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

**सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड**

**अन्तर्गत संचालन हुने**

# सिटिजन्स सन्तुलित योजना (Citizens Santulit Yojana)

**(बन्दमुखी योजना)**

को

## विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु. १०/– दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी वापत न्यूनतम १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) इकाई अर्थात रु.१५,००,००,००० (पन्ध्र करोड रुपैयाँ) वा कुल बिक्री भएको इकाई संख्याको न्यूनतम १५ (पन्ध्र) प्रतिशत इकाई कोष प्रवर्द्धक श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडलाई सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ।

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

**योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग :** श्री ईक्रा नेपालबाट मिति २०८२/०८/१७ मा योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग **"[ICRANP]AMC Quality 3 (AMC3)"** प्राप्त गरेको छ। उक्त रेटिङ्गले Adequate Assurance on the Management Quality (व्यवस्थापन गुणस्तरमा पर्याप्त आस्वासन) लाई जनाउँदछ। AMC3 रेटिङ्गले प्रदान गरिएको निकायको व्यवस्थापन गुणता पर्याप्त मात्रामा आश्वस्थ हुन सकिने भनि निर्धारण गर्दछ। उक्त रेटिङ्ग २०८३/०८/१७ गतेसम्म बहाल रहनेछ।

**कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग** श्री ईक्रा नेपालबाट मिति २०८१/१२/०८ मा कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग **"[ICRANP–IR] BBB+@"** (pronounced ICRA NP issuer rating triple B plus) प्राप्त गरेको छ। उक्त रेटिङ्गले Moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations (वित्तीय दायित्वहरु समयमै पूरा गर्ने सम्बन्धमा मध्यम स्तरको सुरक्षा) जनाउँदछ। उक्त रेटिङ्गले मध्यम क्रेडिट जोखिम बहन गरेको बुझाउँछ। उक्त रेटिङ्ग २०८२/१२/०३ गतेसम्म बहाल रहनेछ।

योजनाको किसिम : बन्दमुखी।
योजनाको अवधि : १० वर्ष।
योजना परिपक्व हुने : इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष।
बोर्डमा योजना दर्ता मिति : २०८१/०९/१९।
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०८२/०८/०९।
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : २०८२/०९/०४।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०८२/०९/०८ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०८२/०९/१८ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)।
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 शत्प्रतिशत।

**कोष प्रवर्द्धक :**

Citizens Bank International Ltd. सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लि.
YOUR PARTNER FOR PROGRESS

**सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड**

नारायणहिटी पथ, दरबार मार्ग, काठमाडौं।
फोन नं.: ९७७-०१(४५२९८४२) फ्याक्स नं.: ९७७-०१(४५२७०४४)
Email : info@ctznbank.com Website : www.ctznbank.com

| **कोष सुपरिवेक्षक :** | **योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी :** |
|---|---|
| १. श्री रमेश प्रसाद कोइराला - नेपाल सरकार लगायत विभिन्न क्षेत्रमा २५ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव।<br>२. श्री राजेन्द्र प्रताप सिंह - विभिन्न राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय परियोजनाहरु व्यवस्थापनमा ३० वर्ष भन्दा बढीको अनुभव।<br>३. श्री किशोर ढुंगाना - वित्तीय तथा शिक्षा क्षेत्रमा २८ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव।<br>४. श्री जयन्त नाथ खनाल - शिक्षा क्षेत्रमा ३५ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव।<br>५. श्री प्रकाश लम्साल - लेखापरीक्षण क्षेत्रमा २४ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव। | (धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको कार्य समेत गर्ने)<br>Citizens Capital Ltd.<br>**सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड**<br>रजिष्टर्ड कार्यालय : बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौं, नेपाल<br>फोन नं.- ०१-४५१७७२३, ४५२१२३५<br>Email : info@citizenscapital.com.np<br>Website : www.citizenscapital.com.np |

**यस विवरण पुस्तीकाले -"योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूति गर्दैन कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडि विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला"**

२.१. विषय सूची :


| क्र.सं. | विवरण | पृष्ठ |
|---|---|---|
| २.२ | विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा | ३ |
| २.३ | विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने र दरखास्त बुझाउने स्थानहरु | ३ |
| २.४ | विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा | ३ |
| **३** | **उद्घोषण** | **४** |
| ३.१ | नियमन निकायको जवाफदेहीता 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** | **५** |
| **५** | **कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी** | **७** |
| ५.१ | कोष प्रवर्द्धकको नाम | ७ |
| ५.२ | योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत | ७ |
| ५.३ | कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/ नियम सम्बन्धी विवरण | ७ |
| ५.४ | कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास | ७ |
| ५.५ | कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु | ७ |
| ५.६ | कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा) तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण | ८ |
| **६** | **योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण** | **१५** |
| ६.१ | योजना व्यवस्थापकको परिचय | १५ |
| ६.२ | योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति | १६ |
| ६.३ | योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था | १९ |
| ६.४ | योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी | १९ |
| ६.५ | योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा संचालक सम्बन्धी जानकारी | १९ |
| ६.६ | योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी | २२ |
| ६.७ | योजना व्यवस्थापकको संचालन अवधि तीन वर्ष व्यतीत भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतीत भैनसकेको भए संचालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण | २३ |
| ६.८ | योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था | २६ |
| ६.९ | योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना | २६ |
| ६.१० | योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना वुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण | २६ |
| ६.११ | यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) सम्बन्धी विवरण | २७ |
| ६.१२ | योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत | ४० |
| **७** | **कोष प्रवर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण** | **४०** |
| ७.१ | कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता | ४० |
| ७.२ | कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी | ४० |
| ७.३ | योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका | ४० |
| ७.४ | कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु | ४१ |
| **८** | **योजना सम्बन्धी जानकारी** | **४१** |
| ८.१ | योजना सम्बन्धी विवरण | ४१ |
| ८.२ | योजनाको उद्देश्य | ४२ |
| ८.३ | योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र | ४२ |
| ८.४ | योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण | ४४ |
| ८.६ | योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण | ५१ |

| | | |
|---|---|---|
| ८.७ | योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य | ५२ |
| ८.८ | लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था | ५२ |
| ८.९ | योजनाका इकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया | ५२ |
| ८.१० | खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था | ५३ |
| ८.११ | योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा सम्बन्धी विवरण | ५३ |
| **९** | **इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण** | **५६** |
| ९.१ | इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि | ५६ |
| ९.२ | निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी | ५६ |
| ९.३ | निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु | ५६ |
| ९.४ | खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या | ५६ |
| ९.५ | इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था | ५६ |
| ९.६ | निवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु | ५७ |
| **१०** | **इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा** | **५७** |
| **११** | **गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रक्रिया** | **५८** |
| **१२** | **योजना व्यवस्थापकको प्रतिवद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) को प्रति** | **५९** |
| **१३** | **प्रक्षेपित वित्तीय विवरण तयार गर्ने विज्ञ/विज्ञ संस्थाको पत्र** | **६०** |
| **१४** | **यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सो मा कुनै फरक परेमा हामी संचालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने संचालकहरुको नाम तथा दस्तखत** | **६१** |

## २२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

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

(ख) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन २०७६ सहित) सम्झनु पर्दछ।

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

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

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

(च) "संकलन केन्द्र" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रुपमा निष्काशन तथा बिक्रीका लागि आवेदन फाराम बुझ्ने तथा इकाई बाँडफाँड पुर्जा र इकाईधनी प्रमाणपत्र वितरणका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीले तोकेको संस्था सम्झनु पर्दछ।

(छ) "निष्काशन बैंक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन तथा बिक्रीबाट संकलन हुन आएको रकमलाई जम्मा गर्नको लागि तोकिएका बैंकहरुलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ज) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले बोर्डमा नियमावली बमोजिम सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड दर्ता गराउने बैंक सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ।

(झ) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ।

(ञ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम सिटिजन्स म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी कोष प्रवर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनु पर्दछ।

(ट) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अन्तर्गतका 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 सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ।

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

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

(ढ) "योजना" भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त योजना (स्कीम) सम्झनु पर्दछ।

(ण) "खुद सम्पत्ति मूल्य" भन्नाले भन्नाले योजनाको लगानीको बजार मूल्य, प्रतिफल तथा अन्य आयको योगबाट दायित्व तथा अपलेखन नगरिएको स्थगन तथा विविध खर्च घटाई बाँकी रहेको सम्पत्ति सम्झनु पर्दछ।

(त) "निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक" भन्नाले सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड सम्झनु पर्दछ।

(थ) "खुलामुखी योजना" भन्नाले समयावधि नतोकी संचालन गरिने योजना सम्झनु पर्दछ।

(द) "बन्दमुखी योजना" भन्नाले समयावधि तोकी संचालन गरिने योजना सम्झनु पर्दछ।

(ध) "इकाई" भन्नाले योजना अन्तर्गत निष्काशन गरिने धितापत्रको इकाईलाई सम्झनु पर्दछ।

## २३ (क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थानहरु:

| क्र. सं | स्थान र ठेगाना |
|---|---|
| १. | सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड, बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाण्डौं। |
| २. | सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, दरबारमार्ग, काठमाण्डौं। |

साथै योजना व्यवस्थापकको वेभसाइट : www.citizenscapital.com.np तथा कोष प्रवर्द्धकको वेभसाइट : www.ctznbank.com वा नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेभसाइट : www.sebon.gov.np बाट समेत हेर्न सक्नु हुनेछ।

### (ख) दरखास्त बुझाउने स्थानहरु :

| क्र. सं | स्थानहरु |
|---|---|
| १. | नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु। |
| २. | सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि आवेदन दिन सकिने। |

## २४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी निष्काशनको निमित्त बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त भएको छ। यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने सबैलाई योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त हुनेछ। यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव गरिन्छ। विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्काशन खुला हुनुअघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित विवरणमा कुनै प्रकारको उल्लेख्य परिवर्तन भएमा सो को सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ।

## ३. उद्घोषण :

### ३.१ नियमन निकायको जवाफदेहीता 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 प्रत्याभूति 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। कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि संचालक मार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियम संगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ। विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन्।

### ३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा कोष प्रवर्द्धक, कोष सुपरिवेक्षक, योजना व्यवस्थापक तथा प्रस्तावित योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ र लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सु-सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाइएको छैन। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति उक्त विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरुको व्यक्तिगत वा सामूहिक रुपमा जवाफदेहीता बहन गर्दछौं। यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ। विवरण पुस्तिकामा प्रस्तुत गरिएका विवरणहरु सत्य तथ्य युक्त रहेका छन्।

### ३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी सम्पूर्ण जानकारीहरु स्पष्टसँग राखिएको तथा यसले लगानीकर्तालाई योजनामा लगानीका लागि सु-सूचित निर्णयमा सघाउ पुऱ्याउने हाम्रो विश्वास रहेको छ। योजना व्यवस्थापकको योजना संचालन गर्न सक्ने क्षमता तथा नियमावलीले तोके बमोजिमका आवश्यक पुर्वाधार व्यवस्था तथा व्यवस्थापकबाट उपलब्ध गराइएका विवरणको आधारमा अध्ययन गर्दा जाने बुझेसम्म सत्य र तथ्यपरक पाइएको हुँदा विवरण पुस्तिकाको स्वीकृतिका लागि पठाउन सहमति दिइएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा योजना व्यवस्थापन तथा कोष सुपरिवेक्षक सम्बन्धमा समावेश गरिएका जानकारीहरु हामीले जाने बुझेसम्म सत्य तथ्य रहेका छन्।

## ४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने सिटिजन्स सन्तुलित योजना बन्दमुखी योजना हो । यो योजनाले लगानीकर्ताहरुलाई सामूहिक लगानी कोष नियमावलीको अधिनमा रहि धितोपत्र, मुद्रा बजार उपकरण तथा बैंकको निक्षेपमा लगानी गरी उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने तथा योजना अवधिभरको नेप्से परिसुचकको बृद्धि भन्दा बढि प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ। सिटिजन्स सन्तुलित योजनाले आफ्नो लक्ष्य हासिल गर्नका लागि धितोपत्र बजारमा तथा अन्य लगानीका क्षेत्रहरुमा सन्तुलित ढंगले प्रक्षेपण गरिए अनुरुप लगानी गर्दै इकाईधनीहरुलाई प्रत्येक वर्ष प्रतिफल प्रदान गर्ने मुख्य विशेषता रहेको छ। साथै, यस योजनाले स्थिर आय हुने लगानी र सूचिकृत कम्पनीहरुको शेयरमा हुने लगानीको उचित समिश्रण गरेर लगानीको विस्तार गर्दछ। योजना व्यवस्थापनको निरन्तर अनुसन्धान र विश्लेषणद्वारा जोखिम र लाभ सन्तुलन गर्न उचित समिश्रण यस योजनाको विशेषता रहनेछ।

| | | | |
|---|---|---|---|
| ४.१ | क | योजनाको नाम | **सिटिजन्स सन्तुलित योजना (Citizens Santulit Yojana )** |
| | ख | योजनाको आकार | रु. १,००,००,००,०००।- (एक अर्ब) |
| | ग | योजनाको प्रकार | बन्दमुखी (Close-Ended) |
| ४.२ | क | निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या | १०,००,००,००० (दश करोड) |
| | ख | प्रति इकाई अंकित मूल्य | रु. १०/- (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 प्रकृया शुरु गरिनेछ।) |
| | घ | अधिकतम सकारिने इकाई संख्या | १२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख)<br>(सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १५ को उपदफा ४ को अधिनमा रही। ) |
| | ङ | योजनाको अवधि | १० वर्ष |
| | च | योजना परिपक्व हुने मिति | योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसावले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिने) वा बोर्डले तोके बमोजिम हुनेछ। |
| | छ | इकाई बिक्री खुला मिति | २०८२/०९/०४ |
| | ज | इकाई बिक्री बन्द मिति (छिट्टोमा) | २०८२/०९/०८ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) |
| | झ | इकाई बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा) | २०८२/०९/१८ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) |
| | ञ | इकाई बिक्री केन्द्रहरु | नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA)सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु। |
| | ट | न्युनतम बिक्री हुनु पर्ने इकाई संख्या | निर्देशिकाको दफा १५ को उपदफा ३ बमोजिमको न्युनतम संख्या ५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाई बिक्री नभएमा योजना खारेज गरी १५ दिन भित्र निवेदकको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया सुरु गरिनेछ। |
| | ठ | आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या | १०० (एक सय) |
| | ड | आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई संख्या | १,००,००,००० (एक करोड)। |
| | ढ | इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था | इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ (संशोधन सहित) बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ। |
| | ण | सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था | इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचिकृत गरी कारोबारको व्यवस्था गरिने। |
| ४.३ | क | योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य | योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने। सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ। |
| | ख | इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु | नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही नेपाली नागरिक, गैर आवासीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ-संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचय कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्। |
| ४.४ | | योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना | श्री सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड, का.म.न.पा. ३०, बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौं। |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ४.५ | | स्थापित ऐन | कम्पनी अध्यादेश २०६२ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ (संशोधन सहित)। |
| | | दर्ता मिति | कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति : २०६२/१०/१७ (दर्ता नं. ९४५/०६२/०६३)। |
| | | बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति | २०७४/०३/२०। |
| | | योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना | श्री जेके एण्ड एसएस एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, काठमाडौं। |
| ४.६ | | योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना | टि पि अधिकारी एण्ड एसोसिएट्स, चार्टड एकाउण्टेण्ट्स, काठमाडौं। |
| ४.७ | | कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना | १. श्री रमेश प्रसाद कोइराला, ठेगाना : का.म.न.पा.-३, महाराजगंज<br>२. श्री राजेन्द्र प्रताप सिंह, ठेगाना : का.म.न.पा.-४, बालुवाटार<br>३. श्री किशोर ढुंगाना, ठेगाना : का.म.न.पा. ४, बालुवाटार<br>४. श्री जयन्त नाथ खनाल, ठेगाना : का.म.न.पा. ३१, बानेश्वर<br>५. श्री प्रकाश लम्साल, ठेगाना : नार्गाजुन न.पा. २ |
| ४.८ | | रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत | **योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग :** श्री इक्रा नेपाल लिमिटेडले योजना व्यवस्थापकलाई मिति २०८२/०८/१७ मा रेटिङ्ग प्रदान गरेको र सोको अवधि २०८३/०८/१७ गते सम्म बहाल रहने छ। 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। उक्त रेटिङ्गले Adequate Assurance on the Management Quality (व्यवस्थापन गुणस्तरमा पर्याप्त आस्वासन) लाई जनाउँदछ। 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 जनाउछ। गुणता रेटिङ्ग २, ३ र ४ मा प्रयोग गरिने (जोड) चिन्हले त्यस वर्गको तुलनात्मक सकारात्मक स्थितिलाई जनाउँछ।<br>**कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग :** श्री इक्रा नेपाल लिमिटेडले कोष प्रवर्द्धकलाई मिति २०८१/१२/०८ मा “[ICRANP-IR] BBB+@” (Pronounced as ICRA NP issuer rating triple B Plus) ग्रेडिङ्ग प्रदान गरेको छ। उक्त रेटिङ्गले Moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations (वित्तीय दायित्वहरु समयमै पूरा गर्ने सम्बन्धमा मध्यम स्तरको सुरक्षा) जनाउँदछ। कोष प्रवर्द्धकले प्राप्त गरेको रेटिङ्गले मध्यम क्रेडिट जोखिम बहन गरेको बुझाउँछ। उक्त रेटिङ्ग २०८२/१२/०३ गते सम्म बहाल रहने छ । इक्रा नेपाल लिमिटेडले [ICRANP-IRE-NP] AAA देखि [ICRANP-IRE-NP] D सम्मको रेटिङ्ग प्रदान गर्दछ। जसले [ICRANP-IRE-NP] AAA ले बलियो आधार जनाउँदछ भने [ICRANP-IRE-NP] D ले कमजोर आधार जनाउँछ। |
| ४.९ | | लगानीका क्षेत्रहरु | सामूहिक लगानी कोष नियमावलीको नियम ३४ र नियम ३६ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ:<br>१. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र।<br>२. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र।<br>३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचिकृत संगठित संस्थाको धितोपत्र।<br>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 बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु।<br>५. बैंक निक्षेप। |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | | ६. मुद्रा बजार उपकरण ।<br>७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्रहरु । |
| ४.१० | | योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना | योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड, का.म.न.पा. ३०, बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौंले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने । |
| ४.११ | | खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था | सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने छ, जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिने छ । |

## ५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

**५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम** : श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड ।

### ५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रवर्द्धक श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडको चुक्ता पूँजीको ५८.६० प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।

### ५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

प्रचलित कम्पनी ऐन, २०६३ (संशोधन सहित) अन्तर्गत स्थापित र संचालित एवं बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ (संशोधन सहित) अनुसार कारोवार गर्न इजाजत प्राप्त गरेको ।

### ५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ (संशोधन सहित) बमोजिम मिति २०६३/०६/२७ गते नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भई मिति २०६४/०१/०५ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट कारोवार गर्न इजाजत प्राप्त गरी मिति २०६४/०१/०७ देखि बैंकले आफ्नो बैंकिङ्ग कारोवार संचालन गरिरहेको छ। यस बैंकका संचालक एवं संस्थापकहरुमा बैंकिङ्ग क्षेत्र, औद्योगिक क्षेत्र, सामाजिक क्षेत्र, व्यवस्थापन तथा व्यापारको क्षेत्रमा लामो समयदेखि आबद्ध ख्याति प्राप्त प्रतिष्ठित व्यक्तिहरु रहेका छन् । साथै, यस बैंकले स्थापनाकाल देखि नै अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई मर्जर/प्राप्ति गर्दै आएको छ। यस बैंकमा मर्जर तथा प्राप्ति भएका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको विवरण निम्न अनुसार छ।

| सि.नं. | मर्जर तथा प्राप्ति भएका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको नाम | शेयर अनुपात | एकिकृत कारोवार मिति |
|---|---|---|---|
| १ | नेपाल हाउसिङ्ग एण्ड मर्चेण्ट फाईनान्स लिमिटेड | १०० : ४० | बैशाख २५, २०७२ |
| २ | पिपल्स फाईनान्स लिमिटेड | १०० : ३० | बैशाख २५, २०७२ |
| ३ | प्रिमियर फिनान्स लिमिटेड | १०० : २८ | श्रावण २, २०७३ |
| ४ | सहयोगी विकास बैंक लिमिटेड | १०० : ९१.७५ | आषाढ २०, २०७७ |
| ५ | तिनाउ मिसन विकास बैंक लिमिटेड | १०० : ९६ | चैत्र १४, २०७७ |
| ६ | सिर्जना फाईनान्स लिमिटेड | १०० : ९५ | आषाढ २६, २०७८ |

### ५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

बैंकको प्रबन्धपत्र अनुसार बैंकको मुख्य उद्देश्यहरु 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 गतिशीलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने,

(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 सो कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने, र

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

**५.६ कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह वित्तीय विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण :**

श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको समष्टिकृत वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ।

**क. समष्टिकृत वासलात**

| विवरण | वास्तविक (रु. हजारमा) | | |
|---|---|---|---|
| | आ.व. २०७९/८० | आ.व. २०८०/८१ | आ.व. २०८१/८२ |
| **सम्पत्ति** | | | |
| नगद तथा नगद समान | ९,७७२,०६९ | ११,१५७,४३७ | ११,४३८,७३२ |
| नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको लगानी मौज्दात | ६,७०३,००९ | ६,६७८,१६८ | ८,११२,५१७ |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात | २,२३६,४१२ | १,८३२,८५७ | १,९३६,५१७ |
| व्युत्पन्न वित्तिय उपकरण (Derivative Financial Instruments) | १७,०४५ | ४,०९७ | ९,७८१ |
| अन्य व्यापारिक सम्पत्ति | ५१७,६५७ | ४३४,४३४ | ५७६,७०३ |
| अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रदान गरिएको कर्जा, सापटी | २,५१०,६७२ | १,८२१,१३९ | १,२५४,३७३ |
| ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी | १३९,८३२,००५ | १५३,२८०,३५० | १६८,८६०,७३८ |
| लगानी सुरक्षणपत्र | २८,६९९,७३४ | ३६,३९०,४१८ | ४२,३७८,७६४ |
| चालु कर सम्पत्ति | २८६,२४४ | ४५५,०९८ | २१३,८७६ |
| सहायक कम्पनीमा लगानी (Subsidiaries) | - | - | - |
| सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी (Associates) | १७३,९४९ | १५८,०८० | १७२,९९० |
| लगानी जायजेथा (Investment Property) | २५६,१२९ | ८२१,२६३ | १,२६०,५२४ |
| जायजेथा तथा उपकरण संयन्त्र | ३,७६६,२०२ | ४,३१६,३९६ | ४,२११,१८२ |
| ख्याति र अमूर्त सम्पत्ति | १७९,९८६ | १९५,०५२ | १९४,३८४ |
| स्थगन कर सम्पत्ति | १२३,०२१ | १०२,२८१ | ३३१,२७६ |
| अन्य सम्पत्तिहरु | ३,५२३,९१० | ४,८२७,००६ | ४,३८६,४०६ |
| **कूल सम्पत्ति** | **१९८,५९८,०४४** | **२२२,४७४,०७७** | **२४५,३३८,७६३** |
| **दायित्व** | | | |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी | ३,७१४,७१२ | २,४३८,००२ | २,५८१,१५८ |
| नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी | - | - | ४१,४३९ |
| व्युत्पन्न वित्तिय उपकरण (Derivative Financial Instruments) | - | - | - |
| ग्राहकको निक्षेप दायित्व | १६८,४३२,८९५ | १८८,९५४,०७० | २११,३१२,४०४ |
| तिर्न बाँकी कर्जा सापटी | - | - | - |
| चालु कर दायित्वहरु | - | - | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| व्यवस्थाहरु | ५,३०७ | ५,३०७ | ५,३०७ |
| स्थगन कर दायित्व | - | - | - |
| अन्य दायित्वहरु | २,९४६,३६० | ३,९९६,०२९ | ३,०२१,९२१ |
| निष्काशन गरिएको ऋणपत्र | २,४७९,८४८ | ५,४६७,७९४ | ५,४७१,२२७ |
| सहायकआवधिक दायित्वहरु (Subordinated Liabilities) | - | - | - |
| **कूल दायित्व** | **१७७,५७९,१२१** | **२००,८६१,२०१** | **२२२,४३३,४५६** |
| **पूँजी (Equity)** | | - | |
| शेयर पूँजी | १४,२००,९७४ | १४,२००,९७४ | १४,७६९,०१३ |
| शेयर प्रिमियम | - | - | - |
| सञ्चित मुनाफा | ९२३,२४७ | ७०९,४७७ | ८९६,९९५ |
| जगेडा तथा कोषहरु | ५,७९६,७४७ | ६,६००,५६७ | ७,१३५,२३५ |
| **शेयरधनीहरुकोकुल पूँजी** | **२०,९२०,९६७** | **२१,५११,०१८** | **२२,८०१,२४३** |
| गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ | ९७,९५६ | १०१,८५७ | १०४,०६४ |
| कुल पूँजी | **२१,०१८,९२३** | **२१,६१२,८७५** | **२२,९०५,३०७** |
| **कुल दायित्व तथा पूँजी** | **१९८,५९८,०४४** | **२२२,४७४,०७७** | **२४५,३३८,७६३** |

**ख. समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव विवरण**

| **ववरण** | **वास्तविक (रु. हजारमा)** | | |
|---|---|---|---|
| | **आ.व. २०७९/८०** | **आ.व. २०८०/८१** | **आ.व. २०८१/८२** |
| व्याज आम्दानी | २०,६९४,७९६ | १९,७३६,०५९ | १७,३७१,३२३ |
| व्याज खर्च | (१४,८१८,५०५) | (१३,९६८,८३३) | (१०,९३७,१८६) |
| **खुद व्याज आम्दानी (क)** | **५,८७६,२९१** | **५,७६७,२२६** | **६,४३४,१३६** |
| शुल्क तथा कमिशन आम्दानी | १,०४६,६४२ | १,३३९,१९६ | १,६२९,७३५ |
| शुल्क तथा कमिशन खर्च | (१३८,९५६) | (१५९,३२९) | (१८०,७२५) |
| **खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी (ख)** | **९०७,६८६** | **१,१७९,८६७** | **१,४४९,०१०** |
| **खुद व्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी (क+ख)** | **६,७८३,९७७** | **६,९४७,०९३** | **७,८८३,१४६** |
| खुद व्यापारिक आम्दानी | १८७,१९४ | १६३,०२४ | ३२१,५७० |
| अन्य सञ्चालन आम्दानी | २८,१२९ | ६७,३८८ | १२७,२२५ |
| **कुल सञ्चालन आम्दानी** | ६,९९९,३०० | **७,१७७,५०५** | **८,३३१,९४१** |
| कर्जा सम्पत्ति तथा अन्य नोक्सानीहरुको क्षय (खर्च)/फिर्ता | (१,२१६,४८०) | (१,७२५,४०७) | (२,६८०,००९) |
| **खुद सञ्चालन आम्दानी** | **५,७८२,८२०** | **५,४५२,०९७** | **५,६५१,९३१** |
| **सञ्चालन खर्चहरु** | - | - | - |
| कर्मचारी खर्चहरु | (१,९०६,११९) | (२,०१४,७३०) | (२,०७१,२०३) |
| अन्य सञ्चालन खर्चहरु | (९०५,७८२) | (९६१,९३९) | (१,०८५,५४९) |
| ह्रासकट्टी तथा परिशोधन | (३३०,०१५) | (३५०,११०) | (४०२,७११) |
| **सञ्चालन नाफा** | २,६४०,९०४ | **२,१२५,३१९** | **२,०९२,४६८** |

| | | | |
|---|---|---|---|
| गैह्र सञ्चालन आम्दानी | १३,२२२ | २०,२३२ | १०,२७३ |
| गैह्र सञ्चालन खर्च | (७९,५७०) | (१९,५१९) | (१८१,८२२) |
| **आयकर अघिको नाफा** | **२,५७४,५५६** | **२,१२६,०३२** | **१,९२०,९१९** |
| **आयकर खर्च** | - | - | - |
| चालु कर | (७७८,०६२) | (७६१,०४६) | (७९२,१३७) |
| स्थगन कर | १०८,०३० | ८,००२ | २३०,९१६ |
| **यस अवधिको नाफा/ (नोक्सान)** | **१,९०४,५२४** | **१,३७२,९८८** | **१,३५९,६९७** |

### ग. समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

| **विवरण** | **वास्तविक (रु. हजारमा)** | | |
|---|---|---|---|
| | **आ.व. २०७९/८०** | **आ.व. २०८०/८१** | **आ.व. २०८१/८२** |
| **करोबार संचालनबाट नगद प्रवाह** | | | |
| व्याज प्राप्ति | १८,४७८,२०५ | १८,२४३,५०८ | १६,०३६,८५६ |
| शुल्क तथा अन्य आम्दानी प्राप्ति | १,०४१,८०४ | १,३७८,२२८ | १,६४६,४३४ |
| लाभांश प्राप्ति | २१,०५३ | १९,७८५ | १४,९०० |
| अन्य संचालन कारोवारबाट प्राप्ति | १६९,७१२ | २०६,१९१ | २९३,४१४ |
| व्याज भुक्तानी | (१४,५९८,३३२) | (१३,३८५,०४०) | (१०,३१३,३२४) |
| कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी | (१३७,२११) | (१५४,७१५) | (१७८,२०९) |
| कर्मचारीहरुलाई गरिएको नगद भुक्तानी | (१,८०८,९३४) | (१,७९२,४२०) | (१,९५९,५३४) |
| अन्य खर्चको भुक्तानी | (१,००४,७३७) | (१,००६,८४८) | (१,२७१,६९८) |
| **संचालन सम्पत्ति र दायित्व परिवर्तन अघिको संचालन नगद प्रवाह** | **२,१६१,५६१** | **३,५०८,६८८** | **४,२६८,८३९** |
| **संचालन सम्बन्धी सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)** | | | |
| नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दातमा | (२,४३६,५०१) | २४,८४० | (१,४३४,३४९) |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा गरिएको लगानीमा (Placement) | (१,००२,७८१) | ४८३,५५५ | (१६३,६५९) |
| अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा | ११४,४९७ | (१८,१५५) | (३९,२०५) |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा | ७८९,२४८ | ६८९,५३३ | ५६६,७६६ |
| ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा | (९,११९,८३७) | (१६,२४१,९११) | (१९,३२१,७३४) |
| अन्य सम्पत्तिमा | (८०४,५७८) | (१,२०१,५११) | ६०४,४८५ |
| **संचालन सम्बन्धी दायित्वमा (कमी)/वृद्धि** | | | |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनुपर्ने बाँकी रकममा | (३४८,३४३) | (१,२७६,७०९) | १४३,१५६ |
| नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनुपर्ने बाँकी रकममा | (११,०७०,२५१) | | ४१,४३९ |
| ग्राहकको निक्षेपमा | १५,८३१,९६९ | २०,५९१,१७५ | २२,०८८,३३३ |
| ऋण सापटीमा | (११३,०००) | - | (६३,३००) |
| अन्य दायित्वमा | (४४९,४१२) | ७२७,१८१ | (९०२,१४२) |
| **आयकर अघिको करोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह** | **(६,४४७,४२८)** | **७,२८६,६८५** | **५,७८८,६२९** |
| आयकर भुक्तानी | (७८०,०४३) | (९५२,१७२) | (७५८,५९९) |
| **करोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह** | **(७,२२७,४७१)** | **६,३३४,५१३** | **५,०३०,०३०** |
| **लगानी करोबारमा नगद प्रवाह** | | | |
| धितोपत्र लगानी खरिद | (५५३,०१७) | (७,६००,०४७) | (६,०९२,५४१) |
| धितोपत्र लगानी बिक्रीबाट प्राप्ती | २८,६५५ | ८२,०८० | ४२९,७२५ |
| जायजेथा र उपकरणको खरिद | (३७८,९२४) | (९०१,१०५) | (२८०,००३) |
| जायजेथा र उपकरणको बिक्रिबाट प्राप्ती | ४२,७९९ | २०,२३५ | १५,१६१ |
| अमूर्त सम्पत्तिको खरिद | (८,८४५) | (२८,०७९) | (१३,९७७) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| अमूर्त सम्पत्तिको बिक्रिबाट प्राप्ति | - | - | - |
| लगानी जायजेथाको खरिद | - | - | - |
| लगानी जायजेथाको बिक्रिबाट प्राप्ति | १९,८२१ | ३९,९२३ | १४७,४०७ |
| व्याज प्राप्ति | १,४५९,५३६ | १,७३९,२५३ | १,६६९,४१४ |
| लाभांश प्राप्ति | ९,५१३ | २६,२५९ | ६८,२५४ |
| **लगानी कारोबारमा प्रयोग भएको खुद नगद प्रवाह** | **६१९,५३७** | **(६,६२१,४८०)** | **(४,०५६,५६०)** |
| **वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह** | | | |
| ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ति | - | ३,०००,००० | - |
| ऋणपत्रको भुक्तानी | - | - | - |
| असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्ति (Subordinated Liabilities) | - | - | - |
| असुरक्षित दायित्वमा भएको भुक्तानी (Subordinated Liabilities) | - | - | - |
| शेयर निष्काशनबाट प्राप्ति | - | - | - |
| लाभांश भुक्तानी | (१,२४९,०४९) | (८४२,८९१) | (१३०,०४१) |
| व्याज भुक्तानी | (२५६,२५०) | (४८२,६३०) | (५६१,९३०) |
| अन्य प्राप्ति/भुक्तानी | (७,८०८) | (२,१४३) | (२०३) |
| **नगद प्रवाहमा भएको खुद घट/बढ** | **(१,५१३,१०७)** | **१,६७२,३३६** | **(६९२,१७४)** |
| **नगद तथा नगद समानको खुद घट/बढ** | **(८,१२१,०४१)** | **१,३८५,३६८** | **२८१,२९५** |
| प्राप्तिबाट (Acquisition) प्राप्त भएको नगद तथा नगद समान | - | - | - |
| नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्दात | १७,८९३,१०९ | ९,७७२,०६९ | ११,१५७,४३७ |
| नगद तथा नगद समानको विनिमय दरमा भएको फरकबाट | - | - | - |
| **नगद तथा नगद समानको आषाढको अन्तिम मौज्दात** | **९,७७२,०६९** | **११,१५७,४३७** | **११,४३८,७३२** |

**घ. एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण**

| **विवरण** | **वास्तविक (रु. हजारमा)** | | |
|---|---|---|---|
| | **आ.व. २०७९/८०** | **आ.व. २०८०/८१** | **आ.व. २०८१/८२** |
| वर्ष भरिको खूद नाफा/(नोक्सान) | १,९०४,५२४ | १,३७२,९८८ | १,३५९,६९७ |
| **अन्य विस्तृत आम्दानी (कर कट्टी पश्चात)** | - | - | - |
| **क) नाफा नोक्सान हिसाबमा पूनरवर्गिकरण नहुने शीर्षकहरु:** | - | - | - |
| उचित मोल (FairValue) मा मूल्याङ्कन गरिएको इक्विटी उपकरणको लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान) | ४,०१५ | १०४,५७१ | ११,९०८ |
| पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान) | - | - | - |
| परिभाषित लाभ योजनाको बिमाङ्किक नाफा/(नोक्सान) (Actuarial Gain/(Loss) on defined benefit plans) | ९६८ | (८,७६३) | (५,५०४) |
| माथि उल्लिखित शिर्षकहरुको आयकर | (१,४९५) | (२८,७४२) | (१,९२१) |
| **नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनवर्गीकरण नहुने शीर्षकहरुको खुद अन्य विस्तृत आम्दानी** | **३,४८८** | **६७,०६५** | **४,४८३** |
| **ख) नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनवर्गीकरण हुन सक्ने शीर्षकहरु :** | - | - | |
| नगद प्रवाहको हेजिंगबाट (Cash flow hedge) भएको नाफा/ (नोक्सान) | - | - | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा सिर्जित सटही नाफा/(नोक्सान) | - | - | - |
| माथि उल्लिखित शिर्षकहरुको आयकर | - | - | - |
| नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनर्वर्गीकरण हुन सक्ने शीर्षकहरुको अन्य विस्तृत आम्दानी | - | - | - |
| **ग) इक्विटी विधिबाट लेखाङ्कन गरिएको सम्बद्ध कम्पनिको अन्य विस्तृत आम्दानीको हिस्सा** | - | - | - |
| **यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी** | ३,४८८ | ६७,०६५ | ४,४८३ |
| **यस अवधिको कुल विस्तृत आम्दानी** | **१,९०८,०१२** | **१,४४०,०५४** | **१,३६४,१८०** |
| **कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड** | - | - | |
| बैंकका शेयरधनीहरुको | १,८९७,५४९ | १,४२५,९८२ | १,३४९,०१५ |
| गैह्र नियन्त्रित स्वार्थका | १०,४६३ | १४,०७१ | १५,१६५ |
| **यस अवधिको कुल विस्तृत आम्दानी** | **१,९०८,०१२** | **१,४४०,०५४** | **१,३६४,१८०** |

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

| **विवरण** | **वास्तविक (रु. हजारमा)** | | |
|---|---|---|---|
| | आ.व. २०७९/८० | आ.व. २०८०/८१ | आ.व. २०८१/८२ |
| चुक्ता पूँजी (रु. हजारमा) | १४,२००,९७४ | १४,२००,९७४ | १४,७९९,०१३ |
| शेयर प्रिमियम, सञ्चित मुनाफा, जगेडा तथा कोष (रु. हजारमा) | ६,७१९,९९३ | ७,३१०,०४४ | ८,०३२,२३० |
| **शेयरधनीहरुको कुल पुंजी** | **२०,९२०,९६७** | **२१,५११,०१८** | **२२,८०१,२४३** |
| गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ | ९७,९५६ | १०१,८५७ | १०४,०६४ |
| **कुल नेटवर्थ** | **२१,०१८,९२३** | **२१,६१२,८७५** | **२२,९०५,३०७** |
| शेयर संख्या (हजारमा) | १४२,०१० | १४२,०१० | १४७,९९० |
| प्रति शेयर नेटवर्थ (रु). | १४८.०१ | १५२.१९ | १५५.०९ |
| नेटवर्थमा प्रतिफल (%) | ९.०१० | ६.३८ | ५.९६ |
| प्रति शेयर आम्दानी (EPS) | १३.४१ | ९.६७ | ९.३१ |

च. इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण :

| विवरण | शेयर पुंजी | शेयर प्रिमियम | साधारण जगेडा कोष | सटही घटबढ कोष | नियामक जगडा कोष | उचित मोल (Fair value) कोष | पुनर्मुल्याङ्कन कोष | सन्चित मुनाफा | अन्य जगेडा कोष | कुल रकम | ग्रैह नियन्त्रित स्वार्थ | कुल इक्विटी |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **श्रावण १, २०८० सालको मौज्दात** | १४,२००,९७४ | - | ३,४१३,१४३ | २३,१८१ | ८३१,८०४ | ११४,७६० | ४०७,८९४ | ९२३,२४७ | १,००५,९६६ | २०,९२०,९६७ | ९७,९५६ | २१,०१८,९२३ |
| **गत वर्षको समायोजनहरु** | - | - | - | - | - | - | - | ३५९ | - | ३५९ | (६१) | २९९ |
| **यस वर्षको विस्तृत आम्दानी** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| यस वर्षको नाफा | - | - | - | - | - | - | - | १,३५८,९१७ | - | १,३५८,९१७ | १४,०७१ | १,३७२,९८८ |
| **आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी** | - | - | - | - | - | ७३,२०० | - | (१०६) | (५,९५३) | ६७,१४० | (७५) | ६७,०६५ |
| **यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी** | - | - | - | - | - | **७३,२००** | - | **१,३५८,८११** | **(५,९५३)** | **१,४२६,०५७** | **१३,९९६** | **१,४४०,०५४** |
| जगेडा कोषमा सारिएको रकम | - | - | २६७,८५७ | (५,७४१) | ४७४,४९६ | - | - | (७३६,८१२) | २०० | - | - | - |
| जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनीसंगको कारोबार** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| शेयर निष्काशन | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| शेयरमा आधारित भुक्तानी | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| शेयरधनीलाई लाभांश वितरण | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| बोनस शेयर निष्काशन | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| नगद लाभांश भुक्तानी | - | - | - | - | - | - | - | (८३६,२२६) | - | (८३६,२२६) | (९,९३५) | (८४६,१६२) |
| अन्य | - | - | - | - | - | - | - | ९९ | (२३८) | (१४०) | (९९) | (२३८) |
| कुल योगदान तथा वितरण | - | - | - | - | - | - | - | (८३६,१२७) | (२३८) | (८३६,३६६) | (१०,०३४) | (८४६,४००) |
| **आषाढ २०८१ को अन्तिम मौज्दात** | १४,२००,९७४ | - | ३,६८१,००० | १७,४४० | १,३०६,३०० | १८७,९५९ | ४०७,८९४ | ७०९,४७७ | ९९९,९७५ | २१,५११,०१८ | १०१,८५७ | २१,६१२,८७५ |

| विवरण | शेयर पुंजी | शेयर प्रिमियम | साधारण जगेडा कोष | सटही घटबढ कोष | नियामक जगडा कोष | उचित मोल (Fair value) कोष | पुनर्मुल्याङ्कन कोष | सन्चित मुनाफा | अन्य जगेडा कोष | कुल रकम | ग्रैह नियन्त्रित स्वार्थ | कुल इक्विटी |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **श्रावण १, २०८१ सालको मौज्दात** | १४,२००,९७४ | - | ३,६८१,००० | १७,४४० | १,३०६,३०० | १८७,९५९ | ४०७,८९४ | ७०९,४७७ | ९९९,९७५ | २१,५११,०१८ | १०१,८५७ | २१,६१२,८७५ |
| **गत वर्षको समायोजनहरु** | - | - | - | - | - | - | - | २७ | - | २७ | - | २७ |
| **यस वर्षको विस्तृत आम्दानी** | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| यस वर्षको नाफा | – | – | – | – | – | – | – | १,३४४,५३२ | – | १,३४४,५३२ | १५,१६६ | १,३५९,६९७ |
| **आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी** | – | – | – | – | – | ८,३३६ | – | २९ | -३,९०३ | ४,४६२ | २१ | ४,४८३ |
| उचित मोल (FairValue) मा मूल्याङ्कन गरिएको इक्विटी उपकरणको लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान) | – | – | – | – | – | ८,३३६ | | | | ८,३३६ | | ८,३३६ |
| पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान) | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| परिभाषित लाभ योजनाको बिमाङ्किक नाफा/(नोक्सान) | – | – | – | – | – | – | – | २९ | -३,९०३ | ४,४६२ | २१ | ४,४८३ |
| नगद प्रवाहको हेजिंगबाट (Cash flow hedge) भएको नाफा/(नोक्सान) | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा सिर्जित सटही नाफा/(नोक्सान) | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| **यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी** | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| जगेडा कोषमा सारिएको रकम | – | – | २६३,१८६ | १,४१६ | -७८,४३९ | – | – | -५३०,५८८ | ३४४,४२५ | – | – | – |
| जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| **इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनीसंगको कारोबार** | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| शेयर निष्काशन | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| शेयरमा आधारित भुक्तानी | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| शेयरधनीलाई लाभांश वितरण | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| बोनस शेयर निष्काशन | ५६८,०३९ | – | – | – | – | – | – | -५६८,०३९ | – | – | – | – |
| नगद लाभांश भुक्तानी | – | – | – | – | – | – | – | -५८,५९० | – | -५८,५९० | -१२,८३३ | -७१,४२३ |
| अन्य | – | – | – | – | – | – | – | १४६ | -३५३ | -२०७ | -१४६ | -३५३ |
| कुल योगदान तथा वितरण | ५६८,०३९ | – | – | – | – | – | – | -६२६,४८३ | -३५३ | -५८,७९६ | -१२,९७९ | -७१,७७६ |
| **आषाढ २०८२ को अन्तिम मौज्दात** | **१४,७६९,०१३** | **–** | **३,९४४,१८६** | **१८,८५६** | **१,२२७,८६१** | **१९६,२९६** | **४०७,८९४** | **८९६,९९५** | **१,३४०,१४३** | **२२,८०१,२४३** | **१०४,०६४** | **२२,९०५,३०७** |

## ६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण

### ६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय

**(क) योजना व्यवस्थापकको नाम :** श्री सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड ।

**(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :** योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड, कम्पनी ऐन, २०६३ (संशोधन सहित) र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ (संशोधन सहित) अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रुपमा स्थापना भएको हो ।

**(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :** काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका-३०, बाटुलेघर, डिल्लीबजार, नेपाल ।

**(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :**

श्री सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको नेशनल इन्भेष्टमेण्ट एण्ड क्यापिटल मार्केट लि.) कम्पनी अध्यादेश, २०६२ अन्तर्गत मिति २०६२/१०/१७ मा श्री ५ को सरकार, उद्योग, वाणिज्य तथा आपूर्ति मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडद्वारा सहायक कम्पनीको रूपमा खरिद गरे पश्चात मिति २०७२/०६/२२ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लि. को नाममा दर्ता भएको हो । संस्थाको नाम परिवर्तनका लागि नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दिईएको निवेदन अनुसार मिति २०७९/१०/०९ मा नाम परिवर्तन भई सिटिजन्स क्यापिटल लि. कायम रहेको छ । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ (संशोधन सहित) अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७३/०५/१६ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । कम्पनीले आफ्नो स्थापनाकालदेखि नै धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, धितोपत्र प्रत्याभूति सेवा, शेयर रजिष्ट्रार सेवा तथा लगानी व्यवस्थापन सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ र संस्थागत परामर्शदाताको सेवा प्रदान गर्नका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष अनुमतिका लागि आवेदन पेश गरेको छ । कम्पनीको अधिकृत तथा जारी पूँजी रू.२३ करोड र चुक्ता पूँजी रू.२० करोड रहेको छ । यस कम्पनीमा कर्मचारी सञ्चय कोषको १७.१४ प्रतिशत लगानी रहेको छ । साथै, यस कम्पनीले मिति २०७४/०३/२० मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त गरी सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो बन्दमुखी योजना सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १ मिति २०८१ फाल्गुण १९ मा परिपक्व भई नियमक निकायको स्वीकृति प्राप्त गरी योजना खारेजी भएको छ । त्यस्तै, दोस्रो बन्दमुखी योजना सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २, तेस्रो बन्दमुखी योजना सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड र प्रथम खुलामुखी योजना सिटिजन्स सदाबहार योजनाको योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समेत कार्य गर्दै आईरहेको छ ।

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

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

१. धितोपत्र बजारमा ब्रोकर, डिलर तथा बजार निर्माताको रुपमा कार्य गर्ने गराउने ।
२. धितोपत्र निष्काशन, बिक्री तथा प्रत्याभूति प्रबन्धकको रुपमा कार्य गर्ने गराउने ।
३. धितोपत्रहरुको प्रत्याभूति गर्ने तथा गराउने ।
४. शेयर रजिष्ट्रार, संगठित संस्थाको शेयर तथा धितोपत्रहरुको नामसारी तथा तत् सम्बन्धी रेकर्डहरु सम्बन्धी सेवा प्रदान गर्ने गराउने ।
५. सामूहिक लगानी कोष (Mutual Funds) संचालन गर्ने गराउने ।
६. धितोपत्रहरुको संरक्षण राखिदिने ।
७. धितोपत्र, अन्य लगानीका साधनहरु तथा संगठित संस्थाहरुको अध्ययन, विश्लेषण गरी तत् सम्बन्धमा प्रतिवेदनहरु प्रकाशित गर्ने ।
८. आर्थिक, सामाजिक तथा पूँजी बजार सम्बन्धी विषयहरुमा अध्ययन, अनुसन्धान गरी तत् सम्बन्धी परामर्शिय सेवा उपलब्ध गराउने ।
९. संगठित संस्थाहरुको गठन, पूँजीको बनावट, साधनहरुको विकास जस्ता विषयहरुमा परामर्शिय सेवा प्रदान गर्ने गराउने ।
१०. पूँजी बजार तथा मुद्रा बजारका साधनहरुमा लगानी गर्ने ।
११. जग्गा विकास तथा आवासिय कार्यक्रमहरु संचालन गर्ने तथा गराउने ।
१२. उपरोक्त सम्बन्धमा आवश्यक अध्ययन, अनुसन्धान गर्ने तथा समय-समयमा यस सम्बन्धमा सू-सूचित गराउनका लागि सभा, गोष्ठी, आदिको आयोजना गर्नुका साथै यस सम्बन्धी विभिन्न प्रतिवेदन, लेख, रचना प्रकाशित गर्ने, गराउने ।
१३. नेपाल सरकारको नीजीकरण प्रक्रियामा आवश्यक परामर्श तथा सरकारी ऋणपत्रहरुको कारोवारमा सहभागी हुने ।
१४. धितोपत्र बजार विकास र यस सम्बन्धी जनशक्ति विकासका लागि तालिम तथा अध्ययन कार्यक्रम संचालन गर्ने गराउने ।
१५. उपरोक्त विषयहरुमा सेवा प्रदान गर्दा आवश्यकता अनुसार सहायक कम्पनीहरु स्थापना गर्ने ।

१६. सम्बन्धित निकायको अनुमति प्राप्त गरी मर्चेन्ट बैंकर, फण्ड मेनेजर, फण्ड सुपरभाईजर र डिपोजिटरी इत्यादी सम्बन्धका सम्पूर्ण कार्य गर्ने गराउने।

१७. सम्बन्धित निकायको अनुमति प्राप्त गरी संस्थागत परामर्श सेवा प्रदान गर्ने । जस अन्तर्गत संगठित संस्थाको संरचना हेरफेर, मूल्यांकन, व्यवसायिक योजना, लोन सिण्डिकेशन, वर्किङ्ग क्यापिटल फाइनान्सिङ्ग, भेञ्चर क्यापिटल, प्राईभेट इक्युटी, हेज फण्ड, जस्ता कोष संचालन, सम्पत्ति व्यवस्थापन लगायतका विषयमा परामर्श सेवा प्रदान गर्ने छ।

१८. विशिष्टीकृत लगानी कोष स्थापना तथा संचालन गर्ने गराउने।

## ६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

कम्पनीले हाल सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत तीन वटा योजनाहरु सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - २ (बन्दमुखी), सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड (बन्दमुखी) र सिटिजन्स सदाबहार योजना (खुलामुखी) लगायतका योजनाहरु संचालनमा रहेको छ। सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १ बन्दमुखी योजना मिति २०८१ फालुण १९ मा परिपक्व भई नियमक निकायको स्वीकृति प्राप्त गरी योजना खारेजी भएको छ। साथै शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन, निष्काशन व्यवस्थापन तथा धितोपत्र प्रत्याभूती लगायतका कार्यहरु समेत गर्दै आईरहेको छ । आगामी दिनहरुमा यस क्यापिटलले समग्र बजारको अवस्था हेरी बोर्डको अनुमति लिई धितोपत्र सम्बन्धी अन्य व्यवसायहरु गर्ने योजना राखेको छ । कम्पनीले शिघ्र धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी संस्थागत परामर्श र विशिष्टीकृत लगानी कोष संचालनमा ल्याउने योजना राखेको छ। सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडले थप सामूहिक लगानी योजना संचालनमा ल्याउने तयारी गरेको छ। सिटिजन्स क्यापिटलको व्यवसाय संचालन गर्नको लागि चाहिने दक्ष जनशक्तिका लागि चाहिने प्रशिक्षण तथा तालिमको समेत व्यवस्था गरी गुणस्तरिय सेवा प्रदान गरिनेछ। साथै यस कम्पनीले आधुनिक प्रविधि मैत्री सेवाहरुमा जोड दिई कारोवार गर्दै आइरहेको छ र गर्दै जाने छ।

लगानीकर्ताको लगानी सम्बन्धी शैक्षिक विकासमा सक्रिय रुपमा सहभागी हुँदै शहरी बाहेक अन्य क्षेत्रमा विशेष ध्यान दिई, कर्मचारीलाई नियमित प्रशिक्षण गराउँदै कार्यक्षमता वृद्धि गराईनेछ, ग्राहक सेवा सन्तुष्टिलाई प्रमुख लक्ष्य राखिएको छ।

### (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 मार्केट्सद्वारा स्थापित कोष थियो। यो एउटा खुलामुखि योजना थियो र यसको मूल्य रु. १० थियो तर उक्त कोषलाई पछि बन्दमुखी योजनामा रुपान्तरण गरियो र नेप्सेमा सूचिकृत पनि गरिएको थियो। सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका २०६९ जारी भएसँगै नेपालमा (क) वर्गका बैंकहरुले सहायक कम्पनी खोली सामूहिक लगानी कोष संचालन गर्न थालेका छन् । नेपालमा सामूहिक 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 लागि जारी गरिएको थियो। यो विवरण पुस्तिका संशोधन गर्दाको मिति २०८२ मंसिर १५ गते सम्ममा हाल नेपालमा १८ वटा कोष व्यवस्थापकहरुले ५२ वटा सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु व्यवस्थापन गरिरहेका छन्। हाल संचालनमा रहेको योजनाहरुको कुल कोष लगभग ६६ अर्ब रहेको छ। जसमा ४० वटा बन्दमुखी र १२ वटा खुलामुखी योजना रहेको छ। सामूहिक लगानी कोष सफलतापुर्वक संचालन भइरहेको छन् र हालसम्म आकर्षक प्रतिफल दिन सक्षम रहेका छन्। तीन वर्ष भन्दा बढी समय देखि संचालनमा रहेको कोषहरुको औसत वार्षिक प्रतिफल ८.३८ प्रतिशत रहेको छ जुन हालको अवस्थामा मुद्दति खाता र ऋणपत्रबाट पाउने ब्याज भन्दा माथि रहेको छ। साना लगानीकर्ताहरुका लागि यो नै उत्तम लगानीको औजारको रुपमा लिन सकिन्छ।

बजार मन्दीको समयमा पनि म्युचुअल फण्डको प्रतिफल विभिन्न सम्पत्ति वर्गहरु, जस्तै इक्वीटी र निश्चित आय उपकरणहरु बीच विविधीकरणको परिणामका रुपमा सन्तुलित भएको देखिन्छ। ऐतिहासिक रुपमा म्युचुअल फण्डहरुले उच्च र न्युन ब्याजदरको वातावरणमा प्राप्त गरेको प्रतिफललाई हेर्ने हो भने उनिहरुले मुद्दति निक्षेप र ऋणपत्र बाट प्राप्त प्रतिफललाई दीर्घकालमा उछिनेका छन्। तल तालिकामा ३ वर्ष भन्दा बढी समय व्यतित तथा हाल संचालनमा रहेका कोषहरुको आ.व. २०८१/८२ सम्मको तथा परिपक्क योजनाहरुको औषत प्रतिफल सहितका विवरण प्रस्तुत गरिएको छ।

**३ वर्ष भन्दा बढी समय व्यतित तथा हाल संचालनमा रहेका बन्दमुखी योजनाहरुको आ.व. २०८१/८२ सम्मको औषत प्रतिफल :**

| क्र.सं. | योजनाहरुको नाम | व्यतित समय (वर्षमा) | आ.व. २०८१/८२ सम्मको औषत प्रतिफल (%मा) |
|---|---|---|---|
| १ | सिद्धार्थ इक्वीटी फण्ड | ७.६८ | १०.७४ |

| | | | |
|---|---|---|---|
| २ | नबिल ब्यालेन्स फण्ड २ | ६.१२ | १३.३३ |
| ३ | सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - २ | ६.०२ | १२.०८ |
| ४ | एन.एम.बि. ५० | ५.८७ | १७.२१ |
| ५ | सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना - २ | ५.८८ | १२.१५ |
| ६ | एन.आइ.सि.एसिया ब्यालेन्स फण्ड | ५.८८ | १३.६३ |
| ७ | सनराइज फष्ट म्युचुअल फण्ड | ५.६९ | १९.५८ |
| ८ | लक्ष्मी उन्नती कोष | ४.९२ | १३.६२ |
| ९ | सानिमा लार्ज क्याप फण्ड | ४.३९ | ५.७० |
| १० | कुमारी इक्वीटी फण्ड | ४.३३ | ८.३२ |
| ११ | सनराइज ब्लुचिप फण्ड | ४.३० | ४.४१ |
| १२ | प्रभु सेलेक्ट फण्ड | ४.०७ | ७.७५ |
| १३ | एन.आइ बि.एल सम्बृद्धि फण्ड - २ | ४.१३ | १.७० |
| १४ | एन.आइ.सि.एसिया सेलेक्ट ३० | ४.०३ | ५.६२ |
| | **औषत प्रतिफल (%मा)** | | **८.३८** |

**परिपक्व योजनाहरुको औषत प्रतिफल**

| **क्र.सं.** | **म्युचुअल फण्डको नाम** | **परिपक्क समय (वर्षमा)** | **औषत प्रतिफल (%)** |
|---|---|---|---|
| १ | सिद्धार्थ इन्भेष्मेन्ट ग्रोथ स्किम - १ | ५ | ४८.४२ |
| २ | नबिल ब्यालेन्स फण्ड - १ | ५ | ३५.२८ |
| ३ | सिद्धार्थ इक्वीटी ओरियन्टेड स्किम | ५ | १३.६० |
| ४ | ए.एम.बी. सुलभ इन्भेष्मेन्ट फण्ड - १ | ५ | १६.८१ |
| ५ | लक्ष्मी भ्यालु फण्ड - १ | ५ | १४.०४ |
| ६ | एन.आइ बि.एल सम्बृद्धि फण्ड - १ | ७ | १७.९९ |
| ७ | ग्लोबल आ.ई.एम.ई समुन्नत स्किम १ | ७ | १५.०९ |
| ८ | ए.एम.बी. हाईब्रिड फण्ड १ | ७ | ११.१५ |
| ९ | नबिल इक्वीटी फण्ड | ७ | ८.३९ |
| १० | एन.आइ बि.एल. प्रगती फण्ड | ७ | ९.४० |
| ११ | लक्ष्मी इक्वीटी फण्ड | ७ | ९.१३ |
| १२ | सानिमा इक्वीटी फण्ड | ७ | १७.५३ |
| १३ | सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १ | ७ | १२.०० |
| १४ | एन.आइ.सि.एसिया ग्रोथ फण्ड | ७ | १४.१९ |

विभिन्न योजनाहरुले आकर्षक प्रतिफल प्रदान गर्न सक्षम हुँदा समेत यस प्रति आम सर्वसाधारण लगानीकर्ताले खासै ध्यान नदिएको देखिन्छ। तथापि केही लगानीकर्ताहरुको चासो भने पक्कै रहेको देखिन्छ। यही कारणले गर्दा सूचिकृत योजनाहरु खुद सम्पत्ति 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।

| **क्र. सं.** | **योजनाहरुको नाम** | **कोषको आकार** | **Weekly Nav (Rs.)** | **Weekly NAV Date** | **LTP (Rs.)** | **LTP Date** | **Premium (+) or Discount (-) %** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| १ | सिद्धार्थ इक्वीटी फण्ड | १,५००,०००,००० | ९.६८ | २१-११-२५ | ९.२९ | ०१-१२-२५ | (४.०३) |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| २ | नबिल ब्यालेन्स फण्ड २ | १,१२०,०००,००० | १०.०० | २१-११-२५ | ९.२ | ०१-१२-२५ | (८.००) |
| ३ | सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - २ | ५६०,०००,००० | ९.५० | २१-११-२५ | ९.२ | ०१-१२-२५ | (३.१६) |
| ४ | एन.एम.बि. ५० | १,२५०,०००,००० | ९.९२ | २१-११-२५ | १०.१ | ०१-१२-२५ | १.८१ |
| ५ | सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना - २ | १,२००,०००,००० | ९.९८ | २१-११-२५ | ९.४६ | ०१-१२-२५ | (५.२१) |
| ६ | एन.आइ.सि.एसिया ब्यालेन्स फण्ड | ७५५,०००,००० | ९.६९ | २१-११-२५ | ८.८ | ०१-१२-२५ | (९.१८) |
| ७ | सनराइज फष्ट म्युचुअल फण्ड | ८६०,०००,००० | ९.९६ | २१-११-२५ | ९.७१ | ०१-१२-२५ | (२.५१) |
| ८ | लक्ष्मी उन्नती कोष | ६५२,६२३,६०० | ९.६१ | २१-११-२५ | ९.३ | ०१-१२-२५ | (३.२३) |
| ९ | सानिमा लार्ज क्याप फण्ड | १,२००,०००,००० | ९.६८ | २१-११-२५ | ९.११ | ०१-१२-२५ | (५.८९) |
| १० | कुमारी इक्वीटी फण्ड | १,०००,०००,००० | ९.६१ | २१-११-२५ | ८.९२ | ०१-१२-२५ | (७.१८) |
| ११ | सनराइज ब्लुचिप फण्ड | १,२५०,०००,००० | ९.४२ | २१-११-२५ | ९ | ०१-१२-२५ | (४.४६) |
| १२ | प्रभु सेलेक्ट फण्ड | १,२५०,०००,००० | ११.४३ | २१-११-२५ | १०.५१ | ०१-१२-२५ | (८.०५) |
| १३ | एन.आइ बि.एल सम्बृद्धि फण्ड - २ | १,५००,०००,००० | ९.३० | १४-११-२५ | ८.३७ | ०१-१२-२५ | (१०.००) |
| १४ | एन.आइ.सि.एसिया सेलेक्ट ३० | १,२५०,०००,००० | ९.११ | २१-११-२५ | ८.७९ | ०१-१२-२५ | (३.५१) |
| १५ | आरबिबि म्युचुअल फण्ड-१ | १,२५०,०००,००० | ९.३६ | १४-११-२५ | ८.९८ | ०१-१२-२५ | (४.०६) |
| १६ | नबिल ब्यालेन्स फण्ड ३ | १,२५०,०००,००० | ९.८० | २१-११-२५ | ९ | ०१-१२-२५ | (८.१६) |
| १७ | मेगा म्युचुअल फण्ड-१ | १,२५०,०००,००० | ९.१० | १४-११-२५ | ८.७ | ०१-१२-२५ | (४.४०) |
| १८ | कुमारी धनबृद्धि योजना | १,२२५,०७२,५९० | १०.३७ | २१-११-२५ | ९.३१ | ०१-१२-२५ | (१०.२२) |
| १९ | एन.आइ.सि.एसिया फेल्कसी क्याप फण्ड | १,०२०,०००,००० | ९.६९ | २१-११-२५ | ८.६९ | ०१-१२-२५ | (१०.३२) |
| २० | ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स फण्ड १ | १,०२५,७६३,६०० | ११.१८ | २१-११-२५ | १०.०५ | ०१-१२-२५ | (१०.११) |
| २१ | एन.एम.बि. सुलभ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना - २ | १,२२१,०००,००० | ११.०७ | २१-११-२५ | १०.१ | ०१-१२-२५ | (८.७६) |
| २२ | सानिमा ग्रोथ फण्ड | ६७२,५३२,६०० | १०.०४ | २१-११-२५ | ९.३ | ०१-१२-२५ | (७.३७) |
| २३ | एन.आई.बि.एल. ग्रोथ फण्ड | १,३२०,०००,००० | ९.२९ | १४-११-२५ | ८.४२ | ०१-१२-२५ | (९.३६) |
| २४ | सनराईज फोकस्ड इक्वीटी | १,०००,०००,००० | १०.१७ | २१-११-२५ | ९.२ | ०१-१२-२५ | (९.५४) |
| २५ | प्रभु स्मार्ट फण्ड | १,०००,०००,००० | ११.६६ | २१-११-२५ | १०.३४ | ०१-१२-२५ | (११.३२) |
| २६ | सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड | ७५०,७२३,९०० | ९.९५ | २१-११-२५ | ९.१ | ०१-१२-२५ | (८.५४) |
| २७ | सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना ३ | ८०५,८००,००० | १०.२८ | २१-११-२५ | ९.३८ | ०१-१२-२५ | (८.७५) |
| २८ | आरबिबि म्युचुअल फण्ड-२ | ८४६,११९,२९० | १०.१२ | १४-११-२५ | ९.१ | ०१-१२-२५ | (१०.०८) |
| २९ | लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २ | ८००,०००,००० | ९.८४ | २१-११-२५ | ९.१ | ०१-१२-२५ | (७.५२) |
| ३० | हिमालयन ८०-२० | १,०००,०००,००० | ११.१३ | २१-११-२५ | १०.५१ | ०१-१२-२५ | (५.५७) |
| ३१ | एन.आइ.सि.एसिया ग्रोथ फण्ड २ | ९०५,०००,००० | ९.७४ | २१-११-२५ | ८.६६ | ०१-१२-२५ | (११.०९) |
| ३२ | एनआइबिएल स्टेबल फण्ड | १,१३०,०००,००० | ९.२७ | १४-११-२५ | ८.४६ | ०१-१२-२५ | (८.७४) |
| ३३ | कुमारी सबल योजना | ७४४,७५०,७०० | ९.७१ | २१-११-२५ | ८.८ | ०१-१२-२५ | (९.३७) |
| ३४ | मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड-१ | १,२५०,०००,००० | ९.६१ | २१-११-२५ | ८.९१ | ०१-१२-२५ | (७.२८) |
| ३५ | गरिमा सम्बृद्धि योजना | १,२५०,०००,००० | ९.४६ | २१-११-२५ | ८.९२ | ०१-१२-२५ | (५.७१) |
| ३६ | एन.एम.बी. हाईब्रिड फण्ड एल २ | १,३६४,८४०,००० | ९.९९ | २१-११-२५ | ८.९५ | ०१-१२-२५ | (१०.४१) |
| ३७ | एमबिएल इक्वीटी फण्ड | १,२१६,२५३,३०० | १०.१५ | २१-११-२५ | ८.९६ | ०१-१२-२५ | (११.७२) |
| ३८ | रिलायबल सम्बृद्धि योजना | १,२००,०००,००० | १०.०८ | २१-११-२५ | ९.०२ | ०१-१२-२५ | (१०.५२) |
| ३९ | ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना-२ | १,५००,०००,००० | ९.४२ | २१-११-२५ | ९.०३ | ०१-१२-२५ | (४.१४) |
| ४० | एचएलआई लार्ज क्याप फण्ड | ५,०००,०००,००० | ९.७० | २१-११-२५ | ९.०७ | ०१-१२-२५ | (६.४९) |

स्रोत : 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 परिपक्व (Matured) भईसकेका र हाल संचालनमा रहेका योजनाहरुले समेत प्रमाणित गरेका छन् । आम लगानीकर्ताहरुले सामूहिक लगानी कोष मार्फत गरिने लगानीका क्षेत्रहरुलाई आफ्नो लगानीको "मोडल" समेत बनाउने गरेकोले यसको महत्व दिन प्रतिदिन बढ्दै गइरहेको देखिन्छ। यस क्यापिटलले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिष्पर्धी रहन बजार अनुकुल रणनीति तयार गरी 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 संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

कम्पनीको संचालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

| क्र.सं. | विवरण | संख्या |
|---|---|---|
| १ | मुख्य कम्पनी सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडबाट प्रतिनिधिहरु | ३ जना |
| २ | अन्य संस्थापकबाट मनोनित वा निर्वाचित | १ जना |
| ३ | स्वतन्त्र संचालक | २ जना |
| ४ | सर्वसाधारणबाट निर्वाचित * | १ जना* |
| **जम्मा** | | **७ जना*** |

* सर्वसाधारणलाई शेयर निष्काशन नभइसकेकाले हाल प्रतिनिधि नभएको र संचालक समितिमा जम्मा ६ जना रहेको ।
कम्पनीको संचालक समितिमा न्यूनतम एक जना महिला प्रतिनिधि सुनिश्चित गरिएको छ।

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

**(क) अधिकृत पूँजी :** २३,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.२३,००,००,०००/- (अक्षेरपी तेइस करोड) रहेको छ।
**(ख) जारी पूँजी :** २३,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.२३,००,००,०००/- (अक्षेरपी तेइस करोड) रहेको छ।
**(ग) चुक्ता पूँजी :** २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.२०,००,००,०००/- (अक्षेरपी बीस करोड) रहेको छ।

**यस संस्थाको स्थापनाकाल देखि हाल सम्मको पूँजीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण निम्नानुसार छ :**

| क्र.सं. | अधिकृत पूँजी | जारी पूँजी | चुक्ता पूँजी | आर्थिक वर्ष | कम्पनी रजिष्ट्रार कार्यालयबाट प्रमाणित मिति |
|---|---|---|---|---|---|
| १ | ५,००,००,०००/- | ५,००,००,०००/- | १,५३,००,०००/- | २०६२।६३ | २०६२/१०/१७ |
| २ | १५,००,००,०००/- | ५,००,००,०००/- | ३,३०,००,०००/- | २०६३।६४ | - |
| ३ | १५,००,००,०००/- | १५,००,००,०००/- | १०,००,००,०००/- | २०७२।७३ | २०७३/०२/१६ |
| ४ | २०,००,००,०००/- | २०,००,००,०००/- | १७,००,००,०००/- | २०७४।७५ | २०७४/०७/२४ |
| ५ | २३,००,००,०००/- | २३,००,००,०००/- | २०,००,००,०००/- | २०७६।७७ | २०७७/११/०३ |

### ६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा संचालक सम्बन्धी जानकारी :

**(क) संस्थापक शेयरधनीहरुको नाम, ठेगाना, राष्ट्रियता, शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा) :**

| क्र.सं. | नाम | ठेगाना | राष्ट्रियता | शेयर स्वामित्व प्रतिशत |
|---|---|---|---|---|
| १. | श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड | नारायणहिटीपथ दरबारमार्ग, काठमाडौं | - | ५८.६०% |
| २. | श्री कर्मचारी सञ्चय कोष | पुल्चोक, ललितपुर । | - | १७.१४% |
| ३. | श्री ध्रुब कुमार श्रेष्ठ | ललितपुर, सानेपा | नेपाली | ३.२०% |
| ४. | श्री प्रदीप जङ्ग पाण्डे | काठमाडौं-१६ | नेपाली | ३.२०% |
| ५. | श्री रवि भक्त श्रेष्ठ | ललितपुर, सानेपा | नेपाली | २.२०% |
| ६. | श्री रविन्द्र भक्त श्रेष्ठ | ललितपुर, सानेपा | नेपाली | २.१३% |
| ७. | श्रीमती सुभद्रा श्रेष्ठ | ललितपुर, सानेपा | नेपाली | १.९१% |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ८. | श्री अनिल दास श्रेष्ठ | ललितपुर, सानेपा | नेपाली | १.६३% |
| ९. | श्री राम काजी कोने | काठमाडौं-४ | नेपाली | १.३६% |
| १०. | श्री प्रशिद्ध बहादुर पाण्डे | लाजिम्पाट-२, काठमाडौं | नेपाली | १.२२% |
| ११. | श्री नवीन दाहाल | राजविराज-४, सप्तरी | नेपाली | १.००% |
| १२. | श्री गोविन्द गडतौला | मेचीनगर-९, झापा | नेपाली | १.००% |
| १३. | श्री उमेश श्रेष्ठ | ललितपुर-३ | नेपाली | ०.९६% |
| १४. | श्री आजाद श्रेष्ठ | नक्साल, काठमाडौं | नेपाली | ०.८८% |
| १५. | श्री नरेन्द्र बज्राचार्य | काठमाडौं-३ | नेपाली | ०.८६% |
| १६. | श्रीमती सपना पंगेनी | जगत भञ्ज्याङ - ६, स्याङजा | नेपाली | ०.७५% |
| १७. | श्री किशोर भक्त श्रेष्ठ | ललितपुर-३ | नेपाली | ०.५०% |
| १८. | श्री नरेन्द्रदास श्रेष्ठ | काठमाडौं-१ | नेपाली | ०.५०% |
| १९. | श्री प्रवीन अग्रवाल | सतासीधाम-५, झापा | नेपाली | ०.५०% |
| २०. | श्री सुनिल शाक्य | काठमाडौं | नेपाली | ०.३८% |
| २१. | श्री नारायण दास मानन्धर | काठमाडौं-१६ | नेपाली | ०.०७% |
| **जम्मा** | | | | **१००.००%** |

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

| **क्र. सं.** | **नाम** | **पद** | **उमेर वर्ष** | **ठेगाना** | **राष्ट्रियता** | **शैक्षिक योग्यता** | **अनुभव** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| १ | श्री राजेन्द्र लाल श्रेष्ठ | संचालक | ५१ | काठमाडौं-१५ | नेपाली | एम. बि. ए. | २३ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग क्षेत्रमा उच्च तहमा रही कार्यरत रहनुभएको। |
| २ | श्री नारायण राज अधिकारी | संचालक | ४८ | छाङ ४, तनहुँ | नेपाली | एम. बि. ए. | १९ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग क्षेत्रमा कार्यरत रहनुभएको। |
| ३ | श्री प्रमेश राज कायस्थ | संचालक | ४० | बनेपा, काभ्रे | नेपाली | सि. ए., बि. बि.एस. | १४ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग क्षेत्रमा उच्च तहमा रही कार्यरत रहनुभएको। |
| ४ | श्रीमती ज्योत्सना बोहरा पाण्डे | स्वतन्त्र संचालक | ४९ | काठमाडौं-३१ | नेपाली | एम. पि. ए. | २० वर्ष भन्दा बढी इन्स्योरेन्स क्षेत्रमा कार्यरत रहनुभएको। |
| ५ | श्री अभिजित मुल | स्वतन्त्र संचालक | ३४ | काठमाडौं-११ | नेपाली | एम. बि. ए. | विगत ८ वर्ष देखि कागज सम्बन्धी व्यवसायमा संलग्न रहनुभएको। |

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

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

| क्र. सं. | संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगाना | व्यवसाय | संचालकहरुको | |
|---|---|---|---|---|
| | | | नाम | पद |
| १. | श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, नारायणहिटी मार्ग, दरबार मार्ग, काठमाडौं। | बैंकिङ्ग ('क' वर्गको वाणिज्य बैंक) | श्री प्रबल जङ्ग पाण्डे | अध्यक्ष |
| | | | श्री प्रकाश चन्द्र मैनाली | संचालक |
| | | | श्री विजय ध्वज कार्की | संचालक |
| | | | श्री दिग्विजय बिष्ट | संचालक |
| | | | डा. विनोद आत्रेय | संचालक |
| | | | श्री अनिल ज्ञवाली | संचालक |
| २. | श्री कर्मचारी सञ्चय कोष, पुल्चोक, ललितपुर। | कोष परिचालन | श्री दिनेश कुमार घिमिरे | अध्यक्ष |
| | | | श्री दान बहादुर कार्की | संचालक |
| | | | प्रो. डा. तारा प्रसाद भुसाल | संचालक |
| | | | श्री धनी राम शर्मा | संचालक |
| | | | श्री विनोद थापा | संचालक |
| | | | श्री देबेन्द्र रमण खनाल | संचालक |
| | | | श्री जितेन्द्र धिताल | प्रशासक |

**(घ) संगठित संस्थाको संचालक अन्य कुनै कम्पनी/संस्थासंग आबद्ध भए त्यस्तो संचालक र आबद्ध भएको कम्पनी/संस्थाको नाम तथा ठेगाना :**

| क्र.सं. | संचालकको नाम | आबद्ध अन्य संस्थाको नाम तथा ठेगाना | पद |
|---|---|---|---|
| १. | श्री राजेन्द्र लाल श्रेष्ठ | श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, काठमाडौं। | नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा कार्यरत |
| २. | श्री नारायण राज अधिकारी | श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, काठमाडौं। | प्रमुख प्रशासकीय अधिकृतमा कार्यरत |
| ३. | श्री प्रमेश राज कायस्थ | श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, काठमाडौं। | प्रमुख वित्त अधिकृतमा कार्यरत |
| ४. | श्रीमती ज्योत्सना बोहरा पाण्डे | श्री सिद्धार्थ इन्स्योरेन्स लिमिटेड, काठमाडौं। | मुख्य प्रबन्धकको रुपमा कार्यरत |
| ५. | श्री अभिजित मुल | श्री कागज कोठी प्रा.लि., काठमाडौं। | संचालक |

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

**(ङ) संचालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :**

(१) संचालक समिति वा अन्य उपसमितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत प्रति बैठक अध्यक्षलाई रू.१०,०००/- तथा अन्य संचालक तथा आमन्त्रितलाई रू.८,०००/- भत्ता प्रदान गरिएको। तर उक्त आमन्त्रित व्यक्ति कम्पनीका कर्मचारी भएमा निजलाई सो भत्ता प्रदान गरिएको छैन।

**आ.व. २०८१/८२ मा संचालकहरुलाई प्रदान गरिएको भत्ता तथा पारिश्रमिक देहाय बमोजिम रहेको छ :**

| क्र.सं. | संचालकको नाम | पद | भत्ता भुक्तान गरिएको रकम (आ.व. २०८१/८२) |
|---|---|---|---|
| १. | श्री राजेन्द्र लाल श्रेष्ठ | अध्यक्ष | १०५,०००/- |
| २. | श्री नारायण राज अधिकारी | संचालक | १७७,०००/- |
| ३. | श्री प्रमेश राज कायस्थ | संचालक | २२५,०००/- |
| ४. | श्रीमती ज्योत्सना बोहोरा पाण्डे | स्वतन्त्र संचालक | १३७,०००/- |
| ५. | श्री अभिजित मुल | स्वतन्त्र संचालक | १४८,०००/- |

(२) कम्पनीको कामको सिलसिलामा देशभित्र वा विदेश भ्रमणमा जाँदा देहाय बमोजिमको दैनिक तथा भ्रमण भत्ता भुक्तानी दिइने :

(क) प्रथम श्रेणीको यातायात, सुविधा बिल बमोजिम

(ख) होटल खर्च बिल बमोजिम

(ग) दैनिक भत्ता :

- नेपाल भित्र ने.रु २,५०० ।-
- भारत भित्र भा.रु ६,००० ।-
- भारत बाहेक अन्य सार्क मुलुकहरुमा दैनिक अमेरिकी डलर १२५ ।-
- बाँकी अन्य मुलुकहरुमा दैनिक अमेरिकी डलर ३१५ ।-

(घ) व्यवसाय प्रवर्धन खर्च :

- भारतभित्र भा.रु १५,००० ।-
- भारत बाहेक अन्य सार्क मुलुकहरुमा अमेरिकी डलर ४०० ।-
- बाँकी अन्य मुलुकहरुमा अमेरिकी डलर ७०० ।-

(ङ) विविध-टैक्सी, टेलिफोन, एक्सेस ब्यागेज, सामान ढुवानी खर्च :

- भारत भित्र भा.रु. ५,००० ।-
- भारत बाहेक अन्य सार्क मुलुकहरुमा अमेरिकी डलर १५० ।-
- बाँकी अन्य मुलुकहरुमा अमेरिकी डलर ३०० ।-

**६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :**

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

| क्र.सं. | नाम | पद | उमेर (वर्ष) | शैक्षिक योग्यता | अनुभव (सम्बन्धित वा अन्य) |
|---|---|---|---|---|---|
| १. | श्री सबिर बादे श्रेष्ठ | प्रमुख कार्यकारी अधिकृत | ४२ | ए. सि. सि. ए., ई. एम. बि. ए. | - सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७९/०७/१५ गते देखि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा कार्यरत। - चार्टड एकाउन्टेन्सी लगायत पूँजी बजार क्षेत्रमा अधिकृत तथा व्यवस्थापन तहमा १८ वर्षको कार्यानुभव। |
| २. | श्री रमेश लुईटेल | योजना प्रबन्धक/कम्पनी सचिव | ३४ | एम. पि. ए. | - सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७४/१२/०४ गते देखि लेखा लगायत अन्य विभागमा कार्यरत। - मर्चेन्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा ६ वर्ष लगायत अन्य क्षेत्रमा ८ वर्षको कार्यानुभव |
| ३. | श्रीमती समिक्षा नेपाल | प्रमुख - मर्चेन्ट बैंकिङ्ग विभाग तथा मानव संसाधन विभाग | ३० | एम. बि. एस. | - सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७८/१०/०२ गते देखि प्रमुख मर्चेन्ट बैंकिङ्ग विभागमा कार्यरत। - मर्चेन्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा ९ वर्षको कार्यानुभव |
| ४. | श्री प्रिन्सा अमात्य | प्रमुख - लेखा, प्रशासन तथा नियमपालना विभाग | २७ | बि. बि. एस. | - सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०८०/१०/०४ गते देखि प्रमुख - लेखा, प्रशासन तथा मानव संसाधन विभागमा कार्यरत। - लेखापरीक्षण क्षेत्रमा ५ वर्षको कार्यानुभव। - उत्पादनमुलक कम्पनीमा वित्त सहयोगीको रुपमा १ वर्षको कार्यानुभव। |
| ५. | श्रीमती अनन्ता पुरी | प्रमुख - लगानी व्यवस्थापन विभाग | ३७ | एम. बि. ए. | - सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७५/०९/०८ गते देखि विभिन्न विभागमा कार्यरत। - मर्चेन्ट बैंकिङ्ग र लगानी व्यवस्थापनमा ७ वर्षको कार्यानुभव |

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

| क्र.सं. | नाम | पद | श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ मसान्त २०८२ को एक आर्थिक वर्षको तलब तथा भत्ता (रू.) |
|---|---|---|---|
| १. | श्री सबिर बादे श्रेष्ठ | प्रमुख कार्यकारी अधिकृत | ५,४४९,१०५.८२ |
| २. | श्री रमेश लुईटेल | योजना अधिकृत तथा कम्पनी सचिव | १,४३०,९९२.९६ |
| ३. | श्रीमती समिक्षा नेपाल | प्रमुख - मर्चेन्ट बैंकिङ्ग विभाग | १,०९५,८५३.८८ |
| ४. | श्री प्रिन्सा अमात्य | प्रमुख - लेखा, प्रशासन तथा मानव संसाधन विभाग | ७६४,६१६.२२ |
| ५. | श्रीमती अनन्ता पुरी | प्रमुख - लगानी व्यवस्थापन विभाग | १,०७०,९९१.४० |

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

**क. वासलात**

**(रु. हजारमा)**

| विवरण | आ.व.२०७९/८० | आ.व.२०८०/८१ | आ.व.२०८१/८२ |
|---|---|---|---|
| **गैर चालु सम्पत्ति** | | | |
| परिशोधित मूल्यमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति | ९०,३६५ | ९४,३६५ | ७४,००० |
| सम्पत्ति र उपकरण | २,७९५ | २,६७५ | ७,५६५ |
| सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार (Right to use asset) | २,९७० | २,९५० | १,८०८ |
| ख्याति तथा अमूर्त सम्पत्ति | ४६८ | २३७ | ११३ |
| स्थगन कर सम्पत्ति | ३,३७३ | १,९२० | ३२२ |
| **चालु सम्पत्ति** | | | |
| नगद तथा नगद सरह | १९,०७६ | २३,५८९ | १८९,१६१ |
| परिशोधित मूल्यमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति | १८१,२५० | १४६,००० | २०,००० |
| नाफा/नोक्सान हिसाबबाट उचित मोलमा मापन गरिएको वित्तीय सम्पत्ति | १०८,४२० | ९९,७४७ | १५५,४८४ |
| चालु कर सम्पत्ति | १,७१५ | - | ९४२ |
| अन्य सम्पत्ति | १९,६३० | २५,३३४ | ३५,४५८ |
| **जम्मा सम्पत्ति** | **४३०,०६४** | **३९६,८१८** | **४८४,८५३** |
| **दायित्व** | | | |
| **गैर चालु दायित्व** | | | |
| कर्मचारी सुविधा | ६८६ | १,२५९ | १,५८४ |
| पट्टा दायित्व | २,१६९ | २,२८० | ९०९ |
| **चालु दायित्व** | | | |
| दायित्व तथा व्यवस्थाहरु | ४,५१५ | ५,४८४ | ५,७५७ |
| कर्मचारी सुविधा | ४२ | ७१ | ८९ |
| व्यापारिक तथा अन्य दायित्व | १८६,०३३ | १४०,९९२ | २२५,१४० |
| ऋण दायित्व | - | - | - |
| चालु कर दायित्व | - | ६८८ | - |
| स्थगन कर दायित्व | - | - | - |
| **जम्मा दायित्व** | **१९३,४४४** | **१५०,७७३** | **२३३,४७९** |
| **पूँजी तथा जगेडा** | | | |
| शेयर पूँजी | २००,००० | २००,००० | २००,००० |

| | | | |
|---|---|---|---|
| संचित मुनाफा | २५,५९४ | ३१,५१८ | ३३,१७१ |
| जगेडाहरु | ११,०२५ | १४,५२६ | १८,२०३ |
| **जम्मा पूँजी तथा जगेडा** | **२३६,६२०** | **२४६,०४४** | **२५१,३७४** |
| **जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | **४३०,०६४** | **३९६,८१८** | **४८४,८५३** |

## ख. नाफा नोक्सान हिसाब तथा अन्य विस्तृत आम्दानी

**(रु. हजारमा)**

| विवरण | आ.व.२०७९/८० | आ.व.२०८०/८१ | आ.व.२०८१/८२ |
|---|---|---|---|
| **आम्दानी** | | | |
| व्यवसाय संचालनबाट प्राप्त आम्दानी | ३३,६२३ | ५२,५४० | ५४,६७९ |
| अन्य आय | ३८,३०९ | ३२,३७२ | २२,९९१ |
| लाभ/हानीको माध्यमबाट उचित मूल्य मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिको उचित मूल्यमा खुद परिवर्तन | १,३१९ | (७९३) | ६१८ |
| धितोपत्र कारोवारमा भएको लाभ (नोक्सानी) | ३,२१३ | ४,८६९ | १५,४२९ |
| **कूल आम्दानी** | **७६,४६५** | **८८,९८८** | **९३,७१७** |
| **खर्च** | | | |
| प्रत्यक्ष लागत | १,७७२ | २,९७२ | २,५१५ |
| कर्मचारी खर्च | १५,५८१ | २०,८४३ | २३,५२२ |
| कार्यालय संचालन तथा प्रशासनिक खर्च | १०,८१६ | १२,०७१ | १३,४४३ |
| वित्तीय खर्च | ७,८०८ | २,१४३ | २०३ |
| ह्रास कट्टि तथा अपलेखन खर्च | २,३१० | २,०५७ | २,४१८ |
| अन्य खर्च | २७७ | २७१ | १५६ |
| **जम्मा संचालन खर्च** | **३८,५६४** | **४०,३५८** | **४२,२५७** |
| **करअघिको मुनाफा** | **३७,९०१** | **४८,६३१** | **५१,४६०** |
| **आयकर व्यवस्था** | **१२,६२६** | १४,६४० | १४,८२८ |
| यस वर्षको व्यवस्था | ७,९४४ | १३,११० | १३,२५१ |
| स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च | ४,६८२ | १,५३१ | १,५७७ |
| **खुद मुनाफा/(नोक्सान)** | **२५,२७५** | **३३,९९०** | **३६,६३२** |
| **अन्य विस्तृत आम्दानी** | **(८)** | **(१८१)** | **५०** |
| सम्पत्तिको पुर्नमूल्यांकनमा लाभ | - | - | - |
| परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान) | १२ | (२५९) | ७२ |
| अन्य विस्तृत आम्दानीमा कर | (४) | ७८ | (२१) |
| **यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी** | **२५,२८३** | **३३,८०९** | **३६,६८२** |
| **शेयर संख्या (हजारमा)** | **२,०००** | **२,०००** | **२,०००** |
| **प्रति शेयर आम्दानी (रु.)** | **१२.६४** | **१७.००** | **१८.३२** |

**ग. इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण** **(रु. हजारमा)**

| विवरण | शेयर पूँजी | शेयर प्रिमियम | सञ्चित मुनाफा | साधारण जगेडा | सामाजिक उत्तरदायित्व कोष | कुल इक्विटी |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **आषाढ अन्तिम २०७९ को मौज्दात** | २००,००० | - | ३,२४७ | ७९३४ | ६९२ | २११,८७३ |
| **लाभांश भुक्तानी** | - | - | - | - | - | - |
| श्रावण १, २०७९ को मौज्दात | २००,००० | - | ३,२४७ | ७,९३४ | ६९२ | २११,८७३ |
| अघिल्लो अवधिको त्रुटीको सुधार | | | (१५५) | | | (१५५) |
| श्रावण १, २०७९ को पुन: मौज्दात | २००,००० | - | ३,०९२ | ७,९३४ | ६९२ | २११,७१८ |
| यस वर्षको मुनाफा | - | - | २५,२७५ | - | - | २५,२७५ |
| जगेडा कोषमा सारिएको रकम | - | - | (२,७८०) | २,५२७ | २५३ | - |
| अन्य विस्तृत आय | - | - | ८ | - | - | ८ |
| उपयोग | - | - | - | - | (३८१) | (३८१) |
| लिज दायित्व समायोजन | - | - | - | - | - | - |
| **आषाढ अन्तिम २०८० को मौज्दात** | २००,००० | - | २५,५९४ | १०,४६१ | ५६४ | २३६,६२० |
| **लाभांश भुक्तानी** | - | - | (२४,०००) | - | - | (२४,०००) |
| यस वर्षको मुनाफा | - | - | ३३,९९० | - | - | ३३,९९० |
| समायोजन | - | - | (१४६) | - | - | (१४६) |
| जगेडा कोषमा सारिएको रकम | - | - | (३,७३९) | ३,३९९ | ३४० | - |
| अन्य विस्तृत आय | - | - | (१८१) | - | - | (१८१) |
| उपयोग | - | - | - | - | (२३८) | (२३८) |
| **आषाढ अन्तिम २०८१ को मौज्दात** | २००,००० | - | ३१,५१८ | १३,८६० | ६६६ | २४६,०४४ |
| **लाभांश भुक्तानी** | - | - | (३१,०००) | - | - | (३१,०००) |
| यस वर्षको मुनाफा | - | - | ३६,६३२ | - | - | ३६,६३२ |
| जगेडा कोषमा सारिएको रकम | - | - | (४,०२९) | ३,६६३ | ३६६ | - |
| अन्य विस्तृत आय | - | - | ५० | - | - | ५० |
| उपयोग | - | - | - | - | (३५२) | (३५२) |
| **आषाढ अन्तिम २०८२ को मौज्दात** | २००,००० | - | ३३,१७१ | १७,५२३ | ६८० | २५१,३७४ |

**घ. नगद प्रवाह विवरण**

**(रु. हजारमा)**

| विवरण | आ.व.२०७९/८० | आ.व.२०८०/८१ | आ.व.२०८१/८२ |
|---|---|---|---|
| कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह | | | |
| **नगद प्राप्ति** | ७९,९१३ | ८३,८६८ | ८५,२३६ |
| ब्याज प्राप्ति | ३७,८१७ | २९,३३२ | १७,५९४ |
| थप : कमिशन तथा शुल्क प्राप्ति | - | - | - |
| थप : धितोपत्र कारोवारमा भएको प्राप्ति | ३,२१३ | ४,८६९ | १५,४३० |
| थप : अन्य आम्दानी | ३२ | ९९ | ४९ |
| थप : लगानी व्यवस्थापन बापत प्राप्त शुल्क तथा कमिशन | ३१,८५१ | ४९,५६८ | ५२,१६३ |
| **नगद भुक्तानी** | ३८,०८१ | ४४,११७ | ५२,१२८ |

| | | | |
|---|---|---|---|
| न्यून : ब्याज भुक्तानी | - | - | - |
| न्यून : कर्मचारी खर्च बापत भुक्तानी | १५,५६९ | २१,१०१ | २३,४५० |
| न्यून : अन्य संचालन खर्च बापत भुक्तानी | १०,८१६ | १२,०७१ | १३,४४४ |
| न्यून : आयकर भुक्तानी | ११,३१५ | १०,७०६ | १४,८८१ |
| संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको उपयोग | ३८१ | २३८ | ३५३ |
| **कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह** | **३४,८३३** | **३९,७५१** | **३३,१०८** |
| **संचालन सम्बन्धी चालू सम्पत्ति मा कमी /(वृद्धि)** | **(२,५५९)** | **(५,७०४)** | **(१०,१२४)** |
| अन्य सम्पत्तिमा (वृद्धि)/कमी | (२,५५९) | (५,७०४) | (१०,१२४) |
| **संचालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/बृद्धि** | **(७६,१६८)** | **(४३,४७१)** | **८४,७६५** |
| सापटीमा (कमी)/वृद्धि | (११३,०००) | - | - |
| पट्टा दायित्वमा (कमी)/वृद्धि | ३,७७१ | १,५७१ | ६१७ |
| व्यापारिक तथा अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि | ३३,०६२ | (४५,०४१) | ८४,१४८ |
| **कारोवार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह** | **(४३,८९३)** | **(९,४२३)** | **१०७,७४९** |
| **लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह** | | | |
| लगानी खरिद | (१२,७२०) | (७४,२००) | (३०५,३२९) |
| धितोपत्रको बिक्रीबाट प्राप्त आम्दानी | २८,६५५ | ८२,०८० | २५०,२१० |
| सम्पत्ति र उपकरणको खरिद | (८११) | (७९५) | (६,१६५) |
| सम्पत्ति र उपकरणको बिक्रीबाट प्राप्त आम्दानी | २ | ४८ | २,६०२ |
| अर्मूत सम्पत्तिको खरिद | (३०) | (४१) | (३१) |
| अर्मूत सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्त आम्दानी | - | - | - |
| लाभांश आम्दानी | ४५८ | २,८९३ | २,७४५ |
| लगानीमा कमी बृद्धि | (२५,०५४) | ३१,२५० | १४६,३६५ |
| **लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह** | **(९,५००)** | **४१,२३६** | **९०,३९७** |
| **वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह** | | | |
| शेयर निष्काशन | (१,१५८) | (१,१५६) | (१,३७१) |
| लाभांश भुक्तानी | - | (२४,०००) | (३१,०००) |
| अन्य | (७,८०८) | (२,१४३) | (२०३) |
| **वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह** | **(८,९६५)** | **(२७,३००)** | **(३२,५७४)** |
| **नगद तथा बैंक मौज्दातमा खुद वृद्धि/(कमी)** | **(६२,३५९)** | **४,५१३** | **१६५,५७२** |
| नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात | ८१,५९१ | १९,०७६ | २३,५८९ |
| अघिल्लो अवधिको त्रुटीको सुधार | (१५५) | - | - |
| **नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात** | **१९,०७६** | **२३,५८९** | **१८९,१६१** |

**६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :**

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

**६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :**

श्री जेके एण्ड एसएस एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, काठमाडौंलाई आर्थिक वर्ष २०८२/८३ का लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गरिएको छ।

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

### ६.११ यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) सम्बन्धी विवरण :

सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - २ (बन्दमुखी), सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड (बन्दमुखी) र सिटिजन्स सदाबहार योजना (खुलामुखी) लगायतका योजनाहरु संचालनमा रहेको छ भने रकम रु. ८२,००,००,००० आकार रहेको बन्दमुखी योजना सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १ सात (७) वर्ष व्यतित भई मिति २०८१ फालुगुण १९ मा परिपक्व भएको छ। हाल संचालित योजनाहरु मध्ये रकम रु. ५६,००,००,००० आकार रहेको बन्दमुखी योजना सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - २ मिति २०८३ आषाढ २१ मा परिपक्व हुने ७ (सात) वर्ष अवधिको रहेको र रकम रु. ७५,०७,२३,९०० आकार रहेको बन्दमुखी योजना सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड मिति २०९० बैशाख ३० मा परिपक्व हुने १० (दश) वर्षको रहेको छ । त्यस्तै, सिटिजन्स सदाबहार योजना सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको प्रथम खुलामुखि योजना सिटिजन्स सदाबहार योजना मिति २०८२ श्रावण १५ गते रकम रु. ६२,५०,००,००० आकार सहित बाँडफाँड भई संचालनमा रहेको छ भने आगामी दिनमा इकाईहरु निरन्तर खरिद बिक्री गरी योजनाको आकार थपघट हुनेछ। पछिल्लो आर्थिक वर्षदेखिको मासिक रुपमा तथा संचालन भएदेखि पछिल्लो मासिक मसान्त सम्मको खुद सम्पत्ति मूल्य तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ।

| आ.व. | महिना | सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २ | | सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड | | सिटिजन्स सदाबहार योजना | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.) | प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.) | प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.) | प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.) | प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.) | प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.) |
| २०७५ / ७६ | आषाढ | ९.९२ | - | - | - | - | - |
| २०७६ / ७७ | श्रावण | ९.७७ | - | - | - | - | - |
| | भाद्र | ९.४१ | - | - | - | - | - |
| | आश्विन | ९.३७ | - | - | - | - | - |
| | कार्तिक | ९.४० | - | - | - | - | - |
| | मंसीर | ९.६६ | - | - | - | - | - |
| | पौष | १०.३० | - | - | - | - | - |
| | माघ | १०.६९ | - | - | - | - | - |
| | फाल्गुण | १०.८९ | - | - | - | - | - |
| | चैत्र | १०.३९ | - | - | - | - | - |
| | बैशाख | १०.१९ | - | - | - | - | - |
| | जेष्ठ | १०.१८ | - | - | - | - | - |
| | आषाढ | ११.०९ | - | - | - | - | - |
| २०७७/७८ | श्रावण | ११.४० | - | - | - | - | - |
| | भाद्र | ११.८६ | - | - | - | - | - |
| | आश्विन | १०.९९ | - | - | - | - | - |
| | कार्तिक | ११.४५ | - | - | - | - | - |
| | मंसीर | १२.३७ | १०.०५ | - | - | - | - |
| | पौष | १२.८६ | १०.२० | - | - | - | - |
| | माघ | १३.५१ | ९.९५ | - | - | - | - |
| | फाल्गुण | १४.४९ | १०.६० | - | - | - | - |
| | चैत्र | १५.७१ | ११.१४ | - | - | - | - |
| | बैशाख | १५.४२ | ११.३३ | - | - | - | - |
| | जेष्ठ | १६.२६ | १३.५३ | - | - | - | - |
| | आषाढ | १६.१८ | १४.१५ | - | - | - | - |
| २०७८/७९ | श्रावण | १७.२४ | १४.९९ | - | - | - | - |
| | भाद्र | १२.३९ | १०.३६ | - | - | - | - |
| | आश्विन | १२.१५ | १०.०० | - | - | - | - |
| | कार्तिक | १२.२८ | १०.१० | - | - | - | - |
| | मंसीर | ११.१० | ९.५० | - | - | - | - |
| | पौष | १२.५३ | १०.०६ | - | - | - | - |
| | माघ | ११.९७ | १०.३१ | - | - | - | - |
| | फाल्गुण | ११.७० | १०.५१ | - | - | - | - |
| | चैत्र | ११.०१ | ९.८८ | - | - | - | - |
| | बैशाख | १०.८४ | ९.५९ | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | जेष्ठ | ९.७८ | ९.२७ | - | - | - | - |
| | आषाढ | ९.९३ | १०.१२ | - | - | - | - |
| २०७९/८० | श्रावण | ९.८० | ८.४१ | - | - | - | - |
| | भाद्र | ९.६१ | ८.४२ | - | - | - | - |
| | आश्विन | ९.६१ | ७.९५ | - | - | - | - |
| | कार्तिक | ९.७७ | ८.१९ | - | - | - | - |
| | मंसीर | ९.६९ | ७.७८ | - | - | - | - |
| | पौष | १०.४५ | ८.२३ | - | - | - | - |
| | माघ | १०.३३ | ८.१४ | - | - | - | - |
| | फाल्गुण | ९.९२ | ७.८९ | - | - | - | - |
| | चैत्र | ९.८३ | ८.४० | - | - | - | - |
| | बैशाख | ९.३२ | ७.६८ | ९.९४ | - | - | - |
| | जेष्ठ | १०.०५ | ८.४५ | १०.०८ | - | - | - |
| | आषाढ | १०.८० | १०.३९ | १०.२३ | - | - | - |
| २०८०/८१ | श्रावण | १०.४९ | ८.३३ | १०.४६ | ९.०७ | - | - |
| | भाद्र | ९.४६ | ७.४५ | १०.२५ | ८.३२ | - | - |
| | आश्विन | ९.१६ | ७.११ | १०.०२ | ७.९७ | - | - |
| | कार्तिक | ९.११ | ६.९० | १०.०४ | ७.८१ | - | - |
| | मंसिर | ९.४७ | ७.७४ | १०.४० | ८.०५ | - | - |
| | पौष | १०.०६ | ८ | १०.७७ | ८.१५ | - | - |
| | माघ | ९.८६ | ८.११ | १०.७८ | ८.८५ | - | - |
| | फाल्गुण | ९.८९ | ८.१० | १०.७५ | ८.५५ | - | - |
| | चैत्र | ९.६७ | ८.०० | १०.५१ | ८.६८ | - | - |
| | बैशाख | ९.५४ | ७.६८ | १०.४६ | ८.३१ | - | - |
| | जेष्ठ | ९.९० | ८.४२ | १०. ६६ | ८.५८ | - | - |
| | आषाढ | १०.६८ | १०.३२ | ११.०४ | १० | - | - |
| २०८१/८२ | श्रावण | १२.८० | १०.३२ | १२.२१ | १०.४५ | - | - |
| | भाद्र | ११.४३ | ९.४५ | ११.८ | ९.९४ | - | - |
| | आश्विन | ११.३० | ९.७० | ११.१६ | ९.६१ | - | - |
| | कार्तिक | ११.३४ | ९.८२ | ११.२५ | १० | - | - |
| | मंसिर | १०.९८ | ९.५९ | १०.८६ | ९.९२ | - | - |
| | पौष | १०.६४ | ९.४५ | १०.६३ | ९.१७ | - | - |
| | माघ | १०.८९ | ९.३० | १०.८२ | ९.१८ | - | - |
| | फाल्गुण | १०.८८ | ९.४० | ११.०३ | ८.८१ | - | - |
| | चैत्र | १०.४२ | ९.५१ | १०.८३ | ९.०५ | - | - |
| | बैशाख | १०.४२ | ९.४१ | १०.९५ | ९.५७ | - | - |
| | जेष्ठ | १०.४४ | ९.४३ | ११.१९ | ९.५० | - | - |
| | आषाढ | १०.८३ | १०.६८ | ११.७९ | १०.०८ | - | - |
| २०८२/८३ | श्रावण | १०.९७ | ९.८५ | ११.८९ | १०.१६ | ९.९६ | - |
| | भाद्र | ९.६८ | ९.५३ | १०.३६ | ९.०९ | ९.७० | - |
| | आश्विन | ९.११ | ९.१८ | ९.६८ | ९.११ | ९.२१ | - |
| | कार्तिक | ९.४० | ९.२८ | ९.९० | ८.८६ | ९.४४ | - |

सिटिजन्स सदाबहार योजना मिति २०८२ श्रावण १५ गते बाँडफाँड भई संचालनमा रहेको छ।

**सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १ (CMF I) को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :**

| **१. वासलात** | **वर्ष १ (आ.व. २०७४/७५)** | | | **वर्ष २ (आ.व. २०७५/७६)** | | | **वर्ष ३ (आ.व. २०७६/७७)** | | | **वर्ष ४ (आ.व. २०७७/७८)** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** |
| **विवरण** | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | |
| **सम्पत्ति** | | | | | | | | | | | | |
| लगानी | ९६८,८२८ | ७८,९८६ | -८२% | १,०५७,३१४ | ७९१,८८८ | -२५% | १,०९४,५२८ | ४६६,९०७ | -५७% | १,२२७,७२५ | ८८३,२७० | -२८% |
| चालु सम्पत्ति | १३८,५९९ | ६६५,९३४ | ३८०% | १६८,१७८ | १५९,६७३ | -५% | २३२,०५३ | ५१५,१५९ | १२२% | २४९,७७४ | ४२०,२७७ | ६८% |
| **जम्मा सम्पत्ति** | **१,१०७,४२७** | **८४४,९२०** | **-२४%** | **१,२२५,४९२** | **९५१,५६१** | **-२२%** | **१,३२६,५८१** | **९८२,०६६** | **-२६%** | **१,४७७,४९९** | **१,३०३,५४७** | **-१२%** |
| **दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | | | | | | | | | | | | |
| चालु दायित्व | ७१,२५१ | ७,१९९ | -९०% | ८५,७३६ | १३,८८७ | -८४% | १००,४०१ | २४,२११ | -७६% | १२८,०८८ | ४८,२९९ | -६२% |
| इकाई पूँजी | १,०००,००० | ८२०,००० | -१८% | १,०००,००० | ८२०,००० | -१८% | १,०००,००० | ८२०,००० | -१८% | १,०००,००० | ८२०,००० | -१८% |
| बचत तथा जगेडा | ३६,१७७ | १७,७२१ | -५१% | १३९,७५६ | ११७,६७४ | -१६% | २२६,१८१ | १३७,८५५ | -३९% | ३४९,४११ | ४३५,२४८ | २५% |
| **जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | **१,१०७,४२७** | **८४४,९२०** | **-२४%** | **१,२२५,४९२** | **९५१,५६१** | **-२२%** | **१,३२६,५८१** | **९८२,०६६** | **-२६%** | **१,४७७,४९९** | **१,३०३,५४७** | **-१२%** |

| **वासलात** | **वर्ष ५ (आ.व. २०७८/७९)** | | | **वर्ष ६ (आ.व. २०७९/८०)** | | | **वर्ष ७ (आ.व. २०८०/८१)** | | | **फरक भएको कारण** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | |
| **विवरण** | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | |
| **सम्पत्ति** | | | | | | | | | | |
| लगानी | १,४३६,७०२ | ६४४,२२७ | -५५% | १,८०१,४४७ | ७४८,६६३ | -५८% | २,३५४,३७२ | ८४३,८२८ | -६४% | योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप लगानी नभएकोले। |
| चालु सम्पत्ति | १७८,९३१ | ११७,१९२ | -३५% | २४५,६४० | १०१,८६४ | -५९% | २६२,६९६ | ६४,४४२ | -७५% | योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप चालु सम्पत्ति मा कमी भएकाले। |
| **जम्मा सम्पत्ति** | **१,६१५,६३३** | **७६१,४१८** | **-५३%** | **२०४७०८७** | **८५०५२६** | **-५८%** | **२६१७०६८** | **९०८,२७०** | **-६५%** | |
| **दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | | | | | | | | | | |
| चालु दायित्व | १५२,८५७ | ११,८९१ | -९२% | २२५,८८० | १०,४८४ | -९५% | ११२५७२ | १०,७८८ | -९०% | योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुपका चालु दायित्वहरु कम भएकोले। |
| इकाई पूँजी | १,०००,००० | ८२०,००० | -१८% | १,०००,००० | ८२०,००० | -१८% | १,०००,००० | ८२०,००० | -१८% | योजनाको आकार रु १ अर्ब बाट रु.८२ करोड भएकोले। |
| बचत तथा जगेडा | ४६२,७७५ | (७०,४७३) | -११५% | ८२१,२०७ | २०,०४२ | -९८% | १,५०४,४९६ | ७७,४८२ | -९५% | |
| **जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | **१,६१५,६३३** | **७६१,४१८** | **-५३%** | **२०४७०८७** | **८५०५२६** | **-५८.४५%** | **२६१७०६८** | **९०८,२७०** | **-६५%** | योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप लगानी नभएकोले। |

| २. नाफा नोक्सान हिसाब | वर्ष १ (आ.व. २०७४/७५) | | | वर्ष २ (आ.व. २०७५/७६) | | | वर्ष ३ (आ.व. २०७६/७७) | | | वर्ष ४ (आ.व. २०७७/७८) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | (रु. हजारमा) | | फरक % | (रु. हजारमा) | | फरक % | (रु. हजारमा) | | फरक % | (रु. हजारमा) | | फरक % |
| **विवरण** | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | |
| **आम्दानी** | | | | | | | | | | | | |
| ब्याज आम्दानी | ३९,७९१ | ३०,९६४ | -२२% | २३,८८३ | २९,७७२ | २५% | १८,४१३ | ३७,५६० | १०४% | २०,२७४ | ३२,८८७ | ६२% |
| नगद लाभांश | २३,७२६ | - | -१००% | २९,८५४ | १०,५५१ | -६५% | ४०,९१७ | १०,९६१ | -७३% | ४५,०५४ | ४,१२० | -९१% |
| बोनस शेयर (प्राप्त) | २९,६५८ | - | -१००% | ३७,३१७ | - | -१००% | ८१,८३४ | - | -१००% | ९०,१०८ | - | -१००% |
| पूँजीगत लाभ | १४,८२९ | ९ | -१००% | ३७,३१७ | १३,६०७ | -६४% | ६१,३७५ | ९६,६५३ | ५७% | ९०,१०८ | ३३०,३३२ | २६७% |
| अन्य आम्दानी | १,४८३ | (२,९००) | -२९६% | १,४९३ | ६४,५८९ | ४२२७% | १,५३४ | (४६,८७२) | -३१५५% | १,६९० | ७२,३५९ | ४१८३% |
| **कूल आम्दानी (क)** | **१०९,४८७** | **२८,०७३** | **-७४%** | **१२९,८६३** | **११८,५१९** | **-९%** | **२०४,०७३** | **९८,३०२** | **-५२%** | **२४७,२३५** | **४३९,६९८** | **७८%** |
| न्यून: खर्चहरु | | | | | | | | | | | | |
| योजना व्यवस्थापन | १५,५४३ | ४,६०३ | -७०% | १७,०९६ | १३,१०६ | -२३% | १८,३९३ | १६,१०४ | -१२% | २०,२४१ | १५,९५६ | -२१% |
| कोष सुपरिवेक्षण शुल्क | १,५०० | ४१५ | -७२% | १,५०० | ६९३ | -५४% | ६,१३१ | ८३३ | -८६% | ६,७४७ | ७८० | -८८% |
| डिपोजिटरी शुल्क | ५,१८१ | १,५३४ | -७०% | ५,६९९ | ४,३६९ | -२३% | ६,१३१ | ३,३५९ | -४५% | ६,७४७ | २,१२७ | -६८% |
| ब्रोकर शुल्क | ४,७४५ | - | -१००% | ५,९७१ | - | -१००% | ६,५४७ | - | -१००% | ७,२०९ | - | -१००% |
| लेखापरिक्षण शुल्क | १०० | ८५ | -१५% | १०० | ८५ | -१५% | ११० | ८५ | -२३% | ११० | ८५ | -२३% |
| सूचीकरण शुल्क | ८०० | ५० | -९४% | ५० | ५० | ०% | ५० | ५० | ०% | ५० | ५० | ०% |
| योजना दर्ता शुल्क | १,००० | १,००० | ०% | - | - | ०% | - | - | ०% | - | - | ०% |
| सुचना तथा विज्ञापन शुल्क | ५० | १,६५२ | ३२०४% | ५० | २६४ | ४२८% | ५० | २९० | ४८०% | ५० | ३०६ | ५११% |
| कानुनि परामर्श खर्चहरु | ७२ | - | -१००% | ७२ | - | -१००% | ७९ | - | -१००% | ७९ | - | -१००% |
| निष्काशन खर्च | ९,६०० | १,०१३ | -८९% | - | - | ०% | - | - | ०% | - | - | ०% |
| कूल खर्चहरु (ख) | **३८,५९१** | **१०,३५२** | **-७३%** | **३०,५३८** | **१८,५६५** | **-३९%** | **३७,४९०** | **२०,७२१** | **-४५%** | **४१,२३३** | **१९,३०४** | **-५३%** |
| **संचालन मुनाफा/(नोक्सान) (क)- (ख)** | **७०,८९७** | **१७,७२०** | **-७५%** | **९९,३२५** | **९९,९५४** | **१%** | **१६६,५८३** | **७७,५८१** | **-५३%** | **२०६,००१** | **४२०,३९४** | **१०४%** |
| आयकर व्यवस्था | ४,३७८ | - | -१००% | ८,०३९ | - | -१००% | १०,९५८ | - | -१००% | १७,७१० | - | -१००% |
| नाफा /(नोक्सान) | **६६,५१९** | **१७,७२०** | **-७३%** | **९१,२८७** | **९९,९५४** | **९%** | **१५५,६२५** | **७७,५८१** | **-५०%** | **१८८,२९२** | **४२०,३९४** | **१२३%** |
| प्रस्तावित लाभांश | ६०,००० | - | -१००% | ७०,००० | ५७,४०० | -१८% | ८०,००० | १२३,००० | ५४% | १००,००० | ३२८,००० | २२८% |
| खुद मुनाफा/(नोक्सान) | **६,५१९** | **१७,७२०** | **१७२%** | **२१,२८७** | **४२,५५४** | **१००%** | **७५,६२५** | (४५,४१९) | **-१६०%** | **८८,२९२** | **९२,३९४** | **५%** |
| संचालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको | ६,५१९ | १७,७२० | १७२% | २७,८०५ | ६०,२७४ | ११७% | १०३,४३० | १४,८५५ | -८६% | १९१,७२२ | १०७,२४९ | -४४% |
| लाभांश वितरण प्रतिशत | ६% | - | -१००% | ७% | ७% | ०% | ८% | १५% | **८८%** | १०% | ४०% | ३००% |

| नाफा नोक्सान हिसाब | वर्ष ५ (आ.व. २०७८/७९) | | | वर्ष ६ (आ.व. २०७९/८०) | | | वर्ष ७ (आ.व. २०८०/८१) | | | फरक भएको कारण |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | (रु. हजारमा) | | फरक % | (रु. हजारमा) | | फरक % | (रु. हजारमा) | | फरक % | |
| विवरण | प्रक्षेपित | वास्तविक | | प्रक्षेपित | वास्तविक | | प्रक्षेपित | वास्तविक | | |
| **आम्दानी** | | | | | | | | | | |
| ब्याज आम्दानी | २३,७२५ | २२,९७७ | -३% | १५,९६३ | २६,०७७ | ६३% | १०,६६३ | २२,५०६ | १११% | कल, मुद्दति तथा ऋणपत्रको ब्याज समावेश गरिएको। |
| नगद लाभांश | ४२,१७८ | २,७७० | -९३% | १८९,९६२ | ४,८३२ | -९७% | २५३,७७७ | २,८७३ | -९९% | योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप लगानी नभएकोले। |
| बोनस शेयर (प्राप्त) | १०५,४४६ | - | -१००% | १८९,९६२ | - | -१००% | २५३,७७७ | - | ०% | लगानी रकममा समायोजन गरिएको। |
| पूँजीगत लाभ | १०५,४४६ | ९९,४५५ | -६% | १३५,६८७ | (२७,९७४) | -१२१% | १८१,२७० | -४,४२३ | -१०२% | लगानी गरिएको धितोपत्रबाट प्राप्त वास्तविक आम्दानी समावेश गरिएको। |
| अन्य आम्दानी | १,९७७ | (२८६,००७) | -१४५६६% | १,५९६ | १०१,६१४ | ०% | ४,२६५ | ५१,५४२ | ११०८% | बजारमा आएको उतारचढावका कारण लगानी गरको रकम बजार मूल्य भन्दा बढी भएकाले। |
| **कूल आम्दानी (क)** | **२७८,७७३** | **(१६०,८०५)** | **-१५८%** | **५३३,१७१** | **१०४,५४९** | **-८०%** | **७०३,७५३** | **७२,४९८** | **-९०%** | |
| न्यून: खर्चहरु | | | | | | | | | | |
| योजना व्यवस्थापन | २९,२५६ | १३,७५८ | -५३% | ३६,४२५ | ११,२७० | -६९% | ३७,५६८ | १२,२७२ | -६७% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको। |
| कोष सूपरिवेक्षण शुल्क | ७,३१४ | ८४५ | -८८% | ९,१०६ | ७८० | -९१% | १२,५२३ | ६६५ | -९५% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको। |
| डिपोजिटरी शुल्क | ७,३१४ | १,८३४ | -७५% | ९,१०६ | १,५०३ | -८३% | १२,५२३ | १,६३६ | -८७% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको। |
| ब्रोकर शुल्क | ८,४३६ | - | -१००% | १०,८५५ | - | -१००% | १४,५०२ | - | ०% | लगानी रकममा समायोजन गरिएको। |
| लेखापरिक्षण शुल्क | ११० | १४१ | २८% | १२१ | १४१ | १७% | १२१ | १४१.२५ | १७% | प्रक्षेपण भन्दा कममा लेखापरीक्षण गर्न दरभाउ प्राप्त भएकोले। |
| सूचीकरण शुल्क | ५० | ५० | ०% | ५० | ५० | ०% | ५० | ५० | ०% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको। |
| योजना दर्ता शुल्क | - | - | ०% | - | - | ०% | - | - | ०% | प्रथम वर्षमा वास्तविक खर्च समावेश गरिएको। |
| सुचना तथा विज्ञापन शुल्क | ५० | २८८ | ४७७% | ५० | २९० | ४८१% | ५० | २९३ | ४८७% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको। |
| कानुनि परामर्श खर्चहरु | ८७ | - | -१००% | ८७ | - | -१००% | ९६ | - | ०% | कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको। |
| निष्काशन खर्च | - | - | ०% | - | - | ०% | - | - | ०% | प्रथम वर्षमा वास्तविक खर्च समावेश गरिएको। |
| कूल खर्चहरु (ख) | **५२,६१६** | **१६,९१७** | **-६८%** | **६५,८००** | **१४,०३४** | **-७९%** | **७७,४३१** | **१५,०५८** | **-८१%** | |
| **संचालन मुनाफा/(नोक्सान) (क)- (ख)** | २२६,१५६ | (१७७,७२१) | **-१७९%** | **४६७,३७१** | **९०,५१५** | | ६२६,३२२ | **५७,४४०** | | |
| आयकर व्यवस्था | १९,६३३ | - | -१००% | ६९,३५२ | - | | ९३,१३६ | | | |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| नाफा /(नोक्सान) | **२०६,५२३** | **(१७७,७२१)** | **-१८६%** | **३९८,०१९** | **९०,५१५** | | **५३३,१८६** | **५७,४४०** | | |
| प्रस्तावित लाभांश | १२०,००० | - | -१००% | १४०,००० | - | | - | - | | |
| खुद मुनाफा/(नोक्सान) | **८६,५२३** | **(१७७,७२१)** | **-३०५%** | **२५८,०१९** | **९०,५१५** | | **५३३,१८६** | **५७,४४०** | | |
| संचालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको | २७८,२४५ | (७०,४७३) | -१२५% | ५३६,२६४ | २०,०४२ | | १,०६९,४९९ | ७७,४८२ | | |
| लाभांश वितरण प्रतिशत | १०% | ०% | -१००% | १४% | - | ०% | - | - | ०% | |

**सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १ मिति २०८१ फालुगण १९ मा परिपक्व भई योजनाको अवधिभर redemption सहित ८४ प्रतिशत प्रतिफल प्रदान गरिएको छ।**

**सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - २ (CMF II) को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :**

| **१. वासलात :** | **वर्ष १ (आ.व. २०७५/७६)** | | | **वर्ष २ (आ.व. २०७६/७७)** | | | **वर्ष ३ (आ.व. २०७७/७८)** | | | **वर्ष ४ (आ.व. २०७८/७९)** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** |
| **विवरण** | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | |
| **सम्पत्ति** | | | | | | | | | | | | |
| लगानी | ९२२,१८८ | - | -१००% | १,०२१,८५६ | ३४२,५६७ | -६६% | १,१२३,६१० | ६३६,२६५ | -४३% | १,१७७,१०५ | ४२०,५३९ | -६४% |
| चालु सम्पत्ति | १४३,२०४ | ५६१,८११ | २९२% | १३०,६९० | २८७,१०६ | १२०% | ११९,१०८ | २९३,०१५ | १४६% | १८०,१७६ | १४५,६९० | -१९% |
| **जम्मा सम्पत्ति** | **१,०६५,३९२** | **५६१,८११** | **-४७%** | **१,१५२,५४६** | **६२९,६७३** | **-४५%** | **१,२४२,७१८** | **९२९,२८०** | **-२५%** | **१,३५७,२८१** | **५६६,२२९** | **-५८%** |
| दायित्व, पूँजी तथा जगेडा | | | | | | | | | | | | |
| चालु दायित्व | ७,९३६ | ५,५२७ | -३०% | ५८,३३२ | ५,८७२ | -९०% | १०८,७५७ | २२,९५६ | -७९% | १०९,५२३ | १०,४१० | -९०% |
| इकाई पूँजी | १,०००,००० | ५६०,००० | -४४% | १,०००,००० | ५६०,००० | -४४% | १,०००,००० | ५६०,००० | -४४% | १,०००,००० | ५६०,००० | -४४% |
| बचत तथा जगेडा | ५७,४५६ | (३,७१६) | -१०६% | ९४,२१५ | ६३,८०१ | -३२% | १३३,९६१ | ३४६,३२३ | १५९% | २४७,७५८ | (४,१८१) | -१०२% |
| **जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | **१,०६५,३९२** | **५६१,८११** | **-४७%** | **१,१५२,५४६** | **६२९,६७३** | **-४५%** | **१,२४२,७१८** | **९२९,२८०** | **-२५%** | **१,३५७,२८१** | **५६६,२२९** | **-५८%** |

| **वासलात :** | **वर्ष ५ (आ.व. २०७९/८०)** | | | **वर्ष ६ (आ.व. २०८०/८१)** | | | **वर्ष ७ (आ.व. २०८१/८२)** | | | **फरक भएको कारण** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | |
| **विवरण** | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | |
| **सम्पत्ति** | | | | | | | | | | |
| लगानी | १,३३१,७४७ | ५७०,७४६ | -५७.१४% | १,५७८,१८७ | ५५३,२०७ | -६५% | १,८११,७०७ | ४९१,२७९ | -७३% | योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप लगानी नभएकोले। |
| चालु सम्पत्ति | ७५,८३२ | ३९,५४६ | -७७.५१% | १७६,९५० | ४८,२९० | -७३% | २३६,३६८ | ९९,३३० | -५८% | योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप चालु सम्पत्ति मा कमी भएकाले। |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **जम्मा सम्पत्ति** | **१,५०७,५७९** | **६१०,२९२** | **-५९.५२%** | **१,७५५,१३७** | **६०१,४९७** | **-६६%** | **२,०४८,०७५** | **५९०,६०९** | **-७१%** | |
| दायित्व, पूँजी तथा जगेडा | | | | | | | | | | |
| चालु दायित्व | १६०,२६४ | ५,४४२ | -९६.६०% | १६२,०१३ | ३,३३८ | -९८% | १५,१५३ | <u>३,२३४</u> | -७९% | योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुपका चालु दायित्वहरु कम भएकोले। |
| इकाई पूँजी | १,000,000 | ५६0,000 | -<br>४४.00% | १,000,000 | ५६0,000 | -४४% | १,000,000 | ५६0,000 | -४४% | योजनाको आकार रु १ अर्ब बाट रु.५६ करोड भएकोले। |
| बचत तथा जगेडा | ४७,३१६ | ४४,८५० | -८७.०९% | ५९३,१२४ | ३८,१६० | -९४% | १,०३२,९२२ | २७,३७५ | -९७% | बचत तथा जगेडा |
| **जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | **१,५०७,५७९** | **६१०,२९२** | | **१,७५५,१३७** | **६०१,४९७** | **-६६%** | **२,०४८,०७५** | **५९०,६०९** | **-७१%** | योजनाको आकार रु १ अर्ब बाट रु.५६ करोड भएकोले। |

| **नाफा नोक्सान हिसाब :** | **वर्ष १ (आ.व. २०७५/७६)** | | | **वर्ष २ (आ.व. २०७६/७७)** | | | **वर्ष ३ (आ.व. २०७७/७८)** | | | **वर्ष ४ (आ.व. २०७८/७९)** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** |
| **विवरण** | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | |
| **आम्दानी** | | | | | | | | | | | | |
| ब्याज आम्दानी | १९,९५६ | १,६९५ | -९२% | १६,०५४ | १९,८२८ | २४% | ११,१३० | १६,७११ | ५०% | ११,६४६ | १३,८६६ | १९% |
| नगद लाभांश | ११,८९९ | - | -१००% | २१,४०५ | ६,८५१ | -६८% | ४२,४०० | १,९१७ | -९५% | ४४,९२१ | १,१०७ | -९८% |
| पूँजीगत लाभ | ३२,७२३ | - | -१००% | ५७,०८१ | ४७,३४० | -१७% | ८९,०४१ | २३२,७७६ | १६१% | १६६,२०९ | १२०,६७१ | -२७% |
| अन्य आम्दानी | २,९७५ | - | -१००% | १,५२९ | ६,७८१ | ३४३% | ६३६ | १००,६३० | १५७२२% | १,३३१ | (२४९,६८६) | -१८८५९% |
| **कूल आम्दानी (क)** | **६७,५५३** | **१,६९५** | **-९७%** | **९६,०६९** | **८०,८००** | **-१६%** | **१४३,२०७** | **३५२,०३४** | **१४६%** | **२२४,१०७** | **(११४,०४२)** | **-१५१%** |
| **न्यून: खर्चहरु** | | | | | | | | | | | | |
| योजना व्यवस्थापन | २१,१६० | ३०५ | -९९% | २१,९०४ | १०,०३७ | -५४% | २२,६३६ | ११,२१६ | -५०% | २४,८६६ | १०,२३८ | -५९% |
| कोष सुपरिवेक्षण शुल्क | १,५०० | - | -१००% | १,५०० | ४१६ | -७२% | १,५०० | ३९० | -७४% | १,५०० | ४२३ | -७२% |
| डिपोजिटरी शुल्क | ५,२९० | ७६ | -९९% | ५,४७६ | २,०८१ | -६२% | ५,६५९ | १,४९५ | -७४% | ६,२१६ | १,३६५ | -७८% |
| ब्रोकर शुल्क | ३,२७२ | - | -१००% | ३,९२४ | - | -१००% | ४,६६४ | - | -१००% | ४,९४१ | - | -१००% |
| लेखापरिक्षण शुल्क | १०० | ८५ | -१५% | १०० | ८५ | -१५% | ११० | ८५ | -२३% | ११० | ११३ | ३% |
| सूचीकरण शुल्क | ८०० | - | -१००% | ५० | ४३० | ७६०% | ५० | ५० | ०% | ५० | ५० | ०% |
| योजना दर्ता शुल्क | १,००० | १,००० | ०% | - | - | ०% | - | - | ०% | - | - | ०% |
| नोटिस तथा विज्ञापन शुल्क | ५० | १२० | १४०% | ५० | २३४ | ३६८% | ५० | २७५ | ४५१% | ५० | २७४ | ४४८% |
| कानूनी परामर्श खर्चहरु | ७२ | - | -१००% | ७२ | - | -१००% | ७९ | - | -१००% | ७९ | - | -१००% |
| निष्काशन खर्च | ६,६०० | ३,८२५ | -४२% | - | - | ०% | - | - | ०% | - | - | ०% |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **कुल खर्चहरु (ख)** | ३९,८४५ | ५,४११ | -८६% | ३३,०७६ | १३,२८३ | -६०% | ३४,७४८ | १३,५१२ | -६१% | ३७,८१३ | १२,४६२ | -६७% |
| **संचालन मुनाफा/( नोक्सान) (क)-(ख)** | २७,७०८ | (३,७१६) | -११३% | ६२,९९३ | ६७,५१७ | ७% | १०८,४५९ | ३३८,५२२ | २१२% | १८६,२९५ | (१२६,५०४) | -१६८% |
| आयकर व्यवस्था | - | - | ०% | - | - | ०% | - | - | ०% | - | - | ०% |
| **नाफा /(नोक्सान)** | २७,७०८ | (३,७१६) | -११३% | ६२,९९३ | ६७,५१७ | ७% | १०८,४५९ | ३३८,५२२ | २१२% | १८६,२९५ | (१२६,५०४) | -१६८% |
| प्रस्तावित लाभांश | - | - | ०% | ५०,००० | ५६,००० | १२% | १००,००० | २२४,००० | १२४% | १००,००० | - | -१००% |
| **खुद मुनाफा/(नोक्सान)** | २७,७०८ | (३,७१६) | -११३% | १२,९९३ | ११,५१७ | -११% | ८,४५९ | ११४,५२२ | १२५४% | ८६,२९५ | (१२६,५०४) | -२४७% |
| संचालन मुनाफा/ (नोक्सान) वासलातमा सारिएको | २७,७०८ | (३,७१६) | -११३% | ४०,७०१ | ७,८०१ | -८१% | ४९,१६० | १२२,३२३ | १४९% | १३५,४५४ | (४,१८१) | -१०३% |
| लाभांश वितरण प्रतिशत | - | - | ०% | ५.००% | १०.००% | १००% | १०.००% | ४०.००% | ३००% | १०.००% | ०.००% | **-१००%** |

| **नाफा नोक्सान हिसाब :** | **वर्ष ५ (आ.व. २०७९/८०)** | | | **वर्ष ६ (आ.व. २०८०/८१)** | | | **वर्ष ७ (आ.व. २०८१/८२)** | | | **फरक भएको कारण** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | |
| **विवरण** | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | |
| **आम्दानी** | | | | | | | | | | |
| ब्याज आम्दानी | १२,४४६ | १६,४९२ | ३२.५१% | १४,४२६ | ११,३८४ | -२१% | १४,६२४ | १,४७२ | -९०% | कल, मुद्दति तथा ऋणपत्रको ब्याज समावेश गरिएको साथै बैंक ब्याजदर उच्च रहेकोले । |
| नगद लाभांश | ४९,७८५ | ३,५८४ | -९२.८०% | १०३,८६६ | २,४५० | -९८% | ११५,५२८ | ५,९२६ | -९५% | योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप लगानी नभएकोले । |
| पूँजीगत लाभ | १८९,१८३ | (१८,०१३) | -१०९.५२% | २६५,४३६ | -२०,२१३ | -१०८% | ४४४,७८३ | ३८,१८२ | -९१% | लगानी गरिएको धितोपत्रबाट प्राप्त वास्तविक आम्दानी समावेश गरिएको । |
| अन्य आम्दानी | १,८६७ | ५७,२४३ | २९६६.०५% | १,४४३ | ५४,५५७ | ३६८१% | २,९२५ | १०,८७१ | २७२% | बजारमा आएको उतारचढावका कारण लगानी गरको रकम बजार मूल्य भन्दा बढी भएकाले । |
| **कूल आम्दानी (क)** | **२५३,२८१** | **५९,३०६** | **-७६.५९%** | **३८५,१७१** | **४८,१७७** | **-८७%** | **५७७,८६०** | **५६,४५१** | -९०% | |
| **न्यून: खर्चहरु** | | | | | | | | | | |
| योजना व्यवस्थापन | २६,८०१ | ८,२९७ | -६९.०४% | ३१,६६७ | ८,१७३ | -७४% | ४०,४३२ | ९,२६१ | -७७% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| कोष सुपरिवेक्षण शुल्क | १५०० | ३९० | -७४.००% | १,५०० | ३३३ | -७८% | १५०० | ३७८ | -७५% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| डिपोजिटरी शुल्क | ६,७०० | १,१०६ | -८३.४९% | ७,९१७ | १,०९० | -८६% | १०१०८ | १,२३५ | -८८% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| ब्रोकर शुल्क | ५,४७६ | ० | -१००.००% | ६,३४७ | - | -१००% | ७९४३ | ० | -१००% | लगानी रकममा समायोजन गरिएको । |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| लेखापरिक्षण शुल्क | ११० | १३६ | २३.२७% | १२१ | १३६ | १२% | १२१ | १३६ | १२% | प्रक्षेपण भन्दा कममा लेखापरिक्षण गर्न दरभाउ प्राप्त भएकोले । |
| सूचीकरण शुल्क | ५० | ५० | ०.००% | ५० | ५० | ०% | ५० | ५० | ०% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| योजना दर्ता शुल्क | ० | ० | ०.००% | ० | – | ०% | ० | ० | ०% | प्रथम वर्षमा वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| नोटिस तथा विज्ञापन शुल्क | ५० | २९६ | ४९२.८९% | ५० | २८७ | ४७३% | ५० | ४३३ | ७६६% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| कानूनी परामर्श खर्चहरु | ८७ | ० | -१००.००% | ८७ | – | -१००% | ९६ | ० | -१००% | कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको । |
| निष्काशन खर्च | ० | ० | ०.००% | – | – | ०% | ० | | ०% | प्रथम वर्षमा वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| **कुल खर्चहरु (ख)** | ४०,७७४ | १०,२७५ | -७४.८०% | ४७,७३९ | १०,०६८ | -७९% | ६०,२९९ | ११,४९३ | -८१% | |
| **संचालन मुनाफा/(नोक्सान) (क)-(ख)** | २१२५०६ | ४९,०२९ | -७६.९३% | ३३७४३२ | ३८,११० | -८९% | ५१७५६१ | ४४,९५९ | -९१% | |
| आयकर व्यवस्था | ० | ० | | – | – | | ० | ० | ०% | |
| **नाफा /(नोक्सान)** | २१२५०६ | ४९,०२९ | | ३३७४३२ | ३८,११० | -८९% | ५१७५६१ | ४४,९५९ | -९१% | |
| प्रस्तावित लाभांश | १५०,००० | ० | – | १५०,००० | – | | ० | ० | ०% | |
| **खुद मुनाफा/(नोक्सान)** | ६२५०६ | ४९,०२९ | – | १८७४३२ | ३८,११० | -१ | ५१७५६१ | ४४,९५९ | -९१% | |
| संचालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको | १९७९६१ | ४४,८५० | – | ३८५,३९२ | ८२,९६० | | ९०२९५३ | | -१००% | |
| लाभांश वितरण प्रतिशत | १५.००% | ८.००% | -४६.६७% | १५% | ० % | ०% | ०.००% | ८.२५% | १००% | धितोपत्र बजारमा आएको उतार चढावका कारणले |

**सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड (C30MF) को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :**

| क. वासलात : | वर्ष १ (आ.व. २०७९/८०) | | | वर्ष २ (आ.व. २०८०/८१) | | | वर्ष ३ (आ.व. २०८१/८२) | | | फरक भएको कारण |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **विवरण** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | |
| | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **अपरिष्कृत** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | |
| **सम्पत्ति** | | | | | | | | | | |
| लगानी | ९५०,००० | ३१७,३६१ | -६६.५९% | ९९८,२०५ | ४६६,५३४.१३ | -५३% | १,०२८,३३४ | ६८६,६९६ | -३३.२२% | योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप लगानी नभएकोले । |
| चालु सम्पत्ति | २३६,०४५ | ४५३,०२८ | ९१.९२% | २१५,४९४ | ४८९,९९५.१२ | १२७% | १९९,९८८ | २१६,६६९ | ८.३४% | लगानी कम हुन गई बैंक निक्षेपमा वृद्धि भएकाले । |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **जम्मा सम्पत्ति** | **१,१८६,०४५** | **७७०,३८९** | **-३५.०५%** | **१,२१३,७००** | **९५६,५२९** | **-२१%** | **१,२२८,३२२** | **९०३,३६५** | **-२६.४६%** | |
| **दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | | | | | | | | | | |
| चालु दायित्व | १७३,७०२ | | | १७४,११३ | १२७,४९१.३२ | -२६.७८% | १७४,४९५ | १८,०७१ | -८९.६४% | |
| इकाई पूँजी | १,०००,००० | २५७४ | -९८.५२% | १,०००,०००<br>० | ७५०,७२३.९० | -२४.९३% | १,०००,००० | ७५०,७२४ | -२४.९३% | योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुपका चालु दायित्वहरु कम भएकोले। |
| बचत तथा जगेडा | १२,३४३ | ७५०,७२४ | -२४.९३% | ३९,५८६ | ७८,३१४.०२ | ९८% | ५३,८२६ | १३४,५७१ | १५०.०१% | योजनाको आकार रु १ अर्ब बाट रु.७५ करोड भएकोले। |
| **जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | **१,१८६,०४५** | १७०९१ | ३८.४७% | **१,२१३,७००** | **९५६,५२९** | **-२१%** | **१,२२८,३२२** | **९०३,३६५** | **-२६.४६%** | प्रक्षेपित भन्दा आम्दानीमा वृद्धि भई जगेडा बढेकाले। |

| **ख. नाफा नोक्सान हिसाब** | **वर्ष १ (आ.व. २०७९/८०)** | | | **वर्ष २ (आ.व. २०८०/८१)** | | | **वर्ष ३ (आ.व. २०८१/८२)** | | | **फरक भएको कारण** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **विवरण** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | **(रु. हजारमा)** | | **फरक %** | |
| | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | **प्रक्षेपित** | **वास्तविक** | | |
| **आम्दानी** | | | | | | | | | | |
| ब्याज आम्दानी (मुद्दति निक्षेप) | ७,००० | ४,४४७ | -३६.४७% | ७,३५५ | १६,३४१ | १२२% | ७,५७७ | ७,४०१ | -२.३२% | वास्तविक ब्याज आम्दनी समावेश गरिएको। |
| ब्याज आम्दानी (बण्ड/ ऋणपत्र) | ४,००० | २०४ | -९४.८९% | ४,२०२ | २,५०४ | -४०% | ८,६५९ | ८६ | -९९.०१% | वास्तविक ब्याज आम्दनी समावेश गरिएको। |
| नगद लाभांश | २८,००० | - | ०.००% | २९,४२० | ३,१८८ | -८९% | २८,४१४ | ७,८२४ | -७२.४७% | योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप लगानी नभएकोले। |
| बोनस लाभांश | ४०,००० | - | ०.००% | ४२,०२९ | | -१००% | ४०,५९२ | - | -१००.००% | लगानी रकममा समायोजन गरिएको। |
| पूँजीगत लाभ | ११२,००० | ११,६५३ | -८९.६०% | ११७,६८३ | ६४,५४९ | -४५% | १०२,९९२ | - | -१००.००% | लगानी गरिएको धितोपत्रबाट प्राप्त वास्तविक आम्दानी समावेश गरिएको। |
| अन्य आम्दानी (कल खाता) | १,००० | ८,३९४ | ७३९.३९% | १,०५० | -१०,६०४ | -१११०% | १,६२३ | ४२,००२ | २४८७.९१% | बजारमा आएको उतारचढावका कारण लगानी गरको रकम बजार मूल्य भन्दा कम भएकाले। |
| **कूल आम्दानी (क)** | **१९२,०००** | **२४,६९९** | **-८७.१४%** | **२०१,७४२** | **७५,९७९** | **-६२%** | **१८९,१५९** | **५७,३१२** | **-६९.७०%** | |

| न्यून: खर्चहरु | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| योजना व्यवस्थापन शुल्क | १६,६५३ | १,९७७ | –८८.१३% | १६,९८७ | ११,७६१.९७ | –३१% | १७,३०९ | १२,६७७ | –२६.७६% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| कोष सूपरिवेक्षण शुल्क | ८४५ | १९५ | –७६.९२% | ९२९ | ६६५ | –२८% | १,०२२ | ७५५ | –२६.१३% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| डिपोजिटरी शुल्क | २,२२३ | २६४ | –८८.१४% | २,२६८ | १,५६८.२६ | –३१% | २,३११ | १,६९० | –२६.८६% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| ब्रोकर शुल्क | ३,२०० | – | –१००.००% | ३,३६२ | ० | | ३,२४७ | – | –१००.००% | लगानी रकममा समायोजन गरिएको । |
| लेखापरिक्षण शुल्क | १०० | ८५ | –१५.२५% | ११० | १०० | | १२१ | ११३ | –६.६१% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| सूचीकरण शुल्क | ४२० | – | –१००.००% | १७० | ५२१.५२ | २०७% | १७० | १७० | ०.००% | दोस्रो आ.व.मा सूचीकरण भएको । |
| योजना दर्ता शुल्क | १,००० | १,००० | ०.००% | ० | ० | | – | – | #छ्रस्/०! | प्रथम वर्षमा वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| नोटिस तथा विज्ञापन शुल्क | २०० | ३३ | –८३.३२% | २२०.४ | १३६.४९ | –३८% | २४२ | २८८ | १८.९३% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| अन्य नियमित खर्च | ३५० | १४ | –९६.०६% | ३८५.४ | २.५७ | –९९% | ४२३ | | –१००.००% | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| कानूनी परामर्श खर्चहरु | ६० | – | –१००.००% | ६६ | | –१००% | ७२ | – | –१००.००% | कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको । |
| योजना प्रक्षेपण लेखापरिक्षण शुल्क | ५० | ५० | ०.००% | ० | | ०% | – | – | | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| निष्काशन खर्च | ४,५५५ | ३,९९० | –१२.४०% | ० | | | – | – | | वास्तविक खर्च समावेश गरिएको । |
| **कूल खर्चहरु (ख)** | **२९,६५७** | **७,६०८** | **–७४.३५%** | **२४,४९८** | **१४,७५६** | | २४,९१९ | १५,६९३ | **–३७.०२%** | |
| **संचालन मुनाफा/(नोक्सान) (क)-(ख)** | **१६२,३४२** | **१७,०९१** | **–८९.४७%** | **१७७,२४४** | **६१,२२३** | | १६४,२४० | **१३१,३२९** | –२०.०४% | |
| आयकर व्यवस्था | - | – | | | | | | | | |
| **नाफा /(नोक्सान)** | **१६२,३४२** | **१७,०९१** | | **१७७,२४४** | **६१,२२३** | | १६४,२४० | **१३१,३२९** | –२०.०४% | |
| प्रस्तावित लाभांश | १५०,००० | – | | **१५०,०००** | ०.०० | | १५०,००० | | –१००.००% | |
| संचालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको | १२,३४२ | १७,०९१ | | **२७,२४४** | **७८,३१४.००** | | १४,२४० | **१३१,३२९** | ८२२.२६% | |
| लाभांश वितरण प्रतिशत | १५% | ० | | **१५%** | **०%** | ०% | १५% | १२.७५% | **–१५.००%** | |

**अघिल्ला योजनाहरुको प्रक्षेपित विवरणको संक्षिप्त तुलनात्मक विवरण :**

| क्र.सं. | योजनाको नाम | विवरण | वर्ष | प्रक्षेपित (%) | वास्तविक (%) | फरक (%) | कारण |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| १. | सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १* | खुद सम्पत्ति मूल्य | २०७४/७५ | १०.१४ | १०.२२ | ०.७९ | धितोपत्र बजारमा आएको उतार चढावका कारणले |
| | | | २०७५/७६ | ११.१५ | ११.३५ | १.७९ | |
| | | | २०७६/७७ | ११.९६ | ११.६८ | (२.३४) | |
| | | | २०७७/७८ | १३.१६ | १५.३१ | १६.३५ | |
| | | | २०७८/७९ | १४.१९ | ९.१४ | (३५.५९) | |
| | | | २०७९/८० | १७.६७ | १०.२४ | (४१.८८) | |
| | | | २०८०/८१ | २४.४२ | १०.९४ | (५५.२०) | |
| | | लाभांश वितरण प्रतिशत | २०७४/७५ | ६ | ० | (१००) | प्रथम वर्षमा ३ महिना मात्र कारोवार भएकोले |
| | | | २०७५/७६ | ७ | ७ | - | प्रक्षेपित अनुसार नै रहेको |
| | | | २०७६/७७ | ८ | १५ | ८७.५ | धितोपत्र बजारमा राम्रो प्रतिफल आर्जन गरेकाले |
| | | | २०७७/७८ | १० | ४० | ३०० | |
| | | | २०७८/७९ | १२ | ० | (१००) | धितोपत्र बजारमा आएको उतार चढावका कारणले |
| | | | २०७९/८० | १४ | ० | (१००) | |
| | | | २०८०/८१ | ० | ९ | १०० | |
| २. | सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २ | खुद सम्पत्ति मूल्य | २०७५/७६ | १०.५७ | ९.९२ | (६.१४) | प्रथम वर्षमा १ हप्ता मात्र कारोवार भएकोले |
| | | | २०७६/७७ | १०.९४ | ११.०९ | १.३७ | धितोपत्र बजारमा आएको उतार चढावका कारणले |
| | | | २०७७/७८ | ११.३४ | १६.१८ | ४२.६८ | |
| | | | २०७८/७९ | १२.४८ | ९.९३ | (२०.३७) | |
| | | | २०७९/८० | १३.४७ | १०.८ | (१९.८२) | |
| | | | २०८०/८१ | १५.९३ | १०.६८ | (३२.९६) | |
| | | | २०८१/८२ | २०.३३ | १०.८३ | (४६.७३) | |
| | | लाभांश वितरण प्रतिशत | २०७५/७६ | ० | ० | - | |
| | | | २०७६/७७ | ० | १० | १०० | धितोपत्र बजारमा राम्रो प्रतिफल आर्जन गरेकाले |
| | | | २०७७/७८ | ५ | ४० | ८०० | |
| | | | २०७८/७९ | १० | ० | (१००) | धितोपत्र बजारमा आएको उतार चढावका कारणले |
| | | | २०७९/८० | १५ | ८ | (४६.६७) | |
| | | | २०८०/८१ | १५ | ६.५ | (५६.६७) | |
| | | | २०८१/८२ | ० | ८.२५ | १०० | |
| ३ | सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड | खुद सम्पत्ति मूल्य | २०७९/८० | १२.०१ | १०.२३ | (१४.८२) | प्रथम वर्षमा २ महिना मात्र कारोवार भएकोले |
| | | | २०८०/८१ | १२.३२ | ११.०४ | (१०.३९) | धितोपत्र बजारमा आएको उतार चढावका कारणले |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | २०८१/८२ | १२.४८ | ११.७९ | (५.५३) | |
| | | लाभांश वितरण प्रतिशत | २०७९/८० | १५ | ० | (१००) | प्रथम वर्षमा २ महिना मात्र कारोवार भएकोले |
| | | | २०८०/८१ | १५ | १० | (३३.३३) | धितोपत्र बजारमा आएको उतार चढावका कारणले |
| | | | २०८१/८२ | १५ | १२.७५ | (१६.६७) | |

**सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १ मिति २०८१ फालुगुण १९ मा परिपक्व भई redemption को समयमा १३ प्रतिशत प्रतिफल प्रदान गरिएको छ। त्यस्तै, खुलामुखि योजना सिटिजन्स सदाबहार योजना मिति २०८२ श्रावण १५ गते बाँडफाँड भई संचालनमा रहेको छ।**

**वितरित लाभांश सम्बन्धी विवरण :**

सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १, सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २ र सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्डले वितरण गरेको नगद लाभांश सम्बन्धी विवरण :

| आ.व. | २०७४/७५ | २०७५/७६ | २०७६/७७ | २०७७/७८ | २०७८/७९ | २०७९/८० | २०८०/८१ | २०८१/८२ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १* | - | ७% | १५% | ४०% | - | - | ९% | १३% |
| सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २** | - | - | १०% | ४०% | - | ८% | ६.५% | ८.२५% |
| सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड*** | - | - | - | - | - | - | १०% | १२.७५% |

*सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १ मिति २०७४ फालुगुण २० बाट संचालनमा रहेको र **मिति २०८१ फालुगुण १९ मा परिपक्व भई redemption को समयमा १३ प्रतिशत प्रतिफल प्रदान गरिएको छ।**

**सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २ मिति २०७६ आषाढ २२ बाट संचालनमा रहेको।

***सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड मिति २०८० बैशाख ३१ बाट संचालनमा रहेको।

**खुलामुखि योजना सिटिजन्स सदाबहार योजना मिति २०८२ श्रावण १५ गते बाँडफाँड भई संचालनमा रहेको।**

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

योजना व्यवस्थापकको फण्ड म्यानेजमेन्ट क्वालिटि रेटिङ्ग गरिएको तथा कोष प्रवर्द्धकको इस्सुअर रेटिङ्ग गरिएको र सोको विवरण तल उल्लेख गरिएको छ :

**योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग सम्बन्धी विवरण** : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेडले योजना व्यवस्थापकलाई मिति २०८२/०८/१७ मा रेटिङ्ग प्रदान गरेको र सोको अवधि २०८३/०८/१७ 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। उक्त रेटिङ्गले Adequate Assurance on the Management Quality (व्यवस्थापन गुणस्तरमा पर्याप्त आस्वासन) लाई जनाउँदछ। 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 जनाउछ। गुणता रेटिङ्ग २, ३ र ४ मा प्रयोग गरिने (जोड) चिन्हले त्यस वर्गको तुलनात्मक सकारात्मक स्थितिलाई जनाउँछ।

**कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग सम्बन्धी विवरण** : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेडले कोष प्रवर्द्धकलाई मिति २०८१/१२/०८ मा "[ICRANP-IR] BBB+@" (Pronounced as ICRA NP issuer rating triple B Plus) ग्रेडिङ्ग प्रदान गरेको छ। उक्त रेटिङ्गले Moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations (वित्तीय दायित्वहरु समयमै पूरा गर्ने सम्बन्धमा मध्यम स्तरको सुरक्षा) जनाउँदछ। कोष प्रवर्द्धकले प्राप्त गरेको रेटिङ्गले मध्यम क्रेडिट जोखिम बहन गरेको बुझाउँछ। उक्त रेटिङ्ग २०८२/१२/०३ गते सम्म बहाल रहने छ। इक्रा नेपाल लिमिटेडले [ICRANP-IRE-NP] AAA देखि [ICRANP-IRE-NP] D सम्मको रेटिङ्ग प्रदान गर्दछ। जसले [ICRANP-IRE-NP] AAA ले बलियो आधार जनाउँदछ भने [ICRANP-IRE-NP] D ले कमजोर आधार जनाउँछ।

## ७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

### ७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

| क्र.सं. | नाम | ठेगाना | उमेर | शैक्षिक योग्यता |
|---|---|---|---|---|
| १. | श्री रमेश प्रसाद कोइराला | का.म.न.पा.-३, महाराजगंज | ६३ | स्नातकोत्तर |
| २. | श्री राजेन्द्र प्रताप सिंह | का.म.न.पा.-४, बालुवाटार | ७४ | स्नातकोत्तर |
| ३. | श्री किशोर ढुंगाना | का.म.न.पा. ४, बालुवाटार | ५६ | पिएचडि |
| ४. | श्री जयन्त नाथ खनाल | का.म.न.पा. ३१, बानेश्वर | ६५ | पिएचडि |
| ५. | श्री प्रकाश लम्साल | नागार्जुन २, काठमाडौं | ५२ | सि.ए. |

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

| क्र. सं. | नाम | व्यवसायिक अनुभव | मुख्य पेशा/व्यवसाय | हाल कायम रहेको जिम्मेवारी |
|---|---|---|---|---|
| १. | श्री रमेश प्रसाद कोइराला | नेपाल सरकार लगायत विभिन्न क्षेत्रमा २५ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव। | प्राध्यापक | प्राध्यापक : बानेश्वर मल्टिपल क्याम्पस |
| २. | श्री राजेन्द्र प्रताप सिंह | विभिन्न राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय परियोजनाहरु व्यवस्थापनमा ३० वर्ष भन्दा बढीको अनुभव। | फ्रीलान्स कन्सलटेन्ट | फ्रीलान्स कन्सलटेन्ट |
| ३. | श्री किशोर ढुंगाना | वित्तीय तथा शिक्षा क्षेत्रमा २८ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव। | प्राध्यापक | प्राध्यापक : एपेक्स कलेज |
| ४. | श्री जयन्त नाथ खनाल | शिक्षा क्षेत्रमा ३५ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव। | प्राध्यापक | प्राध्यापक : डिल्लीबजार कन्या क्याम्पस |
| ५. | श्री प्रकाश लम्साल | लेखापरीक्षण क्षेत्रमा २४ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव। | लेखापरीक्षण | पि.एल.आर.जि. एसोसिएट्स, चर्टड एकाउण्टेन्ट्स |

### ७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

प्रचलित कानुनको अधिनमा रही योजना संचालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको अध्ययन गरी सहमतिका लागि पठाउन अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अन्तर्गतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना संचालन भएनभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने, योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम

कारवाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने, माग गरिएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने, दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सो को जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लंघन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लंघन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको भूमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ।

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

१. कोष प्रवर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधिनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने।

२. कोष सुपरिवेक्षकको प्रशासनिक लगायत अन्य कार्यका लागि कोष प्रवर्द्धकको सचिवालय उपलब्ध हुने।

३. कोष सुपरिवेक्षकको बैठकका लागि कोष प्रवर्द्धकले आफ्नो कार्यालयमा बैठक कक्ष उपलब्ध गराउने।

४. प्रत्येक योजनाको निमित्त कोष सुपरिवेक्षकको मासिक कम्तिमा एउटा बैठक तोकिएको कार्यविधि अनुसार बस्नुपर्ने। सो बैठकमा यथासम्भव प्रत्येक सुपरिवेक्षकहरुको उपस्थिति हुनुपर्ने। यदि कोष सुपरिवेक्षक कुनै बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने अवस्था आएमा सुपरिवेक्षकबाट सो को जानकारी सभाअघि नै कोष सुपरिवेक्षकहरु मध्येबाट चुनिएको संयोजकलाई पूर्व जानकारी दिनुपर्ने वा संयोजकको पूर्वस्वीकृति लिनुपर्ने।

५. कोष सुपरिवेक्षकले आफू आबद्ध भएका अन्य कम्पनी, संस्था, वित्तीय मध्यस्थता वा अन्य कुनै पनि संस्थासँग सम्बन्धित विषयमा निकटतम सम्बन्ध कायम नगर्ने।

६. कोष सुपरिवेक्षकले आफ्नो स्वार्थ रहेको विषयको छलफलमा बैठकमा सहभागिता नजनाउने।

७. कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रवर्द्धकलाई आफ्नो स्वार्थ बाझिने कुनै पनि कम्पनी (सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लि. तथा सो को सहायक कम्पनी सहित) को बारेमा पूर्व जानकारी गराउनुपर्ने।

८. कोष सुपरिवेक्षकले हरेक योजनालाई सुपरिवेक्षण गरे बापत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको अधिकतम ०.२०% सेवा शुल्क त्रैमासिक रुपमा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम प्राप्त गर्ने र सो प्राप्त शुल्कको ३ % प्रतिशतले हुने रकम त्यस्तो शुल्क लिएको एक महिनाभित्र बोर्डमा बुझाउनु पर्नेछ।

९. सम्झौताको अवधि एक वर्षको रहेको र एक पक्षले अर्को पक्षलाई तोकिएको समयावधि भन्दा पहिले सम्झौता खारेज गर्न ३० दिनको पूर्व जानकारी नगराएमा सम्झौता थप अर्को वर्षका लागि स्वत: कायम रहने।

१०. कोष सुपरिवेक्षकले ३० दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष प्रवर्द्धकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्नेछ।

११. कोष प्रवर्द्धकले सम्झौता रद्द गर्नुको कारण (सम्झौता अनुरुप कार्य नगरेको वा प्रचलित कानुन विपरित कार्य गरेको) खुलाई ३० दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष सुपरिवेक्षकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्नेछ।

१२. दुबै पक्षले योजनासँग सम्बद्ध सूचना तथा जानकारीको गोपनीयता प्रचलित नियम कानुनले माग गरे बमोजिम कायम राख्नुपर्ने।

१३. कुनै पक्षले सम्झौताको पालना नगरेमा बोर्डले सो को पालना गराउन सक्नेछ।

१४. सम्झौतामा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिने र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसक्ने अवस्था सृजना भएमा मध्यस्थकर्ताको सहभागितामा समाधान गरिने।

१५. सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएरमात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्नेछ।

## ८ योजना निष्काशन सम्बन्धी विवरण

### ८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :

सिटिजन्स सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत संचालन हुने सिटिजन्स सन्तुलित योजना (Citizens Santulit Yojana) धितोपत्र बजारमा उपलब्ध धितोपत्रहरुमा अधिकतम लगानी गरी उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र नेप्से परिसुचकको बृद्धि भन्दा बढि प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको बन्दमुखी योजना हो।

साथै, योजना सम्बन्धी अन्य विस्तृत विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

| | | | |
|---|---|---|---|
| (क) | क | योजनाको नाम | **सिटिजन्स सन्तुलित योजना (Citizens Santulit Yojana)** |
| | ख | योजनाको आकार | रु. १,००,००,००,०००/- (रु. एक अर्ब ) |
| | ग | योजनाको प्रकार | बन्दमुखी (Closed-End) |
| (ख) | क | प्रति इकाई अंकित मूल्य | रु. १०।- (दश) |
| | ग | न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या | ५,००,००,००० (पाँच करोड)<br>(न्यूनतम संख्यामा इकाई बिक्री नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया 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 | योजना बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष |
| | छ | सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था | इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि.मा सूचिकृत गरी कारोबारको व्यवस्था गरिने । |
| | ज | योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना | योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने । सो कार्य कम्पनीको बाटुलेघर, डिल्लीबजार स्थित कार्यालयबाट प्रदान गरिने । |

**८.२ योजनाको उद्देश्य :**

सिटिजन्स सन्तुलित योजना , सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने चौंथो बन्दमुखी योजना हो । इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम लगानी गरी आवेदकहरुलाई उच्च प्रतिफल दिई धितोपत्र बजारको दिगो विकासमा समेत एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

**८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :**

**यस योजनाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को नियम ३४ को अधिनमा रही योजनाको रकम देहाय बमोजिम लगानी हुनेछ :**

१. बोर्डमा दर्ता भएका धितोपत्र,
२. सार्वजनिक निष्काशन भएका धितोपत्र,
३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको 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 बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु, मुद्रा बजार उपकरणहरु,
५. बैंक निक्षेप,
६. मुद्रा बजार उपकरण,
७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र,

**तथा लगानीको सीमाहरु देहाय बमोजिम रहनेछ :**

| क्र.स. | लगानी गर्ने क्षेत्रहरु | लगानी गर्न सकिने अधिकतम प्रतिशत |
|---|---|---|
| १ | सार्वजानिक निष्काशन भएको धितोपत्र तथा धितोपत्र विनियम बजारमा सूचिकृत धितोपत्र | ७५% |
| २ | मुद्दति निक्षेप | १०% |
| ३ | ऋणपत्र/बण्ड | १०% |
| ४. | नगद तथा नगद समान/कल निक्षेप | ५% |
| ५. | बोर्डबाट स्वीकृत लिई लगानी गर्ने अन्य क्षेत्रहरुमा | स्वीकृति प्राप्त भए अनुसार |

माथि उल्लेखित लगानीको सीमाहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को अधिनमा रहेको छ तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन अनुसार सो परिवर्तन हुन सक्नेछ । नगद तथा नगद समान/कल निक्षेपको सीमा अन्य माथि उल्लेखित लगानीको सीमाहरुमा हुने घटबढले फरक पर्न सक्नेछ ।

**सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को नियम ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले देहायको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ**

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

क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको १०% भन्दा बढी नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनाको आकारको कम्तिमा २०% लगानी योजना अवधिभर कायम राखिनेछ ।

ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा ऋणपत्रको २०% भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

ग) कुनै एक संगठित संस्थाको धितोपत्रमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १०% भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

घ) अन्य सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतको योजनामा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १०% भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

ङ) बैंकको मुद्दति निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५% भन्दा बढी नहुने गरी निक्षेप जम्मा गरिनेछ तर, योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दति निक्षेपमा माथि उल्लेखित सीमा भन्दा धैरे लगानी गर्न सकिनेछ ।

च) मुद्रा बजार उपकरणमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १०% भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ।

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

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

**योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन :**

सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस योजनामा दक्ष लगानी व्यवस्थापन परिचालन गरिनेछ तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले हरेक निष्काशन गरिने योजनाहरुको पोर्टफोलियो निर्माणको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै योजना अधिकृतलाई तोकिनेछ।

योजना अधिकृतले अनुसन्धान विभाग (Research Department) बाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था विश्लेषण गरी सोहि अनुरुप लगानी योजना (Investment Plan) तयार गर्नेछन्। यसरी तयार गरिएको लगानी योजनालाई लगानी नीति बमोजिम आवश्यकता अनुसार प्रबन्ध संचालक/प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/लगानी समिति/संचालक समिति तहसम्म पुऱ्याई आवश्यकता अनुसार परिमार्जन तथा स्वीकृत गरी लगानी विभाग अन्तर्गतको म्युचुअल फण्ड शाखा मार्फत योजनाको लगानी गर्ने क्षेत्रहरुमा लगानीको योजना कार्यान्वयन गरिनेछ ।

लगानी योजनाको कार्यान्वयनमा कुनै कठिनाई उत्पन्न भएमा वा बजारको अवस्था बमोजिम पुनरावलोकन गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएमा लगानी विभागले सम्बन्धित योजना व्यवस्थापन अधिकृतलाई जानकारी गराउनेछ जसले आवश्यकता अनुसार परिमार्जन प्रक्रिया अगाडि बढाउनेछ। यसरी तयार गरिएको लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोवारलाई समेत कारोवार भएकै दिन भित्र सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरिनेछ। यसरी छुट्टाछुट्टै योजनाको व्यवस्थापन कार्यान्वयनको छुट्टाछुट्टै अधिकारीलाई जिम्मेवारी दिई Conflict of Interest व्यवस्थापन गरिनेछ। यसका साथै प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गर्ने, योजनाको लगानी अनुरुपका लगानी प्रमाणपत्र दर्ता किताब प्रयोग गरी सुरक्षित र छुट्टाछुट्टै फाईल बनाई भल्टमा राख्ने, कारोवारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने जस्ता व्यवस्था गरिनेछ। प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्न व्यवस्था मिलाईएको हुँदा यस लिमिटेडबाट संचालित योजनाहरुमा Conflict of Interest नरहने उद्घोषण गर्दछौं।

हाल सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत तीन वटा योजनाहरु संचालन भईरहेका छन् र सो योजनाहरुमा Conflict of Interest व्यवस्थापनको लागि माथि उल्लेखित व्यवस्थाहरु नै पालना भईरहेको छ।

## ८.४ योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

### क. वासलात :

(रु. हजारमा)

| विवरण | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ | वर्ष ८ | वर्ष ९ | वर्ष १० |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **सम्पत्ति** | | | | | | | | | | |
| लगानी | ९५०,००० | ९८८,८७३ | १,०१४,७५६ | १,०४४,३६० | १,०७२,२७१ | १,०९९,६८३ | १,१३२,३२६ | १,१७४,३०९ | १,१५०,२३३ | १,१४१,६७२ |
| बैंक मौज्दात | १७५,१५९ | १७६,७०६ | १८१,८९५ | १८०,९१० | १७९,५२७ | १९२,३६४ | १९३,७०२ | १६२,८१८ | १८२,१४४ | १८१,०४७ |
| चालु सम्पत्ति | १३,५०० | १५,०९३ | २०,५६२ | २५,५५९ | २६,२४२ | २६,९१३ | ३३,६७२ | २९,६६७ | २९,०५९ | २८,८४२ |
| **जम्मा सम्पत्ति** | **१,१३८,६५९** | **१,१८०,६७३** | **१,२१७,२१४** | **१,२५०,८२९** | **१,२७८,०४०** | **१,३१८,९६०** | **१,३५९,७००** | **१,३६६,७९३** | **१,३६१,४३६** | **१,३५१,५६२** |
| **दायित्व** | | | | | | | | | | |
| इकाई पूँजी | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० |
| बचत तथा जगेडा | १८,४१९ | ४०,०६० | ६५,६७९ | ८७,९७६ | ११३,५४१ | १४२,२६३ | १८०,३३३ | १८४,८१३ | १७६,३३४ | १६३,३६० |
| चालु दायित्व | १२०,२३९ | १४०,६१३ | १५१,५३५ | १६२,८५३ | १६४,४९९ | १७६,६९७ | १७९,३६८ | १८१,९८० | १८५,१०२ | १८८,२०१ |
| **जम्मा दायित्व** | **१,१३८,६५९** | **१,१८०,६७३** | **१,२१७,२१४** | **१,२५०,८२९** | **१,२७८,०४०** | **१,३१८,९६०** | **१,३५९,७००** | **१,३६६,७९३** | **१,३६१,४३६** | **१,३५१,५६२** |

### ख. नाफा नोक्सान हिसाब :

(रु. हजारमा)

| विवरण | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ | वर्ष ८ | वर्ष ९ | वर्ष १० |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **आम्दानी** | | | | | | | | | | |
| ब्याज आम्दानी (मुद्दति निक्षेप) | ६,००० | ६,९६६ | ७,४७७ | ११,५४३ | ११,८५१ | १२,१५४ | १५,१९७ | १०,५०७ | १०,२९२ | १०,२१५ |
| ब्याज आम्दानी (बण्ड/ ऋणपत्र) | ६,५०० | ७,२८६ | १२,०१७ | १२,३६७ | १२,६९८ | १३,०२३ | १६,०९१ | १६,६८८ | १६,३४५ | १६,२२४ |
| नगद लाभांश | २२,५०० | २३,४२१ | २२,४३१ | २१,४३७ | २२,०१० | २२,५७२ | २३,२४२ | २५,९५८ | २५,४२६ | २५,२३७ |
| बोनस लाभांश | ३०,००० | ३१,२२८ | २९,९०९ | २८,५८२ | २९,३४६ | ३०,०९७ | ३०,९९० | ३४,६११ | ३३,९०२ | ३३,६४९ |
| पूँजीगत लाभ | ७८,७५० | ९२,९०२ | १०४,६८० | ११०,०४३ | ११२,९८३ | १२६,४०६ | १३०,१५८ | ९६,९११ | ८८,९९२ | ८८,३२९ |
| अन्य आम्दानी (कल खाता) | १,००० | १,०४१ | १,०६८ | १,६४९ | १,६९३ | १,७३६ | २,३८४ | २,४७२ | २,४२२ | २,४०४ |
| **कूल आम्दानी (क)** | **१४४,७५०** | **१६२,६४४** | **१७७,५८२** | **१८५,६२१** | **१९०,५८२** | **२०५,९८८** | **२१८,०६२** | **१८७,१४८** | **१७७,३७८** | **१७६,०५८** |
| **न्यून: खर्चहरु** | | | | | | | | | | |
| योजना व्यवस्थापन शुल्क | १६,२०१ | १६,६९८ | १७,४५१ | १८,५४९ | १९,९३० | २१,७९० | २४,०५९ | २६,३०७ | २९,००१ | ३१,६७२ |
| कोष सूपरिवेक्षण शुल्क | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| डिपोजिटरी शुल्क | २,१६० | २,२२६ | २,३२७ | २,४७३ | २,६५७ | २,९०५ | ३,२०८ | ३,५०८ | ३,८६७ | ४,२२३ |
| लेखापरिक्षण शुल्क | ११३ | १२४ | १३७ | १५० | १६५ | १८२ | २०० | २२० | २४२ | २६६ |
| सूचीकरण शुल्क | ४२० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० |
| योजना दर्ता शुल्क | १,००० | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| नोटिस तथा विज्ञापन शुल्क | ५०० | ५५० | ६०५ | ६६६ | ७३२ | ८०५ | ८८६ | ९३० | ९७७ | १,०२५ |
| अन्य नियमित खर्च | ३५० | ३८५ | ४२४ | ४६६ | ५१२ | ५६४ | ६२० | ६८२ | ७५० | ८२५ |
| कानूनी परामर्श खर्चहरु | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| योजना प्रक्षेपण लेखापरिक्षण शुल्क | ५७ | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| योग्या संस्थागत लगानीकर्ता दर्ता तथा वार्षिक शुल्क | २५ | ५ | ५ | ५ | ५ | ५ | ५ | ५ | ५ | ५ |
| निष्काशन खर्च | ४,६६० | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| **कूल खर्चहरु (ख)** | **२६,३३१** | **२१,००३** | **२१,९६३** | **२३,३२४** | **२५,०१७** | **२७,२६६** | **२९,९९३** | **३२,६६७** | **३५,८५७** | **३९,०३२** |
| संचालन मुनाफा/(नोक्सान) (क) (ख) | ११८,४१९ | १४१,६४० | १५५,६१९ | १६२,२९७ | १६५,५६५ | १७८,७२२ | १८८,०७० | १५४,४८१ | १४१,५२१ | १३७,०२६ |
| आयकर व्यवस्था | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| नाफा /(नोक्सान) | ११८,४१९ | १४१,६४० | १५५,६१९ | १६२,२९७ | १६५,५६५ | १७८,७२२ | १८८,०७० | १५४,४८१ | १४१,५२१ | १३७,०२६ |
| वितरण योग्य नाफा | ११८,४१९ | १६०,०६० | १९५,६७९ | २२७,९७६ | २५३,५४१ | २९२,२६३ | ३३०,३३३ | ३३४,८१३ | ३२६,३३४ | ३१३,३६० |
| प्रस्तावित लाभांश | १००,००० | १२०,००० | १३०,००० | १४०,००० | १४०,००० | १५०,००० | १५०,००० | १५०,००० | १५०,००० | १५०,००० |
| **संचालन मुनाफा/(नोक्सान)** | **१८,४१९** | **४०,०६०** | **६५,६७९** | **८७,९७६** | **११३,५४१** | **१४२,२६३** | **१८०,३३३** | **१८४,८१३** | **१७६,३३४** | **१६३,३६०** |
| **अगाडि सारिएको संचालन मुनाफा/ (नोक्सान)** | **१८,४१९** | **४०,०६०** | **६५,६७९** | **८७,९७६** | **११३,५४१** | **१४२,२६३** | **१८०,३३३** | **१८४,८१३** | **१७६,३३४** | **१६३,३६०** |
| **लाभांश वितरण दर** | **१०.००%** | **१२.००%** | **१३.००%** | **१४.००%** | **१४.००%** | **१५.००%** | **१५.००%** | **१५.००%** | **१५.००%** | **१५.००%** |

**ग. नगद प्रवाहको विवरण :**

**(रु. हजारमा)**

| विवरण | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ | वर्ष ८ | वर्ष ९ | वर्ष १० |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह** | | | | | | | | | | |
| नगद प्राप्ति | १४४,७५० | १६२,६४४ | १७७,५८२ | १८५,६२१ | १९०,५८२ | २०५,९८८ | २१८,०६२ | १८७,१४८ | १७७,३७८ | १७६,०५८ |
| नगद भुक्तानी | (२६,३३१) | (२१,००३) | (२१,९६३) | (२३,३२४) | (२५,०१७) | (२७,२६६) | (२९,९९३) | (३२,६६७) | (३५,८५७) | (३९,०३२) |
| **क्रियाशिल पूँजी समायोजन अधिको नगद प्रवाह** | ११८,४१९ | १४१,६४० | १५५,६१९ | १६२,२९७ | १६५,५६५ | १७८,७२२ | १८८,०७० | १५४,४८१ | १४१,५२१ | १३७,०२६ |
| चालु सम्पत्ति (बृद्धि)/कमी | (१३,५००) | (१,५९३) | (५,४६९) | (४,९९७) | (६८३) | (६७१) | (६,७५९) | ४,००५ | ६०८ | २१६ |
| चालु दायित्व (बृद्धि)/कमी | २०,२३९ | ३७४ | ९२२ | १,३१८ | १,६४६ | २,१९८ | २,६७१ | २,६१३ | ३,१२२ | ३,१०० |
| **संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह (क)** | १२५,१५९ | १४०,४२१ | १५१,०७२ | १५८,६१८ | १६६,५२८ | १८०,२४९ | १८३,९८२ | १६१,०९८ | १४५,२५१ | १४०,३४२ |
| **लगानी गतिविधिबाट नगद  प्रवाह** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| धितोपत्र लगानीमा (बृद्धि)/कमी | (९५०,०००) | (३८,८७३) | (२५,८८३) | (२९,६०३) | (२७,९११) | (२७,४१२) | (३२,६४४) | (४१,९८३) | २४,०७६ | ८,५६१ |
| स्थिर सम्पत्तिमा (बृद्धि)/कमी | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ख)** | (९५०,०००) | (३८,८७३) | (२५,८८३) | (२९,६०३) | (२७,९११) | (२७,४१२) | (३२,६४४) | (४१,९८३) | २४,०७६ | ८,५६१ |
| **वित्तीय गतिविधिबाट नगद  प्रवाह** | | | | | | | | | | |
| इकाई पूँजी (बृद्धि)/कमी | १,०००,००० | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| लाभांश वितरण | - | (१००,०००) | (१२०,०००) | (१३०,०००) | (१४०,०००) | (१४०,०००) | (१५०,०००) | (१५०,०००) | (१५०,०००) | (१५०,०००) |
| **वित्तीय गतिविधिबाट नगद  प्रवाह (ग)** | १,०००,००० | (१००,०००) | (१२०,०००) | (१३०,०००) | (१४०,०००) | (१४०,०००) | (१५०,०००) | (१५०,०००) | (१५०,०००) | (१५०,०००) |
| **खुद नगद प्रवाह (क) +(ख)+(ग)** | **१७५,१५९** | **१,५४८** | **५,१८९** | **(९८५)** | **(१,३८३)** | **१२,८३७** | **१,३३८** | **(३०,८८४)** | **१९,३२७** | **(१,०९७)** |
| **नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु  मौज्दात** | **-** | **१७५,१५९** | **१७६,७०६** | **१८१,८९५** | **१८०,९१०** | **१७९,५२७** | **१९२,३६४** | **१९३,७०२** | **१६२,८१८** | **१८२,१४४** |
| **नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात** | **१७५,१५९** | **१७६,७०६** | **१८१,८९५** | **१८०,९१०** | **१७९,५२७** | **१९२,३६४** | **१९३,७०२** | **१६२,८१८** | **१८२,१४४** | **१८१,०४७** |

**घ. प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी विवरण :**

**(रु. हजारमा)**

| **विवरण** | **वर्ष १** | **वर्ष २** | **वर्ष ३** | **वर्ष ४** | **वर्ष ५** | **वर्ष ६** | **वर्ष ७** | **वर्ष ८** | **वर्ष ९** | **वर्ष १०** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| लगानी | ९५०,००० | ९८८,८७३ | १,०१४,७५६ | १,०४४,३६० | १,०७२,२७१ | १,०९९,६८३ | १,१३२,३२६ | १,१७४,३०९ | १,१५०,२३३ | १,१४१,६७२ |
| अवास्तविक संचयी लाभ | २२,५०० | २८,१०५ | ३३,६४७ | ४०,७३० | ४४,०२० | ४९,६५९ | ५५,७८२ | २५,९५८ | २५,४२६ | ३०,२८४ |
| बैंक मौज्दात | १७५,१५९ | १७६,७०६ | १८१,८९५ | १८०,९१० | १७९,५२७ | १९२,३६४ | १९३,७०२ | १६२,८१८ | १८२,१४४ | १८१,०४७ |
| चालु सम्पत्ति | १३,५०० | १५,०९३ | २०,५६२ | २५,५५९ | २६,२४२ | २६,९१३ | ३३,६७२ | २९,६६७ | २९,०५९ | २८,८४२ |
| जम्मा सम्पत्ति | १,१६१,१५९ | १,२०८,७७८ | १,२५०,८६१ | १,२९१,५५९ | १,३२२,०६० | १,३६८,६२० | १,४१५,४८२ | १,३९२,७५२ | १,३८६,८६२ | १,३८१,८४६ |
| चालु दायित्व | १२०,२३९ | १४०,६१३ | १५१,५३५ | १६२,८५३ | १६४,४९९ | १७६,६९७ | १७९,३६८ | १८१,९८० | १८५,१०२ | १८८,२०१ |
| खुद सम्पत्ति मूल्य | १,०४०,९१९ | १,०६८,१६५ | १,०९९,३२६ | १,१२८,७०६ | १,१५७,५६१ | १,१९१,९२३ | १,२३६,११५ | १,२१०,७७२ | १,२०१,७६० | १,१९३,६४५ |
| इकाई संख्या | १००,००० | १००,००० | १००,००० | १००,००० | १००,००० | १००,००० | १००,००० | १००,००० | १००,००० | १००,००० |
| प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.) | १०.४१ | १०.६८ | १०.९९ | ११.२९ | ११.५८ | ११.९२ | १२.३६ | १२.११ | १२.०२ | ११.९४ |
| लाभांश वितरण | १००,००० | १२०,००० | १३०,००० | १४०,००० | १४०,००० | १५०,००० | १५०,००० | १५०,००० | १५०,००० | १५०,००० |
| लाभांश वितरण अघिको खुद सम्पत्ति मूल्य | १,१४०,९१९ | १,१८८,१६५ | १,२२९,३२६ | १,२६८,७०६ | १,२९७,५६१ | १,३४१,९२३ | १,३८६,११५ | १,३६०,७७२ | १,३५१,७६० | १,३४३,६४५ |
| प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (लाभांश अघिको) (रु.) | ११.४१ | ११.८८ | १२.२९ | १२.६९ | १२.९८ | १३.४२ | १३.८६ | १३.६१ | १३.५२ | १३.४४ |
| लाभांश वितरण (प्रतिशत) | १०.००% | १२.००% | १३.००% | १४.००% | १४.००% | १५.००% | १५.००% | १५.००% | १५.००% | १५.००% |
| प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (लाभांश पछिको) (रु.) | १०.४१ | १०.६८ | १०.९९ | ११.२९ | ११.५८ | ११.९२ | १२.३६ | १२.११ | १२.०२ | ११.९४ |

* योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको माथिको प्रक्षेपण **एस.एस.यम..एसोसिएटस्, चार्टड एकाउण्टेन्ट्स**बाट प्रमाणित भएको छ।

**ङ. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु**

सिटिजन्स सन्तुलित योजनाको वित्तीय विवरणहरु देहाय बमोजिम प्रक्षेपण गरिएको छ।

**१. सम्पत्तिको बाँडफाँड**

| **विवरण** | **वर्ष १** | **वर्ष २** | **वर्ष ३** | **वर्ष ४** | **वर्ष ५** | **वर्ष ६** | **वर्ष ७** | **वर्ष ८** | **वर्ष ९** | **वर्ष १०** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| मुद्दति निक्षेप | १०.००% | १०.००% | १०.००% | १५.००% | १५.००% | १५.००% | १५.००% | १०.००% | १०.००% | १०.००% |
| बण्ड/डिबेन्चर | १०.००% | १०.००% | १५.००% | १५.००% | १५.००% | १५.००% | १५.००% | १५.००% | १५.००% | १५.००% |
| सूचिकृत तथा असूचिकृत धितोपत्र | ७५.००% | ७५.००% | ७०.००% | ६५.००% | ६५.००% | ६५.००% | ६५.००% | ७०.००% | ७०.००% | ७०.००% |
| बैंक चल्ती/कल खाता | ५.००% | ५.००% | ५.००% | ५.००% | ५.००% | ५.००% | ५.००% | ५.००% | ५.००% | ५.००% |
| **जम्मा** | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% |

नोट : माथि उल्लेखित विवरण वित्तीय प्रक्षेपण तथा सो का आधारहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी क्षेत्र भित्र रहेको छ।

२. उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्यनजर गरी प्रतिफलको आधारमा एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रको लगानीमा सार्न सकिनेछ। यो योजनाले नियमित रुपमा बजारमा देखिएका लगानीको अनुकुलता अथवा प्रतिकुलताको आधारमा योजना अन्तर्गत विभिन्न क्षेत्रमा भएको लगानीको अनुपातलाई फेरबदल गर्न सक्नेछ। माथि उल्लेखित लगानीको सीमाहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को अधिनमा रहेको छ तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन अनुसार सो परिवर्तन हुन सक्नेछ। नगद तथा नगद समान/कल निक्षेपको सीमा अन्य माथि उल्लेखित लगानीको सीमाहरुमा हुने घटबढले फरक पर्न सक्नेछ।

**३. शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशन तथा नियमित) :**

**(रु. हजारमा)**

| **विवरण** | **वर्ष १** | **वर्ष २** | **वर्ष ३** | **वर्ष ४** | **वर्ष ५** | **वर्ष ६** | **वर्ष ७** | **वर्ष ८** | **वर्ष ९** | **वर्ष १०** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| योजना व्यवस्थापन शुल्क | १६,२०१ | १६,६९८ | १७,४५१ | १८,५४९ | १९,९३० | २१,७९० | २४,०५९ | २६,३०७ | २९,००१ | ३१,६७२ |
| कोष सूपरिवेक्षण शुल्क | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ | ८४५ |
| डिपोजिटरी शुल्क | २,१६० | २,२२६ | २,३२७ | २,४७३ | २,६५७ | २,९०५ | ३,२०८ | ३,५०८ | ३,८६७ | ४,२२३ |
| लेखापरिक्षण शुल्क | ११३ | १२४ | १३७ | १५० | १६५ | १८२ | २०० | २२० | २४२ | २६६ |
| सूचीकरण शुल्क | ४२० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० |
| योजना दर्ता शुल्क | १,००० | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| नोटिस तथा विज्ञापन शुल्क | ५०० | ५५० | ६०५ | ६६६ | ७३२ | ८०५ | ८८६ | ९३० | ९७७ | १,०२५ |
| अन्य नियमित खर्च | ३५० | ३८५ | ४२४ | ४६६ | ५१२ | ५६४ | ६२० | ६८२ | ७५० | ८२५ |
| कानूनी परामर्श खर्चहरु | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| योजना प्रक्षेपण लेखापरिक्षण शुल्क | ५७ | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| इकाई वितरण शुल्क | २५ | ५ | ५ | ५ | ५ | ५ | ५ | ५ | ५ | ५ |
| निष्काशन शुल्क | ४,६६० | – | – | – | – | – | – | – | – | – |

| **विवरण** | **आधार तथा अनुमान** |
|---|---|
| शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशन तथा नियमित) | • योजना दर्ता शुल्क : सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) अनुसूची १५ को कानूनी व्यवस्था अनुसार ।<br>• लेखापरीक्षण शुल्क : लेखापरिक्षकको प्रस्तावित शुल्क अनुसार । वार्षिक १० प्रतिशत वृद्धि हुन सक्ने ।<br>• कानूनी परामर्श शुल्क : बजारको अभ्यासका आधारमा अनुमानित खर्च । वार्षिक १० प्रतिशत वृद्धि हुन सक्ने ।<br>• योजना प्रक्षेपण लेखापरीक्षण शुल्क : वास्तविक शुल्क अनुसार ।<br>• सुपरिवेक्षण शुल्क : सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को नियम २३ को कानूनी व्यवस्था अनुसार<br>• डिपोजिटरी शुल्क : सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को नियम २३ को कानूनी व्यवस्था अनुसार<br>• योजना व्यवस्थापन शुल्क : सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को नियम २३ को कानूनी व्यवस्था अनुसार |

**४. प्रक्षेपित प्रतिफल :**

| **विवरण** | **वर्ष १** | **वर्ष २** | **वर्ष ३** | **वर्ष ४** | **वर्ष ५** | **वर्ष ६** | **वर्ष ७** | **वर्ष ८** | **वर्ष ९** | **वर्ष १०** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| मुद्दति निक्षेप | ६.००% | ६.५०% | ७.००% | ७.००% | ७.००% | ७.००% | ८.५०% | ८.५०% | ८.५०% | ८.५०% |
| बण्ड/डिबेन्चर | ६.५०% | ७.००% | ७.५०% | ७.५०% | ७.५०% | ७.५०% | ९.००% | ९.००% | ९.००% | ९.००% |
| सूचिकृत तथा असूचिकृत धितोपत्र | ७.००% | ७.००% | ७.००% | ७.००% | ७.००% | ७.००% | ७.००% | ७.००% | ७.००% | ७.००% |
| नगद लाभांश | ३.००% | ३.००% | ३.००% | ३.००% | ३.००% | ३.००% | ३.००% | ३.००% | ३.००% | ३.००% |
| बोनश शेयर | ४.००% | ४.००% | ४.००% | ४.००% | ४.००% | ४.००% | ४.००% | ४.००% | ४.००% | ४.००% |
| खुद नाफा (बैंक चल्ती/कल खाता) | २.००% | २.००% | २.००% | ३.००% | ३.००% | ३.००% | ४.००% | ४.००% | ४.००% | ४.००% |
| वास्तविक पुजीगत नाफा/ नोक्सान | १५.००% | १७.००% | २०.००% | २२.००% | २२.००% | २४.००% | २४.००% | १६.००% | १५.००% | १५.००% |
| साकार हुन बाँकी इक्वीटी | ७०.००% | ७०.००% | ७०.००% | ७०.००% | ७०.००% | ७०.००% | ७०.००% | ७०.००% | ७०.००% | ७०.००% |
| संचयी अवास्तविक पुजीगत नाफा/ नोक्सान | १०.००% | १२.००% | १५.००% | १९.००% | २०.००% | २२.००% | २४.००% | १०.००% | १०.००% | १२.००% |
| इक्वीटीमा प्रतिफल (वास्तविक/ अवास्तविक) | १३.५०% | १५.५०% | १८.५०% | २१.१०% | २१.४०% | २३.४०% | २४.००% | १४.२०% | १३.५०% | १४.१०% |

**प्रक्षेपणका आधारहरु :**

१. माथि उल्लेखित लगानीको प्रतिशत सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को नियम ३६ को उपनियम १ र २ मा तोकिएको लगानी सीमा भित्र रहेको छ।

२. बैंक मुद्दति निक्षेपबाट ६.५ देखि ८.५ प्रतिशतसम्म प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान विद्यमान बजारको स्थितिलाई हेरी गरिएको हो।
३. स्थिर आय हुने आम्दानी (बण्ड तथा डिबेन्चर) बाट ६.५ देखि ९ प्रतिशत प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान विद्यमान बजारको स्थितिलाई हेरी गरिएको हो।
४. नगद लाभांशबाट प्रत्येक वर्ष औषतमा ३ प्रतिशत प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान गरिएको हो।
५. बोनस शेयरमा प्रत्येक वर्ष औषतमा ४ प्रतिशत प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान गरिएको हो।
६. ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप) बाट दैनिक रुपमा प्राप्त हुने बैंक खाता मार्फत औषत वार्षिक २ देखि ४ प्रतिशतसम्म ब्याजदर प्राप्त हुने प्रक्षेपण गरिएको हो।

**५. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने :**

**चालु सम्पत्ति :** माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने ब्याज आम्दानी त्रैमासिक रूपमा गणना गरिएको स्थिर लगानीमा प्राप्त ब्याज आम्दानी अर्ध-वार्षिक रूपमा गणना गरिएको ब्याज आम्दानी तथा शेयर ब्रोकरबाट प्राप्त हुन बाँकी भुक्तानी।

**चालु दायित्व :** योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजीटरी शुल्क तथा सुपरिवेक्षण शुल्क त्रैमासिक रूपमा भुक्तानी गरिने तथा सन्ड्री क्रेडिटर्स, कानूनी शुल्क तथा धितोपत्र दलाल शुल्क त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी गरिने।

## ८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

### (क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च :

| क्र.सं. | खर्चको शिर्षकहरु | रकम |
|---|---|---|
| १. | नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम योजना दर्ता शुल्क | १०,००,०००/- |
| २. | जागरुकता कार्यक्रम, छपाई र मसलन्द खर्च | ५००,०००/- |
| ३. | विज्ञापन खर्च (टिभि, फम एम रेडियो, अनलाइन) | १,५००,०००/- |
| ४. | निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क | २,०००,०००/- |
| ५. | संकलन तथा बाँडफाँड खर्च | ६०,०००/- |
| ६. | सि.डि.एस.सि. (CDSC) IPO प्रमाणित तथा प्रशोधन शुल्क | ४२०,०००/- |
| ७. | नेप्से (NEPSE) लिस्टिङ दरखास्त | १५,०००/- |
| ८. | सफ्टवेयर जडान तथा अनुकुलन (Customization) शुल्क | १२०,०००/- |
| ९. | सेवोन (SEBON) दरखास्त शुल्क | २०,०००/- |
| १०. | योजना प्रक्षेपण लेखापरीक्षण शुल्क | ५६,५००/- |
| | **कूल खर्च** | **५६,९१,५००/-** |

**नोट :**

**माथि उल्लेखित खर्चहरु योजनाको वित्तीय प्रक्षेपणमा आधारित रहेको छ। साथै, खर्चहरु समय सापेक्ष परिवर्तन हुन सक्नेछ। नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क : ०.१ प्रतिशत वा न्यूनतम पाँच लाख हुनेछ।**

**निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क अन्तर्गत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरे बापतको शुल्क समावेश गरिएको छ।**

क) विवरण पत्र तयार गर्ने तथा सोसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्यहरु गर्ने,

ख) निष्काशन गरिने धितोपत्रसँग सम्बन्धित सूचना तथा विवरणहरु प्रवाह गर्ने,

ग) निष्काशन तथा बिक्री खुल्ला गरी रकम संकलन गर्ने,

घ) धितोपत्रको बाँडफाँड तथा बाँडफाँडमा नपरेका आवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्ने,

ङ) बाँडफाँडमा कायम इकाईधनीले प्राप्त गरेको इकाई सम्बन्धित आवेदकले उपलब्ध गराएको हितग्राही खातामा जम्मा गरिदिने ,

च) बाँडफाँडमा कायम इकाईहरुको धितोपत्रको दोश्रो बजारमा खरिद बिक्रीको लागि नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेड तथा सि.डि.एस. एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा सूचिकरण गराउने लगायतका कार्यहरु गर्ने।

### (ख) योजनाको नियमित खर्च :

| क्र.सं. | खर्चको शिर्षकहरु | रकम |
|---|---|---|
| १ | लगानी व्यवस्थापन शुल्क | खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५ प्रतिशत |
| २. | कोष सुपरिवेक्षक शुल्क | खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२० प्रतिशत सम्म |
| ३. | डिपोजिटरी शुल्क | खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२० प्रतिशत |

**डिपोजिटरी शुल्क अन्तर्गत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरे बापतको शुल्क समावेश गरिएको छ।**

क) इकाईधनीको अभिलेख राख्ने तथा इकाईधनीको नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने,

ख) योजना अन्तर्गतको धितोपत्र सुरक्षापुर्वक राख्ने,

ग) म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको धितोपत्र रकम लाभांश वा अन्य आम्दानी संकलन गर्ने तथा सो को अभिलेख राख्ने,

घ) योजना व्यवस्थापकको निर्देशन बमोजिम सहभागिहरुलाई धितोपत्र, रकम, लाभांश वितरण गर्ने,

ङ) बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने।

४. सूचिकरण तथा नविकरण शूल्क : नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि. ले तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडको देहाय बमोजिम हुनेछ :

| क्र.सं. | विवरण | रकम रु. | कैफियत |
|---|---|---|---|
| १. | सूचिकरण आवेदन शुल्क | १५,००० /- | नेप्से |

| | | | |
|---|---|---|---|
| २. | सूचिकरण शुल्क | १००,०००/- | नेप्से |
| ३. | वार्षिक शुल्क | ५०,०००/- | नेप्से |
| ४. | दर्ता शुल्क | १५०,००० /- | सि.डि.एस.सि. |
| ५. | वार्षिक शुल्क | १००,०००/- | सि.डि.एस.सि. |

**नोट : योजनाको आकार र नियमक निकायको निर्देशन सँगै समय समयमा शुल्कहरु परिवर्तन हुन सक्नेछ।**

५. लेखापरीक्षण, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानूनी खर्च, शेयर कारोबारमा ब्रोकर कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन : वास्तविक आधारमा।

६. सिडिएस (CDS) मा दर्ता शूल्क देहाय बमोजिम हुनेछ :

| **क्र.सं.** | **विवरण** | **रकम** |
|---|---|---|
| १. | सफ्टवेयर जडान तथा मर्मत शुल्क | रु.२०,०००/- (निष्काशनको समयमा) |
| २. | सफ्टवेयर शुल्क | रु.२०,०००/- (इकाई दर्ताको समयमा) |
| ३. | प्रमाणिकरण शुल्क | प्रति निवेदन रु.१/- |
| ४. | प्रारम्भिक निष्काशन प्रमाणित शुल्क | प्रति हितग्राही रु.१/- (इकाईधनीको संख्यामा आधारित) |
| ५. | प्रारम्भिक निष्काशन प्रशोधन शुल्क | प्रति हितग्राही रु.५/- (इकाईधनीको संख्यामा आधारित) |
| ६. | बाँडफाँड शुल्क | प्रति हितग्राही रु.१/- (इकाईधनीको संख्यामा आधारित) |

**नोट : नियमक निकायको निर्देशन सँगै समय समयमा शुल्कहरु परिवर्तन हुन सक्नेछ ।**

बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेक उपर्युक्त शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन। खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ।

## ८.७ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

## ८.८ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामूहिक लगानी कोषका लागि नेपाल सरकारले जारी गरेको आर्थिक विधेयकले योजना अन्तर्गत संकलित रकम लगानी गरेबापत प्राप्त गर्ने लाभांश, ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानीमा कुनै कर नलाग्ने र योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा नेपाल सरकारले तोकेको प्रचलित कानून बमोजिमको कर सम्बन्धी व्यवस्था लागु हुनेछ। भविष्यमा यस सम्बन्धी व्यवस्था जारी हुने आर्थिक विधेयक अनुसार हुनेछ।

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

यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने छैनन् । योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक आधारमा वितरण गरिनेछ। योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनु भन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि नै बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया शुरु गरी सो बाट प्राप्त रकमलाई मुद्दति निक्षेपमा राख्दै जाने योजना रहेको छ। अवधि समाप्त नभएको अवस्थामा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३२ र नियम ३३ बमोजिम सहभागीहरुको सभा बोलाई सो सभामा उपस्थित सहभागीको बहुमतबाट योजना खारेजीको प्रस्ताव पारित गराई त्यसरी योजना खारेज गर्नु परेको कारण बारे बोर्डलाई जानकारी दिनुका साथै राष्ट्रियस्तरको पत्रिकामा कम्तिमा दुईपटक सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गरिनेछ। सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३१ को उपनियम (६) बमोजिम योजना खारेज गर्ने स्वीकृतिप्राप्त भएपछि त्यस्तो स्वीकृति प्राप्त भएको तीन महिनाभित्र यस योजना अन्तर्गतको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी सहभागीहरुलाई इकाईको स्वामित्वको अनुपातमा भुक्तानी दिइनेछ।

खारेज गर्न स्वीकृती प्राप्त योजना नगदमा परिणत हुन नसक्ने भएमा बोर्डको स्वीकृति लिई त्यस्तो योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गरी सहभागीहरुलाई नयाँ योजनाको इकाई वितरण गरिनेछ। खारेज भएको योजनाको सहभागीले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३२ को उपनियम (६) बमोजिम नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहेमा त्यस्तो सहभागीलाई निजको इकाईको स्वामित्वको अनुपातमा नगद भुक्तानी गर्ने व्यवस्था गरिनेछ। योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था र अपनाउने प्रकृया सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को अधीनमा रही बोर्डको स्वीकृति अनुरुप हुनेछ।

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

### (क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

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

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

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

योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको एक महिनाभित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ। तत्पश्चात् सामूहिक लगानी योजना सम्बन्धी नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को व्यवस्था बमोजिम दैनिक/साप्तहिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेभसाईट www.citizenscapital.com.np मार्फत सार्वजनिक रूपमा जानकारी गराईनेछ । साथै, योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक रुपमा आफ्नो वेभसाईट www.citizenscapital.com.np मा 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 प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ।

## ८.११ योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

### (क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

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

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

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

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

**(३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकको विगतको 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 कानून बमोजिम यसको हिसाब किताब समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सो को नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ। योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्य सम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रवर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई संकेत वा निर्देशन गर्दैन।

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

योजनाको संचालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानुनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले नै गर्दछ। 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 अन्तर्गत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिनेछ। योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सु-व्यवस्थापन गर्ने भएता पनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन।

**(ख) खास जोखिम तत्वहरु :**

**(१) प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बिमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :**
यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा नगद लाभांश पाउने छन् । यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी बापत प्राप्त गर्ने पूँजीगत मुनाफा, ब्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य बृद्धि (capital gain)वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ। प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ। खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (retained earning) को रुपमा रहनेछ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले लाभांश वितरण गर्न नसक्ने अवस्था आएमा सञ्चित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ। योजनाले हरेक वर्ष मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने हुँदैन ।

**(२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भइरहने ब्याजदर, व्यवसाय गरिने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरिने पद्धति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :**
सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी 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 सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरिद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रक्रियाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ। ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ। धितोपत्रको खरिद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ। साथै, सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने ब्याजदर घटेको अवस्थामा धितोपत्र तथा वित्तीय 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 आबद्ध 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 :**
योजनाको कुल रकममध्ये केही रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिवेञ्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा निक्षेपमा प्राप्त हुने ब्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ। सम्पत्तिको मूल्याङ्कन (Valuation) प्रचलित ब्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित ब्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा समेत परिवर्तन हुन्छ।

**(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :**
योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँड गर्ने, कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, सूचीकरण तथा वार्षिक नवीकरण गर्ने, योजनाको लेखापरीक्षण गराउने, योजनाको विज्ञापन गर्ने, कानूनी सेवा लिने, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि लाग्ने खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा केही प्रभाव पार्दछ।

**(६) इक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :**
योजनाले इक्वीटीमा आधारित उपकरणमा गरेको लगानीको सुरक्षा र प्रतिफल कम्पनीको अवस्था र बजारको स्थितिमा निर्भर रहने हुँदा यस्ता उपकरणहरुमा भएको लगानीमा यी दुबै किसिमका जोखिमहरु अन्तर्निहित रहेका हन्छन् ।

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

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

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

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

**(११) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने कुरा :**
योजनाको 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 ऋणपत्र भन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :**
योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ। यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिवेञ्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन्। यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिवेञ्चर कम जोखिम पूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिमरहित धितोपत्र मानिन्छ। योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन्छ।

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

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

**(१५) योजनाको अवधिभर सो को मूल्यवृद्धिको अवसर रहने तर सो को बोनस नपाउने बारे :**
योजनाको कार्य सम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्यबृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ। योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले नगद लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ। तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनस भने वितरण गर्ने छैन।

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

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि कोष व्यवस्थापक सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी जोखिम व्यवस्थापन गरिनेछ। साथै, उच्च व्यवस्थापन सहितको संचालकहरुको जोखिम व्यवस्थापन समितिको व्यवस्था गरी सो समितिको नियमित बैठकबाट जोखिम व्यवस्थापनका लागि सल्लाह र निर्देशन दिने व्यवस्थाको अवलम्बन गरिनेछ।

(२) सबल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका आधारमा लगानी गर्ने व्यवस्था तथा प्रक्रियाको विकास गरिनेछ।

(३) धितोपत्रमा लगानी गर्नु पूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिनेछ। यसका लागि विभिन्न वित्तीय विश्लेषणका लागि उपलब्ध अभ्यास तथा उपकरणहरुको उपयोग गरिनेछ।

(४) 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।

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

(६) लगानीमा जोखिम न्यूनिकरण गर्न र लगानीमा समायोचित प्रतिफल प्राप्त गर्न आवश्यकता र अवसर अनुरुप निरन्तर लगानी विविधिकरणको प्रक्रिया अवलम्बन गरिनेछ।

(७) तरलता व्यवस्थापनमा सँदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ।

## ९ इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण

### ९.१ इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको मितिले २ महिना भित्र इकाईको बिक्री खुल्ला गरिनेछ। यस विवरण-पुस्तिकाद्वारा निष्काशन गरिएको इकाईको लागि आवेदन दिने अवधि कम्तीमा ४ कार्य दिनको हुनेछ, उक्त अवधिमा योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्री हुन नसकेमा बढीमा १५ दिन सम्म इकाईको बिक्री खुल्ला गर्न सकिनेछ।

### ९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारीः :

(क) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३ (संशोधन सहित) अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र देशभरीका तिनका शाखा कार्यालहरुबाट तथा सि.डि.एस. एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

### ९.३ निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

कुनै पनि नेपाली नागरिक यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्। साथै प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका फर्महरुले पनि फर्मको नामबाट यस योजनामा लगानी गर्न सक्नेछन्। साथै बैंक, वित्तीय संस्था, इन्स्योरेन्स कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोष जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदि कोषहरुको रकम यस फण्डमा लगानी गर्न सक्नेछ।

धितोपत्र केन्द्रिय निक्षप सेवा नियमावली ,२०६७ बमोजिम हितग्राही खाता खोलेका व्यक्ति तथा संस्थाहरुले मात्र यस निष्काशनमा आबेदन दिन सक्नेछन ।

### ९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्याः

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १,००,००,००० (एक करोड) इकाईसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन्।

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

१. योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतीत भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्काशन 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 कम्तिमा पचास प्रतिशत इकाई खरिद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ।
३. यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरिद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ।
४. इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँड गरिनेछ। तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ।
५. इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप नियमावली, २०६७ को नियम २४ को उपनियम ७ मा भएको व्यवस्था बमोजिम इकाईको बाँडफाँड अभौतिक रूपमा मात्र गरिनेछ।

६. योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि.मा सूचीकरण तथा सि.डि.एस. एण्ड क्लिरिङ्ग लि. मा दर्ता गराई दोस्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ।

## ९.६ आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

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

२. योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफूले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्ट रुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ। योजनाका इकाईहरु खरिद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १ करोड इकाईसम्म खरीद गर्न सकिनेछ। आवेदन फाराम साथ आवेदन बापतको शत्प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ।

३. योजना निष्काशन सम्बन्धी विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्बन्धित कागजातहरु योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा गई हेर्न सकिनेछ।

४. आवेदकले आवेदन फाराममा आफ्नो हितग्राही खाता नम्बर अनिवार्य रुपमा खुलाउनु पर्नेछ। नाबालकका हकमा नाबालकको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नु पर्नेछ।

५. एक व्यक्ति वा संस्थाले एकभन्दा बढी आवेदन गर्न सक्ने छैन र यदि त्यस्तो पाईएमा सम्पूर्ण आवेदन रद्द गर्न सकिनेछ।

६. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा "धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ (संशोधन सहित)" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त फाराममा खुलाई सी-आस्वा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ।
   क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नु पर्ने।
   ख) आवेदन दिँदा धितोपत्र जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरी उल्लेख गर्नुपर्ने।
   ग) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने।
   घ) आवेदकले आफू स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्ने।
   ङ) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धित संकलन केन्द्र (आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) सँग अनिवार्य लिनुपर्ने।
   च) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्ने।
   छ) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिन पाइने छैन। यदि एक व्यक्ति वा संस्थाको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गर्न सकिनेछ।
   ज) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारामलाई इकाईको बाँडफाँडमा समावेश गरिने छैन र सो को जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ।

७. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट सि-आस्वा (CASBA) प्रणाली अन्तर्गत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ। सहभागी बैंकहरुले रु.५,००,००० वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नम्बर लिनुपर्ने तथा आवेदन बापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरी आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ।

८. 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।

९. 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 गर्नुपर्दछ।

. इकाईधनीहरुको योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरकहरु मार्फत बिक्री गर्ने तथा वितरकहरु मार्फत खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउन सकिनेछ।

१०. लगानीकर्ताले इकाईमा लगानी गर्नुअघि यस विवरण पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ।

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

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार :

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

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल (लाभांश) इकाईधनीहरुको बैंक खातामा प्राप्त गर्ने।

(ग) योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरकहरु मार्फत बिक्री गर्ने तथा वितरकहरु मार्फत खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउन सकिनेछ।

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

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

(च) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) ले व्यवस्था गरे बमोजिम प्राप्त गर्ने।

(छ) योजना परिपक्क भए पश्चात योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी प्रचलित कानुन बमोजिम इकाईधनीहरुको बैंक खातामा जम्मा गरिनेछ।

(ज) योजनाको निष्काशन सम्बन्धी विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्बन्धित कागजातहरु योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा गई हेर्न सकिनेछ।

**निष्काशन बैंक :**

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

## ११ गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रक्रिया :

योजना निष्काशनका बखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजना संचालनको क्रममा सहभागीहरुका बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकका **श्री प्रिन्सा अमात्य**लाई कार्यान्वयन अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरेको छ। कार्यान्वयन अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने, सो को समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरुलाई कानून सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ। यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासो प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सो को समाधान गरिनेछ। लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् :

**फोन नं.** ४५१७७२३/४५२१२३५, एक्सटेन्सन नं. : २०१

E-mail: info@citizenscapital.com.np.

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

**Citizens Capital Ltd.**

**Citizens Capital Limited**
A subsidiary of Citizens Bank Int. Ltd.
Batule Ghar, Dillibazar, Kathmandu-30

मिति : २०८२/०५/१५

च.नं. : म.बैं.वि./नि.वि./१७४/२०८२/०८३

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

**विषय : प्रतिबद्धतापत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) ।**

महोदय,

यस सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडले सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सिटिजन्स सन्तुलित योजना (Citizens Santulit Yojana) को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई बिक्री प्रश्ताव प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ (संशोधन सहित), सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) तथा सामूहिक लागनी कोष निर्देशिका, २०६९ (संशोधन सहित) बमोजिम अगाडि बढाइएको हो ।

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

३. विवरण पुस्तिकामा खुलाइएका विवरणहरु सहभागि लगानीकर्तालाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लागनी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।

भवदीय,

....................
सबिर बादे श्रेष्ठ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

CITIZENS CAPITAL LIMITED
Citizens Capital Ltd.
सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड

Our Services
◆ Portfolio Management Services ◆ Mutual Fund ◆ Registrar to Shares
◆ Dematerialization ◆ Issue Management ◆ Underwriting ◆ Advisory

www.citizenscapital.com.np info@citizenscapital.com.np
01-4517723, 4521235, 4518667, 4517457

*Spreading Prosperity, Enriching Lives*

## १३. प्रक्षेपित वित्तीय विवरण तयार गर्ने विज्ञ/विज्ञ संस्थाको पत्र

**S.S.M. ASSOCIATES**
Chartered Accountants

**Report on Examination of Prospective Financial Information of Citizens Santulit Yojana**

To
Citizens Capital Limited
Fund Manager
Citizens Mutual Fund

We have examined the Projected Financial Statements of Citizens Santulit Yojana for the 10 years period from Shrawan 2081 till Ashadh 2091 [FY 2081-82 till 2090-91] in accordance with the Nepal Standard on Assurance Engagements 3400, "The Examination of Prospective Financial Information", issued by the Auditing Standards Board of Nepal.

The preparation and presentation of the projection including the underlying assumptions is the responsibility of the management. Our responsibility is to examine the evidence supporting the assumptions and other information in the prospective financial information. Our responsibility does not include verification of projections nor guarantee the occurrence of projected figures and outcomes in future years. Therefore, we do not vouch for the accuracy of the same.

This projection has been prepared as one of the pre-requisites of Security Board of Nepal (SEBON) for approval to issue a new closed ended mutual fund scheme "Citizens Santulit Yojana". The projection has been prepared under Generally Accepted Accounting Principles using set of assumptions that include hypothetical assumptions about future events and management's actions that are not necessarily expected to occur. Consequently, users are cautioned that this projection may not be appropriate for purposes other than that prescribed above.

Based on our examination of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention which causes us to believe that these assumptions do not provide a reasonable basis for the projection. Further, in our opinion, the projection is properly prepared on the basis of the assumptions to the Prospective Financial Information following generally accepted accounting principles.

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

Dated: 08 Poush 2081
Kathmandu

S.S.M. Associates Kathmandu Chartered Accountants

……………………..
CA. Milan Rijal
Partner

UDIN: 241223CA008717bAwh

Kathmandu 01- 015914578 info@ssma.com.np www.ssma.com.np

१४. **यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी संचालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने संचालकहरुको नाम तथा दस्तखत :**

| क्र.सं. | संचालकहरुको नाम | पद | दस्तखत |
|---|---|---|---|
| १ | श्री राजेन्द्र लाल श्रेष्ठ | अध्यक्ष | |
| २ | श्री नारायण राज अधिकारी | संचालक | |
| ३ | श्री प्रमेश राज कायस्थ | संचालक | |
| ४ | श्रीमती ज्योत्सना बोहोरा पाण्डे | स्वतन्त्र संचालक | |
| ५ | श्री अभिजित मुल | स्वतन्त्र संचालक | |