थापनबाट आम्दानी	-	६	१२६	७६
ब्याज आय	१,९३४	८१७	२,७६१	४,३६६
अन्य आय	-	१५	३८	१५७
नगद भुक्तानी	**१,०२३**	**२,७१९**	**३,५००**	**५,०४१**
मर्चेण्ट बैंकिङ्गसँग सम्बन्धित खर्चहरु	११५	५३४	६५६	७७९
सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धित खर्च	-	१११	८८	१९९
लगानी व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित खर्च	-	१	६	३
कर्मचारी खर्च	८०२	१,३८०	१,९२१	३,०६६
सामान्य प्रशासनिक खर्च	१०६	६१९	७८६	९२६
अन्य सञ्चालन खर्च	-	७४	४४	६८
अन्य खर्चहरु	-	-	-	–
कार्यगत पूँजीमा भएको परिवर्तन अघिको नगद प्रवाह	**१,३५०**	**१,१२०**	**४,२४०**	**७,५०८**
चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**२५**	**१,४१०**	**(३,५६७)**	**(१,३५८)**
अल्पकालिन लगानी कारोवारमा कमी/(वृद्धि)	-	३,०००	(३,५००)	–
अन्य चालु सम्पतिमा कमी/(वृद्धि)	२५	(१,५९०)	(६७)	(१,३५८)
चालु दायित्वमा (कमि)/वृद्धि	**४६७**	**७,७२२**	**१७,२४०**	**१४,२९१**
अल्पकालिन सापटीमा कमी/(वृद्धि)	-	-	-	–

अन्य चालु दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	२९१	७,८५८	१७,१९५	१४,२४८
व्यवस्थामा कमि/(वृद्धि)	१७६	१३६	४५	४३
आय करको भुक्तानी	**(५५८)**	**(७७४)**	**(१,५७७)**	**(२,९५८)**
लगानी कारोवारबाट नगदप्रवाह	**(१,६५५)**	**(४५०)**	**(१८,४७२)**	**(६६८)**
दीर्घकालिन लगानीको खरिद	(१,१११)	(७,५२४)	(२२,९३५)	(७,९९०)
दीर्घकालिन लगानीको निसर्गबाट प्राप्त	-	६,८८०	४,२७३	५,२५८
सम्पत्ति, उपकरण र अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(६९०)	(६८८)	(८९६)	(५९६)
सम्पत्ति, उपकरण र अमूर्त सम्पत्तिको निसर्गबाट प्राप्त	-	-	२०४	२८८
दीर्घकालिन लगानीबाट व्याज आय	१४६	८४६	६६२	२,३०६
लाभांश आय	-	३७	२२०	६६
अन्य	-	-	-	–
वित्तिय कारोवारबाट नगदप्रवाह	**(४००)**	**(८००)**	**१८,२००**	**(२,०००)**
दीर्घकालिन लगानी (बण्ड, डिबेञ्चर आदि) मा कमी/वृद्धि	-	-	-	–
शेयर पूँजीमा कमी/वृद्धि	-	-	२०,०००	–
लाभांशको भुक्तानी	(४००)	(८००)	(१,८००)	(२,०००)
अन्य दायित्वमा कमी/वृद्धि	-	-	-	–
विनिमय उतार-चढ़ावबाट उत्पन्न हुने नगद प्रवाह	-	-	-	–
नगद तथा नगद समानमा भएको खुद (कमी)/वृद्धि	**(७७१)**	**८,२२९**	**१६,०६४**	**१४,८१५**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरु मौज्दात	**२,४७८**	**१,७०७**	**९,९३५**	२५,९९९
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**१,७०७**	**९,९३५**	**२५,९९९**	**४०,८१५**

इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण
आ. ब.२०७६/७७ देखि २०७८/८०

विवरण	इक्विटीमा भएको परिवर्तन						
	शेयर पूँजी	संचित मुनाफा	साधारण जगेडा कोष	सिएसआर जगेडा	स्थगित कर	अन्य जगेडा र कोष	जम्मा
१ श्रावण २०७५ को मौज्दात	२०,०००	(३१)	–	–	–	–	१९,९६९
समायोजन/पुनःस्थापना	–	–	–	–	–	–	–
१ श्रावण २०७५ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	२०,०००	(३१)	–	–	–	–	१९,९६९
जारी गरिएको पूँजी	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको मुनाफा	–	५०१	–	–	–	–	५०१
बर्षको अवधिमा भुक्तानी गरिएको लाभांश	–	–	–	–	–	–	–
अन्य व्यापक नाफा/(नोक्सान) (करको कूल)	–	–	–	–	–	–	–
स्थगितकर कोष	–	–	–	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात	२०,०००	४७०	–	–	–	–	२०,४७०
१ श्रावण २०७६ को मौज्दात	२०,०००	४७०	–	–	–	–	२०,४७०
समायोजन/पुनःस्थापना	–	–	–	–	–	–	–
१ श्रावण २०७६ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	२०,०००	४७०	–	–	–	–	२०,४७०
जारी गरिएको पूँजी	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको मुनाफा	–	१,०१६	–	–	–	–	१,०१६
बर्षको अवधिमा भुक्तानी गरिएको लाभांश	–	(४००)	–	–	–	–	(४००)
साधारण जगेडा कोष	–	(१०२)	१०२	–	–	–	–
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	–	(१०)	–	१०	–	–	–
अन्य व्यापक नाफा/(नोक्सान) (करको कूल)	–	–	–	–	–	–	–
स्थगितकर कोष	–	–	–	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	२०,०००	९७४	१०२	१०	–	–	२१,०८६
१ श्रावण २०७७ को मौज्दात	२०,०००	९७४	१०२	१०	–	–	२१,०८६
समायोजन/पुनःस्थापना	–	१	–	–	–	–	–
१ श्रावण २०७७ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	२०,०००	९७६	१०२	१०	–	–	२१,०८७
जारी गरिएको पूँजी	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको मुनाफा	–	२,०१६	–	–	–	–	२,०१६
बर्षको अवधिमा भुक्तानी गरिएको लाभांश	–	(८००)	–	–	–	–	(८००)
संचित मुनाफामा सारिएको	–	१०	–	(१०)	–	–	–
साधारण जगेडा कोष	–	(२०१)	२०१	–	–	–	–
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	–	(२०)	–	२०	–	–	–
अन्य व्यापक नाफा/(नोक्सान) (करको कूल)	–	–	–	–	–	–	–
स्थगितकर कोष	–	–	–	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	२०,०००	१,९८०	३०३	२०	–	–	२२,३०३

समायोजना/पुनःस्थापन	–	–	–	–	–	–	–
१ श्रावण २०७८ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	२०,०००	१,९८०	३०३	२०	–	–	२२,३०३
पूँजी जारी गरिएको	२०,०००	–	–	–	–	–	२०,०००
यस वर्षको मुनाफा	–	२,१७०	–	–	–	–	२,१७०
यस वर्षको नगद लभांश भुक्तान	–	(१,८००)	–	–	–	–	(१,८००)
अन्य व्यापक नाफा/(नोक्सान) (करको कूल)	–	–	–	–	–	–	–
संचित मुनाफामा सारिएको	–	–	–	–	–	–	–
सामान्य जगेडा कोष	–	(२१७)	२१७	–	–	–	–
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	–	(२२)	–	२२	–	–	–
स्थगितकर कोष	–	–	–	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात	४०,०००	२,१११	५१९	४२	–	–	४२,६७२
समायोजना/पुनःस्थापन							
१ श्रावण २०७९ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	४०,०००	२,१११	५१९	४२	–	–	४२,६७२
पूँजी जारी गरिएको	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको मुनाफा	–	६,८५३	–	–	–	–	६,८५३
यस वर्षको नगद लभांश भुक्तान	–	(२,०००)	–	–	–	–	(२,०००)
अन्य व्यापक नाफा/(नोक्सान) (करको कूल)	–	–	–	–	–	–	–
संचित मुनाफामा सारिएको	–	२८	–	(२८)	–	–	–
सामान्य जगेडा कोष	–	(६८५)	६८५	–	–	–	–
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	–	(६९)	–	६९	–	–	–
स्थगितकर कोष	–	–	–	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्दात	४०,०००	६,२३८	१,२०५	८२	–	–	४७,५२५

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) बाट निर्धारित Nepal AccountingStandard (NAS) र Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) अनुरुपको लेखा नीति पालना गरेको छ ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखा परीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

जि प्रकाश एण्ड एसोसिएट्स, शंखमुल, काठमाडौं ।

६.१० योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भइ जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण

सो नभएको ।

६.११ यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण :

कुमारी सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत संचालनमा रहेको कुमारी इक्विटी फण्ड पहिलो योजना हो । हाल सम्मको खुद सम्पत्तिको मुल्य विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

कुमारी इक्विटी फण्ड

आर्थिक बर्ष	महिना	खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	बजार मूल्य, रु.
२०७७/७८	चैत्र	१०.२६	मिति २०७८/०१/०५ मा नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सुचिकरण भएका
२०७७/७८	बैशाख	१०.३४	९.९३
२०७७/७८	जेष्ठ	१०.७६	१०.३३
२०७७/७८	आषाढ	१०.७२	१०.५
२०७८/७९	श्रावण	११.०१	१०.१८
* २०७८/७९	भाद्र	१०.५८	९.८७
२०७८/७९	आश्विन	१०.४८	९.६२
२०७८/७९	कात्तिक	१०.६६	९.५६
२०७८/७९	मंसिर	१०.२४	९.१५
२०७८/७९	पौष	११.०२	९.३५
२०७८/७९	माघ	१०.९२	९.३९
२०७८/७९	फाल्गुन	१०.७८	९.३५
२०७८/७९	चैत्र	१०.६४	९.९३
२०७८/७९	बैशाख	१०.६७	९.१५
२०७८/७९	जेष्ठ	१०.०८	८.८५
२०७८/७९	आषाढ	१०.३३	१०.०७
२०७९/८०	श्रावण	१०.४६	८.७७
२०७९/८०	भाद्र	१०.२८	८.१७
२०७९/८०	आश्विन	१०.१९	८.१
२०७९/८०	कात्तिक	१०.३८	८.२
२०७९/८०	मंसिर	१०.२५	८.०६
२०७९/८०	पौष	११.१०	९.३८
२०७९/८०	माघ	१०.८३	८.४८
२०७९/८०	फाल्गुन	१०.२३	८.०१
२०७९/८०	चैत्र	१०.२८	८.१७
२०७९/८०	बैशाख	१०.०१	८.००
२०७९/८०	जेष्ठ	१०.७२	८.३३
२०७९/८०	आषाढ	११.०३	१०.१७
२०८०/८१	श्रावण	१०.८१	९.०२
#२०८०/८१	भाद्र	९.७३	७.८७
२०८०/८१	आश्विन	९.४२	७.४०
२०८०/८१	कात्तिक	९.४१	७.१७
२०८०/८१	मंसिर	९.९९	७.७५
२०८०/८१	पौष	१०.४४	८.४९

* ५ प्रतिशत नगद लाभांश वितरणका लागि समायोजन गरिएको ।

१० प्रतिशत नगद लाभांश वितरणका लागि समायोजन गरिएको ।

नोट : माथि उल्लेखित खुद सम्पत्ति मूल्य, (NAV) मासिक अपष्कृित वित्तीय विवरणमा प्रकाशित बाट लिएको हो ।

कुमारी धनबृद्धि योजना (कुमारी सामूहिक लगानी कोषको अन्तर्गत संचालित दोस्रो योजना)

आर्थिक बर्ष	महिना	खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	बजार मूल्य, रु.
२०७८/७९	आषाढ	९.९८	मिति २०७९ /०४/०९ मा नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सुचिकरण भएको
२०७९/८०	श्रावण	१०.०४	८.७१
२०७९/८०	भाद्र	१०.०२	८.२६
२०७९/८०	आश्विन	१०.०२	८.३६
२०७९/८०	कात्तिक	१०.१७	७.९८
२०७९/८०	मंसिर	१०.१५	८.१
२०७९/८०	पौष	१०.६८	१०.४३
२०७९/८०	माघ	१०.६५	८.३३
२०७९/८०	फाल्गुन	१०.३२	८.०१
२०७९/८०	चैत्र	१०.४४	८.१७
२०७९/८०	बैशाख	१०.२३	८
२०७९/८०	जेष्ठ	१०.८५	८.३३
२०७९/८०	आषाढ	११.१२	१०.०४
२०८०/८१	श्रावण	१०.८७	८.५३
*२०८०/८१	भाद्र	१०.१९	७.९०
२०८०/८१	आश्विन	९.९५	७.६६
२०८०/८१	कात्तिक	९.९३	७.५३
२०८०/८१	मंसिर	१०.५२	७.५०
२०८०/८१	पौष	११.०६	८.६२

* ६ प्रतिशत नगद लाभांश बितरणका लागि समायोजन गरिएको ।

नोट : माथि उल्लेखित खुद सम्पत्ति मूल्य, (NAV) मासिक अपष्कृित वित्तीय विवरणमा प्रकाशित बाट लिएको हो ।

कुमारी सुनौलो लागानी योजना (कुमारी सामूहिक लगानी कोषको अन्तर्गत संचालित तेस्रो योजना (खुलामुखी)

आर्थिक बर्ष	महिना	खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)
२०७९/८०	चैत्र	९.९५
२०७९/८०	बैशाख	९.८३
२०७९/८०	जेष्ठ	१०.४३
२०७९/८०	आषाढ	१०.६५
२०८०/८१	श्रावण	१०.५५
२०८०/८१	भाद्र	१०.४०
२०८०/८१	आश्विन	१०.०८
२०८०/८१	कात्तिक	१०.०७
२०८०/८१	मंसिर	१०.६७
२०८०/८१	पौष	११.१९

नोट : माथि उल्लेखित खुद सम्पत्ति मूल्य, (NAV) मासिक अपष्कृित वित्तीय विवरणमा प्रकाशित बाट लिएको हो ।

कुमारी इक्विटी फण्ड :

आ.ब.	विवरण	वास्तवीक
२०७७/७८	प्रति इकाई NAV	१०.७२
	लाभांश (%)	५%
२०७८/७९	प्रति इकाई NAV	१०.३३
	लाभांश (%)	०%
२०७९/८०	प्रति इकाई NAV	११.०३

	लाभांश (%)	१०%

कुमारी धनबृद्धि योजना :

आ.ब.	विवरण	वास्तवीक
२०७८/७९	प्रति इकाई NAV	९.९८
	लाभांश (%)	-
२०७९/८०	प्रति इकाई NAV	११.१२
	लाभांश (%)	६%

कुमारी सुनौलो लागानी योजनाः

आ.ब.	विवरण	वास्तवीक
२०७९/८०	प्रति इकाई NAV	१०.६५
	लाभांश (%)	-

कुमारी इक्विटी फण्डको प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण

आ.ब.	विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक (%)	फरक हुनुको कारण
२०७७/७८	प्रति इकाई NAV	१०.६९	१०.७२	०.०३	०.२८%	नेप्से २,५०० लेभलमा रहेको बेला कोष बाँडफाँड भएको थियो, त्यसपछि बजार बढेर ३,२०० सम्म पुगेको थियो र त्यसको प्रत्यक्ष लाभ लिन सफल भएकोले सञ्चालनमा आएको पहिलो वर्ष मै लाभांश वितरण गर्न सक्षम भएको थियो।
	लाभांश (%)	०%	५%	५%	undefined	
२०७८/७९	प्रति ईकाई NAV	१२.२५	१०.३३	-१.९२	-१५.६७%	सो आ.ब. वर्ष नेप्से जम्मा ३०.११% घटेको थियो त्यसको सिधा असर यस कोषको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न गएको देखिन्छ तर यस कोषको खुद सम्पत्ती मुल्य जम्मा ३.५९% ले मात्र घटेको देखिन्छ। यसले यस सस्थाको कुशल लगानी व्यवस्थापन गरि रहेको भन्ने बुझ्न सकिन्छ।
	लाभांश (%)	८%	०%	-८%	-१००.००%	
२०७९/८०	प्रति ईकाई NAV	१३.१८	११.०३	-२.१५	-१६.३१%	आर्थिक मन्दी र त्यसपछिको संकुचनात्मक मौद्रिक नीतिको परिणाम स्वरूप अनिश्चितता र अस्थिरताका साथ बजार वर्षभरी १,८००-२,२०० को बीचमा उत्तरचढाव भईरह्यो। यस्तो अस्थिरताका बाबजुद पनि कोषले अघिल्लो वर्षको तुलनामा ६.७८ प्रतिशतले आफ्नो NAV सुधार गर्न सफल भयो , भने प्रक्षेपण अनरुप १० प्रतिशत लाभांश बितरण गर्ने प्रस्ताव गरेको।
	लाभांश (%)	१०%	१०%	०%	०%	

कुमारी धनबृद्धी योजना को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

आ.ब.	विवरण	प्रक्षेपीत (९ महिना)	वास्तवीक (१ महिना)	फरक	फरक (%)	फरक हुनुको कारण
२०७८/७९	प्रति इकाई NAV	११	९.९८	-१.०२	-९.२७%	कोष निष्काशन गर्न स्वीकृति प्रक्रिया ढिलाइ भएको कारण कोष वास्तविकमा १ महिना मात्र सञ्चालन भएकोले।
	लाभांश (%)	-	-	-	-	

२०७९/८०	प्रति इकाई NAV	१२	११.१२	-०.८८	-७.३३%	आर्थिक मन्दी र त्यसपछिको संकुचनात्मक मौद्रिक नीतिको परिणाम स्वरूप अनिश्चितता र अस्थिरताका साथ बजार वर्षभरी १,८००-२,२०० को बीचमा चलिरहेको अवस्था बाबजुद पनि कोषले अघिल्लो वर्षको तुलनामा ११.४२ प्रतिशतले आफ्नो NAV सुधार गर्न सफल भयो र सो आर्थिक वर्षको NAV को आधारमा प्रक्षेपित लाभांश वितरण गर्न मिल्ने भएता पनि, realised income को आधारमा ६ प्रतिशत लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव गरेको ।
	लाभांश (%)	१०%	६%	-४%	-४०%	

कुमारी सुनौलो लागानी योजनाको प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

आ.ब.	विवरण	प्रक्षेपीत (८ महिना)	वास्तवीक (३ महिना)	फरक	फरक (%)	फरक हुनुको कारण
२०७९/८०	प्रति ईकाई NAV	१०.४६	१०.६५	०.१९	१.८२%	यो सामूहिक लगानी कोष सञ्चालनमा ल्याउदा आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को मौद्रिक नीतिबाट सकारात्मक सन्देशको अपेक्षाका साथै बैंकिङ प्रणालीमा देखाएको अतिरिक्त ऋणयोग्य कोषको कारणले वर्षको अन्त्य अघि बजारमा राम्रो लगानी गरेर बसेका थियौं र परिणाम स्वरुप अषाढ मसान्त सम्ममा लगानीकर्ताहरुको बलियो मनोबलका कारण बजारमा सकारात्मक सुधार आएको थियो ।

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

योजना व्यवस्थापकको फण्ड म्यानेजमेन्ट क्वालिटी रेटीङ्ग गरिएको तथा कोष प्रवर्द्धकको इस्सुअर रेटिङ्ग गरिएको र सोको विवरण तल उल्लेख गरिएको छ : रेटिङ्ग कम्पनी : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौं यस म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत जारी गर्न लागेको योजनाको कोष ब्यबस्थापकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले मिति २०७९/११/२६ औषत आधारहरु (Fundamentals) जनाउने "(ICRANP) AMC Quality 3 (AMC3)" प्रदान गरेको छ । AMC3 रेटिङ्गले प्रदान गरिएको निकायको ब्यबस्थापन गुणता पर्याप्त मात्रामा आश्वस्थ हुन सकिने भनि निर्धारण गर्दछ । इक्रा नेपालले AMC1 देखि AMC5 सम्मको स्केलमा रेटिङ्ग प्रदान गर्दछ जसमा AMC1 ले अति उच्च मात्रामा व्यवस्थापन गुणबारे आश्वस्थ मानिने र AMC5 ले कमजोर व्यवस्थापन गुण जनाउछ । गुणता रेटिङ्ग २, ३ र ४ मा प्रयोग गरिने (जोड) चिन्हले त्यस वर्गको तुलनात्मक सकारात्मक स्थितिलाई जनाउँछ । उक्त रेटिङ्ग २०८०/११/२४ गते सम्म बहाल रहने छ ।

कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : कोष प्रबर्द्धक लाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले मिति २०८०/०९/२० मा "[ICRANP-IR] BBB-@!"- Pronounced as ICRA NP issuer rating triple B Minus) रेटिङ्ग प्रदान गरेको छ । उक्त क्रेडिट रेटिङ्ग प्राप्त संस्थालाई समयमा वित्तिय दायित्व पूरा गर्ने तथा मध्यम मात्रामा सुरक्षित मानिन्छ यसले मध्यम कर्जा जोखिम रहने संस्थाकोरूपमा लिइन्छ । उक्त रेटिङ्ग २०८१/०९/१९ गते सम्म बहाल रहने छ ।

७. कोष सुपरिवेक्षकको तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

सि. नं	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
# १.	सुर्य प्रसाद कोइराला	का.म.न.पा ३२, काठमाडौं	६५	एल.एल.एम, एम.पि.ए, एम.ए
२.	भरत राज पोखरेल	धरान-११, सुनसरी	७०	एम.बि.ए
३.	कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली	रुरु-१, गुल्मी	५४	एम.बि.ए

४.	नवराज बुर्लाकोटी	सल्यानटार-७, धादिङ्ग	४९	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट
५.	प्रजित कुमार तिमल्सिना	कलैया-१०, बारा	४२	एम.बि.एस

 # सुर्य प्रसाद कोइरालाले पंजाब विश्वविद्यालयबाट कानून विषयमा स्नातकोत्तर (एल.एल.एम) उत्तीर्ण गरि त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट मिति ९ मार्च १९९४ मा समानताको प्रमाणपत्र प्राप्त गर्नुभएको ।

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

सि. नं	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	सुर्य प्रसाद कोइराला	* नेपाल सरकारको रा.प. तृतीय श्रेणी शाखा अधिकृत सेवा प्रवेश गरी ३१ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव हासिल गरेको, जिल्ला सरकारी वकिल कार्यालय रुपन्देही, गृह मन्त्रालय, लागू औषध नियन्त्रण कानुन कार्यालय इकाईमा करिव ६ वर्ष कार्य अनुभव, * अख्तियार दुरुपयोग अनुसन्धान आयोगमा सह न्यायाधिवक्ता (सह सचिव) करिब ८ वर्ष को कार्य अनुभव, महान्यायाधिवक्ताको कार्यालय, काठमाण्डौंमा सह न्यायधिवक्ता भई करिब ३ वर्ष र * नायव महान्यायाधिवक्ता करिब ५ वर्ष को कार्य अनुभव	वकिल	वकालत
२.	भरत राज पोखरेल	* शिक्षण पेशामा बिगत २७ वर्ष देखि पाठ्यक्रम विकास केन्द्रमा कार्यरत भै शैक्षिक उन्नतिका लागि महत्वपुर्ण भुमिका दिई बाणिज्य क्षेत्रलाई योगदान गरेको कार्यअनुभव । * कानुनी पेशा : २०४८ साल देखि अधिबक्ता भै उच्च अदालत बिराटनगरको साधारण सदस्य भै कार्य गरेको कार्य अनुभव	शिक्षण तथा वकिल	वकालत
३.	कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली	* २०५२ साल देखि हाल सम्म एडभान्स मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. को प्रमुख ब्यक्तिको रुपमा रहि कार्य सम्पादन गरेको कार्य अनुभव । Wave tal Limited कम्पनीमा बिदेशी बिशेषज्ञको रुपमा ७ वर्षको कार्य अनुभव	महाप्रवन्धक - एडभान्स मनी ट्रान्सफर प्रा. लि.	महाप्रवन्धक -एडभान्स मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.
४.	नवराज बुर्लाकोटी	* टिचिङ, एकाउन्टिङ, अडिटिङ, कन्सल्टिङ, व्यवस्थापनको अनुभव	परामर्श, लेखापरीक्षण तथा शिक्षण	सिए
५.	प्रजित कुमार तिमल्सिना	* शैक्षिक पेशामा १४ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव	शिक्षण	शिक्षक

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

यस योजना संचालन गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिका लागि विवरण पुस्तिका पेश गर्नु अघि विवरण पुस्तिकाको सत्यता सम्बन्धमा जाँच गरी योजना स्वीकृत गर्ने, योजना स्वीकृत गर्नु अघि योजना संचालनका लागि पर्याप्त व्यवस्था रहे नरहेको सम्बन्धमा यकिन गर्ने, योजना निष्काशन पश्चात् विवरण पुस्तिका तथा धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित ऐन नियम तथा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिकाले गरेका व्यवस्था बमोजिम योजना संचालन गरे नगरेको हेरि सोही अनुरुप कोष प्रवर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सो बारे जानकारी गराउने लगायतका जिम्मेवारीहरु कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ ।

योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्यको अनुगमन गर्ने कार्य कोष सुपरिवेक्षकको हुनेछ । योजना व्यवस्थापकबाट समय समयमा प्राप्त कार्यसम्पादन प्रतिवेदन तथा कानून पालना प्रतिवेदनको आधारमा कोष सुपरिवेक्षकबाट योजना व्यवस्थापन कम्पनीको मूल्याकंन हुन्छ । कोष सुपरिवेक्षकले चौमासिक रुपमा वा नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिमको समयावधि भित्र योजना व्यवस्थापकबाट प्रतिवेदन प्राप्त गरी सो उपर सुपरिवेक्षकहरुको बैठकमा छलफल तथा निर्णय भई सोही बमोजिम आवश्यक कार्य अगाडी बढाउने गर्दछन् । योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने गर्दछन् । तथा बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने गर्दछ ।

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

१. कोष सुपरिवेक्षकको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिम हुनेछ :

(क) योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने,
(ख) सहभागीको हित संरक्षण गर्ने,
(ग) योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारबाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(घ) योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने,
(ङ) योजना अर्न्तगतको सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(च) बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना संचालन 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 व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने,

(ञ) बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने,

(ट) योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाहीबारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्नेछ ।

२. योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा कोष सुपरिवेक्षकले त्यस्तो काम कारबाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।

३. कोष सुपरिवेक्षकको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा कोष सुपरिवेक्षकले सो को जानकारी कोष प्रवर्द्धक वा बोर्डलाई दिनुपर्नेछ ।

४. कोष सुपरिवेक्षकले दिएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले बारम्बार उल्लंघन गरेमा कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्नका लागि आदेश जारी गर्न कोष प्रवर्द्धकको सहमतिमा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष अनुरोध गर्नुपर्नेछ ।

५. कोष सुपरिवेक्षकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम योजना खारेज गर्नको लागि योजना व्यवस्थापकलाई आवश्यकता अनुसार सहमति प्रदान गर्नेछ र त्यस्तो सहमति प्रदान गर्नु अघि कोष प्रवर्द्धकलाई जानकारी गराउनु पर्नेछ । साथै, योजना व्यवस्थापकले योजना खारेज गर्दा उक्त नियमावलीले तोके बमोजिमको प्रकृया पुरा गरे नगरेको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा आवश्यकता अनुसार योजना खारेज गर्ने प्रकृयाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।

६. कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रवर्द्धक एवं बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाब किताब तथा अभिलेख निरीक्षण गर्न सक्नेछ र त्यस्तो निरीक्षण गर्दा कुनै कैफियत देखिएमा कोष प्रवर्द्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनु पर्नेछ । साथै, सो को प्रतिवेदन सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोकेको समयभित्र कोष प्रवर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्नेछ ।

७. योजना संचालनमा कुनै समस्या उत्पन्न भएमा दुवै पक्षले बोर्डको निर्देशन तथा आपसी समझदारीबाट प्रचलित कानुन बमोजिम समाधान गर्ने प्रयास गरिनेछ ।

८. कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकलाई कोष सुपरिवेक्षकको रुपमा कार्य गरे बापत सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ को अधिनमा रही पहिलो स्किम (Scheme) मात्र कायम रहँदा सम्म कोषको खूद सम्पत्तिको ०.१०% का दरले हुन आउने रकमलाई समानुपातिक रुपले प्रत्येक सुपरभाइजरलाई बैठकमा उपस्थित भए बापत बैठक भत्ता (सुपरभाइजरी फि) भुक्तानी गरिने छ । उक्त फि नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकेको सिमा भित्र रहनेछ । उक्त शुल्कमा प्रचलित कानुन बमोजिम लाग्ने कर-दस्तुर कट्टा गरी कोष सुपरिवेक्षकले खोलेको बैंक खातामा योजना व्यवस्थापक मार्फत जम्मा गरिनेछ । कोष सुपरिवेक्षकलाई उक्त सेवा शुल्क बाहेक अन्य कुनै प्रकारको सेवा तथा सुविधा उपलब्ध गराइने छैन ।

९. कुमारी सामूहिक लगानी कोष तथा फण्ड अन्तर्गत संचालित योजनाहरुको सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम सुपरिवेक्षण गर्नु कोष सुपरिवेक्षकको व्यक्तिगत तथा सम्पूर्ण सुपरिवेक्षकहरुको सामूहिक जिम्मेवारी हुनेछ । कोष सुपरिवेक्षकले पुरा गर्नुपर्ने जिम्मेवारी पुरा नगरेको कारणबाट कुनै क्षति पुग्न गएमा सो को जिम्मेवारी तथा दायित्व समेत कोष सुपरिवेक्षकले लिनेछ ।

१०. सम्झौतामा उल्लेखित सर्तहरुको अधीनमा रही यो सम्झौताको अवधि सम्झौता सम्पन्न भएको मितिले १०(दश) वर्ष वा योजनाको अन्तिम अवधि (Maturity) सम्मको हुनेछ ।

११. कोष सुपरिवेक्षकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गतको निर्देशिका र नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित कानुनको अधीनमा रही सम्पन्न गर्नुपर्ने कार्य जिम्मेवारी सम्पादन गर्ने सिलसिलामा आवश्यक देखिएमा कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकको समेत सहमतिमा कोष सुपरिवेक्षण सम्बन्धी कार्य शर्तहरु (Terms of Reference) तोक्न सक्नेछ । जसलाई यसै सम्झौताको अभिन्न अंगको रुपमा लिइनेछ ।

१२. सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिएर मात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्ने ।

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम	कुमारी सवल योजना - (Kumari Sabal Yojana)
(ख)	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
(ग)	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,००० (एक अर्ब)
(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) (न्यूनतम संख्यामा इकाई बिक्री नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।)

(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख)
(ज)	योजनाको अवधि	१० वर्ष
(झ)	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड गरेको मितिले १० वर्ष
(ञ)	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी	कुमारी क्यापिटल लिमिटेड, नागपोखरी नक्साल १, काठमाण्डौ ।

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 पु्र्याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

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

(क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र,

(ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र,

(ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र,

(घ) नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु,

(ङ) बैंक निक्षेप,

(च) मुद्रा बजार उपकरण,

(छ) बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।

नियम ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले देहायको सीमाभित्र रहि 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 बढि नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनाको आकारको कम्तीमा बीस प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राखिनेछ ।

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

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

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

(ङ) बैंकको मुद्दति निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने निक्षेप जम्मा गरिनेछ तर, योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दति 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 प्रबर्द्धक वा डिपोजिटरीले जारी गरेको धितोपत्रमा लगानी गरिने छैन ।

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन :

- योजनाको लगानीमा स्वार्थको द्वन्द 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 गरिने छ 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 :

कुमारी सबल योजना
प्रक्षेपित वासलात

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
पूँजीको स्रोत										
इकाईधनीहरुको पूँजी										
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००
जगेडा कोष	३१,०५३,६४०	४६,२४५,१४०	६१,३८२,२७७	८७,३९५,००२	१०८,८५१,३४२	१६५,४७०,८४१	१९१,३४२,४५५	२५८,००१,३४५	३३०,०६५,१२५	६०५,१८७,३८९
प्राप्त भईनसकेको आम्दानी कोष	२२,४४७,५००	५७,४५३,०८५	११९,२३९,६४६	१६९,४९३,६००	२४२,६८९,६४७	३०६,९२७,०६०	३९४,७००,९५०	४७८,१६१,२७७	५८५,२३९,६२७	६६८,४०६,४६५
प्रस्तावित लाभांश	-	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१५०,०००,०००	१५०,०००,०००	१५०,०००,०००	-
चालु दायित्व	४,६६४,८७९.८५	५,३०३,२१७	५,६३०,१४३	६,०३९,२७७	६,४४१,५४९	६,९५५,१९१	७,५६५,६८४	८,२०३,६९१	८,९६५,०४५	९,८५०,२७४
कुल श्रोत	१,०५८,१६६,०२०	१,२०९,००१,४४२	१,२८६,२५२,०६६	१,३८२,९२७,८७८	१,४७७,९८२,५३८	१,५९९,३५३,०९२	१,७४३,६०९,०८९	१,८९४,३६६,३१३	२,०७४,२६९,७९७	२,२८३,४४४,१२८
पूँजीको उपयोग										
i. लगानी	४६२,४४७,५००	८९६,००६,७२५	१,०८५,४८४,७८६	१,१५५,८७५,८७७	१,२६०,०८४,६४९	१,३५०,७७८,४०२	१,५००,१७१,७९१	१,६१४,५०३,७३२	१,७४२,३८०,२३९	१,८४२,६२६,१९३
ii. बैंक मौज्दात	५७१,६९१,७७०	२६५,६६६,९२८	१४३,४५८,७००	१६५,७३९,०२७	१५०,८०३,९६५	१७६,२८५,६७१	१६३,००२,६६८	१९२,८८१,५४३	२३७,७१६,२४६	३४१,१३१,५३६
iii.चालु सम्पत्ति	२४,०२६,७५०	४७,३२७,७८८	५७,३०८,५८०	६१,३१२,९७४	६७,०९३,९२५	७२,२८९,०१९	८०,४३४,६३०	८६,९८१,०३९	९४,१७३,३१२	९९,६८६,४००
कुल पूँजीको उपयोग	१,०५८,१६६,०२०	१,२०९,००१,४४२	१,२८६,२५२,०६६	१,३८२,९२७,८७८	१,४७७,९८२,५३८	१,५९९,३५३,०९२	१,७४३,६०९,०८९	१,८९४,३६६,३१३	२,०७४,२६९,७९७	२,२८३,४४४,१२८

कुमारी सबल योजना
प्रक्षेपित नाफा-नोक्सान हिसाव खाता

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
आम्दानी										
पूँजीगत लाभ आम्दानी	२२,१५२,५००	७०,४६९,७१५	७१,५४७,६७२	१०१,३८६,८९५	९४,६५२,३०१	१२६,३३२,८२५	१२३,१५२,४२०	१५८,६५२,१८७	१६०,२११,५४८	२०८,७१५,९९८
स्थिर आय उपकरणहरुमा ब्याज आम्दानी	१२,८७९,९९२	१२,८७९,९९२	१२,८७९,९९२	१२,८७९,९९२	१२,८७९,९९२	१२,८७९,९९२	१२,८७९,९९२	१२,८७९,९९२	१२,८७९,९९२	१२,८७९,९९२
डिबेन्चर/प्रिफरेन्स शेयरको ब्याज	३,६००,०००	८,४००,०००	१२,०००,०००	१२,०००,०००	१२,०००,०००	१२,०००,०००	१२,०००,०००	१२,०००,०००	१२,०००,०००	१२,०००,०००
चल्ती खाताबाट ब्याज आम्दानी	५,७१६,९१८	८,३७३,५८७	४,०९१,२५६	३,८६४,९७२	३,९५६,७८७	४,०८८,६२०	४,२४१,१०४	४,४४८,५५३	५,३८२,४७२	७,२३५,५९७
नगद लाभांश	१२,६५०,०००	३६,८६१,०७५	३७,७४८,४८९	४०,६९१,६४३	४४,४२३,०६३	४९,८६७,९६३	५४,६४४,७५६	६२,३२४,६७७	६८,३३४,३१७	७४,६४५,३१९
अन्य आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा आम्दानी (क)	**५६,९९९,४१०**	**१३६,९८४,३६९**	**१३८,२६७,४०९**	**१७०,८२३,५०१**	**१६७,९१२,१४४**	**२०५,१६९,४०१**	**२०६,९१८,२७३**	**२५०,३०५,४०९**	**२५८,८०८,३२९**	**३१५,४७६,९०६**
खर्च										
खर्च	२५,९४५,७६९	२१,७९२,८७०	२३,१३०,२७३	२४,८१०,७७६	२६,४५५,८०४	२८,५४९,९०२	३१,०४६,६५९	३३,६४६,५१८	३६,७४४,५५०	४०,३५४,६४१
जम्मा खर्च	**२५,९४५,७६९**	**२१,७९२,८७०**	**२३,१३०,२७३**	**२४,८१०,७७६**	**२६,४५५,८०४**	**२८,५४९,९०२**	**३१,०४६,६५९**	**३३,६४६,५१८**	**३६,७४४,५५०**	**४०,३५४,६४१**
खुद नाफा /नोक्सानी	**३१,०५३,६४०**	**११५,१९१,४९९**	**११५,१३७,१३७**	**१४६,०१२,७२५**	**१४१,४५६,३४०**	**१७६,६१९,४९९**	**१७५,८७१,६१४**	**२१६,६५८,८९०**	**२२२,०६३,७८०**	**२७५,१२२,२६४**
अवास्तविक लाभ /(घाटा) मा खुद परिवर्तन	२२,४४७,५००	३५,००५,५८५	६१,७८६,५६१	५०,२५३,९५४	७३,१९६,०४७	६४,२३७,४१३	८७,७७३,८९०	८३,४६०,३२७	१०७,०७८,३५०	८३,१६६,८३८
बर्षको लागि खुद नाफा	**५३,५०१,१४०**	**१५०,१९७,०८४**	**१७६,९२३,६९८**	**१९६,२६६,६७९**	**२१४,६५२,३८७**	**२४०,८५६,९१२**	**२६३,६४५,५०४**	**३००,११९,२१८**	**३२९,१४२,१३०**	**३५८,२८९,१०३**
प्रस्तावित लाभांश	-	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१५०,०००,०००	१५०,०००,०००	१५०,०००,०००	-
बासलातमा सारिएको नाफा /नोक्सानी	**५३,५०१,१४०**	**५०,१९७,०८४**	**७६,९२३,६९८**	**७६,२६६,६७९**	**९४,६५२,३८७**	**१२०,८५६,९१२**	**११३,६४५,५०४**	**१५०,११९,२१८**	**१७९,१४२,१३०**	**३५८,२८९,१०३**

कुमारी सबल योजना
प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह										
खुद नाफा	५३,५०१,१४०	१५०,१९७,०८४	१७६,९२३,६९८	१९६,२६६,६७९	२१४,६५२,३८७	२४०,८५६,९१२	२६३,६४५,५०४	३००,११९,२१८	३२९,१४२,१३०	३५८,२८९,१०३
कम : अवास्तविक लाभ	२२,४४७,५००	३५,००५,५८५	६१,७८६,५६१	५०,२५३,९५४	७३,१९६,०४७	६४,२३७,४१३	८७,७७३,८९०	८३,४६०,३२७	१०७,०७८,३५०	८३,१६६,८३८
बढी : अवास्तविक क्षति	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
चालु पूँजीको समायोजन अघिको सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रबाह	**३१,०५३,६४०**	**११५,१९१,४९९**	**११५,१३७,१३७**	**१४६,०१२,७२५**	**१४१,४५६,३४०**	**१७६,६१९,४९९**	**१७५,८७१,६१४**	**२१६,६५८,८९०**	**२२२,०६३,७८०**	**२७५,१२२,२६४**
चालु सम्पत्ती बढी /(कम)	(२४,०२६,७५०)	(२३,३०१,०३८)	(९,९८०,७९१)	(४,००४,३९५)	(५,७८०,९५०)	(५,१९५,०९४)	(८,१४५,६११)	(६,५४६,४०९)	(७,१९२,२७३)	(५,५१३,०८८)
चालु दायित्व बढी / (कम)	४,६६४,८८०	६३८,३३८	३२६,९२६	४०९,१३३	४०२,२७३	५१३,६४२	६१०,४९३	६३८,००७	७६१,३५४	८८५,२२९
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**११,६९१,७७०**	**९२,५२८,७९९**	**१०५,४८३,२७१**	**१४२,४१७,४६४**	**१३६,०७७,६६२**	**१७१,९३८,०४७**	**१६८,३३६,४९६**	**२१०,७५०,४८८**	**२१५,६३२,८६१**	**२७०,४९४,४०५**
लगानी गतिबिधिबाट नगद प्रवाह										
धितोपत्रमा लगानी	(४४०,०००,०००)	(३९८,५५३,६४०)	(१२७,६९१,४९९)	(२०,१३७,१३७)	(३१,०१२,७२५)	(२६,४५६,३४०)	(६१,६१९,४९९)	(३०,८७१,६१४)	(२०,७९८,१५७)	(१७,०७९,११६)
जम्मा लगानि गतिबिधिबाट नगद प्रवाह	**(४४०,०००,०००)**	**(३९८,५५३,६४०)**	**(१२७,६९१,४९९)**	**(२०,१३७,१३७)**	**(३१,०१२,७२५)**	**(२६,४५६,३४०)**	**(६१,६१९,४९९)**	**(३०,८७१,६१४)**	**(२०,७९८,१५७)**	**(१७,०७९,११६)**
बित्तिय गतिबिधिबाट नगद प्रवाह										
शेयर पुँजिमा बृद्धी/(कमी)	१,०००,०००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लभांश वितरण		-	(१००,०००,०००)	(१००,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१५०,०००,०००)	(१५०,०००,०००)	(१५०,०००,०००)
जम्मा वित्तीय गतिबिधिबाट नगद प्रवाह	**१,०००,०००,०००**	**-**	**(१००,०००,०००)**	**(१००,०००,०००)**	**(१२०,०००,०००)**	**(१२०,०००,०००)**	**(१२०,०००,०००)**	**(१५०,०००,०००)**	**(१५०,०००,०००)**	**(१५०,०००,०००)**
वित्तीय गतिविघिबाट कुल नगद प्रवाह	**५७१,६९१,७७०**	**(३०६,०२४,८४२)**	**(१२२,२०८,२२८)**	**२२,२८०,३२७**	**(१४,९३५,०६३)**	**२५,४८१,७०७**	**(१३,२८३,००३)**	**२९,८७८,८७४**	**४४,८३४,७०३**	**१०३,४१५,२८९**
शुरुको नगद तथा बैंक मौज्दात	-	५७१,६९१,७७०	२६५,६६६,९२८	१४३,४५८,७००	१६५,७३९,०२७	१५०,८०३,९६५	१७६,२८५,६७१	१६३,००२,६६८	१९२,८८१,५४३	२३७,७१६,२४६
अन्तिम नगद तथा बैंक मौज्दात	**५७१,६९१,७७०**	**२६५,६६६,९२८**	**१४३,४५८,७००**	**१६५,७३९,०२७**	**१५०,८०३,९६५**	**१७६,२८५,६७१**	**१६३,००२,६६८**	**१९२,८८१,५४३**	**२३७,७१६,२४६**	**३४१,१३१,५३६**

कुमारी सबल योजना
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
इकाई संख्या	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००
जम्मा लगानी रकम	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००
सूचीकृत धितोपत्र	२६२,०१०,०००	६२७,३१८,७५६	७६२,५४६,४६४	८२६,१८३,९०६	९२२,७१३,८६३	१,००५,६४४,३८९	१,१४६,२९५,७४०	१,२५१,७११,३६४	१,३६९,६२८,५५३	१,४६६,१६९,७१०
ब्यापारिक	*२०,२००,०००*	*५०,११०,०४६*	*५७,६८७,८७१*	*६०,२३६,२२०*	*६४,४६२,७१३*	*६८,००१,२०७*	*७६,८५४,१०१*	*८१,१४३,४१५*	*९१,५४५,१११*	*१०३,७८२,७१८*
दीर्घकालिन पूँजी लाभ	*१११,२५०,०००*	*२६४,६८३,९५६*	*३२६,५१२,५०१*	*३५५,९२९,१०४*	*४०२,६०५,२२०*	*४४१,५६५,५६४*	*५०७,६६७,९९५*	*५५८,१६८,५९३*	*६१५,२७०,२२०*	*६५७,२०२,१९९*
लाभांश आर्जन गर्ने	*१३०,५६०,०००*	*३१२,५२४,७५४*	*३७८,३४६,०९१*	*४१०,०१८,५८२*	*४५५,६४५,९३०*	*४९६,०७७,६१८*	*५६१,७७३,६४४*	*६१२,३९९,३५६*	*६६२,८१३,२२२*	*७०५,१८४,७९३*
प्रारम्भिक सार्बजनिक निष्काशन /हकप्रदमा लगानी	५,४३७,५००	१३,६८७,९६९	२२,९३८,३२२	२९,६९१,९७०	३७,३७०,७८६	४५,१३४,०१३	५३,८७६,०५१	६२,७९२,३६८	७२,७५१,६८६	७६,४५६,४८३
स्थिर आम्दानी उपकरण	१९५,०००,०००	२५५,०००,०००	३००,०००,०००	३००,०००,०००	३००,०००,०००	३००,०००,०००	३००,०००,०००	३००,०००,०००	३००,०००,०००	३००,०००,०००
मुद्दती खाता	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*
डिबेन्चर र प्रिफरेन्स शेयर	*४५,०००,०००*	*१०५,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*	*१५०,०००,०००*
चल्ती खाता	५७१,६९१,७७०	२६५,६६६,९२८	१४३,४५८,७००	१६५,७३९,०२७	१५०,८०३,९६५	१७६,२८५,६७१	१६३,००२,६६८	१९२,८८१,५४३	२३७,७१६,२४६	३४१,१३१,५३६
अन्य सम्पत्ति	२४,०२६,७५०	४७,३२७,७८८	५७,३०८,५८०	६१,३१२,९७४	६७,०९३,९२५	७२,२८९,०१९	८०,४३४,६३०	८६,९८१,०३९	९४,१७३,३१२	९९,६८६,४००
चालु दायित्व	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल सम्पत्ति	**१,०५८,१६६,०२०**	**१,२०९,००१,४४२**	**१,२८६,२५२,०६६**	**१,३८२,९२७,८७८**	**१,४७७,९८२,५३८**	**१,५९९,३५३,०९२**	**१,७४३,६०९,०८९**	**१,८९४,३६६,३१३**	**२,०७४,२६९,७९७**	**२,२८३,४४४,१२८**
तिर्न बाँकी कोष व्यवस्थापन शुल्क	३,९५०,६२९	४,५१३,८६८	४,८०२,३३२	५,१६३,३३२	५,५१८,२७९	५,९७१,४९२	६,५१०,१६३	७,०७३,११०	७,७४४,८९३	८,५२५,९७७
तिर्न बाँकी डिपोजीटरी शुल्क	५२६,७५१	६०१,८४९	६४०,३११	६८८,४४४	७३५,७७०	७९६,१९९	८६८,०२२	९४३,०८१	१,०३२,६५२	१,१३६,७९७
तिर्न बाँकी सुपरिवेक्षक शुल्क	१८७,५००	१८७,५००	१८७,५००	१८७,५००	१८७,५००	१८७,५००	१८७,५००	१८७,५००	१८७,५००	१८७,५००
खुद सम्पत्ति मूल्य	**१,०५३,५०१,१४०**	**१,२०३,६९८,२२५**	**१,२८०,६२१,९२३**	**१,३७६,८८८,६०२**	**१,४७१,५४०,९८९**	**१,५९२,३९७,९०१**	**१,७३६,०४३,४०५**	**१,८८६,१६२,६२२**	**२,०६५,३०४,७५२**	**२,२७३,५९३,८५५**
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१०.५४	१२.०४	१२.८१	१३.७७	१४.७२	१५.९२	१७.३६	१८.८६	२०.६५	२२.७४
लाभांश वितरण पछिको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१०.५४	११.०४	११.८१	१२.५७	१३.५२	१४.७२	१५.८६	१७.३६	१९.१५	२२.७४
प्रस्तावित लाभांश	-	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१५०,०००,०००	१५०,०००,०००	१५०,०००,०००	-
लाभांश प्रति इकाई	-	१.००	१.००	१.२०	१.२०	१.२०	१.५०	१.५०	१.५०	-

प्रक्षेपित प्रतिफलका आधारहरु

योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य Net Asset Value (NAV) तथा आयको हिसाब देहाय बमोजिम अनुमानहरुका आधारमा गरिएको छ ।

(क) योजनाको प्रारम्भिक कोषलाई निम्नानुसार विभिन्न क्षेत्रमा लगानीका लागि छुट्याइएको छ :

लगानीका क्षेत्र	लगानी प्रतिशत
सूचीकृत शेयर	६०%
व्यापारिक	५%
दीर्घकालीन पूँजी लाभ	२५%
लाभांश आर्जन गर्ने	३०%
प्रारम्भिक सार्बजनिक निष्काशन /हकप्रदमा लगानी	५%
मुद्दती निक्षेप	१५%
डिबेन्चर	१५%
चालु खाता	५%

(ख) खण्ड (क) बमोजिम योजनाको प्रारम्भिक कोषबाट विभिन्न क्षेत्रहरुमा लगानीका लागि छुट्याईएको रकम तपसिल बमोजिम भिन्नाभिन्नै बर्षहरुमा देहायबमोजिम अनुपातमा लगानी गरिने अनुमान गरिएको छ :

लगानीका क्षेत्र	वर्ष								
	१	२	३	४	५	६	७	८	९
साधारण शेयर	४०%	५०%	१०%						
प्राथमिक/ हकप्रद शेयरमा लगानी	१०%	१५%	१५%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%
मुद्दती निक्षेप	१००%								
डिबेन्चर	३०%	४०%	३०%						

(ग) योजनाले आर्जन गरेको वास्तविक लाभलाई देहाय बमोजिम सूचीकृत शेयरहरुमा लगानि गरिनेछ ।

वर्गीकरण	वास्तविक लाभको पुन लगानी	टिप्पणी
व्यापारिक	१५%	वास्तविक लाभको १५% ट्रेडिंग स्टकमा, ४०% पँजी लाभ स्टकमा, र ४५% लाभांश स्टकमा पुन : लगानि गर्ने अनुमान गरिएकोछ । यसरी लाभलाई पुन : लगानी गर्दा पोर्टफोलियो सन्तुलित बनाउन सहयोग पुर्याउने हुनाले दीर्घकालीन सोच राखेर यस किसिमको वर्गीकरण गरिएको छ । यो मिश्रणले जोखिम र लाभ, दीर्घकालीन आम्दानी, अल्पकालीन र दीर्घकालीन लगानीका दृष्टिकोणहरू बीचको उत्कृष्ट सन्तुलन बनाउने अनुमान गरिएको छ ।
दीर्घकालीन पूजी लाभ	४०%	
लाभांश आर्जन गर्ने	४५%	

(घ) योजनाले शेयरहरुमा गरेको लगानीले लगानिको प्रकारका आधारमा देहाय बमोतिम लाभांश उपज (Dividend Yield) उत्पन्न गर्ने अनुमान गरिएको छ ।

वर्गिकरण	लाभांश		टिप्पणी
	नगद लाभांश	बोनश लाभांश	
दीर्घकालीन पूँजी लाभ	४%	६%	दीर्घकालीन पूँजीगत लाभ स्टकहरूबाट ४% को अनुमानित नगद लाभांश र ६% को औसत स्टक लाभांश प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ । यो दर गणना गर्दा निरन्तर नगद लाभांश वितरण गरेको, बलियो वृद्धि सम्भावनाहरू भएको र राम्रो स्थापित कम्पनीहरूको ऐतिहासिक लाभांश भुक्तानीको विश्लेषण गरी अनुमान गरिएको छ । स्टक लाभांश वितरण पछि मूल्य समायोजन हुने भएकाले औसत लाभांश प्राप्ति गणना गर्न समायोजित मूल्य *लिइएको* छ ।
लाभांश आर्जन गर्ने	७%	६%	लाभांश आर्जन गर्ने स्टकहरूको लागि ७ % नगद लाभांश दर अनुमान गरिएको छ । लाभांश भुक्तानीको इतिहास भएका कम्पनीहरूको पछिल्लो ५ वर्षको औसत लाभांश दर गणना गरी यो दर निर्धारण गरिएको हो । यी कम्पनीहरूमा सामान्यतया ती क्षेत्रहरू हुन् जसले विगतमा उच्च लाभांश प्रदान गरेका छन्, जस्तै लघुवित्त, बैंकिङ र बीमा । त्यस्तै, लाभांश आर्जन गर्ने स्टकहरूबाट ६% को स्टक लाभांश प्राप्त हुने अनुमान

			गरिएको छ । ६% अनुमानित लाभांश निर्धारण गर्न बैंकिङ क्षेत्र र लघुवित्त क्षेत्रका कम्पनीहरू लिएका छौ ।
प्रारम्भिक सार्वजनिक निष्काशन /हकप्रदमा लगानी	५%	५%	सामूहिक लगानी कोषलाई प्राप्त कोटाबाट लगानी गरिएको IPO मा ५% को नगद लाभांश र ५% को स्टक लाभांश अनुमान गरिएको छ ।

(ङ) योजनाले गरेको लगानीबाट प्राप्त हुने पूँजीगत लाभ देहायबमोजिम लगानिको प्रकारका आधारमा अनुमान गरिएको छ ।

वर्गीकरण	पूजीगत लाभ	टिप्पणी
व्यापारिक	२०%	ट्रेडिंग स्टकहरूको लागि २० प्रतिशत पूंजी लाभ दर अनुमान गरिएको छ । ट्रेडिङ स्टकहरू सामान्यतया छोटो अवधिको बजार अवसरहरू र मूल्य असमानताहरू हेरेर किन्ने गरिन्छ, जसलाई प्राविधिक विश्लेषण र अरू छोटो अवधिको विश्लेषणहरूले आधार दिन्छ । यो दर अनुमान गर्न हामीले हाम्रो पहिलो र दोस्रो बन्दमुखी योजना को अनुमानित ट्रेडिङ स्टकको पूजीगत लाभलाई लिएको छौं ।
दीर्घकालीन पूँजी लाभ	१५%	दीर्घकालीन पूंजी लाभ स्टकहरूको लागि १५% पूजीगत लाभ अनुमान गरिएको छ । यो लगानी बर्गमा राम्रो तथा भरपर्दो सम्भावना भएका स्टकहरुमा लगानी गर्नुका साथै, भविष्यमा राम्रो प्रतिफल दिन सक्ने क्षेत्रहरूमा केन्द्रित रहि आशाजनक वृद्धि सम्भावनाहरू भएको वृद्धि-उन्मुख स्टकहरूको विस्तृत विश्लेषण मार्फत लगानी गर्ने हुनाले यो लाभ प्राप्त गर्न सहज हुने अनुमान गर्न सकिन्छ र सोही अनुरूप यो दर अनुमान गरिएको छ ।
लाभांश आर्जन गर्ने	७%	लाभांश दिने स्टकको लागि ७% पूँजीगत लाभको दर अनुमान गरिएको छ । यसलाई गणना गर्न बैंकिङ क्षेत्रका केही स्टकहरूको पछिल्ला ५ वर्षको पूँजीगत लाभको औसत लिई गणना गरिएको छ ।
प्रारम्भिक सार्वजनिक निष्काशन /हकप्रदमा लगानी	७५%	IPO र हकप्रद शेयरको हकमा ७५% पुँजीगत लाभको दर अनुमान गरिएको छ, जुन म्युचुअल फण्डको कोटाबाट नयाँ IPO आउने सँस्थाहरुमा गरिने लगानीबाट सजिलै प्राप्त गर्ने विश्वास गरेका छौ ।

(च) एक बर्षको अवास्तविक आय अर्को बर्षमा वास्तविक रुपमा नै प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।

(छ) मुद्दती खाताबाट ब्याज आम्दानी : मुद्दती निक्षेपमा ८.५९% को ब्याज दर २०१४ देखि २०२२ सम्मको विगत ९ वर्ष मुद्दती खाताको औसत दरको आधारमा गणना गरिएको छ । ९ वर्षको औसत लिइ मुद्दती निक्षेपको दर अनुमान गर्दा हाम्रो अनुमान समय सापेक्षिक हुने विश्वास गरेको छौं ।

(ज) ऋणपत्रमा लगानी बाट प्राप्त हुने ब्याज आम्दानी : विगत ५ वर्षको अवधिमा जारी ऋणपत्रको औसत ब्याजदरको विश्लेषणबाट ऋणपत्रको ८% ब्याजदर अनुमान गरिएको छ र यो दर भविष्यमा पनि प्राप्त गर्ने अनुमान गर्न सकिन्छ ।

(ञ) चालु खाताबाट ब्याज आम्दानी : चालु खाताबाट २% ब्याज प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।

(ट) व्यापारिक प्राप्य सूचीकृत शेयरको ५% हुने अनुमान गरिएको छ ।

(ठ) लाभांश प्राप्य सो वर्षको लाभांश आयको ५% हुने अनुमान गरिएको छ । त्यसै गरी प्रारम्भिक सार्वजनिक निष्काशन/हकप्रदका लागि प्रदान गरिएको अग्रिम भुक्तानी सो वर्षको कुल प्रारम्भिक सार्वजनिक निष्काशन/हकप्रद लगानीको ५% हुने अनुमान गरिएको छ ।

(ड) १० वर्षको अवधिको औसत लाभांश भुक्तानी अनुपात १०.१०% हुने प्रक्षेपण गरिएको छ र सो निम्नानुसार अनुमान गरिएको छ ।

वर्ष	२	३	४	५	६	७	८	९
लाभांश भुक्तानी	१०%	१०%	१२%	१२%	१२%	१५%	१५%	१५%

(ढ) मुद्रण, प्रकाशन र स्टेशनरी खर्च १०% का दरले प्रति वर्ष वृद्धि हुने अनुमान गरिएको छ। । त्यसैगरी, विविध खर्चहरू पनि १०% प्रति वर्ष वृद्धि हुने अनुमान गरिएको छ ।

लगानी सम्बन्धी लेखा नीति :

१.) शेयर तथा सामूहिक लगानी कोषका इकाइहरुमा गरिने लगानीलाई कारोबारको समयमा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान अनुसार लागतमा लेखाङ्कन गरिनेछ । साथै, मुद्दती निक्षेप र ऋणपत्रहरूमा गरिएको लगानीलाई कारोवारको समयमा परिशोधित लागत (Amortized Cost) मा लेखाङ्कन गरिनेछ ।

२) शेयर तथा सामूहिक लगानी कोषका इकाइहरुमा गरिने लगानीलाई fair value मा Subsequent measurement गरिनेछ । ३० दिनभित्र कारोवार भएको शेयर तथा सामूहिक लगानी कोषका इकाइहरुको हकमा अन्तिम कारोवार मूल्यलाई Fair Value मानिनेछ भने सो बाहेकको हकमा कोष व्यवस्थापकले निर्धारण गरेको नीति वमोजिम हुनेछ । यसरी fair value मा मापन गर्दा हुन आउने fair value gain/loss लाई नाफा नोक्सान हिसाबमा प्रस्तुत गरिनेछ ।

३) मुद्दती निक्षेप तथा ऋणपत्रहरूमा प्राप्त हुने ब्याजलाई प्रोदभावी आधारमा (Accural Basis) मा आम्दानी बाँधिनेछ ।

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण :

योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने बाँडफाँड गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकृत गराई दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था गराउने, सूचीकरण नविकरण गर्ने, योजनाको लेखा परिक्षण गराउने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि देहाय अनुसार खर्च हुने अनुमान गरिएको छ ।

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च सम्बन्धी विवरण :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क ०.०७५ प्रतिशत वा न्युनतम दश लाख, सूचना प्रकाशन शुल्क, निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध तथा बाँडफाँड शुल्क तथा अन्य ।

निष्काशन शुल्क सम्बन्धी विवरण

क.सं.	विवरण	रकम (रु)
*१.	निष्काशन शुल्क ०.२५ प्रतिशत	२५,००,०००
२.	बिज्ञापन खर्च (टिभि, एफ.एम रडियो, अनलाइन वा वास्तविक आधारमा	१५,००,०००
३.	मार्केटिङ्ग तथा प्रचार प्रसार खर्च वा वास्तविक आधारमा	५,००,०००
४.	छपाइ तथा मसलन्द खर्च वा वास्तविक आधारमा	२,००,०००
५.	बाँडफाँड खर्च वा वास्तविक आधारमा	७०,०००
६.	सफ्टवेयरको बार्षिक शुल्क तथा अनुकुलन खर्च वा वास्तविक आधारमा	२,५०,०००

* धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) नियमावली, २०६४ को नियम २४ (१) तथा अनुसूची–१० मा उल्लेखित सिमा भित्र रहि शुल्क निर्धारण गरिएको ।

योजनाको कुल निष्काशन खर्च र प्रति इकाई निष्काशन खर्च निम्न बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	रकम
कुल निष्काशन खर्चहरु	१३,४६६,५००.००
जम्मा इकाई	१००,०००,०००.००
प्रति इकाई निष्काशन खर्च	०.१३४७

(ख) योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण :

पहिलो बर्षमा हुनेखर्चहरु:

विवरण	वर्ष १
खर्चहरु	
योजना दर्ता र निष्काशन लागत शुल्क	६,७३३,२५०
निष्काशन शुल्क	२,५००,०००
मार्केटिङ्ग तथा प्रचार प्रसार खर्च	२,०००,०००
विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क	२०,०००
विवरणपत्र आवेदन शुल्क	२५,०००

योजना दर्ता शुल्क	१,०००,०००
सूचीकरण निवेदन शुल्क	२०,०००
नेपाल स्टक एक्सचेञ्जमा सूचीकरण शुल्क	१००,०००
अभौतिकीकरण शुल्क	१५०,०००
प्रारम्भिक र अन्तिम बाँडफाँड शुल्क	७०,०००
इकाई जम्मा गरे बापत लाग्ने शुल्क	८००,०००
सफ्टवयर शुल्क	२०,०००
वित्तीय प्रक्षेपण प्रमाणीकरण शुल्क	२८,२५०

पहिलो बर्ष देखि दश बर्ष सम्ममा हुने खर्चहरुः

खर्च गरिने क्षेत्रहरुको विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
वार्षिक शुल्क (व्यवस्थापन शुल्क, निक्षेप शुल्क र सुपरभाइजर शुल्क समावेश छैन)	**५५३,०००**	**५८०,०००**	**६०९,७००**	**६५३,६७०**	**६८९,६०७**	**७२९,१३८**	**७८३,९२१**	**८३१,७५४**	**८८४,३६९**	**९५३,५४६**
योजना लेखापरीक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	११३,०००	१२४,३००	१२४,३००	१२४,३००	१३५,६००	१३५,६००	१३५,६००	१४६,९००
रिपोर्टिङ खर्च र प्रकाशन खर्च	१२०,०००	१३२,०००	१४५,२००	१५९,७२०	१७५,६९२	१९३,२६१	२१२,५८७	२३३,८४६	२५७,२३१	२८२,९५४
विविध खर्च	१५०,०००	१६५,०००	१८१,५००	१९९,६५०	२१९,६१५	२४१,५७७	२६५,७३४	२९२,३०८	३२१,५३८	३५३,६९२
डिपी सफ्टवयर शुल्क	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००
अभौतिकीकरणको लागि बार्षिक शुल्क	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००
नेपाल स्टक एक्सचेञ्जमा बार्षिक शुल्क	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००
पिसिएस सफ्टवयर शुल्क	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कोष व्यवस्थापन, निक्षेप र सुपरभाइजर शुल्क	**१८,६५९,५१९**	**२१,२१२,८७०**	**२२,५२०,५७३**	**२४,१५७,१०६**	**२५,७६६,१९७**	**२७,८२०,७६४**	**३०,२६२,७३८**	**३२,८१४,७६५**	**३५,८६०,१८१**	**३९,४०१,०९६**
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१५,८०२,५१७	१८,०५५,४७३	१९,२०९,३२९	२०,६५३,३२९	२२,०७३,११५	२३,८८५,९६९	२६,०४०,६५१	२८,२९२,४३९	३०,९७९,५७१	३४,१०३,९०८
डिपोजिटरी शुल्क	२,१०७,००२	२,४०७,३९६	२,५६१,२४४	२,७५३,७७७	२,९४३,०८२	३,१८४,७९६	३,४७२,०८७	३,७७२,३२५	४,१३०,६१०	४,५४७,१८८
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	७५०,०००	७५०,०००	७५०,०००	७५०,०००	७५०,०००	७५०,०००	७५०,०००	७५०,०००	७५०,०००	७५०,०००
जम्मा खर्च	**२५,९४५,७६९**	**२१,७९२,८७०**	**२३,१३०,२७३**	**२४,८१०,७७६**	**२६,४५५,८०४**	**२८,५४९,९०२**	**३१,०४६,६५९**	**३३,६४६,५१८**	**३६,७४४,५५०**	**४०,३५४,६४१**

क्र. सं.	**विवरण**	**शुल्क (प्रतिशतमा)**
*१.	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	
२.	कोष व्यवस्थापन शुल्क	१.५०%
३.	डिपोजिटरी शुल्क	०.२०%

*सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था अनुसार माथि उल्लेखित शुल्कहरु योजनाको साप्ताहिक रुपमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्यको त्रैमासिक औषत कायम गरी सोको आधारमा त्रैमासिक रुपमा लिईनेछ । कोष सुपरिवेक्षक शुल्कको हकमा कोष प्रवर्द्धकसँगको सम्झौतामा भएको व्यवस्था अनुसार सामूहिक लगानी कोष नियमावलीले तोके बमोजिमको सिमा भित्र रहने गरी कुमारी सामुहिक लगानी कोष अन्तर्गत सञ्चालन हुने सम्पुर्ण योजनाहरूको लागि कोष सुपरिवेक्षण शुल्क मासिक बैठकमा उपस्थित भए वापत समितिका सदस्यलाई रु. ५०,००० प्रदान गरिनेछ । तर कुनै सुपरिवेक्षक कुनै बैठकमा अनुपस्थित भएमा त्यसरी अनुपस्थित भएको बैठकबापतको शुल्क सम्बन्धित त्रैयमासमा बसेको बैठक संख्याको आधारमा गणना गरी सो सुपरिवेक्षकलाई सो त्रैयमासमा प्रदान गर्नुपर्ने शुल्कमा घटाई मिलान गरिनेछ । यो योजना लगायत यस भन्दा अघिका सम्पूर्ण सञ्चालित योजनाहरुलाई सुपेरिवेक्षक शुल्क दामासाही हिसावले बाँडफाँड गरि लेखाङ्कन गरिनेछ । तर कुनै योजना सो आर्थिक बर्षमा बर्षभरि सञ्चालनमा नरहेको खण्डमा सो योजनालाई सो बर्षमा सञ्चालनमा रहेको समयका आधारमा समयानुपातिक रुपमा बाँडफाँड गरिनेछ ।

२. सूचीकरण शुल्क नेपाल स्टक एक्सचेन्जले तोके बमोजिम ।

३. लेखा परिक्षण शुल्क, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क, वास्तविक आधारमा) गरिनेछ ।

४. केन्द्रीय निक्षेप सम्बन्धी शुल्क : CDS and Clearing Limited ले समय समयमा तोके बमोजिम ।

५. बिक्री प्रबन्ध शुल्कः निष्काशन रकमको ०.२५ प्रतिशत तथा अन्य निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध सम्बन्धी शुल्क ।

६. नियमनकारी निकायबाट अन्य निकायले अन्यथा तोकेमा सोही अनुसार गरिनेछ ।

८.७ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफामध्ये आवश्यकता अनुसार संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।

८.८ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था :

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

८.९ योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया :

योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ती बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक ढंगले वितरण गरिनेछ । यसका लागि सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३२ र नियम ३३ को व्यवस्था बमोजिम समयमा नै योजना खारेजीको प्रकृया अगाडी बढाइनेछ र सोको स्वीकृति पश्चात् तीन महिना भित्र योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरि समानुपातिक रुपमा वितरण गरिनेछ । योजनाका सम्पत्तिहरु तीन महिना भित्रमा नगदमा परिणत गर्न नसकिएको अवस्थामा नियम ३३ को व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डले थप तीन महिनाको म्याद थप गरिदिन सक्नेछ । तथापि बजार प्रतिकुल समेत हुनसक्ने अवस्थालाई मध्येनजर गरी योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा १ वर्ष अगाडि देखि नै बजारको अवस्था हेरि क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया सुरु गर्न सकिनेछ र यसरी प्राप्त रकम योजनाका ईकाइधनीहरुलाई फिर्ता भुक्तानी गर्ने समयावधि सम्म बढी प्रतिफल दिने प्रकृतिका बैंक निक्षेपमा राखिने छ ।

यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण गर्ने योजना रहेको छैन । इकाईधनीहरुको सहमति, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृति/निर्देशनमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्था आएमा नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहने इकाईधनीहरुलाई नगद भुक्तानीको व्यवस्था पनि गर्न सकिनेछ ।

८.१० खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना विधि

योजनाको कुल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने छ । यसरी गणना गर्नका लागि देहाय अनुसारको समीकरण प्रयोग गरिनेछ ।

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था

योजनाका इकाईहरु बाँडफाँड भएको एक महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । त्यस पछि सामूहिक लगानी योजना सम्बन्धी नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेव साईट www.kumaricapital.com मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण त्रैमासिक रुपमा आफ्नो वेब साईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

८.११ योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

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

सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाले धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गर्ने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्ता लगानीमा निहित जोखिमले यसको प्रतिफलमा समेत उत्तिकै प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

(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 सूचीकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढाबले 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 व्यवस्थापकहरुको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा संकेत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :

योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको संचालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानुन बमोजिम यसको हिसाब किताब समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सो को नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ । योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्यसम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रवर्द्धक संस्था, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई संकेत वा निर्देशन गर्दैन ।

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

योजनाको संचालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानुनको परिधिभित्र रहि योजना व्यवस्थापकबाट गरिने हुन्छ । योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सो को जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिने छैन ।

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

यस योजना अर्न्तगत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको कोष रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिने हुन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने तवरले कोषको व्यवस्थापन गर्ने गर्दछ । तथापि, 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 प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्तमा लगानी गरेको आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा अनुपातमा लाभांश पाउने छन् । यसरी लाभांश दिँदा योजनालाई आफ्नो लगानी बापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, ब्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्ति को मूल्य वृद्धि (capital gain) वा अन्य वित्तिय कारोबारबाट भएको आम्दानीबाट दिइनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफामा (retained earning) रहने छ । योजनाको कार्य प्रगतिका आधारमा आगामी वर्षहरुमा अझ बढी लाभांश प्रदान गर्न सकिने छ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले नखामेमा योजनाको संचित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ तथापि योजनाले हरेक वर्ष निश्चित मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने रहँदैन ।

(२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने ब्याज दर, व्यवसाय गरिने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरिने पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानुनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना संचालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचीकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरि योजनाको नाममा धितोपत्र खरिद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज आम्दानीमा तलमाथि हुन गई योजनाको आम्दानीमा समेत केही प्रभाव पर्न जाने तथा धितोपत्रको खरिद बिक्री कार्य ढिला हुन जाँदा बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्ने हुन्छ । साथै वित्तीय क्षेत्रमा कायम ब्याजदर घटेको अवस्थामा धितोपत्र तथा वित्तिय सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा बृद्धि हुने र बढेको अवस्थामा कम हुन जान सक्ने हुँदा यसको असर समेत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा पर्न जाने हुन्छ ।

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

(४) ब्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :
योजनाले लगानी गर्ने कुल रकम मध्ये केही रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड डिवेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा मुद्दती निक्षेप तथा अन्य कल निक्षेपमा दिईने व्याजदरमा आउने परिवर्तनले योजनाको आयमा समेत सोही अनुरुप असर पार्ने हुन्छ । साथै सम्पत्तिको मूल्यांकन (Valuation) गर्दा प्रचलित ब्याजदरलाई आधार मानि गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अर्न्तगतको सम्पत्ति को मूल्यांकनमा समेत परिवर्तन हुन सक्ने हुँदा यस्तो प्रकारको जोखिम रहन्छ ।

(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा बार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :
योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, योजना बिक्री तथा यसको वार्षिक खर्चहरु जस्तै कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, लेखा परिक्षण शुल्क, वार्षिक सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क आदि खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा वार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

(६) इक्विटि सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :
इक्विटीको मूल्यमा बजारको उतार चढाव सम्बन्धी जोखिमका साथै उक्त उपकरण जारी गर्ने कम्पनीको कार्यसम्पादनको जोखिम रहने हुन्छ । योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्दा यो जोखिमहरुले समेत सो मा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

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

कुनै पनि संस्थाले जारी गरेको ऋणको सावाँ तथा ब्याज भुक्तानी उक्त संस्थाको ईच्छा तथा क्षमतामा भर पर्ने हुन्छ । योजनाले लगानी गर्ने ऋणपत्रमा त्यस प्रकारको जोखिम रहने हुनसक्छ । तर योजनाले सरकारी ऋणपत्रमा लगानी गरेको छ भने उक्त लगानीको सवालमा योजनामा यस्तो प्रकारको जोखिम रहदैन ।

(८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यति नै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्ति मा परिणत गर्नका लागि उक्त धितोपत्रको तरलतामा निर्भर गर्ने हुँदा योजनामा तरलतासम्बन्धी जोखिम रहन सक्छ ।

(९) ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिबिधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रास्फीती भएमा आदि बारे :
ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । सरकारी ऋण बृद्धि भएमा वा मुद्रास्फीति भएमा सो को असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०) पुर्नलगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुर्नलगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :
ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुन लगानी गरिने हुन्छ । यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पुर्नलगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ ।

(११) योजना सुरु 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 ।

(१२) योजना अन्तर्गत लगानी गरिने विभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले विभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :
योजनाले विभिन्न 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 रहन सक्छ ।

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

(१४) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गरिनेछ । त्यस अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा पर्न सक्छ ।

(१५) योजनाको अवधि भर सो को मूल्य वृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :
योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अर्न्तगतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।

(ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनी सदैव सचेत रहने छ र सो का लागि बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी सो को व्यवस्थापनका लागि निम्न उपायहरु अवलम्बन गर्नेछ :

(क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोबार सम्बन्धी विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ। सोको निरन्तर अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ।

(ख) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी निर्णय गरिने छ र यसका लागि योजना व्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तिय विश्लेषण विधिको उपयोग गरिने छ।

(ग) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धानका लागि नयाँ विभागको व्यवस्था गरिएको छ जसमा दक्ष तथा अनुभवी प्राविधिक विश्लेषक (Technical Analyst) र वित्तीय विश्लेषकको रुपमा कर्मचारीको व्यवस्था गरिएको छ।

(घ) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाईने छ।

(ङ) लगानीमा हुने जोखिम न्यूनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विश्लेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्यनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामूहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सीमालाई पूर्णरुपमा पालना गरी बढी भन्दा बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधीकरण गरिनेछ।

(च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ।

(छ) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने व्यवस्था गरिएको छ र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरी प्रमुख संचालन अधिकृतको संयोजकत्वमा गठित लगानी समिति, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी व्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरी लगानी सम्बन्धी निर्णय गर्ने र आवश्यकता अनुसार पूनरावलोकन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ।

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरण-पत्रद्वारा निष्काशन गरिएको इकाईको लागि आवेदन दिने अवधि कम्तीमा ४ कार्य दिन तथा अधिकतम १५ दिनको लागि हुनेछ। बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको २ महिना भित्र इकाईहरुको बिक्री खुल्ला गरिनेछ।

९.२ आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धी निर्देशिका २०७३ अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र देशभरीका तिनका शाखा कार्यालहरुबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर “मेरो शेयर” अनलाइन प्रयोग गरी सिआस्वा (CASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ।

९.३ आवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

कुनै पनि नेपाली नागरिक यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्। साथै प्रचलित कानुन बमोजिम दर्ता भएका फर्महरुले पनि फर्मको नामबाट यस योजनामा लगानी गर्न सक्नेछन्। साथै बैंक, वित्तीय संस्था, इन्स्योरेन्स कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोष जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, 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 इकाई १०० (एक सय) तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १,००,००,००० इकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

(१) योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भए पछि योजना व्यवस्थापक वा निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ ।

(२) बिक्री खुला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तीमा पचास प्रतिशत ईकाई खरिद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ । न्युनतम पचास प्रतिशत इकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।

(३) इकाई बाँडफाँड गर्दा विवरण पुस्तिकामा उल्लेख भए बमोजिमको अधिकतम सिमासम्मको इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चिस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ ।

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

यस योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा सूचीकरण तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा अभौतिकीकरणका लागि दर्ता गरी गरि दोस्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था गरिनेछ ।

९.६ आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले यस विवरण पुस्तिकाअनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् । आवेदन आस्वा (ASBA) को सदस्य रहेका सम्पुर्ण बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरुबाट बुझाउन सकिनेछ ।

२. आवेदकले हितग्राही खाता उपलब्ध गराउँदा निक्षेप सदस्यकोमा भएको वास्तविक नाम, थर, र तीन पुस्ता हुवहु उल्लेख गर्नुपर्नेछ । फरक परी बाँडफाँडमा नपरे आवेदक स्वयम् जिम्मेवार हुनेछ ।

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

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

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

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

७. यस विवरण पुस्तिका बमोजिम निष्काशन गरिने इकाईहरुमा सङ्कलित रकम विविध निर्धारित क्षेत्रमा लगानी गरिने र विद्यमान परिस्थितिमा उक्त लगानीबाट आर्जन गरिने मुनाफावाट प्रचलित कानुन बमोजिम इकाईधनीहरुमा प्रतिफल वितरण गरिनेछ ।

८. आवेदकले विवरण पुस्तिका राम्रोसंग अध्ययन गरेर मात्र आवदेन दिनु उपयुक्त हुनेछ ।

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

(क) आफूले खरिद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रुपमा योजना व्यवस्थापकले सूचीकरण भए पश्चात आवेदकको हितग्राही खातामा बाँडफाँडमा परेको इकाई वितरण/जम्मा प्राप्त हुनेछ, योजनाको कार्य प्रगति सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने, योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने, योजनाको संचालन तथा खारेजी सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने, योजना

सम्बन्धमा आफ्ना गुनासा राख्ने जस्ता अधिकार प्राप्त गर्दछन् भने योजनाले लगानी गरेका कम्पनीहरुको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईवालालाई प्राप्त हुँदैन ।

(ख) योजनाको निष्काशन सम्बन्धी विवरण पुस्तिका व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धकको वेब साइट मार्फत प्राप्त गर्न सकिनेछ र योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली व्यवस्थापकको कार्यालयमा प्राप्त गर्न सकिनेछ ।

(ग) योजनाका इकाईहरु खरिद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम एक करोड ईकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन बापतको रकम शत् प्रतिशत् भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।

(घ) 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 खरिदका लागि आवेदन गर्नु पर्दछ ।

(ङ) योजना अन्तर्गतका आफ्नो नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्न सकिने तथा दोस्रो बजारमा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउन सकिने ।

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

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

(ज) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तिय विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले व्यवस्था गरे बमोजिमको सावधिक रुपमा जानकारी प्राप्त गर्ने ।

(झ) इकाईधनीहरुले योजनामाको समाप्तिमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्य अनुरुपको रकम फिर्ता प्राप्त गर्ने अधिकार रहनेछ ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका बखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासोहरुलाई सम्बन्धित संकलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै योजना व्यवस्थापक कम्पनीले योजना संचालनको क्रममा सहभागीहरुको बिचमा वा योजना र सहभागीहरुका बिचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि श्री सबिन बुढाथोकीलाई नियम पालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ । नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने, सो को समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानून सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासो प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म कोष व्यवस्थापन कम्पनीबाट र नभएमा कोष सुपरिवेक्षक तथा नियमन निकाय नेपाल धितोपत्र बोर्डसमक्ष राखी गुनासो समाधान गर्ने प्रकृया अगाडि बढाईनेछ । लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् :

फोन नं. ५९०२२५६, ५९०२२५७, एक्स्टेन्स नं.: २०३

Email : sabin.budhathoki@kumaricapital.com

निष्काशन बैंकहरु :

धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धी निर्देशिका २०७३ (ASBA) बमोजिम आवेदन संकलन गरिने हुँदा यस निष्काशनमा कुनै निष्काशन बैंक तोकिएको छैन ।

१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट) को प्रति :

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड
KUMARI CAPITAL LIMITED
Invest for your Future
(A wholly owned subsidiary of Kumari Bank Limited)
Licensed by Securities Board of Nepal (SEBON)

Head Office
Kathmandu - 1, Durga Bhawan, Nagpokhari
Phone : 977-1-5970082
Email : info@kumaricapital.com
Website : www.kumaricapital.com
Co. Regd. No. 176694 / 074 / 075
PAN : 606868806

मितिः २०७९।०५।२९

Ref no : F/Y-2079/080-OM-473

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : **प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट) ।**

महाशय,

यस कुमारी क्यापिटल लिमिटेडले **कुमारी सामूहिक लगानी कोष** अन्तर्गत **कुमारी सबल योजना**को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव धितोपत्र ऐन, २०६३, सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामुहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, २०६९ बमोजिम अगाडि बढाईएका हुन ।

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

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

सहयोगका लागी धन्यवाद ।

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड
KUMARI CAPITAL LIMITED
Invest for your Future

पुष्प शर्मा
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

• Issue and Sales Management • RTS / RTA • Portfolio Management • Underwriting
• Fund Manager and Depository of Kumari Mutual Fund • Corporate Advisory

१३. यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सो मा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत :

क.सं.	सञ्चालकको नाम	पद	दस्तखत
१.	श्री विकास खनाल	अध्यक्ष	
२.	श्री रोहित सिंह	सञ्चालक	
३.	श्री चन्दन कार्की	सञ्चालक	
४.	श्री अनिल जोशी	स्वतन्त्र सञ्चालक	
५.	श्रीमती नमिता शाक्य	स्वतन्त्र सञ्चालक	

१४. लेखापरिक्षकद्धारा प्रक्षेपित बित्तिय विवरणको प्रमाणिकरण

S.S.A. Associates

Chartered Accountants

Naxal, Kathmandu
01-5359874
info@ssa.com.np
www.ssa.com.np

Report on Projected Financial Statements
Of
Kumari Sabal Yojana

To
The Fund Manager
Kumari Capital Ltd.

We have examined the Projected Financial Statements of **Kumari Sabal Yojana**, for the financials years from 2080/81 to 2090/91, in accordance with the Nepal Standard on Assurance Engagement applicable to the examination of prospective financial information. Management is responsible for the projection including the assumptions set out in Schedule 9 on which it is based.

This projection has been prepared for the purpose of issuance of units of **Kumari Sabal Yojana,** a mutual fund scheme to be operated under **Kumari Samuhik Lagani Kosh.** The projection has been prepared using a set of assumptions that include hypothetical assumptions about future events and management 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 the examination of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention which causes us to believe that the assumptions do not provide a reasonable basis for the projection. Further, in our opinion the projection is properly prepared on the basis of the assumptions and is presented in accordance with applicable accounting standard.

Even if the events anticipated under the hypothetical assumptions 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.

Suraj Niroula, FCA
Partner
S.S.A. Associates
Chartered Accountants

S.S.A. ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS KATHMANDU

Date: 2023.08.14
Place: Kathmandu