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

कुमारी सामूहिक लगानी कोष

अन्तर्गत संचालन हुने

कुमारी सुनौलो लगानी योजना
(Kumari Sunaulo Lagani Yojana)

को

विवरण पुस्तिका

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

योजनाको पहिलो चरणको निष्काशन (New Fund Offer) मा प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाईको १५ प्रतिशत अर्थात् १,५०,००,०००/- (एक करोड पचास लाख) इकाई कोष प्रवर्द्धक संस्था श्री कुमारी बैंक लिमिटेड लाई सुरक्षित राखी प्रथम पटक सार्वजनिक निष्काशन मार्फत रु ३५ करोड रकम बराबरको ३ करोड ५० लाख इकाई सार्वजनिक रुपमा निष्काशन गर्ने यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार प्रथम पटक सार्वजनिक निष्काशनका लागि रु पचास करोड (पाँच करोड इकाइ) बिक्रीको लागि खुल्ला गरिनेछ र यस पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजनाको इकाई योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरक मार्फत निरन्तर खरिद बिक्रीको लागि खुल्ला गरिनेछ । विवरण पुस्तिकामा स्वीकृत भएभन्दा थप इकाई बिक्री गर्नु परेमा बोर्डको पुर्व स्विकृती लिएर बिक्री गरिनेछ ।

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

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

कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग: इक्रा नेपालबाट मिति २०७९/०७/२५ मा कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग "[ICRANP-IR] BBB&"- (Pronounced as ICRA NP issuer rating triple B) प्राप्त ; उक्त रेटिङ्ग २०८०/०७/२१ गते सम्म बहाल रहने । यो इक्रा नेपालले प्रदान गर्ने मध्यम क्रेडिट गुणता जनाउने रेटिङ्ग हो । उक्त रेटिङ्गले मध्यम क्रेडिट जोखिम बहन गरेको बुझाउँछ ।

योजनाको किसिम : खुलामुखी
नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता मिति : २०७८।०५।१३
योजनाको अवधी : लागु नहुने ।
योजना परिपक्क हुने : लागु नहुने ।
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७९।११।०३
SIP अन्तर्गत आवेदन गर्न सक्ने न्युनतम रु. १००० को
योजनामा SIP र DRIP मार्फत खरिद गर्न सकिने
पहिलो पटक प्रति इकाई अंकित मुल्य रु. १० र त्यस पश्चात कायम भएको खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा कारोबार हुने
पहिलो चरणको इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति :२०७९।१२।०९

पहिलो चरणको इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) :२०७९।१२।१३
पहिलो चरणको इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) :२०७९।१२।२३
वितरक मार्फत इकाई खरिद बिक्री सुरु मिति : बाँडफाँड भएको मितिले तिन महिना पछि खरिद तथा बिक्री सुरु गरिनेछ ।
आवेदन दिनु पर्ने न्यूनतम इकाई संख्या : १०० (एक सय)
आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : शत्प्रतिशत

योजनाको डिपोजिटरी सम्बन्धी कार्य कुमारी क्यापिटल लिमिटेड आफैले गर्नेछ ।

कोष प्रवर्द्धक :

कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
सबैका लागि, सधैंका लागि

कुमारी बैंक लिमिटेड
टंगाल २, काठमाडौं
फोन नं : ४४३०७७/७९
फ्याक्स : ४४२९२१
ईमेल : info@kumaribank.com
वेब साईट : www.kumaribank.com

योजना व्यवस्थापक (धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक)

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड
KUMARI CAPITAL LIMITED
Invest for your Future

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड
नागपोखरी १ नक्साल, काठमाण्डौ
फोन नं. ०१-५९७००८२
ईमेल : info@kumaricapital.com
वेब साईट : www.kumaricapital.com

कोष सुपरिवेक्षक

१. सुर्य प्रसाद कोइराला, का.म.न.पा ३२, काठमाडौं– एल.एल.एम, एम.पि.ए, एम.ए
नेपाल सरकारको रा.प. तृतीय श्रेणी शाखा अधिकृत सेवा प्रवेश गरी ३० वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव

२. भरत राज पोखरेल, धरान-११, सुनसरी – एम.बि.ए
शिक्षण पेशामा बिगत २७ वर्ष देखि पाठ्यक्रम विकास केन्द्रमा कार्यरत भै शैक्षिक उन्नतीका लागि महत्वपुर्ण भुमिका खेली बाणिज्य क्षेत्रलाई योगदान गरेको कार्य अनुभव ।

३. कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली, रुरु-१, गुल्मी – एम.बि.ए
बिगत २५ बर्ष देखी एडभान्स मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. प्रमुखको ब्यक्तिको रुपमा रहि कार्य सम्पादन गरेको कार्य अनुभव

४. नवराज बुर्लाकोटी, सल्यानटार-७, धादिङ्ग – चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट
बिगत २५ वर्ष देखि शिक्षण, एकाउन्टिङ, लेखापरीक्षण, परामर्श, व्यवस्थापनको अनुभव

५. प्रजित कुमार तिमल्सिना, कलैया, १० बारा– एम.बि.एस
शैक्षिक पेशामा १२ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव

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

२.१ बिषय सूची

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	४
२.३	विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र दरखास्त बुझाउने स्थानहरु	४
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	५
३	**उद्घोषण**	५
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	५
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	५
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	५
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	५
४	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	५
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धि जानकारी**	११
५.१	कोष प्रवर्द्धकको नाम	११
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	११
५.३	कोष स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धि विवरण	११
५.४	कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको संक्षिप्त ईतिहास	११
५.५	कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरु	१२
५.६	कोष प्रवर्द्धकको वित्तिय विवरण सम्बन्धी जानकारी	१२
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धि विवरण**	२२
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	२२
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	२३
६.३	योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	२५
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी	२५
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/संचालक सम्बन्धी जानकारी	२६
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	२८
६.७	योजना व्यवस्थापकको वित्तिय विवरण सम्बन्धी जानकारी	२८
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	३४
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखा परीक्षकको नाम तथा ठेगाना	३४
६.१०	योजना व्यवस्थापको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भइ जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	३४
६.११	यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण	३४
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत	३५
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धि विवरण**	३५
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	३५
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	३६
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	३६
७.४	कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	३६
८	**योजना सम्बन्धि जानकारी**	३७
८.१	योजना सम्बन्धि विवरण	३७
८.२	योजनाको उद्देश्य	३८
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३८
८.४	विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	३९
८.५	योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	४०
८.६	योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण	४५
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	४६
८.८	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था	४६
८.९	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया	४७
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था	४७
८.११	योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४७
९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	५१
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधी	५१
९.२	आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	५१
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	५१
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	५२
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	५२
९.६	आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	५३

क.सं.	विषय	पृष्ठ
१०	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	५३
११	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	५४
१२	योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र	५५
१३	सञ्चालकहरुको सही छाप	५६
१४	लेखापरिक्षकद्धारा प्रक्षेपित बित्तिय विवरणको प्रमाणिकरण	५७

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ट) "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

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

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

(ढ) "निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक" भन्नाले कुमारी क्यापिटल लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।

(ण) "वर्हिगमन शुल्क" (Exit Load) भन्नाले लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क सम्झनु पर्दछ ।

(त) "SIP" भन्नाले योजनामा नियमित अन्तरालमा निश्चित रकम लगानी गर्ने भन्ने सम्झनु पर्दछ ।

(थ) "SWP" भन्नाले लगानीकर्ताहरुले कुनै निश्चित अवधिमा खुद सम्पत्ती मूल्यका आधारमा कुनै निश्चित बराबरको रकम भने सम्झनु पर्छ ।

(द) "DRIP" भन्नाले योजना अन्तर्गतलगानीकर्ताहरुले आफ्नो लगानीको मुनाफालाई पुनः लगानी गर्ने भन्ने सम्झनु पर्छ ।

(ध) "थप जानकारी पत्र" (Statememt of additional Information) भन्नाले योजनाको प्रकाशित विवरणहरुमा आधारभुत परिवर्तन भएमा बोर्डलाई पूर्ब जानकारी गरि थप जानकारी पत्र प्रकाशन गरिनेछ र उक्त जानकारीपत्र इकाइधनीहरुलाई सहज पहुँच हुने गरि योजना व्यवस्थापकको वेब साइटमा राखिनेछ । यस्तो थप जानकारीपत्रलाई आवश्यकता अनुसार प्रत्येक बर्ष अध्याबधिक गरिनेछ ।

(ण) "प्रारम्भिक निष्काशन" (new fund offer) भन्नाले यस कम्पनीबाट खुल्लामुखी योजना अन्तर्गत प्रथम चरणमा सर्वसाधारण तथा संघसंस्थाहरुमा जारी गरिने ३,५०,००,००० (तिन करोड पचास लाख) इकाई सम्झनु पर्छ ।

२.३ (क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थान :

सि.नं.	कम्पनीको नाम ठेगाना
१.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेड, काठमाडौं १, नागपोखरी नक्साल ।
२.	कुमारी बैंक लिमिटेड, काठमाडौं २, टंगाल ।
३.	साथै योजना व्यवस्थापकको वेभसाइटः www.kumaricapital.com, कोष प्रवर्द्धकका वेभसाइटः www.kumaribank.com र नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेभसाइटः www.sebon.gov.np मा स्वीकृत विवरण पुस्तिका हेर्न सक्नु हुनेछ ।

(ख) दरखास्त बुझाउने स्थानहरु :

१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरुबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सिआस्वा (CASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

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

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ । योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि संचालक मार्फत योजनाको व्यवसायीक तथा नियमसंगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

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

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी सम्पुर्ण जानकारीहरु स्पष्टसँग राखिएको तथा यसले लगानीकर्तालाई योजनामा लगानीका लागि सु-सूचित निर्णयमा सघाउ पुऱ्याउने हाम्रो अपेक्षा रहेको छ । योजना व्यवस्थापकको योजना सञ्चालन गर्नसक्ने क्षमता तथा नियमावलीले तोके बमोजिमका आवश्यक पुर्वाधार व्यवस्था गरेको आधारमा यो योजना स्वीकृत गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षक सम्बन्धमा समावेश गरिएका जानकारीहरु हामीले जाने बुझेसम्म सत्य तथ्य रहेका छन् ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

कुमारी सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत सञ्चालन हुने कुमारी सुनौलो लगानी योजना खुलामुखी योजना हो । यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने हुँदा यस योजनामा योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरिद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ । खुलामुखी योजनाको ईकाइहरु खरिद बिक्री गर्न इकाईधनीहरुलाई कुनै प्रतिबन्ध छैन । यसले इकाईधनीहरुलाई चाहेको समयमा तरलतामा पहुँच प्रदान गर्नेछ । योजनाको खुद सम्पत्ती मुल्य (NAV) को आधारमा खरिद तथा बिक्री गरिनेछ । यस योजना अर्न्तगत लगानीकर्ताहरुले Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), तथा Dividend Re-Investment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्न सक्ने तथा खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै व्यवस्था भई आएमा सो सुविधाहरु पनि थप गरिनेछ ।

यस योजना अन्तर्गत उपलब्ध विषेश योजनाहरु :
यस योजना अन्तर्गत देहायबमोजिम विषेश योजनाहरु उपलब्ध हुनेछन् :

व्यवस्थित लगानि योजना (Systematic Investment Plan - SIP) मार्फत लगानी :

यस योजना अन्तर्गत लगातिकर्ताहरुले आवधिक रुपमा तोकिएको न्युनतम रकमभन्दा कम नहुने गरि तिरन्तर रुपमा लगानि गरेर लाभ लिन सक्नेछन् । यस योजनाले लगानिकर्ताहरुलाई योजनाको थप इकाईहरु मासिक / त्रैमासिक / अर्धवार्षिक / वार्षिक रुपमा खरिद गरि आफुले तोकेबमोजिम निश्चित रकम बचत गर्ने सुबिधा प्रदान गर्दछ । यसका साथै यस योजना अन्तर्गत लगानिकर्ताहरुले निरन्तर रुपमा निश्चित रकम लगानि गरि बजारको उतारचढाबका बिच पनि औषत खरिद रकमलाई स्थिर राख्न सक्छन् । इकाईधनिहरुले कोष व्यवस्थापकको वेवसाइटमार्फत अनलाइन, वा कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा तोकिएको फारम रीतपुर्वक भरि आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै, इकाईधनिहरुले कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा लिखित निवेदन पेश गरि व्यवस्थित लगानि योजना अन्तर्गत लगानि गर्ने रकम परिवर्तन गर्न वा योजना बन्द गर्न सक्नेछन् । कोष व्यवस्थापकले समय समयमा व्यवस्थित लगानि योजना (Systematic Investment Plan - SIP) सम्बन्धि नियमहरु परिवर्तन गर्न सक्नेछ । व्यवस्थित लगानि योजना (Systematic Investment Plan - SIP) प्रारम्भिक निष्काशनमा जारि गरिएका इकाईहरुको बाँडफाँड भएको मितिले तिन महिना समाप्त भएपश्चात मात्र उपलब्ध हुनेछ । व्यवस्थित लगानि योजना (Systematic Investment Plan - SIP) मा लागु हुने शर्तहरु :

(क) यस योजना अन्तर्गत न्युनतम रु. १,००० लगानि गर्न सकिने छ । सोभन्दा बढि रु. ५०० को गुणाङ्कमा अतिरिक्त रकम लगानि गर्न सकिने छ ।

(ख) यस योजना अन्तर्गत बिकि गरिने इकाईहरुको बाँडफाँड कार्यालय दिनको ३ बजे (शुक्रवार १२ बजे) सम्ममा योजनाको खातामा रकम जम्मा भएको अवस्थामा सोहि दिन तथा सो पछि जम्मा भएको अवस्थामा अर्को कार्यदिनमा हुनेछ ।

(ग) इकाईधनिद्वारा प्रदान गरिएको अपुर्ण वा गलत जानकारीका कारणले कारोवारमा भएको ढिलाई वा कारोवार रद्द भएको खण्डमा कोष व्यवस्थापक जिम्मेवार हुनेछैन ।

(घ) भुक्तानि प्रशोधनकर्ताको प्रणालिगत त्रुटि वा भुक्तानि प्रशोधनकर्तासँग सम्बन्धित अन्य कुनै कारणले समयमा भुक्तानि हुन नसकि कारोवारमा भएको ढिलासुस्तिका लागी कोष व्यवस्थापक जिम्मेवार हुनेछैन ।

(ङ) कोष व्यवस्थापकले भविष्यमा SIP सुविधा बन्द गर्न सक्नेछ ।

देहायको तालिकामा व्यवस्थित लगानि योजना (Systematic Investment Plan - SIP) ले लगानिकर्ताहरुलाई कसरी फाइदा पुऱ्याउँछ भन्ने देखाउन काल्पनिक तथ्याङ्कहरु प्रयोग गरी एउटा उदाहरण प्रस्तुत गरिएकोछ :

मानौं, राम भन्ने व्यक्तिले हरेक महिना रु. ४,००० SIP गर्ने गरेको रहेछ ।

महिना	रकम (रु.)	प्रति इकाई खुद मूल्य (रु.)	इकाई
१	४,०००	१२	३३३.३३३३
२	४,०००	१०	४००.००००
३	४,०००	१५	२६६.६६६७
४	४,०००	११	३६३.६३६४
५	४,०००	९	४४४.४४४४
जम्मा	**२०,०००**		**१,८०८.०८०८**

प्रति इकाई खरिद मूल्य = ११.०६१५ (२०,०००/१,८०८.०८०८)

व्यवस्थित निकासी योजना (Systematic Withdrawal Plan - SWP) :

यस योजना अन्तर्गत इकाईधनिहरुले तोकिएको दिनहरुमा निरन्तर रकम झिक्ने सुविधा प्राप्त गर्नेछन् । यस योजनामा इकाईधनिहरुले आफुले योजनामा गरेको लगानिबाट निश्चित रकम मासिक / त्रैमासिक / अर्धवार्षिक / वार्षिक रुपमा झिक्ने सुविधा छनौट गर्न सक्नेछन् । यसरी इकाईधनिहरुले झिकेको रकमलाई सोहि दिनको प्रति इकाई मूल्यको आधारमा इकाईमा परिणत गरि सो इकाईलाई इकाईधनिले धारण गरेको इकाईको मौज्दातबाट घटाइनेछ । यस योजनाले इकाईधनिहरुलाई भविष्यमा नियमित भुक्तानिहरु प्राप्त गर्ने सुविधा प्रदान गर्दछ ।

इकाईधनिहरुले कोष व्यवस्थापकको वेवसाइटमार्फत अनलाइन, वा कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा तोकिएको फारम रीतपुर्वक भरि आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै, इकाईधनिहरुले कोष व्यवस्थापक तथा

इकाई वितरकको कार्यालयमा लिखित निवेदन पेश गरि व्यवस्थित निकासि योजना अन्तर्गत झिक्ने रकम परिवर्तन गर्न वा योजना बन्द गर्न सक्नेछन् । कोष व्यवस्थापकले समय समयमा व्यवस्थित निकासि योजना (Systematic Withdrawal Plan - SWP) सम्बन्धि नियमहरु परिवर्तन गर्न सक्नेछ । प्रारम्भिक निष्काशनमा जारि गरिएका इकाईहरुको बाँडफाँड भएको मितिले तिन महिना समाप्त भएपश्चात मात्र व्यवस्थित निकासि योजना (Systematic Withdrawal Plan - SWP) अन्तर्गत लगानि गर्ने सुबिधा उपलब्ध हुनेछ ।

यस योजना अन्तर्गत देहायबमोजिम चार विकल्पहरु छनौट गर्न सकिनेछ :

	मासिक	**त्रैमासिक**	**अर्धवार्षिक**	**वार्षिक**
झिक्न मिल्ने न्युनतम रकम	रु. १,०००			
न्युनतम SWP संख्या	६	४	४	२

व्यवस्थित निकासि योजना (Systematic Withdrawal Plan - SWP) मा लागु हुने शर्तहरु :

(क) यस योजना अन्तर्गत न्युनतम रु. १,००० झिक्न सकिने छ । सोभन्दा बढि रु. १०० को गुणाङ्कमा अतिरिक्त रकम झिक्न सकिने छ ।

(ख) इकाईधनिले SWP संख्या चयन नगरेको अवस्थामा न्युनतम SWP संख्या नै चयन गरेको मानिनेछ ।

(ग) SWP अन्तर्गतको रकम विक्रम सम्बत्को पन्चांग अनुसार प्रत्येक पहिनाको २५ गते इकाईधनिहरुको खातामा रकमान्तर गरिनेछ । सो दिन सार्वजनिक विदा परेको खण्डमा अर्को कार्यदिनमा रकमान्तर गरिनेछ ।

(घ) रकम झिक्ने मितिमा इकाईधनिको खातामा रहेको मौज्दात इकाईको मूल्य रु. १,००० भन्दा कम भएमा बाँकि सम्पुर्ण रकम इकाईधनिहरुको खातामा रकमान्तर गरिनेछ । सो पछि SWP स्वतः बन्द हुनेछ ।

(ङ) SWP का लागि योग्य हुन इकाईधनिको खातामा रहेको इकाई pledge/locked/lien नभएको हुनु पर्नेछ । साथै न्युनतम लगानि रु. २०,००० भएको हुनुपर्नेछ ।

(च) इकाईधनिद्वारा प्रदान गरिएको अपुर्ण वा गलत जानकारीका कारणले कारोवारमा भएको ढिलाई वा कारोवार रद्द भएको खण्डमा कोष व्यवस्थापक जिम्मेवार हुनेछैन ।

(छ) भुक्तानि प्रशोधनकर्ताको प्रणालिगत त्रुटि वा भुक्तानि प्रशोधनकर्तासँग सम्बन्धित अन्य कुनै कारणले समयमा भुक्तानि हुन नसकि कारोवारमा भएको ढिलासुस्तिका लागी कोष व्यवस्थापक जिम्मेवार हुनेछैन ।

(ज) कोष व्यवस्थापकले भविष्यमा SWP सुविधा बन्द गर्न सक्नेछ ।

देहायको तालिकामा व्यवस्थित निकासि योजना (Systematic Withdrawal Plan – SWP) ले लगानिकर्ताहरुलाई भविष्यमा कसरी नियमित आम्दानि प्रदान गर्दछ भन्ने देखाउन काल्पनिक तथ्याङ्कहरु प्रयोग गरी एउटा उदाहरण प्रस्तुत गरिएकोछ : मानौं, हरी भन्ने व्यक्तिले यस योजनामा रु. २०,००० लगानि गरेको रहेछ र निजले मासिक रुपमा रु. १,००० निजलाई भुक्तानि हुने गरि SWP सुविधा लिन छनौट गरेको रहेछ ।

रकम झिक्ने मितिको			**SWP रकम**	**SWP बाट घट्ने इकाई संख्या**	**SWP पछि कायम हुने इकाई संख्या**
मौज्दात इकाई (क)	**प्रति इकाई मूल्य (ख)**	**जम्मा मूल्य (क * ख)**			
२,०००.००	१३	२६,०००.००	१,०००	७६.९२	१,९२३.०८
१,९२३.०८	११	२१,१५३.८५	१,०००	९०.९१	१,८३२.१७
१,८३२.१७	१४	२५,६५०.३५	१,०००	७१.४३	१,७६०.७४
१,७६०.७४	१०	१७,६०७.३९	१,०००	१००.००	१,६६०.७४
१,६६०.७४	१३	२१,५८९.६१	१,०००	७६.९२	१,५८३.८२
१,५८३.८२	१२	१९,००५.७९	१,०००	८३.३३	१,५००.४८

मथिको तालिकामा प्रस्तुत भएबमोजिम क्रमशः रकम झिक्ने क्रममा इकाईधनिले चयन गरेको SWP संख्या पुरा भएको खण्डमा वा मौज्दान शुन्य भएको खण्डमा SWP स्वतः बन्द हुनेछ । यस योजनाले घोषणा गर्ने लाभांशका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका विकल्पहरु छनौट गर्न सकिनेछ :

लाभांश भुक्तानि योजना (Dividend Payout Plan) :
यस विकल्प अन्तर्गत इकाईधनिहरुले लाभांश रकम नगद नै प्राप्त गर्नेछन् । इकाईधनिहरुले स्पष्ट रुपमा लाभांश पुन : लगानि योजना (Dividend Reinvestment Plan) छनौट गरेको अवस्थामा बाहेक लाभांश भुक्तानि योजना छनौट गरेको मानिनेछ ।

लाभांश पुन : लगानि योजना (Dividend Reinvestment Plan) :
यस विकल्प अन्तर्गत इकाईधनिहरुले प्राप्त गर्ने लाभांश रकम थप इकाईको रुपमा प्राप्त गर्नेछन् । यसरी प्राप्त हुने थप इकाई देहायबमोजिम गणना गरी लाभांश घोषणा भएपछिको पहिलो कार्यदिनमा इकाईधनिहरुलाई वितरण गरिनेछ :

$$\text{थप इकाई} = \frac{\text{इकाईधनिलाई प्राप्त हुने करपछिको लाभांश रकम}}{\text{लाभांश समायोजनपछि कायम हुने लाभांश घोषणा भएको दिनको प्रति इकाई मूल्य}}$$

इकाईधनिहरुले लाभांश पुन : लगानि योजना (Dividend Reinvestment Plan) प्रत्येक आ. व. का लागि सो आर्थिक वर्षको अन्तिम कार्यदिन (आषाढ मसान्त वा सो दिन सार्बजनिक विदा परेको खण्डमा अघिल्लो कार्यदिन) सम्ममा छनौट गरीसक्नुपर्नेछ । अन्यथा लाभांश भुक्तानि योजना (Dividend Payout Plan) छनौट गरेको मानिनेछ ।

*नोटःभविष्यमा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै विशेष व्यवस्था गरेको अवस्थामा उक्त सुविधाहरु थप गरिनेछ । र सो को जानकारी बार्डलाई पत्र मार्फत गरिनेछ ।

१	क	योजनाको नाम	कुमारी सुनौलो लगानी योजना (Kumari Sunaulo Lagani Yojana)
	ख	योजनाको आकार प्रथम चरण	रु. १००,००,००,०००/–(एक अर्ब) प्रारम्भिक आकार – रु.५०,००,००,०००/–(पचास करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-end)
२	क	प्रथम पटक निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या (New Fund Offere)	५,००,००,००० (पाँच करोड इकाइ)
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०।- (अक्षरेपी दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५० प्रतिशत अर्थात २,५०,००,०००/–(दुई करोड पचास लाख) रहेको छ र न्युनतम पचास प्रतिशत ईकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ । यदि न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या ५० करोडको लागि सुरुमा आबेदन प्राप्त नभएको खण्डमा बाँडफाँड भए पश्चात बाँकी रहेका इकाइलाई पनि SIP मार्फत बिक्री गरिनेछ ।
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	प्राप्त आवेदन बमोजिमको सम्पूर्ण इकाई
	ङ	योजनाको अवधि	लागु नहुने
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	लागु नहुने
	छ	प्रथम पटक निष्काशन गरिने इकाई बिक्री खुला मिति	२०७९।१२।०९
	ज	प्रथम पटक निष्काशन गरिने इकाई बिक्री बन्द मिति प्रथम पटक निष्काशन गरिने इकाई बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा) योजनाको इकाईहरु निरन्तर खरिद बिक्री सुरु मिती :	२०७९।१२।१३ २०७९।१२।२३ इकाइ बाडफाड भएको मितिबाट तिन महिना पश्चात्त खरिद बिक्रीको व्यवस्था मिलाइनेछ ।
	झ	पहिलो चरणको लागि इकाई बिक्री केन्द्रहरु	प्रारम्भिक निष्काशनको समयमा : नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु । सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि आवेदन दिन

			सकिने । नियमित निष्काशनः योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट खरिद बिक्री गर्न सकिनेछ । इकाइ बाँडफाँड भएको मितिबाट तिन महिना भित्र वितरक तोकि इकाइ खरिद बिक्रीको व्यवस्था मिलाइनेछ ।
	ञ	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१००
	ट	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	५०,००,००० (पचास लाख) इकाई (कुल निष्काशनको अधिकतम १०%।) बोर्डको पुर्व स्विकृती लिएर अधिकतम इकाई संख्या बृद्धि गर्न सकिनेछ ।
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई विक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।
	ड	सुचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरिद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ । सो कार्य गरे वापत वितरकलाई सम्झौता अनुसार एजेन्सी कमिशन प्रदान गरिनेछ ।
३	क	निरन्तर निष्काशन (Continuous Offering)	यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । पहिलो चरणको निष्काशन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भएको मितिले तीन महिनाभित्र यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्काशन तथा बिक्रीको लागि खुल्ला हुनेछ । योजना व्यवस्थापक आफै वा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ बमोजिम वितरकको रुपमा तोकिएका कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा मर्चेन्ट बैंकरहरुबाट दैनिक रुपमा खरीद बिक्री गर्न सकिनेछ ।
	ख	योजनाको इकाई पूनर्खरीदको भुक्तानी सम्बन्धी व्यवस्था	योजनाको इकाई पूनर्खरीदको रकमको भुक्तानी T+2 दिन भित्र हुनेछ । उच्च प्रविधिको इकाई खरिद बिक्री प्रणलीको विकास गरी भुक्तानी समय लाई कम गर्दै लगिनेछ ।
	ग	निरन्तर निष्काशन सम्बन्धी थप सुविधाहरु	यस योजना अर्न्तगत लगानीकर्ताहरुले Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), Dividend Re-Investment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्न सक्ने तथा खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै व्यवस्था भई आएमा सो सुविधाहरु पनि थप गर्न सकिनेछ ।
	घ	खरीद बिक्रीको मूल्य निर्धारण विधि	लगानीकर्ताले यस योजनाको इकाई खरीद बिक्री गर्दा योजनाको दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुनर्खरीद तथा बिक्री मूल्यको रुपमा लिई सोही आधारमा इकाईको खरीद बिक्रीको मूल्य निर्धारण गरिनेछ ।
	ङ	योजनाको इकाईहरुको खरीद बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क	लगानीकर्ताले इकाई खरीद गर्दा लाग्ने शुल्क : नि : शुल्क लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क (वर्हिगमन शुल्क) (Exit Fee) : खरीद गरेको ६ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.५ प्रतिशत खरीद गरेको ६ महिनादेखि १२ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.२५ प्रतिशत खरीद गरेको १२ महिनादेखि १८ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.०० प्रतिशत खरीद गरेको १८ महिनादेखि २४ महिनाभित्र बिक्री गरेमा ०.७५ प्रतिशत तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने । योजनाको इकाई लगानीकर्ताले बक्री गर्दा लिने शुल्क योजनाको आयमा लेखाङ्कन गरिनेछ । माथि उल्लेखित शुल्कहरु परिमार्जन गर्नपरेमा कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डको पुर्व स्विकृती लिइनेछ

४	क	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	इकाईधनिको इकाईको स्वामित्वको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मुल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ तथा इकाइधनिलाई प्राप्त मुनाफाबाट DRIP मार्फत थप नयाँ इकाई लिन सकिनेछ ।
५	क	इकाई बिक्री तथा पुनर्खरीद व्यवस्था	योजना व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफैं वा अन्य व्यक्ति तथा संस्थाहरुलाई समेत इकाई विक्रेता तोकी र/वा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) को व्यवस्था बमोजिम वितरकको रुपमा नियूक्त गरिएका बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरहरुबाट दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुनर्खरिद तथा बिक्री मूल्यका रुपमा लिई इकाई विक्री वा पुर्नखरिद गर्न सकिने व्यवस्था मिलाईनेछ । इकाई खरीद गर्न चाहाने लगानीकर्ताहरुको हकमा कुनै निश्चित अवधीमा खुद सम्पत्ती मूल्यका आधारमा कुनै निश्चित रकमको इकाई नियमित रुपमा खरीद गर्न सकिने (Systematic Investment Plan) व्यवस्था समेत यस योजनामा रहेको छ ।
६	क	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।
७	क	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	कुमारी क्यापिटल लिमिटेड काठमाडौं, १ नागपोखरी नक्साल । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७४।०६।३१ दर्ता नं. १७६६९४ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०७५।०९।१० र मिति २०७७/०६/०९ मा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको छ ।
८	क	योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत/जानकारी लिई/गराइ लेखापरीक्षक नियुक्त गरिनेछ ।
९	क	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	जि प्रकाश एण्ड एसोसिएट्स, शंखमुल ।
१०	क	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. सुर्य प्रसाद कोइराला, का.म.न.पा ३२, काठमाडौं २. भरत राज पोखरेल, धरान-११, सुनसरी ३. कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली, रुरु-१, गुल्मी ४. नवराज बुर्लाकोटी, सल्यानटार-७, धादिङ्ग ५. प्रजित कुमार तिमल्सिना, कलैया-१०, बारा
११	क	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	**रेटिङ्ग कम्पनी** : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेडले योजना व्यवस्थापकलाई मिति २०७९/११/२६ मा रेटिङ्ग प्रदान गरेको र सोको अवधि २०८०/११/२४ गते सम्म बहाल रहने छ । र यस सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत जारी गर्न लागिएको योजनाको कोष ब्यवस्थापकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले औषत आधारहरु (Fundamentals) जनाउन] "(ICRANP) AMC Quality 3 (AMC3)" प्रदान गरेको छ । AMC3 रेटिङ्गले प्रदान गरिएको निकायको ब्यबस्थापन गुणता पर्याप्त मात्रामा आश्वस्थ हुन सकिने भनि निर्धारण गर्दछ । इक्रा नेपालले AMC1 देखि AMC5 सम्मको स्केलमा रेटिङ्ग प्रदान गर्दछ जसमा AMC1 ले अति उच्च मात्रामा व्यवस्थापन गुणबारे

			आश्वस्थ मानिने र AMC5 ले कमजोर व्यवस्थापन गुण जनाउछ । गुणता रेटिङ्ग २, ३ र ४ मा प्रयोग गरीने (जोड) चिन्हले त्यस वर्गको तुलनात्मक सकारात्मक स्थितिलाई जनाउँछ । **कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग :**श्री इक्रा नेपाल लिमिटेडले कोष प्रबर्द्धकलाई मिति २०७९/०७/२५ मा "[ICRANP-IR] BBB&"-(Pronounced as ICRA NP issuer rating triple B) ग्रेडिङ्ग प्रदान गरेको छ । यो इक्रा नेपालले प्रदान गर्ने मध्यम क्रेडिट गुणता जनाउने रेटिङ्ग हो । उक्त रेटिङ्गले मध्यम क्रेडिट जोखिम बहन गरेको बुझाउँछ । उक्त रेटिङ्ग २०८०/०७/२१ गते सम्म बहाल रहने छ ।
१२	क	लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ : १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी विल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
१३	क	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	कुमारी क्यापिटल लिमिटेड, काठमाडौं, १ नागपोखरी, नक्साल ।
१४	क	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिने छ जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ **कोष प्रवर्द्धकको नाम** : श्री कुमारी बैंक लिमिटेड

५.२ **योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत** : १०० प्रतिशत

५.३ **कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धि विवरण** :

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

५.४ **कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको संक्षिप्त ईतिहास** :

कुमारी बैंक लिमिटेड तत्कालिन कम्पनी ऐन, २०५३ बमोजिम मिति २०५६/०८/२४ मा नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक कम्पनीको रुपमा दर्ता भएको हो । तत्कालिन वाणिज्य बैंक ऐन, २०३१ अनुसार मिति २०५७/१२/१७ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोबार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी "क" वर्गको बैंकको हैसियतले २०५७ साल चैत्र २१ गतेदेखि आफ्नो वित्तीय कारोबार सञ्चालन गर्दै आएको छ । कुमारी बैंक लिमिटेडले ३०६ शाखा, ४७ एक्सटेन्सन कार्यालय र ६२ शाखा रहित कार्यलय गरि कूल ४१५ शाखा तथा एक्सटेन्सन कार्यालय मार्फत सेवा दिदै आइरहेको छ । यस कुमारी बैंकले जम्मा २०,८२,१२९ जना ग्राहकहरुलाई बैकिंग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । कुमारी बैंक लिमिटेडले तपशिल बमोजिमका कम्पनीहरुलाई प्राप्ती गरेको छ ।

तपशिल

क.सं.	कुमारी बैंक लिमिटेड संग गाभिएको कम्पनी	स्वाप रेसियो	एकिकृत कारोबार मिती
१	देव: विकास बैंक लिमिटेड	८६%	२०७७/०२/३०
२	काष्ठमण्डप डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	८५ %	२०७४/०३/१२
३	महाकाली विकास बैंक लिमिटेड	८५ %	२०७४/०३/१२
४	काकेबिहार विकास बैंक लिमिटेड	८५ %	२०७४/०३/१२
५	पश्चिमाञ्चल फाईनान्स लिमिटेड	८५ %	२०७४/०३/१२

५.५ **कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरु** :

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

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

(ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यावसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन सहयोग 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 त्यस कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने,

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

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

५.६ **कोष प्रवर्द्धकको वित्तिय विवरण सम्बन्धी जानकारी** :

कुमारी बैंक लि. को विगत वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, समष्टिकृत एकिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, एकिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण तथा नगद प्रवाह विवरण, (समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (EPS) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

समष्टिकृत वासलात *(रु दश हजारमा)*

विवरण	०७६/०७७	०७७/०७८	०७८/०७९
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	९१६,७७१	७५९,१०५	१,७७२,४३७
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	५८२,१५२	८४८,६४५	५४७,५३१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	८५,२४५	४८४,०७१	१९४,९४८
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	७४१,६२१	–	–
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	–	–	–
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	३७९,६२१	५१२,३६८	५८४,६२६
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	११,०७१,७२६	१३,७८९,७९२	१५,२५६,२९३
धितोपत्रमा (securities) लगानी	१,२९४,८८९	२,२८७,५६३	२,३१९,६६८
चालु कर सम्पत्ति	३२,९१२	२५,७१४	४५,७१४
सहायक कम्पनीमा लगानी	–	–	–
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	२६,०६८	३६,९२३	५०,४०६
सम्पत्तिमा लगानी (Investment Property)	६,०३५	१२,८११	१४,४४९
सम्पत्ति तथा उपकरण	१३८,९०६	१२६,९२३	११९,४५०
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	२०,७८५	१९,८९८	१६,३२१

स्थगन कर सम्पत्ति	९८९	–	–
अन्य सम्पत्ति	४८,६९७	९५,५९६	३३२,०८५
कूल सम्पत्ति	**१५,३४६,४१८**	**१८,९९९,४११**	**२१,२५३,९२८**
दायित्व			
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	७४५,२२३	१,४६२,३३८	६०२,८९५
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	२२,५३६	५०८,८९७	१३४,५५९
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	७३६,९६९	३२७	३,९३३
ग्राहकको निक्षेप	११,६५४,७०३	१४,५८३,८२३	१७,६७६,७६७
तिर्न बाँकी कर्जा सापटी	–	–	–
चालु कर दायित्व	–	–	–
व्यवस्था	–	२३३	२५०
स्थगन कर दायित्व	–	१४,६२४	७,१४७
अन्य दायित्व	१४६,५१८	२१६,६९४	३९४,००५
जारी गरिएको ऋणपत्र	२९९,५१२	२९९,५४४	२९९,५८०
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	–	–	–
कूल दायित्व	**१३,६०५,४६०**	**१७,०८६,४८१**	**१९,११९,१३५**
इक्विटी			
शेयर पूँजी	१,२५२,००५	१,३८७,८४७	१,४७१,११८
शेयर प्रिमियम	५७,१६३	८,८८०	८,८८०
संचित मुनाफा	१४५,७८३	१४८,०९५	२२१,२७७
जगेडा तथा कोषहरु	२८६,००७	३६८,१०७	४३३,५१६
शेयर धनीहरुलाई वाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**१,७४०,९५८**	**१,९१२,९३०**	**२,१३४,७९४**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non-Controlling Interest)	–	–	–
कूल इक्विटी	**१,७४०,९५८**	**१,९१२,९३०**	**२,१३४,७९४**
कूल दायित्व र इक्विटी	**१५,३४६,४१८**	**१८,९९९,४११**	**२,१५३,९२८**

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

विवरण	**०७६/०७७**	**०७७/०७८**	**०७८/०७९**
व्याज आम्दानी	१,०५९,००८	१,२७९,३००	१,८३८,९६२
व्याज खर्च	६९९,६०८	७६९,८८६	१,२१३,७९८
खुद व्याज आम्दानी	**३५९,४००**	**५०९,४१४**	६२५,१६४
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	५२,९३२	८२,२६२	९६,२८६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	३,५८३	३,८९०	१४,४६८
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**४९,३४९**	**७८,३७२**	**८१,८१७**
खुद व्याज शुल्क र कमिशन आम्दानी	**४०८,७४९**	**५८७,७८६**	**७०६,९८१**
खुद व्यापारिक आम्दानी	३५,५३२	४२,०८३	३७,७८७
अन्य संचालन आम्दानी	४,२१३	५१,४३७	६७,३१६
जम्मा संचालन आम्दानी	**४४८,४९४**	**६८१,३०७**	**८१२,०८४**
कर्जाको जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी)	४६,१७९	४७,५२८	८१,२१०
खुद संचालन आम्दानी	**४०२,३१६**	**६३३,७७९**	७३०,८७४
कर्मचारी खर्च	१४१,५८७	२०३,७८०	२३५,२१९
अन्य सञ्चालन खर्च	७०,४८५	८९,७३२	६९,९४०
ह्रासकट्टी र परिषोधन (Amortization)	१७,८३९	२८,४५३	५३,७३१
सञ्चालन मुनाफा	**१७२,४०५**	**३११,८१३**	**३७१,९८४**
गैर सञ्चालन आम्दानी	२,२५९	३,३८९	१,८३२
गैर सञ्चालन नोक्सानी	३	२९	१९८
आय कर अघिको मुनाफा	**१७४,६६०**	**३१५,१७४**	३७३,६१८
आयकर खर्च	५५,५२४	१०७,७३४	१०२,३४०
चालु कर	५६,४३९	९३,७४८	१०४,३२०
स्थगन कर	(९१५)	१३,९८६	(१,९८०)
यस अवधिको मुनाफा	**११९,१३६**	**२०७,४४०**	**२७१,२७८**
अन्य बिस्तृत आय	–	–	–
यस अवधिको जम्मा बिस्तृत मुनाफा	–	२०७,४४०	२७१,२७८
नाफा बाँडफाँड			
बैंकको शेयरधनी	**११९,१३६**	**२०७,४४०**	**२७१,२७८**

गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non-Controlling Interest)	–	–	–
यस अवधिको मुनाफा	**११९,१३६**	**२०७,४४०**	**२७१,२७८**

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

विवरण	०७६/०७७	०७७/०७८	०७८/०७९
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह			
व्याज आम्दानी	१,०२५,०२४	१,२८५,७६०	१,८३४,४४६
शुक तथा अन्य आम्दानी	५२,८५७	८५,२८४	९६,२८६
लाभांश आम्दानी	–	–	–
अन्य संचालन कारोवारहरुबाट आम्दानी	३८,५३८	८०,१५८	७१,७८७
व्याज खर्च	(६८७,४७८)	(७३६,२९१)	(१,१८३,६९४)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(३,५८३)	(४,६१०)	(१६,३८९)
कर्मचारी खर्च	(१३१,२५३)	(१८५,८७६)	(२४१,५३८)
अन्य खर्च	(४७,४२१)	(११३,५००)	(१७२,८७१)
सञ्चालन सम्पत्ति तथा दायित्वको परिवतर्न अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**२४६,६८५**	**४१०,९२३**	**३८८,०२८**
संचालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धि)	–	–	–
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	१२९,५२४	(२६६,४९३)	३०१,११४
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	(४६,१९७)	(३९८,८२६)	२८९,१२३
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	–	–	(३,५००)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(१७,७०२)	(१३२,७४७)	(७२,२५८)
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(१,७३०,२४६)	(२,७१८,०६७)	(१,४६६,५००)
अन्य सम्पत्ति	(११४,२०६)	(५७,३६५)	(२४९,२३६)
संचालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा कमि/(बृद्धि)	–	–	–
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकि	(६२५,०६७)	७२५,६०३	(८५३,७४०)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकि	(१२०,७८९)	४८६,३६२	(३७४,३३९)
ग्राहकको निक्षेप	१,९८५,८९६	२,९२९,१२०	३,०९२,९४३
ऋण तथा सापटी	–	–	–
अन्य दायित्व	१४०,३७२	३१,०९१	१९५,०९३
आयकर भक्तानी अधिको कारोवार सञ्चालनबाट खदु नगद प्रवाह	**(१५१,७३०)**	**१,००९,६००**	**१,२४६,७२९**
आयकर भुक्तानी	(८१,७२६)	(८७,५४९)	(१२३,३१७)
कारोवार सञ्चालनबाट खदु नगद प्रवाह	**(२३३,४५६)**	**९२२,०५१**	**१,१२३,४१२**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	–	–	–
धितोपत्र लगानी खरिद	(२८३,२४२)	(१,००८,९८५)	(५८,६४५)
धितोपत्र लगानी विक्रिबाट प्राप्ती	८,१३७	१५,०१७	५,२६८
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको खरिद	(४८,७०४)	(१६,५०९)	(४६,५३६)
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको विक्रिबाट प्राप्ती	१,१३०	–	२०४
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(९,२९८)	९२६	३,६१३
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	–	–	–
लगानी सम्पत्तिको खरिद	–	–	–
लगानी सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	–	(६,७७६)	(१,६३८)
व्याज आमदानी	–	८४६	६६२
लाभांश आमदानी	१,२६५	४,३८५	२५,८२६
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	**(३३०,७११)**	**(१,०११,०९६)**	**(७१,२४५)**
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह	**–**	**–**	**–**
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	३००,०००	–	–
ऋणपत्रको भुक्तानी	–	–	–
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व निष्काशनबाट प्राप्ती	–	–	–
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्वको भुक्तानी	–	–	–
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	–	–	२०,०००
लाभांश खर्च	(४,५७१)	(४०,२३८)	(३८,८५६)
व्याज खर्च	(१४,४३४)	(३०,७५०)	(३०,८३४)
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी	–	–	(०)
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	**२८०,९९५**	**(७०,९८८)**	**(४९,६९०)**

व्यबसाय प्राप्तिबाट भएको खुद नगद प्रवाह	-	-	-
नगद प्रवाहमा भएको खुद (कमी)/बद्धि	**३१७,८३०**	**(१६०,०३३)**	**१,००२,४७८**
नगद तथा नगद समानमा रहेको सुरुवाती मौज्दात	३४,६५७	९१९,१३८	७६९,९५९
नगद तथा समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर	८८२,११४	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**९१६,७७१**	**७५९,१०५**	**१,७७२,४३७**

समष्टिकृत एकिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

(रु दश हजारमा)

विवरण	**०७६/०७७**	**०७७/०७८**	**२०७८/७९**
यस वर्षको मुनाफा	११९,१३६	२०७,४४०	२७१,२७८
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दान	–	–	–
क) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु	–	–	–
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	३,६२६	२४,३५०	(२३,१२१)
पुन : मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कि नाफा/(नोक्सान)	१७,०४८	(१८,९२६)	१,५९२
माथि उल्लेखित बुँदाहरुको आयकर	(६,२०२)	(१,६२७)	६,४५९
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	**१४,४७२**	**३,७९७**	**(१५,०७०)**
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिएका वा गनए सकिने बुँदाहरु	–	–	–
नगद/ प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	–	–	–
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	–	–	–
माथि उल्लेखित गरिएका बुदाहरुको आयकर	–	–	–
नाफा/नोक्सानमा वर्गिकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आमदान	–	–	–
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–
ग) इक्विटी विधिबाट लेखांकन गरिएको सम्बद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा	–	–	–
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आमदान	१४,४७२	३,७९७	(१५,०७०)
कुल यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	**१३३,६०८**	**२११,२३७**	**२५६,२०७**
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाड	–	–	–
बैंकको इक्विटी शेयर धनि	१३३,६०८	२११,२३७	२५६,२०७
गैर नियन्त्रित स्वाथ	–	–	–
कुल विस्तृत आम्दानी	**१३३,६०८**	**२११,२३७**	**२५६,२०७**

एकिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण
आ. ब.२०७६/७७ देखी २०७८/७९

(रु दश हजारमा)

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

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

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

अन्य (प्राप्तिबाट थप)	२९६,५९२	–	४४,८५४	९५	४२,०७४	(१,९८४)	–	(११,९७२)	८७४	३७०,५३२	–	३७०,५३२
जम्मा योगदान	**३८३,४४८**	**–**	**४४,८५४**	**९५**	**४२,०७४**	**(१,९८४)**	**–**	**(१०३,०१३)**	**८७४**	**३६६,३४७**	**–**	**३६६,३४७**
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	**१,२५२,००५**	**५७,१६३**	**२२१,२३२**	**४,६९४**	**४७,३७१**	**(१,०९७)**	**६,९४२**	**१४५,७८३**	**६,८६५**	**१,७४०,९५८**	**–**	**१,७४०,९५८**
१ श्रावण २०७७ को मौज्दात	**१,२५२,००५**	**५७,१६३**	**२२१,२३२**	**४,६९४**	**४७,३७१**	**(१,०९७)**	**६,९४२**	**१४५,७८३**	**६,८६५**	**१,७४०,९५८**	**–**	**१,७४०,९५८**
समायोजना/पुनःस्थापन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
१ श्रावण २०७७ को समायोजीत/पुनःस्थापित मौज्दात	**१,२५२,००५**	**५७,१६३**	**२२१,२३२**	**४,६९४**	**४७,३७१**	**(१,०९७)**	**६,९४२**	**१४५,७८३**	**६,८६५**	**१,७४०,९५८**	**–**	**१,७४०,९५८**
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको मुनाफा	–	–	–	–	–	–	–	२०७,४४०	–	२०७,४४०	–	२०७,४४०
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	१७,०४५	–	१७,०४५	–	१७,०४५
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	(१३,२४८)	–	(१३,२४८)	–	(१३,२४८)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**२११,२३७**	**–**	**२११,२३७**	**–**	**२११,२३७**
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	–	(४८,२८२)	३९,६१६	३०	६,६६२	१९,२८२	–	(३५,०८२)	१८,७४८	९७३	–	९७३
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	–	–	–	–	–	(२,२३७)	–	२,२३७	–	–	–	–
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वोनस शेयर निष्काशन	१३५,८४३	–	–	–	–	–	–	(१३५,८४३)	–	–	–	–
नगद लभांश निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	(४०,२३८)	–	(४०,२३८)	–	(४०,२३८)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा योगदान	**१३५,८४३**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(१७६,०८१)**	**–**	**(४०,२३८)**	**–**	**(४०,२३८)**
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	**१,३८७,८४७**	**८,८८०**	**२६०,८४८**	**४,७२४**	**५४,०३३**	**१५,९४८**	**६,९४२**	**१४८,०९५**	**२५,६१३**	**१,९१२,९३०**	**–**	**१,९१२,९३०**
१ श्रावण २०७७ को मौज्दात	**१,२५२,००५**	**५७,१६३**	**२२१,२३२**	**४,६९४**	**४७,३७१**	**(१,०९७)**	**६,९४२**	**१४५,७८३**	**६,८६५**	**१,७४०,९५८**	**–**	**१,७४०,९५८**

समायोजन/पुनःस्थापना	–	–	–	–	–	–	–	१	–	१	–	१
१ श्रावण २०७७ को समायोजीत/पुनःस्थापित मौज्दात	**१,२५२,००५**	**५७,१६३**	**२२१,२३२**	**४,६९४**	**४७,३७१**	**(१,०९७)**	**६,९४२**	**१४५,७८५**	**६,८६५**	**१,७४०,९६०**	**–**	**१,७४०,९६०**
यस वर्षको विस्तृत आम्दान	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
यस वर्षको मुनाफा	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**२०७,४४६**	**–**	**२०७,४४६**	**–**	**२०७,४४६**
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	१७,०४५	–	१७,०४५	–	१७,०४५
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	(१३,२४८)	–	(१३,२४८)	–	(१३,२४८)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	२११,२४३	–	२११,२४३	–	२११,२४३
FVOCI मा इक्विटी उपकरणहरुमा लगानीको निपाटनमा नाफा/(नोक्सान) ((जगेडा कोषमा सारिए	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	–	(४८,२८२)	३९,६१६	३०	६,६६२	१९,२८२	–	(३५,०८२)	१८,७४८	९७३	–	९७३
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	–	–	–	–	–	(२,२३७)	–	२,२३७	–	–	–	–
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोबार	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वोनस शेयर निष्काशन	१३५,८४३	–	–	–	–	–	–	(१३५,८४३)	–	–	–	–
नगद लाभांश भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	(४०,२३८)	–	(४०,२३८)	–	(४०,२३८)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा योगदान	**१३५,८४३**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(१७६,०८१)**	**–**	**(४०,२३८)**	**–**	**(४०,२३८)**
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	**१,३८७,८४७**	**८,८८०**	**२६०,८४८**	**४,७२४**	**५४,०३३**	**१५,९४८**	**६,९४२**	**१४८,१०२**	**२५,६१३**	**१,९१२,९३७**	**–**	**१,९१२,९३७**
	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
१ श्रावण २०७८ को मौज्दात	**१,३८७,८४७**	**८,८८०**	**२६०,८४८**	**४,७२४**	**५४,०३३**	**१५,९४८**	**६,९४२**	**१४८,१०२**	**२५,६१३**	**१,९१२,९३७**	**–**	**१,९१२,९३७**

समायोजना/पुनःस्थापन	–	–	–	–	–	–	–	४,५०४	–	४,५०४	–	४,५०४
१ श्रावण २०७८ को समायोजीत/पुनःस्थापित मौज्दात	**१,३८७,८४७**	**८,८८०**	**२६०,८४८**	**४,७२४**	**५४,०३३**	**१५,९४८**	**६,९४२**	**१५२,६०६**	**२५,६१३**	**१,९१७,४४२**	**–**	**१,९१७,४४२**
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
यस वर्षको मुनाफा	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**२७१,२७८**	**–**	**२७१,२७८**	**–**	**२७१,२७८**
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	(१६,१८५)	–	(१६,१८५)	–	(१६,१८५)
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	१,११४	–	१,११४	–	१,११४
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	२५६,२०७	–	२५६,२०७	–	२५६,२०७
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	–	–	५१,८१३	६२१	(८,९४३)	(१६,७६३)	–	(६५,४१०)	३८,६८१	०	–	०
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
इक्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोवार	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वोनस शेयर निष्काशन	८३,२७१	–	–	–	–	–	–	(८३,२७१)	–	–	–	–
नगद लभांश भुक्तान	–	–	–	–	–	–	–	(३८,८५६)	–	(३८,८५६)	–	(३८,८५६)
अन्य (प्राप्तिबाट थप)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा योगदान	**८३,२७१**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(१२२,१२६)**	**–**	**(३८,८५६)**	**–**	**(३८,८५६)**
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात	**१,४७१,११८**	**८,८८०**	**३१२,६६१**	**५,३४६**	**४५,०९०**	**(८१५)**	**६,९४२**	**२२१,२७७**	**६४,२९४**	**२,१३४,७९४**	**–**	**२,१३४,७९४**

विगत तिन वर्षको प्रतिशेयर आम्दानी (EPS) निम्नानुसार छ।

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

विगत वर्षको नेटवर्थ सम्बन्धि विवरण देहाय बमोजिम छ: (रु दश हजारमा)

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

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धि विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

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

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धि विवरण
योजना व्यवस्थापक कम्पनी : श्री कुमारी क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापना भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रूपमा कार्य गर्न अनुमती प्राप्त संस्था हो ।

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

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

(ङ) योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु :
प्रबन्धपत्र नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकको देहाय बमोजिमका प्रमुख उद्देश्यहरु रहेका छन् ।

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

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

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

४. ग्राहक बजारमा बजार निर्माता सम्बन्धी सेवा प्रदान गराउने ।

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

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

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

कुमारी क्यापिटल लिमिटेडले यो पहिलो खुल्लामुखि योजना सञ्चालनमा ल्याउन लागेको छ र यो योजना भन्दा पहिला दुई वटा बन्दमुखी योजना सञ्चालनमा आएको छ । कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यी योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न बन्दमुखि तथा खुल्लामुखि योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउने योजना रहेको छ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधिमा सुधार गरी नेपाल भर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने तथा लगानी (इन्भेष्टमेन्ट) बैंकिङ्गको क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएको छ । यस कम्पनीले मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसायको साथै लगानी व्यवस्थापनको सबै क्षेत्रमा व्यवसायिक सेवा प्रदान गरेको छ । यसको लागि चाहिने दक्ष जनशक्तिका लागि चाहिने प्रशिक्षण तथा तालिमको समेत व्यवस्था गरि गुणस्तरिय सेवा प्रदान गरिनेछ । साथै यस कम्पनीले आधुनिक प्रविधि मैत्री सेवाहरुमा जोड दिई कारोबार गर्दै आइरहेको छ र गर्दै जाने छ ।

योजना सम्बन्धी समयबद्ध रणनिति

- यसै आर्थिक बर्षको मांघ मसान्तसम्म पहिलो चरणको रु ५० करोड बराबरको इकाईहरुको सार्वजनिक निष्काशन सम्पन्न गर्ने तर सो समय सिमा धितोपत्र बोडको विवरण प्रकाशनको स्विकृतीमा र्निभर रहने ।
- आर्थिक बर्ष २०८०⁄८१ मा यस योजना अन्तर्गत रहेको SIP plan मार्फत रु १० करोड सम्मको इकाईहरु बिकि गर्ने लक्ष्य राखिएको छ ।
- क्रमिक रुपमा आउने प्रत्येक आर्थिक बर्षमा रु १० करोड का दरले थप इकाईहरु बिक्री गरी आर्थिक बर्ष २०८४⁄८५ सम्म कोषको आकार रु १०० करोड पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएको छ । त्तत् पश्चात बोर्डको स्विकृती लिई कोषको आकारलाई बृद्दि गर्दै लैजाने उद्देश्य रहेको छ ।
- बजारको कुनै विषम परिस्थितमा (supply excess भएको अवस्थामा) बित्तिय व्यस्थापनको लागि वित्तिय संस्था मार्फत आवश्यक कर्जाको व्यवस्था मिलाई बित्तिय व्यस्थापन गरिनेछ ।
- वित्तिय साक्षरताको माध्यमबाट व्यक्तिगत लगानीकर्ताहरुलाई शुरुको निष्काशन पश्चात SIP plan मार्फत वित्तिय योजनामा समाहित गर्दै लैजाने योजना रहेको छ ।
- लगानिकर्ताको खरिद बिकिलाई सहजता बनाउनको लागि प्रविधिको उच्चतम प्रयोग गरि सेवा उपलब्ध गरिनेछ ।
- लगानीलाई बिबिधीकरण गरी जोखिम न्यूनीकरण गरिने र योजना संचालनको लागि आवश्यक निति तथा नियमहरुको तर्जुमा गरिनेछ ।

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

एनसिएम म्युचुअल फण्ड २०५० नेपालको पहिलो सामूहिक लगानी कोष बिक्रम संबत २०५० बाट सुरु भएको देखिन्छ । एनसिएम म्युचुअल फण्ड २०५० एनआईडीसी क्यापिटल मार्केट्सद्धारा स्थापित कोष थियो । यो एउटा खुलामुखी योजना थियो र यसको मुल्य रु. १० थियो तर उक्त कोषलाई पछि बन्दमुखी योजनामा रुपान्तरण गरियो र नेप्सेमा सुचिकृत पनि गरिएको थियो । सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका २०६९ जारी भएसँगै नेपालमा (क) वर्गका बैंकहरुले सहायक कम्पनी खोली सामुहिक लगानी कोष सञ्चालन गर्न थालेका छन् । नेपालमा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका जारी भए पश्चात जारी भएको पहिलो योजना सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम १ रहेको थियो जुन सिद्धार्थ क्यापिटलले व्यवस्थापन गरेको थियो । यो बन्दमुखी योजना पाँच वर्षको लागी जारी गरिएको थियो । यो विवरण पुस्तिका तयार गर्दा सम्ममा हाल नेपालमा १४ वटा कोष व्यवस्थापकहरुले ३८ वटा सामुहिक लगानी कोष योजनाहरु व्यवस्थापन गरिरहेका छन । हाल सञ्चालनमा रहेको योजनाहरुको कुल कोष लगभग ३८ अर्ब रहेको छ । जसमा ३२ वटा बन्दमुखी र ६ वटा खुलामुखी योजना रहेको छ । सामुहिक लगानी कोष सफलतापुर्वक सञ्चालन भइरहेको छन् र हालसम्म आकर्षक प्रतिफल दिन सक्षम रहेका छन् । तिन वर्ष भन्दा बढी समय देखि सञ्चालनमा रहेको कोषहरुको औसत प्रतिफल १५.८३ प्रतिशत रहेको छ जुन मुद्दती खाता र डिबेञ्चरबाट पाउने ब्याज भन्दा माथि रहेको छ । साना साना लगानीकर्ताहरुका लागि यो नै उत्तम लगानीको औजारको रुपमा लिन सकिन्छ ।

कमजोर बाह्य क्षेत्र बढ्दो महँगी (मुद्रास्फीति) सँग जुध्न नेपाल राष्ट्र बैंकले आर्थिक बर्ष २०७९/८० का लागि प्रतिबन्धात्मक निती लिएको छ । यसले गर्दा ब्याजदर उच्च स्तरमा उभियो, जसले पुँजी बजारमा प्रतिकुल प्रभाव पार्यो । यद्यपि बाह्य क्षेत्र र अर्थतन्त्रका अन्य क्षेत्रमा क्रमिक सुधार सँगै हालको ब्याजदर क्रमश घट्दै जानेछ जसले पूँजी बजार र म्युचुअल फण्डको लगानीमा सकारात्मक प्रभाव पार्नेछ । बजार मन्दीको समयमा पनि म्युचुअल फण्डको प्रतिफल विभिन्न सम्पत्ति वर्गहरु, जस्तै इक्वीटी र निश्चित आय उपकरणहरु बीच विविधीकरणको परिणामको रुपमा सन्तुलित भएको देखिन्छ । ऐतिहासिक रुपमा म्युचुअल फण्डहरुले उच्च र न्युन ब्याजदरको वातावरणमा प्राप्त गरेको प्रतिफललाई हेर्नेहो भने उनिहरुले मुद्दति निक्षेप र डिबेन्चर बाट प्राप्त प्रतिफललाई दीर्घकालमा उछिनेका छन् । तल तालिकामा ३ वर्ष भन्दा बढी सञ्चालनमा रहेका कोषहरुको Dividend Adjusted Internal Rate of Return (IRR) सहितका विवरण प्रस्तुत गरिएको छ ।

S.no	म्युचुअल फण्डको नाम	Tenure	Return (IRR)	Status
१	एन.आइ बि.एल सम्बृद्धि फण्ड - १	७.०	१५.४६%	परिपक्व
२	ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना १	६.९	१२.४७%	सञ्चालन
३	एन.एम बि.हाइब्रिड फण्ड एल - १	६.३	९.८१%	सञ्चालन
४	नबिल इक्वीटी फण्ड	६.३	७.९८%	सञ्चालन
५	एन.आइ बि.एल प्रगती फण्ड - १	६.१	८.७२%	सञ्चालन
६	लक्ष्मी इक्वीटी फण्ड	५.७	७.९०%	सञ्चालन
७	लक्ष्मी भ्यायालु फण्ड-१	५.०	१४.६७%	परिपक्व
८	एन.एम बि.सुलभ फण्ड एल - १	५.०	१५.५१%	परिपक्व
९	सिद्धार्थ इक्वीटी ओरियन्टेड स्कीम	५.०	१३.२६%	परिपक्व
१०	नबिल ब्यालेन्स फण्ड–१	५.०	२६.७८%	परिपक्व
११	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम १	५.०	३२.३८%	परिपक्व
१२	सिद्धाथ इक्वीटी फण्ड	५.३	११.२६%	सञ्चालन
१३	सानीमा इक्वीटी फण्ड	५.१	१६.७९%	सञ्चालन
१४	सिटिजन्स् म्युचुअल फण्ड – १	४.९	११.४८%	सञ्चालन
१५	एन.आइ.सि.एसिया ग्रोथ फण्ड	४.९	१५.५२%	सञ्चालन
१६	नबिल ब्यालेन्स फण्ड २	३.७	१४.८६%	सञ्चालन
१७	सिटिजन्स् म्युचुअल फण्ड – २	३.६	१५.१७%	सञ्चालन
१८	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना -२	३.५	१४.६३%	सञ्चालन
१९	एन.आइ.सि.एसिया ब्यालेन्स फण्ड	३.५	१७.७५%	सञ्चालन
२०	एन.एम बि.५०	३.४	१९.४४%	सञ्चालन
२१	सनराइज फष्ट म्युचुअल फण्ड	३.३	३०.५६%	सञ्चालन

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 सम्पत्ती मुल्य भन्दा भारी छुटमा किनेबेच भईरहेको छ । यसको प्रमुख कारण सामुहिक लगानी कोषमा लगानी गर्दा हुने फाइदाबारे लगानीकर्ताहरुमा चेतनाको कमी हुनुनै हो । तल तालिकामा कोषहरुको खुद सम्पत्ती मुल्य तथा त्यसको बजार मुल्य उल्लेख गरिएको छ ।

क्र.स.	म्युचुअल फण्डको नाम	कोषको आकार (RS)	Weekly Nav (Rs.)	Weekly Nav Date	LTP (Rs.) २०२२/१२/२७	Premium (+) or Discount (-) %
१	सिटिजन्स् म्युचुअल फण्ड – २	५६०,०००,०००	१०.०६	२/२४/२०२३	७.९७	-२०.७८
२	कुमारी धनबृद्धि योजना	१,२२५,०७२,५९०	१०.५	२/२४/२०२३	८.०६	-२३.२४
३	ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स फण्ड १	१,०२५,७६३,६००	१०.०६	२/२४/२०२३	८.०७	-१९.७८
४	एन.आइ.सि.एसिया फेल्कसी क्याप फण्ड	१,०२०,०००,०००	१०.२३	२/१७/२०२३	७.७७	-२४.०५
५	कुमारी इक्वीटी फण्ड	१,०००,०००,०००	१०.४८	२/२४/२०२३	८.१७	-२२.०४
६	एन.आइ.सि.एसिया सेलेक्ट ३०	१,२५०,०००,०००	१०.१४	२/१७/२०२३	७.८	-२३.०८
७	सिटिजन्स् म्युचुअल फण्ड-१	८२०,०००,०००	९.२४	२/२४/२०२३	८	-१३.४२

८	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड	१,२००,०००,०००	९.४१	२/२४/२०२३	७.८४	-१६.६८
९	सनराइज फष्ट म्युचुअल फण्ड	८६०,०००,०००	१२.३६	२/१७/२०२३	९.९५	-१९.५
१०	प्रभु सेलेक्ट फण्ड	१,२५०,०००,०००	१०.३२	२/२४/२०२३	७.८५	-२३.९३
११	सानिमा इक्वीटी फण्ड	१,३००,०००,०००	१२.५५	२/२४/२०२३	१०.५	-१६.३३
१२	एन.आइ.सि.एसिया ग्रोथ फण्ड	८३५,२००,०००	११.७	२/१७/२०२३	९.४७	-१९.०६
१३	सनराइज ब्लुचिप फण्ड	१,२५०,०००,०००	९.४५	२/१७/२०२३	७.६	-१९.५८
१४	एन.आइ बि.एल प्रगति फण्ड	७५०,०००,०००	१०.३६	२/१७/२०२३	८.३२	-१९.६९
१५	आरबिबि म्युचुअल फण्ड-१	१,२५०,०००,०००	९.२३	२/१७/२०२३	७.५	-१८.७४
१६	एन.आइ.सि.एसिया ब्यालेन्स फण्ड	७५५,०००,०००	११.०३	२/१७/२०२३	८.५७	-२२.३
१७	लक्ष्मी उन्नति कोष	६५२,६२३,६००	१०.४	२/२४/२०२३	७.९४	-२३.६५
१८	लक्ष्मी इक्वीटी फण्ड	१,२५०,०००,०००	१०.१२	२/२४/२०२३	९.०२	-१०.८७
१९	नबिल इक्वीटी फण्ड	१,२५०,०००,०००	१०.०८	२/२४/२०२३	८.४५	-१६.१७
२०	एन.एम बि.५०	१,२५०,०००,०००	११.२	२/२४/२०२३	९.१५	-१८.३
२१	नबिल ब्यालेन्स फण्ड २	१,१२०,०००,०००	१०.०१	२/२४/२०२३	८.५	-१५.०८
२२	एन.आइ बि.एल सम्वृद्धि फण्ड - २	१,५००,०००,०००	८.८६	२/१७/२०२३	७.४	-१६.४८
२३	एन.एम बि.हाइब्रिड फण्ड एल - १	१,०००,०००,०००	११.०३	२/२४/२०२३	९.८	-११.१५
२४	मेगा म्युचअल फण्ड–१	१,२५०,०००,०००	८.३६	२/२४/२०२३	७.२१	-१३.७६
२५	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना -२	१,२००,०००,०००	१०.१५	२/२४/२०२३	८.६	-१५.२७
२६	नबिल ब्यालेन्स फण्ड ३	१,२५०,०००,०००	८.६१	२/२४/२०२३	७.४४	-१३.५९
२७	सिद्धार्थ इक्वीटी फण्ड	१,५००,०००,०००	१०.०८	२/२४/२०२३	८.१९	-१८.७५
२८	ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना १	१,०००,०००,०००	१०.०८	२/२४/२०२३	९.६२	-४.५६
२९	एन.एम.बि. सुलभ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना -२	१,२००,०००,०००	१०.२६	२/२४/२०२३		-
३०	सानीमा ग्रोथ फण्ड	६७२,५३२,६००	९.९	२/२४/२०२३		-

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

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

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

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी :

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

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

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

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

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

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

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

सि. नं.	नाम	पद	उमेर	राष्ट्रियता	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री विकास खनाल (प्रतिनिधी : कुमारी बैंक लि.)	अध्यक्ष	४६	नेपाली	किर्तिपुर वडा नं. २, काठमाडौं	एम.बि.ए .	• बैक अफ काठमाडौ लिमिटेडमा सहायक प्रबन्धकको रुपमा करिब ९ बर्षको कार्य अनुभव • कुमारी बैंक लिमिटेडमा बिगत १३ बर्ष देखीको कार्य अनुभव हाल चिफ स्ट्राटिजी एण्ड बिजनेस सपोर्ट अफिसरको रुपमा कार्यरत
२	श्री रोहित सिंह (प्रतिनिधी : कुमारी बैंक लि.)	संचालक	४९	नेपाली	महाराजगंज, काठमाण्डौ	एम.ए.	• बैक अफ काठमाडौ लिमिटेडमा सहायक अधिकृतको रुपमा करिब ४ बर्षको कार्य अनुभव • कुमारी बैंक लिमिटेडमा सहायक प्रबन्धकको रुपमा करिब ५ बर्ष को कार्य अनुभव। • महालक्ष्मी विकास लिमिटेडमा बरिष्ठ प्रबन्धकको रुपमा करिब ६ बर्षको कार्य अनुभव • कुमारी बैंक लिमिटेडमा विगत ७ बर्ष देखि हाल सहायक महाप्रबन्धकको रुपमा कार्यरत
३.	श्री चन्दन कार्की (प्रतिनिधी : कुमारी बैंक लि.)	संचालक	४३	नेपाली	टिकाथली ५, ललितपुर	इ.एम.बि.ए	• सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडमा करिब १६ बर्ष को कार्य अनुभव। • कुमारी बैंक लिमिटेडमा विगत ६ महिना देखि बरिष्ठ प्रबन्धकको रुपमा कार्यरत
४.	श्री अनिल जोशी	स्वतन्त्र संचालक	४५	नेपाली	जे ५०४ सन सिटी अर्पाटमेन्ट, कागेश्वरी न.पा.	सि.ए	• कुबेर एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्मा सन् २०१५ देखि हाल सम्म साझेदारको रुपमा कार्यरत • एमजे एशोशिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्मा करिब ८ वर्ष सम्म साझेदारको रुपमा कार्यानुभव • चित्रकार शर्मा एण्ड कम्पनीमा

							करिब २ वर्ष सम्म लेखा प्रशिक्षणार्थीको रुपमा कार्यानुभव
५.	श्रीमती नमिता शाक्य	स्वतन्त्र संचालक	५२	नेपाली	विशालनगर, काठमाडौं	एम.बि.एस.	• कुमारी बैंक लिमिटेडमा करिब २० बर्षको कार्य अनुभव

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को सम्पूर्ण व्यवस्थाहरु पालना गरीने ब्यहोरा अनुरोध छ ।

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

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

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

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

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिईएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	नम	पद	आ. ब २०७८/७९ को भत्ता तथा सुविधाको रकम (रु)	नियुक्त मिती
१.	विकास खनाल	अध्यक्ष	४५,०००/-	
२.	रोहित सिंह	सञ्चालक	१०,०००/-	२०७८/१२/०७
३.	चन्दन कार्की	सञ्चालक	१०,०००/-	२०७९/०२/२३
४	श्री अनिल जोशी	सञ्चालक	६५,०००/-	
***५	श्री हरी प्रसाद वाग्ले	सञ्चालक	१,१५,०००/-	
**५	श्री नमिता शाक्य	सञ्चालक	-	
६	श्री बिक्रान्त कोइराला	कम्पनी सचिव	१७,५००/-	
*७	श्री अनुजमणि तिमिल्सीना (कुमारी बैंक लिमिटेडबाट सेवा निवृत हुनुभएका)		२५,०००/-	

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

* साबिक अध्यक्ष श्री अनुजमणि तिमिल्सिना कुमारी बैंक लिमिटेडबाट सेवा निवृत हुनुभएकोले श्री बिकास खनाल मिति २०७८/१२/१७ गते देखि अध्यक्ष पदमा नियुक्त हुनु भएको ।

** नमिता शाक्य मिति २०७९/०७/३० को संचालक समितिले नियुक्त गरिएको ।

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

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री पुष्प शर्मा	का.मु प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४०	इ.एम.बि.ए	• बिगत १२ बर्ष देखि बैंकिङ्ग क्षेत्रमा कार्य अनुभव । उहाँ कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा आवद्ध हुनु पूर्व नेपाल एसबिआई बैंक लिमिटेडबाट काजमा नेपाल एसबिआई मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडको प्रमुख वित्त अधिकृत र नि. प्रमुख सञ्चालन अधिकृतमा रुपमा रहि कार्य गर्नु भएको ।
२.	श्री सबिन बुढाथोकी	प्रमुख-मर्चेन्ट बैकिंङ्ग	३६	एमबिएस चौथौ सेमेस्टर	•कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा मर्चेण्ट बैंकिङ्ग प्रमुखको रुपमा विगत ३ वर्ष देखी कार्यरत रहेको । • सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा करिब ४ बर्षको कार्य अनुभव । • नविल इन्भेष्टमेण्ट बैकिंगमा करिब ४ बर्षको कार्य अनुभव । • एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडमा करिब २ बर्षको कार्य अनुभव ।
३.	श्री काजी थेबे	प्रमुख- वित्त, प्रशासन तथा मानव संसाधन	३३	सिए अन्तिम तह	• कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख- वित्त, प्रशासन तथा मानवसंसाधन को रुपमा विगत ३ वर्ष देखी कार्यरत रहेको । • सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा करिब २ बर्षको कार्य अनुभव । • बि.आर पराजुली एण्ड एशोसिएट्समा करिब १ बर्षको कार्य अनुभव । • बेकर टिल्ली देव एशोसिएट्समा करिब ३ वर्ष १ महिनाको कार्य अनुभव ।
४.	श्री ममिन शाक्य	का.मु. प्रमुख-इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ्ग	३१	एम.बि.ए.	• नविल इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ्ग लिमिटेडमा अनुसन्धान सहायकको रुपमा २ बर्ष को कार्य अनुभव । • एनआई बिएल एस क्यापिटल लिमिटेडमा अनुसन्धान अधिकृतको रुपमा २ बर्ष ६ महिनाको कार्य अनुभव । • हिमालयन क्यापिटल लिमिटेडमा लागानी अधिकृतको रुपमा २ बर्षको कार्य अनुभव । • कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा का.मु. प्रमुख-इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ्ग को रुपमा विगत १ वर्ष देखी कार्यरत रहेको ।

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

क्र.स.	नाम	पद	आ.व. २०७८/७९ को तलब तथा भत्ता (रु.)
१	श्री पुष्प शर्मा	का.मु प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४,४५३,१०५।४९
२	श्री सबिन बुढाथोकी	प्रमुख-मर्चेन्ट बैंकिङ्ग	१,५३१,४७७।२३
३	श्री काजी थेबे	प्रमुख- वित्त, प्रशासन तथा मानवसंसाधन	१,५२९,२०७।२३
४*	श्री ममिन शाक्य	का.मु. प्रमुख-इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ्ग	३,१३,४९४।६०

* कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७८/१२/१३ गते देखि कार्य शुरु भएको ।

६.७ योजना व्यवस्थापकको वित्तिय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधिको तीन वर्ष व्यतीत भैसकेको विगत तीन वर्षको र लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब नगद प्रवाह र इक्विटीमा भएको परिवर्तन विवरण :

कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको **आ.व. २०७६/७७, २०७७/७८ र आ.व. २०७८/७९ लेखापरिक्षण भएको** वित्तिय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ।

वासलात **(रु दश हजारमा)**

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

नाफा नोक्सान हिसाव विवरण **(रु दश हजारमा)**

विवरण	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९
आम्दानी			
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	४३९	२,४२१	२,८३०
सामूहिक लगानीकोसँग सम्बन्धीत आम्दानी	-	५८१	१,९८५
लगानी व्यबस्थापनसँग सम्बन्धीत आम्दानी	-	६	१२६
व्याज आम्दानी	२,०८०	१,६६३	३,४२३
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तिय सम्पत्ति अवास्तविक नाफा/(नोक्सान)	७	१५३	(१,५२२)
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तिय सम्पत्ति वास्तविक नाफा/(नोक्सान)	-	८९०	(२९)
अन्य आम्दानी	-	१५	३८
कूल सञ्चालन आम्दानी	**२,५२६**	**५,७२८**	**६,८५१**
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग सम्बन्धी खर्चहरु	११५	५३४	६५६

सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धीत खर्च	-	१११	८८
लगानी व्यबस्थापनसँग सम्बन्धीत खर्च	-	१	६
अन्य खर्च	-	७४	४४
सञ्चालन नाफा	**२,४१०**	**५,००८**	**६,०५७**
गैर सञ्चालन आम्दानी/(खर्च)	-	-	(३८)
कर्मचारी खर्च	८०२	१,३८०	१,९२१
सामान्य प्रशासनिक खर्च	१०६	६१९	७८६
इजाजतपत्र शुल्क	-	-	(३८)
सम्पत्ति र उपकरणको ह्रासकट्टी	२८	९४	१६१
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	१९	२९	५०
कर अघिको नाफा	**१,४५५**	**२,८८७**	**३,१०२**
आय कर खर्च	४३९	८७१	९३३
- चालु कर खर्च	४२५	८१६	१,३७६
- स्थगन कर खर्च	१४	५४	(४४२)
यस वर्षको नाफा	**१,०१६**	**२,०१६**	**२,१६९**
मुनाफाको वितरण	-	-	-
शेयरधनीहरु	१,०१६	२,०१६	२,१६९
प्रति शेयर आम्दानी	५.०८	१०.०८	६.०४

नगद प्रवाह विवरण **(रु दश हजारमा)**

विवरण	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
आम्दानीबाट नगद प्राप्ति	**२,३७३**	**३,८३९**	**७,७४१**
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग गतिविधीबाट आम्दानी	४३९	२,४२१	२,८३०
सामूहिक लगानी कोष संचालनबाट आम्दानी	-	५८१	१,९८५
लगानी व्यबस्थापनबाट आम्दानी	-	६	१२६
ब्याज आय	१,९३४	८१७	२,७६१
अन्य आय	-	१५	३८
नगद भुक्तानी	**१,०२३**	**२,७१९**	**३,५००**
मर्चेण्ट बैंकिङ्गसँग सम्बन्धित खर्चहरु	११५	५३४	६५६
सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धीत खर्च	-	१११	८८
लगानी व्यबस्थापनसँग सम्बन्धीत खर्च	-	१	६
कर्मचारी खर्च	८०२	१,३८०	१,९२१
सामान्य प्रशासनिक खर्च	१०६	६१९	७८६
अन्य सञ्चालन खर्च	-	७४	४४
अन्य खर्चहरु	-	-	-
कार्यगत पूँजीमा भएको परिवर्तन अघिको नगद प्रवाह	**१,३५०**	**१,१२०**	**४,२४०**
चालु सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	**२५**	**१,४१०**	**(३,५६७)**
अल्पकालिन लगानी कारोवारमा कमि/(वृद्धि)	-	३,०००	(३,५००)
अन्य चालु सम्पतिमा कमि/(वृद्धि)	२५	(१,५९०)	(६७)
चालु दायित्वमा (कमि)/वृद्धि	**४६७**	**७,७२२**	**१७,२४०**
अल्पकालिन सापटीमा कमि/(वृद्धि)	-	-	-
अन्य चालु दायित्वमा कमि/(वृद्धि)	२९१	७,८५८	१७,१९५
व्यवस्थामा कमि/(वृद्धि)	१७६	१३६	४५
आय करको भुक्तानी	**(५५८)**	**(७७४)**	**(१,५७७)**
लगानी कारोवारबाट नगदप्रवाह	**(१,६५५)**	**(४५०)**	**(१८,४७२)**
दीर्घकालिन लगानीको खरिद	(१,१११)	(७,५२४)	(२२,९३५)
दीर्घकालिन लगानीको निसर्गबाट प्राप्त	-	६,८८०	४,२७३
सम्पत्ति, उपकरण र अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(६९०)	(६८८)	(८९६)
सम्पत्ति, उपकरण र अमूर्त सम्पत्तिको निसर्गबाट प्राप्त	-	-	२०४
दीर्घकालिन लगानीबाट व्याज आय	१४६	८४६	६६२
लाभांश आय	-	३७	२२०
अन्य	-	-	-
वित्तिय कारोवारबाट नगदप्रवाह	**(४००)**	**(८००)**	**१८,२००**

दीर्घकालिन लगानी (बण्ड, डिबेञ्चर आदि) मा कमि/वृद्धि	-	-	-
शेयर पूँजीमा कमि/वृद्धि	-	-	२०,०००
लाभांशको भुक्तानी	(४००)	(८००)	(१,८००)
अन्य दायित्वमा कमि/वृद्धि	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा भएको खुद (कमि)/वृद्धि	**(७७१)**	**८,२२९**	**१६,०६४**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरु मौज्दात	**२,४७८**	**१,७०७**	**९,९३५**
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**१,७०७**	**९,९३५**	**२५,९९९**

इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण
आ. ब.२०७६/७७ देखी २०७८/७९

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

आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	२०,०००	१,९८०	३०३	२०	–	–	२२,३०३
समायोजना/पुनःस्थापन	–	–	–	–	–	–	–
१ श्रावण २०७८ को समायोजीत/पुनःस्थापित मौज्दात	२०,०००	१,९८०	३०३	२०	–	–	२२,३०३
पूँजी जारी गरिएको	२०,०००	–	–	–	–	–	२०,०००
यस वर्षको मुनाफा	–	२,१७०	–	–	–	–	२,१७०
यस वर्षको नगद लभांश भुक्तान	–	(१,८००)	–	–	–	–	(१,८००)
अन्य व्यापक नाफा/(नोक्सान) (करको कुल)	–	–	–	–	–	–	–
संचित मुनाफामा सारिएको	–	–	–	–	–	–	–
सामान्य जगेडा कोष	–	(२१७)	२१७	–	–	–	–
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	–	(२२)	–	२२	–	–	–
स्थगितकर कोष	–	–	–	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात	४०,०००	२,१११	५१९	४२	–	–	४२,६७२

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

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

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखा परीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

जि प्रकाश एण्ड एसोसिएट्स, शंखमुल, काठमाडौं ।

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

सो नभएको ।

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

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

कुमारी इक्वीटी फण्ड

आर्थिक बर्ष	महिना	खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	बजार मूल्य, रु.
२०७७/७८	चैत्र	१०.२६	मिति २०७८/०१/०५ मा नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सुचिकरण भएको
२०७७/७८	बैशाख	१०.३४	९.९३
२०७७/७८	जेष्ठ	१०.७६	१०.३३
२०७७/७८	आषाढ	१०.७२	१०.५
२०७८/७९	श्रावण	११.०१	१०.१८
* २०७८/७९	भाद्र	१०.५८	९.८७
२०७८/७९	आश्विन	१०.४८	९.६२
२०७८/७९	कात्तिक	१०.६६	९.५६
२०७८/७९	मंसिर	१०.२४	९.१५
२०७८/७९	पौष	११.०२	९.३५
२०७८/७९	माघ	१०.९२	९.३९
२०७८/७९	फाल्गुन	१०.७७	९.३५
२०७८/७९	चैत्र	१०.६४	९.९३
२०७८/७९	बैशाख	१०.६७	९.१५
२०७८/७९	जेष्ठ	१०.०८	८.८५
२०७८/७९	आषाढ	१०.३३	१०.०७
२०७९/८०	श्रावण	१०.४६	८.७७
२०७९/८०	भाद्र	१०.२८	८.१७
२०७९/८०	आश्विन	१०.१९	८.१०
२०७९/८०	कार्त्तिक	१०.३८	८.२०
२०७९/८०	मंसिर	१०.२५	८.०६
२०७९/८०	पौष	११.१०	९.३८
२०७९/८०	माघ	१०.८३	८.४८

* ५ प्रतिशत नगद लाभांश बितरणका लागि समायोजन गरिएको ।

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

आर्थिक बर्ष	महिना	खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	बजार मूल्य, रु.
२०७८/७९		९.९८	मिति २०७९/०४/०९ मा नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सुचिकरण भएको
२०७९/८०	श्रावण	१०.०४	८.७१
२०७९/८०	भाद्र	१०.०२	८.२६
२०७९/८०	आश्विन	१०.०२	८.२६
२०७९/८०	कात्तिक	१०.१७	७.९८
२०७९/८०	मंसिर	१०.१५	८.१०
२०७९/८०	पौष	१०.६८	१०.४२

कुमारी इक्वीटी फण्डको प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

आर्थिक वर्ष	विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक (प्रतिशत)	टिप्पणीहरु
वर्ष १ आ.व. २०७७/०७८	मुनाफा वितरण गर्नु भन्दा अधिको प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	१०.६९	१०.७२	०.२८%	-
	Internal Rate of Return (IRR)	१४.४०%	२३.७७%	९.३७%	
वर्ष २ आ.व. २०७८/०७९	मुनाफा वितरण गर्नु भन्दा अधिको प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	१२.२५	१०.३३	(१५.६३)%	सो आ.ब. वर्ष नेप्से जम्मा ३०.११% घटेको थियो त्यसको सिधा असर यस कोषको खुद सम्पत्ती मुल्यमा समेत पर्न गएको देखिन्छ तर यस कोषको खुद सम्पत्ती मुल्य जम्मा ३.५९% ले मात्र घटेको देखिन्छ। यसले यस संस्थाको कुशल लगानी व्यवस्थापन गरि रहेको भन्ने बुझ्न सकिन्छ।
	Internal Rate of Return (IRR)	१४.५५%	१.०७%	(१३.४८)%	
संचालनमा आए देखि आ.ब. २०७८/७९ सम्म	Internal Rate of Return (IRR)	१४.५०%	६.४०%	(८.१०)%	योजना संचालनमा आए पश्चात् बजार तल गैरहेको हुँदा प्रक्षेपित प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकेको भए तापनि योजनाले प्रक्षेपित भन्दा अझ राम्रो प्रतिफल दिने उद्देश्यका साथ कार्य गरिरहेको।

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

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

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

कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : कोष प्रबर्द्धक लाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले मिति २०७९/०७/२५ मा "[ICRANP-IR] BBB&"-(Pronounced as ICRA NP issuer rating triple B) रेटिङ्ग प्रदान गरेको छ। उक्त क्रेडिट रेटिङ्ग प्राप्त संस्थालाई समयमा वित्तिय दायित्व पूरा गर्ने तथा मध्यम मात्रामा सुरक्षित मानिन्छ यसले मध्यम कर्जा जोखिम रहने संस्थाकोरूपमा लिइन्छ। उक्त रेटिङ्ग २०८०/०७/२१ गते सम्म बहाल रहने छ।

७. कोष सुपरिवेक्षकको तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धि विवरण

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

सि. नं	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
#१.	सुर्य प्रसाद कोइराला	का.म.न.पा ३२, काठमाडौं	६५	एल.एल.एम, एम.पि.ए, एम.ए
२.	भरत राज पोखरेल	धरान-११, सुनसरी	७०	एम.बि.ए
३.	कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली	रुरु-१, गुल्मी	५४	एम.बि.ए
४.	नवराज बुर्लाकोटी	सल्यानटार-७, धादिङ्ग	४९	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट
५.	प्रजित कुमार तिमल्सिना	कलैया-१०, बारा	४१	एम.बि.एस

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

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

सि. नं	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	सुर्य प्रसाद कोइराला	नेपाल सरकारको रा.प. तृतीय श्रेणी शाखा अधिकृत सेवा प्रवेश गरी ३० वर्ष भन्दा बढीको अनुभव हासिल गरेको, जिल्ला सरकारी वकिल कार्यालय रुपन्देही, गृह मन्त्रालय, लागू औषध नियन्त्रण कानून कार्यालय इकाईमा करिव ६ वर्ष कार्य अनुभव, अख्तियार दुरुपयोग अनुसन्धान आयोगमा सह न्यायाधिवक्ता (सह सचिव) करिब ८ वर्ष को कार्य अनुभव, महान्यायाधिवक्ताको कार्यालय, काठमाण्डौंमा सह न्याययधिवक्ता भई करिब ३ वर्ष र नायव महान्यायाधिवक्ता करिब ५ वर्ष को कार्य अनुभव	वकिल	वकालत
२.	भरत राज पोखरेल	शिक्षण पेशामा बिगत २७ वर्ष देखि पाठ्यक्रम विकास केन्द्रमा कार्यरत भै शैक्षिक उन्नतिका लागि महत्वपुर्ण भुमिका दिई बाणिज्य क्षेत्रलाई योगदान गरेको कार्यअनुभव । कानुनी पेशा : २०४८ साल देखि अधिबक्ता भै उच्च अदालत बिराटनगरको साधारण सदस्य भै कार्य गरेको कार्य अनुभव	शिक्षण तथा वकिल	वकालत
३.	कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली	२०५२ साल देखि हाल सम्म एडभान्स मनी ट्रान्सफर प्रा.लि. को प्रमुख व्यक्तिको रुपमा रहि कार्य सम्पादन गरेको कार्य अनुभव । Wave tal Limited कम्पनीमा बिदेशी बिशेषज्ञको रुपमा ६ वर्षको कार्य अनुभव	महाप्रवन्धक - एडभान्स मनी ट्रान्सफर प्रा. लि.	महाप्रवन्धक - एडभान्स मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.
४.	नवराज बुर्लाकोटी	टिचिङ, एकाउन्टिङ, अडिटिङ, कन्सल्टीङ, व्यवस्थापनको अनुभव	परामर्श, लेखापरिक्षण तथा शिक्षण	सिए
५.	प्रजित कुमार तिमल्सिना	शैक्षिक पेशामा १२ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव	शिक्षण	शिक्षक

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

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

योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्यको अनुगमन गर्ने कार्य कोष सुपरीवेक्षकको हुनेछ । योजना व्यवस्थापकबाट समय समयमा प्राप्त कार्यसम्पादन प्रतिवेदन तथा कानून पालना प्रतिवेदनको आधारमा कोष सुपरीवेक्षकबाट योजना व्यवस्थापन कम्पनीको मूल्यांकन हुन्छ । कोष सुपरिवेक्षकले चौमासीकरुपमा वा नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिमको समयावधिभित्र योजना व्यवस्थापकबाट प्रतिवेदन प्राप्त गरी सो उपर सुपरीवेक्षकहरुको बैठकमा छलफल तथा निर्णय भई सोही बमोजिम आवश्यक कार्य अगाडी बढाउने गर्दछन् ।

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

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

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

(ख) सहभागीको हित संरक्षण गर्ने,

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

(घ) योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने,

(ङ) योजना अर्न्तगतको सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(च) बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना संचालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

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

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

(झ) योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने,

(ञ) बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

११. सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएर मात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्ने ।

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम	कुमारी सुनौलो लगानी योजना (Kumari Sunaulo Lagani Yojana)
(ख)	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-end)
(ग)	योजनाको आकार	१०,००,००,०००/- (दश करोड इकाई) प्रारम्भिक आकार – ५,००,००,०००/–(पाँच करोड इकाई)
(घ)	प्रथम पटक निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड इकाई)
(ङ)	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०/- (अक्षरेपी दश)
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५० प्रतिशत अर्थात २,५०,००,०००/–(दुई करोड पचास

		लाख) रहेको छ र न्युनतम पचास प्रतिशत ईकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	प्राप्त आवेदन बमोजिमको सम्पूर्ण इकाई ।
(ज)	योजनाको अवधि	लागु नहुने ।
(झ)	योजना परिपक्व हुने मिति	लागु नहुने ।
(ञ)	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था	दोस्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोबार नहुने । योजना व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफैं वा अन्य संस्थाहरुलाई समेत वितरक/बिक्रेता तोकि इकाई खरिद तथा पुनर्खरिद व्यवस्था गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी	कुमारी क्यापिटल लिमिटेड, नागपोखरी नक्साल १, काठमाण्डौ ।

नोट : साधारणतया यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुँदा निरन्तर चलिरहने र सो योजनाको कुनै अवधि तथा परिपक्व मिति नरहेको तर सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को दफा ख, ग र घ बमोजिम योजना खारेजी हुन सक्नेछ ।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

कुमारी सुनौलो लगानी योजना कुमारी सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत सञ्चालन हुने पहिलो खुलामुखी योजना हो । इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक योजनाले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरुमा लगानी गरी आवेदकहरुलाई उच्च प्रतिफल दिई धितोपत्र बजारको दिगो विकासमा समेत एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो । यस योजनाले सर्वसाधारणमा बचत द्धारा पनि लगानी गर्न सकिने जनचेतना अभिवृद्धि गर्ने र सर्वसाधारणहरुमा लगानी गर्ने बानीलाई प्रोत्साहन गर्ने उद्देश्य राखेको छ ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकमलाई सामूहिक लगानी कोष नियमावलीको नियम ३४ र ३६ बमोजिम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा मात्र लगानी गरिने छ ।

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

नियम ३६ मा भएको ब्यवस्था बमोजिम योजनाले देहायको सीमाभित्र रहि लगानी गर्नेछ :

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

(क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशत भन्दा वढि नहुने गरी,

तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनाको आकारको कम्तीमा वीस प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राखिनेछ ।

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

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

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

(ङ) बैंकको मुद्दति निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने निक्षेप जम्मा गरिनेछ

तर, योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दति निक्षेप राख्न यो व्यवस्थाले बाधा पार्ने छैन ।

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

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

नोट : माथि उल्लेखित सिमा भित्र रहि योजनाको उद्देश्यानुसार योजनाको सम्पत्ति मुल्यको ३५ प्रतिशतसम्म नियमित आय हुने बित्तिय उपकरणहरुमा लगानी गरिने र बाँकी ६० प्रतिशत रकम बिभिन्न संगठित संस्थाहरुको धितोपत्रहरुमा लगानी गर्ने गरि बित्तिय प्रक्षेपण गरिएको ।

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन

कुमारी सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत सञ्चालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाहरुको सञ्चालनको जिम्मेवारीको लागि छुट्टाछुट्टै कर्माचारी तोकिने छ । प्रत्येक योजनाहरुका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गरिने र सोही बमोजिम हरेक योजनाको आर्थिक वर्ष समाप्त भए पश्चात् तोकिएको लेखापरिक्षकबाट लेखापरिक्षण गरिने छ र सो को निम्ति योजनासँग सम्बन्धित हिसाबहरु जस्तै वासलात, नाफा-नोक्सान विवरण तथा नगद प्रवाह विवरणहरु सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धित सफ्टवेयरमा छुट्टाछुट्टै राखिनेछ । साथै, हरेक योजनाको निम्ति छुट्टाछुट्टै डिम्याट खाता तथा बैंक खाताहरु सञ्चालन गरिनेछ र कारोवारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने व्यवस्था समेत मिलाइनेछ । प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने र प्रचलित कानूनमा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाहरुको छुट्टाछुट्टै मासिक विवरणहरु समेत सम्बन्धित इकाईधनीहरु तथा लगानीकर्ताहरुको जानकारीका लागि राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा प्रकाशन समेत गरिने जस्ता व्यवस्थाहरु मिलाईएको हुँदा यस लिमिटेडबाट संचालित योजनाहरु बीच conflict of Interest रहने छैन ।

८.४. विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

यस योजनाको रकमलाई हाल विदेशमा लगानी गर्ने कुनै योजना नरहेको भएतापनि भविष्यमा उपलब्ध अवसरको अध्ययन गरी नियामक निकायबाट आवश्यक स्वीकृति लिई नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम विदेशमा लगानी गर्न सकिने

८.५. योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

कुमारी सुनौलो लगानी योजना
प्रक्षेपित वासलात

विवरण	वर्ष १ (८ महिना)	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
पूँजीको श्रोत										
ईकाई पूँजी										
एकाई पुजी	५२५००००००	५६७००००००	६५७७२००००	८२२१५००००	१००००००००००	१००००००००००	१००००००००००	१००००००००००	१००००००००००	१००००००००००
इकाइहरु पुन खरिद गर्दा प्रिमियम/छुट	५७०२३७	५६४०१११	२८४५८०१४	८९७०२५०४	१८२४२५३१३	१८२४२५३१३	१८२४२५३१३	१८२४२५३१३	१८२४२५३१३	१८२४२५३१३
जगेडा कोष	११५२१४५०	२०८४६८४५	३६३०८१६०	६०२४४२७९	७०३९१३९२	१२९०५७२६७	२३२१४६२८७	३६१६१२९९८	५३५०२९९४८	७३३६७५१००
प्राप्त भईनसकेको आम्दानी कोष	११८५८२७५	३९१७३६७१	७१५३७४९३	१२७६८८५३२	२०२१९७०६७	३०५३२२६७०	४१८५२०६६२	५५५६१०५००	७०२६५०५९२	८७००६५७५३
प्रस्तावित लाभांश	०	४५३६००००	६५७७२०००	८२२१५०००	१५००००००००	१५००००००००	१५००००००००	१५००००००००	१५००००००००	१५००००००००
चालु दायित्व	२०६३५१७	३६३७०९३	४६१८०४१	६२९२४९३	८३२१५५२	८६७०६२४	९७२३९१५	१०९२३४२०	१२३६५४७६	१४०९२७४८
कुल श्रोत	**५५१०१३४७९**	**६८१६५७७२०**	**८६४४१३७०७**	**११८८२९२८०८**	**१६१३३३५३२४**	**१७७५४७५८७३**	**१९९२८१६१७८**	**२२६०५७२२३१**	**२५८२४७१३२९**	**२९५०२५८९१३**
पूँजीको उपयोग										
i. लगानी	३४८८९३३९४	५०३३००२९५	६८७०४३४०१	९२९७६१९५१	१२७७८३०२५४	१५२७८८९३७५	१७०१२५३२४२	१९४२९३२१०१	२११५८८६५३८	२३१६७५४०१५
ii. बैंक मौज्दात	१८३८२०६९९	१५१५९३१४२	१४०६१०६२७	२०८५८१४४६	२६६६६६३०३	१६४७४०३८५	१९८८६०६२५	२११६९२२३७	३५०८०५१२६	५०६७०७७४०
iii.चालु सम्पत्ति	१८२९९३८६	२६७६४२८३	३६७५९६८०	४९९४९४१२	६८८३८७६७	८२८४६११३	९२७०२३१०	१०५९४७८९३	११५७७९६६५	१२६७९७१५८
कुल पूँजीको उपयोग	**५५१०१३४७९**	**६८१६५७७२०**	**८६४४१३७०७**	**११८८२९२८०८**	**१६१३३३५३२४**	**१७७५४७५८७३**	**१९९२८१६१७८**	**२२६०५७२२३१**	**२५८२४७१३२९**	**२९५०२५८९१३**

कुमारी सुनौलो लगानी योजना
प्रक्षेपित नाफा-नोक्सान हिसाव खाता

विवरण	वर्ष १ (८ महिना)	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
आम्दानी										
पूँजीगत लाभ आम्दानी	९३९६०९३	४०६३४२३९	६२४५५७३०	८३०१०२०९	१३०५९३६८३	१६७७१४८२७	२०५६७७१३३	२२७३६३३०६	२६४३२५६३४	२८४५७६२३८
स्थिर आय उपकरणहरुमा ब्याज आम्दानी	८१६६६६७	१५७५००००	१७५०००००	१७५०००००	१७५०००००	१७५०००००	१७५०००००	१७५०००००	१७५०००००	१७५०००००
चल्ती खाताबाट ब्याज आम्दानी	१५३१८३९	२२७३८९७	२८१२२१३	५२१४५३६	६६६६६५८	४११८५१०	४९७१५१६	५२९२३०६	८७७०१२८	१२६६७६९३
नगद लाभांश	६२८२१६७	१२०३१६३०	१८३३८९९४	२६९७५४९०	३९८४१७७५	५२७५३५०९	६२३९५७९६	७१६२१२५८	८०९४९५३१	८८७८४९०३
बर्हिगमन शुल्क	७५००००	९४५०००	११९०७००	१४७९८७०	१८४९८३८	२७०००००	३००००००	३००००००	३००००००	३३०००००
अन्य आम्दानी	०	०	०	०	०	०	०	०	०	०
जम्मा आम्दानी (क)	**२६१२६७६७**	**७१६३४७६६**	**१०२२९७६३६**	**१३४१८०१०५**	**१९६४५१९५३**	**२४४७८६८४५**	**२९३५४४४४५**	**३२४७७६८७०**	**३७४५४५२९३**	**४०६८२८८३५**
खर्च										
खर्च	१४६०५३१६	१६९४९३७१	२१०६४३२२	२८०२८९८६	३६३०४८४०	३६१२०९७१	४०४५५४२५	४५३१०१५९	५११२८३४४	५८१८३६८३
जम्मा खर्च	**१४६०५३१६**	**१६९४९३७१**	**२१०६४३२२**	**२८०२८९८६**	**३६३०४८४०**	**३६१२०९७१**	**४०४५५४२५**	**४५३१०१५९**	**५११२८३४४**	**५८१८३६८३**
खुद नाफा /नोक्सानी	**११५२१४५०**	**५४६८५३९५**	**८१२३३३१४**	**१०६१५११२०**	**१६०१४७११३**	**२०८६६५८७५**	**२५३०८९०२०**	**२७९४६६७११**	**३२३४१६९५०**	**३४८६४५१५२**
अवास्तविक लाभ /(घाटा) मा खुद परिवर्तन	११८५८२७५	२७३१५३९५	३२३६३८२३	५६१५१०३९	७४५०८५३४	१०३१२५६०३	११३१९७९९३	१३७०८९८३८	१४७०४००९१	१६७४१५१६१
बर्षको लागि खुद नाफा	**२३३७९७२५**	**८२०००७९१**	**११३५९७१३७**	**१६२३०२१५८**	**२३४६५५६४७**	**३११७९१४७८**	**३६६२८७०१३**	**४१६५५६५४९**	**४७०४५७०४१**	**५१६०६०३१३**
प्रस्तावित लाभांश	०	४५३६००००	६५७७२०००	८२२१५०००	१५००००००	१५००००००	१५००००००	१५००००००	१५००००००	१५००००००
बासलातमा सारिएको नाफा /नोक्सानी	**२३३७९७२५**	**३६६४०७९१**	**४७८२५१३७**	**८००८७१५८**	**८४६५५६४७**	**१६१७९१४७८**	**२१६२८७०१३**	**२६६५५६५४९**	**३२०४५७०४१**	**३६६०६०३१३**

कुमारी सुनौलो लगानी योजना
प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण

विवरण	वर्ष १ (८ महिना)	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सञ्चालन गतिबिधिबाट नगद प्रवाह										
खुद नाफा	२३३७९७२५	८२०००७९१	११३५९७१३७	१६२३०२१५८	२३४६५५६४७	३११७९१४७८	३६६२८७०१३	४१६५५६५४९	४७०४५७०४१	५१६०६०३१३
कम : अवास्तविक लाभ	११८५८२७५	२७३१५३९५	३२३६३८२३	५६१५१०३९	७४५०८५३४	१०३१२५६०३	११३१९७९९३	१३७०८९८३८	१४७०४००९१	१६७४१५१६१
बढी : अवास्तविक क्षति	०	०	०	०	०	०	०	०	०	०
चालु पुँजिको समायोजन अघिको सञ्चालन गतिविधीबाट नगद प्रबाह	**११५२१४५०**	**५४६८५३९५**	**८१२३३३१४**	**१०६१५११२०**	**१६०१४७११३**	**२०८६६५८७५**	**२५३०८९०२०**	**२७९४६६७११**	**३२३४१६९५०**	**३४८६४५१५२**
चालु सम्पत्ती बढी /(कम)	(१८२९९३८६)	(८४६४८९६)	(९९९५३९७)	(१३१८९७३३	(१८८८९३५५)	(१४००७३४६)	(९८५६१९७)	(१३२४५५८३)	(९८३१७७२	(११०१७४९३
चालु दायित्व बढी / (कम)	२०६३५१७	१५७३५७६	९८०९४८	१६७४४५३	२०२९०५९	३४९०७२	१०५३२९२	११९९५०४	१४४२०५७	१७२७२७१
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**(४७१४४२०)**	**४७७९४०७५**	**७२२१८८६५**	**९४६३५८४०**	**१४३२८६८१७**	**१९५००७६००**	**२४४२८६११५**	**२६७४२०६३२**	**३१५०२७२३५**	**३३९३५४९३०**
लगानी गतिबिधिबाट नगद प्रवाह										
धितोपत्रमा लगानी	(३३७०३५११९)	(१२७०९१५०६)	(१५१३७९२८३)	(१८६५६७५११	(२७३५५९७६९)	(१४६९३३५१८)	(६०१६५८७५)	(१०४५८९०२०)	(२५९१४३४६)	(३३४५२३१७)
जम्मा लगानि गतिबिधिबाट नगद प्रवाह	**(३३७०३५११९)**	**(१२७०९१५०६)**	**(१५१३७९२८३)**	**(१८६५६७५११**	**(२७३५५९७६९)**	**(१४६९३३५१८)**	**(६०१६५८७५)**	**(१०४५८९०२०)**	**(२५९१४३४६)**	**(३३४५२३१७)**
बित्तिय गतिबिधिबाट नगद प्रवाह										
शेयर पुँजिमा बृद्धि/(कमि)	५२५००००००	४२००००००	९०७२००००	१६४४३००००	१७७८५००००	०	०	०	०	०
इकाइहरु पुन खरिद गर्दा प्रिमियम/छुट	५७०२३७	५०६९८७४	२२८१७९०३	६१२४४४९०	९२७२२८०९	०	०	०	०	०
लाभाँश बितरण		०	(४५३६००००)	(६५७७२०००	(८२२१५०००)	(१५०००००००)	(१५०००००००)	(१५०००००००)	(१५०००००००)	(१५०००००००)
जम्मा बित्तिय गतिबिधिबाट नगद प्रवाह	**५२५५७०२३७**	**४७०६९८७४**	**६८१७७९०३**	**१५९९०२४९०**	**१८८३५७८०९**	**(१५०००००००)**	**(१५०००००००)**	**(१५०००००००)**	**(१५०००००००)**	**(१५०००००००)**
वित्तीय गतिविघिबाट कुल नगद प्रवाह	**१८३८२०६९९**	**(३२२२७५५७)**	**(१०९८२५१५)**	**६७९७०८१९**	**५८०८४८५७**	**(१०१९२५९१७)**	**३४१२०२४०**	**१२८३१६१२**	**१३९११२८८९**	**१५५९०२६१३**
शुरुको नगद तथा बैंक मौज्दात	०	१८३८२०६९९	१५१५९३१४२	१४०६१०६२७	२०८५८१४४६	२६६६६६३०३	१६४७४०३८५	१९८८६०६२५	२११६९२२३७	३५०८०५१२६
अन्तिम नगद तथा बैंक मौज्दात	**१८३८२०६९९**	**१५१५९३१४२**	**१४०६१०६२७**	**२०८५८१४४६**	**२६६६६६३०३**	**१६४७४०३८५**	**१९८८६०६२५**	**२११६९२२३७**	**३५०८०५१२६**	**५०६७०७७४०**

कुमारी सुनौलो लगानी योजना
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य

विवरण	वर्ष १ (८ महिना)	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
इकाई संख्या	**५०००००००**	**५२५०००००**	**५६७०००००**	**६५७७२०००**	**८२२१५०००**	**१०००००००००**	**१०००००००००**	**१०००००००००**	**१०००००००००**	**१०००००००००**
बिक्रि पछिको इकाइहरु	**७५०००००**	**१०५०००००**	**१७०१००००**	**२६३०८८००**	**३०११७२५०**	**१८००००००**	**२०००००००**	**२०००००००**	**२०००००००**	**२२००००००**
इकाईहरुको पुनर्खरीद	**५००००००**	**६३०००००**	**७९३८०००**	**९८६५८००**	**१२३३२२५०**	**१८००००००**	**२०००००००**	**२०००००००**	**२०००००००**	**२२००००००**
बर्षको अन्त्यमा कुल इकाइहरु	**५२५०००००**	**५६७०००००**	**६५७७२०००**	**८२२१५०००**	**१०००००००००**	**१०००००००००**	**१०००००००००**	**१०००००००००**	**१०००००००००**	**१०००००००००**
सुचीकृत धितोपत्र	२२४१२८३९४	३४१८३९२४५	५०६३०७३००	७४७१२४२९३	१०९३१९९४८७	१३४११२६४४३	१५१२२५२५५७	१७५१५४०४७५	१९२१९८२६८८	२१२०९४४३४७
ब्यापारिक	२६२४३९०३	३७८३१५०६	५४४५३५६२	७८०००९१२	११२२९६७१४	१३१४५४१०१	१३९७९२५६६	१५३९४८९४४	१७१२६६२१८	१९४४१९६४६
दीर्घकालिन पूंजी लाभ	७८७०६८८०	१२०१०७३८२	१७७८६८७४७	२६२४२६८६३	३८३८२८८२१	४७०६७९३८१	५३०२५९६१२	६१३४४७०९७	६६९०६१९३३	७३३३३६४३१
लाभांश आर्जन गर्ने	११९१७७६१०	१८३९००३५७	२७३९८४९९२	४०६६९६५१८	५९७०७३९५२	७३८९९२९६१	८४२२००३७९	९८४१४४४३४	१०८१६५४५३७	११९३१८८२७०
प्रारम्भिक सार्बजनिक निष्काशन /हकप्रदमा लगानी	२२६५०००	३९६१०५०	५७३६१०१	७६३७६५७	९६३०७६७	११७६२९३२	१४०००६८५	१६३९१६२६	१८९०३८५०	२०८०९६६९
स्थिर आम्दानी उपकरण	१२२५०००००	१५७५०००००	१७५००००००	१७५००००००	१७५००००००	१७५००००००	१७५००००००	१७५००००००	१७५००००००	१७५००००००
चल्ती खाता	१८३८२०६९९	१५१५९३१४२	१४०६१०६२७	२०८५८१४४६	२६६६६६३०३	१६४७४०३८५	१९८८६०६२५	२११६९२२३७	३५०८०५१२६	५०६७०७७४०
अन्य सम्पत्ति	१८२९९३८६	२६७६४२८३	३६७५९६८०	४९९४९४१२	६८८३८७६७	८२८४६११३	९२७०२३१०	१०५९४७८९३	११५७७९६६५	१२६७९७१५८
चालु दायित्व	४१६६६७	५८६०००	७४८९६०	९७३४९२	१०९८९९०	७२००००	८०००००	८०००००	८०००००	८८००००
कुल सम्पत्ति	**५५०५९६८१२**	**६८१०७१७२०**	**८६३६६४७४७**	**११८७३१९३१६**	**१६१२२३६३३४**	**१७७४७५५८७३**	**१९९२०१६१७८**	**२२५९७७२२३१**	**२५८१६७१३२९**	**२९४९३७८९१३**
तिर्न बाँकी कोष व्यवस्थापन शुल्क	१३७२३७५	२५४२५७७	३२२४२३४	४४३२५०१	६०१८८०२	६६२५५२०	७४३६५९६	८४३६१८३	९६३७८९७	११०१०६२३
तिर्न बाँकि डिपोजीटरी शुल्क	१८२९८३	३३९०१०	४२९८९८	५९१०००	८०२५०७	८८३४०३	९९१५४६	११२४८२४	१२८५०५३	१४६८०८३
तिर्न बाँकी सुपरिवेक्षक शुल्क	९१४९२	१६९५०५	२१४९४९	२९५५००	४०१२५३	४४१७०१	४९५७७३	५६२४१२	६४२५२६	७३४०४२
खुद सम्पत्ति मूल्य	**५४८९४९९६३**	**६७८०२०६२७**	**८५९७९५६६७**	**११८२०००३१५**	**१६०५०१३७७२**	**१७६६८०५२५०**	**१९८३०९२२६२**	**२२४९६४८८१२**	**२५७०१०५८५३**	**२९३६१६६१६५**
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१०.४६	११.९६	१३.०७	१४.३८	१६.०५	१७.६७	१९.८३	२२.५०	२५.७०	२९.३६
लाभंश बितरण पछिको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१०.४६	११.१६	१२.०७	१३.३८	१४.५५	१६.१७	१८.३३	२१.००	२४.२०	२७.८६
प्रस्तावित लाभांश	०	४५३६००००	६५७७२०००	८२२१५०००	१५०००००००	१५०००००००	१५०००००००	१५०००००००	१५०००००००	१५०००००००
लाभांश प्रति ईकाई	०	०.८०	१.००	१.००	१.५०	१.५०	१.५०	१.५०	१.५०	१.५०

प्रक्षेपित प्रतिफलका आधारहरु

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

(क) योजनाको प्रारम्भिक कोषहरुबाट बिभिन्न क्षेत्रहरुमा लगानीका लागि देहाय बमोजिम रकम छुट्याइएको छ ।

लगानीका क्षेत्र	लगानी प्रतिशत
साधारण शेयर	५७%
प्राथमिक/ हकप्रद शेयरमा लगानी	३%
अग्राधिकार शेयर वा डिबेञ्चर	२०%
बैंकको मुद्दती निक्षेप	१५%

(ख) योजनाको प्रारम्भिक कोषबाट विभित्र क्षेत्रहरुमा लगानीका लागि छुट्याईएको रकम निम्नानुसार देहायको अवधिमा लगानी गरिने अनुमान गरिएको छ :

लगानीका क्षेत्र	वर्ष									
	१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०
साधारण शेयर	७०%	१५%	१५%							
प्राथमिक/ हकप्रद शेयरमा लगानी	१५%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	५%
अग्राधिकार शेयर वा डिबेञ्चर, बैंकको मुद्दती निक्षेप	७०%	२०%	१०%							

(ग) यस योजनाको लागी सुचिकृत शेयरहरुमा लगानी गर्दा लगानि गरीने शेयरहरुलाई तिन समुहमा बर्गिकरण गरी देहायबमोजिम लगानि गरीनेछ ।

वर्गीकरण	प्रारम्भिक कोष	कोष इकाइहरुको बिक्रिहरुबाट संकलित	वास्तविक लाभ को पुन लगानी
ब्यापारिक	७%	१२%	३५%
दीर्घकालीन पूजी लाभ	२०%	३५%	४०%
लाभांश आर्जन गर्ने	३०%	५३%	२५%
प्रारम्भिक सार्बजनिक निष्काशन /हकप्रदमा लगानी	३%	०%	०%

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

बर्गिकरण	लाभांश		टिपणी
	नगद लाभांश	बोनश लाभांश	
दीर्घकालीन पूजी लाभ	५%	५%	
लाभांश आर्जन गर्ने	७%	६%	
प्रारम्भिक सार्बजनिक निष्काशन /हकप्रदमा लगानी	५%	५%	(दोश्रो वर्ष देखि मात्र)

(ङ) योजनाले गरेको लगानिबाट प्राप्त हुने पूजीगत लाभ देहायबमोजिम लगानिको प्रकारका आधारमा अनुमान गरीएको छ ।

बर्गिकरण	पूँजीगत लाभ
ब्यापारिक	१८%
दीघकालीन पूजी लाभ	१५%
लाभांश आर्जन गर्ने	७%
प्रारम्भिक सार्बजनिक निष्काशन /हकप्रदमा लगानी	७५%

(च) लगानीबाट प्राप्त हुने आम्दानी लगानिको औसत धारण अवधिको आधारमा अनुमान गरिएको छ । सोहिबमोजिम, पहिलो बर्ष योजनाको सञ्चालन अवधिलाई नै लगानीको धारण अवधि मानिएको छ । सो पश्चात, कुनै बर्षमा गरिएको लगानीको औसत धारण अवधि लगानी गरीएको बर्षका लागि छ महिना हुने अनुमान गरिएको छ ।

(छ) अग्राधिकार शेयर वा डिबेञ्चर, बैंकको मुद्दती निक्षेपमा प्राप्त हुने औषत ब्याजदर १०% प्रति वर्ष हुने अनुमान गरिएको छ ।

(ज) चल्ती खाताहरुमा प्राप्त हुने औषत ब्याजदर २% प्रति वर्ष हुने अनुमान गरिएको छ ।

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

(ञ) व्यापारीक प्राप्य सूचीकृत शेयरको ५% हुने अनुमान गरिएको छ ।

(ट) लाभांश प्राप्य सो वर्षको लाभांश आयको ५% हुने अनुमान गरिएको छ । त्यसै गरी प्रारम्भिक सार्बजनिक निष्काशन/हकप्रदका लागी प्रदान गरीएको अग्रिम भुक्तानि कुल प्रारम्भिक सार्वजनिक निष्काशन/हकप्रदको ५% हुने अनुमान गरिएको छ ।

(ठ) मार्केटिङ्ग तथा प्रचार प्रसार खर्चबापत तिर्नु पर्ने रकम प्रत्येक बर्षको अन्त्यमा सो बर्षको खर्चको १०% हुने अनुमान गरीएको छ । त्यस्तै गरी, एजेन्सी कमिशनको २०% रकम प्रत्येक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानि हुन बाँकीको रुपमा रहने अनुमान गरिएको छ ।

(ड) प्रत्येक बर्ष बिक्रि तथा पुनर्खरिद हुने इकाईहरुमध्ये ८०% इकाईहरुको खरीद बिक्रि एजेन्सीहरु मार्फत हुने गरिएको छ । साथै, औसत एजेन्सी कमिशन कारोबार रकमको १.२५% हुने अनुमान गरिएको छ ।

(ढ) सम्पूर्ण इकाईहरु अर्थात १० करोड इकाइहरु योजना सञ्चालनमा आएको ५ बर्ष भित्र बिक्रि गरिने अनुमान गरिएको छ ।

(ण) १० बर्षको अवधिमा औसात लाभांश भुक्तानी अनुपात ११.८० रहेको छ सो को विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ ।

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

(त) अधिकतम संख्यामा अनुमति दिएको इकाई बिक्री नभएसम्म अर्थात ५ बर्ष सम्म विज्ञापन खर्च भएको मानिन्छ । त्यस पछि त्यस्तो कुनै खर्च लाग्ने छैन ।

(थ) छपाई, प्रकाशन र स्टेसनरी खर्च १०% का दरले बृद्धी गरिएको मानिन्छ । त्यसै गरी विविध खर्चहरु १०% का दरले बृद्धी भएको मानिन्छ ।

(द) पछिल्लो वर्षको अन्त्यमा रहेको कुल इकाईहरुको प्रतिशतको रुपमा अतिरिक्त इकाईहरुलाई बिक्री र पूनर्खरीद गरिएको छ । वर्षभरीको औषत दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्यको आधारमा इकाईहरु बिक्री/ पूनर्खरीद हुने मानिनेछ । वर्हिगमन शुल्क (Exit Fee) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २७ बमोजिम निर्धारण गरिएको र सो को विस्तृत जानकारी तल तालिकामा उल्लेख गरिएको छ :

स.न.	विवरण	लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लागू हुने वर्हिगमन शुल्क
१.	खरीद गरेको ६ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	१.५ प्रतिशत
२.	खरीद गरेको ६ महिनादेखि १२ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	१.२५ प्रतिशत
३.	खरीद गरेको १२ महिनादेखि १८ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	१.०० प्रतिशत
४.	खरीद गरेको १८ महिनादेखि २४ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	०.७५ प्रतिशत
५.	खरीद गरेको २४ महिनापश्चात्	निशुल्क

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

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण :

योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने बाँडफाँड गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकृत गराई दोस्रो बजार कारोवार

व्यवस्था गराउने, सूचीकरण नविकरण गर्ने, योजनाको लेखा परिक्षण गराउने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि देहाय अनुसार खर्च हुने अनुमान गरिएको छ ।

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च सम्बन्धी विवरण :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क ०.१ प्रतिशत वा न्युनतम पाँच लाख, सूचना प्रकाशन शुल्क, निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध तथा बाँडफाँट शुल्क तथा अन्य ।

निष्काशन शुल्क सम्बन्धी विवरण

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु)
१.	निष्काशन शुल्क ०.२५ प्रतिशत	१२,५०,०००
२.	बिज्ञापन खर्च (टिभि, एफ.एम रडियो, अनलाइन वा वास्तविक आधारमा)	१८,००,०००
जम्मा रकम		३०,५०,०००

नोट : साथै अन्य खर्चहरु वास्तविक लाग्न/हुने खर्चका आधारमा हुनेछन् । र सोको जानकारी बोर्ड लाई दिईनेछ ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	ववरण	शुल्क (प्रतिशतमा)
*१.	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	०.१० %
२.	कोष व्यवस्थापन शुल्क	१.५०%
३.	डिपोजिटरी शुल्क	०.२०%

* सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्थाअनुसार माथि उल्लेखित शुल्कहरु योजनाको दैनिक रुपमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्यको त्रैमासिक औषत कायम गरी सोको आधारमा त्रैमासिक रुपमा लिईनेछ । कोष सुपरिवेक्षक शुल्कको हकमा कोष प्रवर्द्धकसँगको सम्झौतामा भएको व्यवस्था अनुसार सामूहिक लगानी कोष नियमावलीले तोके बमोजिमको सिमा भित्र रहने गरी योजनाको खूद सम्पत्तिको ०.१०% का दरले हुन आउने रकमलाई समानुपातिक रुपले प्रत्येक सुपरभाइजरलाई बैठकमा उपस्थित भए बापत बैठक भत्ता (सुपरभाइजरी फि) भुक्तानी गरिने छ ।

१. सूचीकरण शुल्क नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकरण नहुने हुँदा शुल्क नलाग्ने ।

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

३. केन्द्रिय निक्षेप सम्बन्धि शुल्क : सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडले समय समयमा तोके बमोजिम ।

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

५. योजनाको इकाई खरिद/बिक्री गर्दा वितरकलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने कारोबार शुल्क : वितरक सँगको सम्झौता अनुसार गरिनेछ ।

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

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

८.७ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

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

नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामूहिक लगानी कोषका लागि नेपाल सरकारले जारी गरेको आर्थिक विधेयकले योजना अन्तर्गत संकलित रकम लगानी गरेबापत प्राप्त गर्ने लाभांश, ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानीमा कुनै कर नलाग्ने र योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा प्रचलित कानून बमोजिम पाँच प्रतिशतका दरले (व्यक्तिको हकमा)

तथा पन्ध्र प्रतिशतका दरले (संस्थाको हकमा) कर कट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरिएको छ । भविष्यमा यस सम्बन्धी व्यवस्था जारी हुने आर्थिक विधेयक अनुसार हुनेछ ।

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

सो व्यवस्था नरहेको र कुनै कारणले गर्नु पर्ने अवस्था सृजना भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्ड स्वीकृति लिई प्रकिया अगाडी बढाईने ।

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

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना विधि

योजनाको कुल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने छ । यसरी गणना गर्नका लागि देहायअनुसाको समिकरण प्रयोग गरिनेछ ।

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था

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

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

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

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

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

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

योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यसको लगानी मध्ये धितोपत्र बजारमा सुचीकृत 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 व्यवस्थापकहरुको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा संकेत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :

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

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

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

(५) यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
यस योजना अर्न्तगत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको कोष रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिने हुन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने तवरले कोषको व्यवस्थापन गर्ने गर्दछ । तथापि, योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

(१) प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बिमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :
यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्तमा लगानी गरेको आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा अनुपातमा लाभांश पाउने छन् । यसरी लाभांश दिँदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्ति को मूल्य वृद्धि (capital gain) वा अन्य वित्तिय कारोवारबाट भएको आम्दानीबाट दिइनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफामा (retained earning) रहने छ । योजनाको कार्य प्रगतिका आधारमा आगामी वर्षहरुमा अझ बढी लाभांश प्रदान गर्न सकिने छ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले नखामेमा योजनाको संचित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ तथापि योजनाले हरेक वर्ष निश्चित मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने रहँदैन ।

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

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

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

(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा बार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :
योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, योजना बिक्री तथा यसको वार्षिक खर्चहरु जस्तै कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, लेखा परिक्षण शुल्क, वार्षिक सूचीकरण तथा

नविकरण शुल्क तथा अन्य खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा वार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

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

(७) ऋण जोखिम भित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :
कुनै पनि संस्थाले जारी गरेको ऋणको सावाँ तथा व्याज भुक्तानी उक्त संस्थाको ईच्छा तथा क्षमतामा भर पर्ने हुन्छ । योजनाले लगानी गर्ने ऋणपत्रमा त्यस प्रकारको जोखिम रहने हुनसक्छ । तर योजनाले सरकारी ऋणपत्रमा लगानी गरेको छ भने उक्त लगानीको सवालमा योजनामा यस्तो प्रकारको जोखिम रहदैन ।

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

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

(१०) पुर्नलगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुर्नलगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :
ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्दानी पुन लगानी गरिने हुन्छ । यदि व्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त व्याज रकम पुर्नलगानी 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 :
योजनाका इकाईहरुको निष्काशन तथा विक्री गर्दा लाग्ने खर्च समेत योजनाले व्यहोर्ने हुँदा सो खर्चले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा असर पार्दछ ।

(१२) योजना अन्तर्गत लगानी गरीने बिभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले बिभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :
योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिवेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिवेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन सक्छ ।

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

(१४) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गरिनेछ । त्यस अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा पर्न सक्छ ।

(१५) योजनाको अवधि भर सो को मूल्य वृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :

योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अर्न्तगतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले प्रतिफल वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।

(ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

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

(क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोवार सम्बन्धि विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ । सोको निरन्तर अधावधिक गर्ने ब्यवस्था समेत गरिएको छ ।

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

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

(घ) जोखिम व्यवस्थापन अन्तर्गत तरलता व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धमा :

बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तीमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तीलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाईने छ । साथै, बिक्रीको चाप अत्याधिक भएको अवस्थामा वा धितोपत्रमा गरेको लगानी तुरुन्तै बिक्री गर्न नसकिएको वा बिक्री गर्न उपयुक्त समय नभएमा तरलता सम्बन्धी जोखिमको लागि योजना व्यवस्थापकले निम्न बमोजिमका व्यवस्थाहरु गर्ने योजना रहेको :

१) कुल योजनाको ५ देखि १५ प्रतिशत सम्पत्ति नगद वा नगद सरहको बजार उपकरणहरु राख्ने व्यवस्था गरिने ।

२) बजारको अवस्था हेरी कुल योजनाको न्यूनतम २० प्रतिशत र अधिकतम ३५ प्रतिशतसम्मको रकम स्थिर आय उपरकरणहरु जस्तै बण्ड/डिवेञ्चर वा सरकारी ऋणपत्र , मुद्दती निक्षेप आदीमा लगानी गरिने र आवश्यकता अनुसार यस्तो लगानी वापत बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा धितो राखी ऋण लिन सकिने ।

३) लगानीकर्ताहरुबाट योजनाका इकाईको अत्याधिक बिक्री चाप पर्न गई योजनाको लगानी तत्काल नगदमा परिणत गर्न नसकी भुक्तानी गर्न नसक्ने अवस्था सृजना भएमा

- कोष प्रर्वधक श्री कुमारी बैंक लि.बाट यस्तो अवस्था व्यवस्थापनका लागि ऋण सुविधा प्राप्त गर्ने व्यवस्था गरिने ।
- खुद सम्पत्तिको बढीमा २० प्रतिशतसम्म रकम बढीमा छ महिनाको लागि अन्य वाणिज्य बैंकहरुबाट ऋण लिएर समेत व्यवस्थापन गरिने । योजनाले लगानी गरेका विभिन्न उपकरणहरु धितो राखी सो वापत ऋण लिने समेत व्यवस्थापन गरिने ।

४) बुंदा ३ बमोजिमको अवस्थामा लाग्ने लागत योजनाबाट व्यहोर्ने व्यवस्था गरिने ।

५) बुंदा ३ बमोजिम व्यवस्था गर्दा लिइएको नगद यथा समयमा भुक्तानीका लागि योजनाको लगानीलाई उपयूक्त तथा योजनावद्ध तवरले नगदमा परिणत गर्ने व्यवस्था गरिने । यसरी नगदमा परिणत गर्ने क्रममा धितोपत्र बजारबाट सोझै विक्री गर्ने वा खुला बोलकबोल प्रक्रिया समेत अपनाउन सकिने ।

६) योजना सञ्चालन सम्बन्धमा अन्य कुनै परिस्थिति सृजना भएमा नियमन निकायको परामर्श तथा स्वीकृतीमा अन्य कुनै उपयूक्त व्यवस्था गर्न सकिने ।

(ङ) लगानीमा हुने जोखिम न्युनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विशलेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्यनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामुहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पुर्णरुपमा पालना गरी बढी से बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।

(च) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि वेब बेस्ड म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने व्यवस्था गरिएको छ र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरि प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/प्रमुख संचालन अधिकृतको संयोजकत्वमा गठित लगानी समिति, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी व्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरि लगानी सम्बन्धि निर्णय गर्ने र आवश्यकता अनुसार पुनरावलोकन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

(घ) योजना सम्बन्धी विवरण प्रकाशन :

(१) थप जानकारीपत्र (Statememt of additional Information)

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

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

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

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

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

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

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

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

९.३ आवेदन 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 । साथै योजना व्यवस्थापक तथा वितरक मार्फत निष्काशन गरिएको इकाई खरिद गर्न इच्छुक देहाय बमोजिमका व्यक्ति तथा संघ संस्थाहरुले SIP मार्फत आवेदन दिन सक्नेछन ।

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

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

धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ बमोजिम हितग्राही खाता खोलेका व्यक्ति तथा संस्थाहरुले मात्र यस निष्काशनमा आवेदन गर्न सक्नेछन् ।

९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या :

(क) आवेदकले प्रारम्भिक निष्काशनमा न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सो भन्दा माथि १० ले भाग जाने गरी प्रारम्भिक निष्काशनमा निष्काशनको १० प्रतिशत वा ५०,००,००० (पचास लाख) ईकाइसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

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

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

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

(१) यस विवरण पुस्तिकामा अनुसार इकाई बिक्रि अवधिसम्म प्राप्त भएको आवेदन बराबरको इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।

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

(३) इकाईहरुको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । सार्वजनिक निष्काशन पश्चात् योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरिद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ ।

(४) (क) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्री बाँडफाँट भएको ३ (तीन) महिना भित्र कोष प्रबर्द्धक कुमारी बैंक लिमिटेडको तोकिएको शाखा कार्यालयहरु, योजना ब्यबस्थापक कुमारी क्यापिटल लिमिटेड तथा योजना ब्यबस्थापकले तोकेका अन्य वितरक (Distributors) को कार्यलयबाट गर्ने ब्यबस्था मिलाइने छ ।

(ख) SIP मार्फत बिक्री गरिने इकाईहरुको बाँडफाँड कार्यालय दिनको ३ बजे (शुक्रवारको हकमा १२ बजे) सम्ममा योजनाको खातामा रकम जम्मा भएको अवस्थामा सोहि दिन तथा सो पछि जम्मा भएको अवस्थामा अर्को कार्यदिनमा हुनेछ ।

(ग) DRIP मार्फत बिक्री गरिने इकाईहरुको बाँडफाँड मुनाफा घोषणा भएको मितिमा नै गरिनेछ ।

(घ) अन्य प्रबन्ध मार्फत बिक्री गरिने इकाईहरुको बाँडफाँड कार्यालय दिनको ३ बजे (शुक्रवारको हकमा १२ बजे) सम्ममा योजनाको खातामा रकम जम्मा भएको अवस्थामा सोहि दिन तथा सो पछि जम्मा भएको अवस्थामा अर्को कार्यदिनमा हुनेछ ।

(५) यस योजनाका इकाईरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकरण नहुने ।

९.६ आवेदन दिंदा 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 । आबेदन आस्वा (ASBA) को सदस्य रहेका सम्पुर्ण बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरुबाट बुझाउन सकिनेछ ।

२. आबेदकले हितग्राही खाता उपलब्ध गराउँदा निक्षेप सदस्यकोमा भएको वास्तबिक नाम, थर, र तिन पुस्ता हुबहु उल्लेख गर्नुपर्नेछ । फरक परी बाँडफाँडमा नपरे आबेदक स्वयम् जिम्मेवार हुनेछ ।

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

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

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

६. आवेदकले कम्तीमा १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा बढी इकाई खरिदका लागि आवेदन दिन चाहेमा १० ले भाग जाने गरी अधिकतम ५०,००,०००/- (अक्षरेपि पचास लाख मात्र) इकाई खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछ । यस्तो इकाईका लागि आवेदन दिँदा आफूले खरिद गर्न चाहेको प्रति इकाई वापत रु. १०।– (दश) का दरले एकमुष्ठ रकम आवेदनसाथ बुझाउनु पर्नेछ ।

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

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

नियमित पुर्नखरिद विक्री सम्बन्धमा

यो योजना खुलामुखि योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । पहिलो चरणको इकाईको निष्काशन तथा बाँडफाँट सम्पन्न भएको मितिले तिन महिना पश्चात् यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्काशन तथा विक्रीको लागि खुल्ला हुनेछ । सोको लागि वितरकको रुपमा पहिलो चरणमा कोष प्रबर्द्धक कुमारी बैंक लि. को तोकिएको कार्यालयहरु तथा योजना ब्यबस्थापक कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको कार्यालयबाट वा अनलाइन माध्यमबाट कार्य प्रारम्भ गरिनेछ ।

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

(क) आफूले खरिद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रुपमा योजना व्यवस्थापकले सूचिकरण भए पश्चात आवेदकको हितग्राही खातामा बाँडफाँटमा परेको इकाई वितरण/जम्मा प्राप्त हुनेछ, योजनाको कार्य प्रगति सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने, योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने, योजनाको संचालन तथा खारेजी सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने, योजना सम्बन्धमा आफ्ना गुनासा राख्ने जस्ता अधिकार प्राप्त गर्दछन् भने योजनाले लगानी गरेका कम्पनीहरुको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईवालालाई प्राप्त हुँदैन ।

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

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

(घ) यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको निकाय बाहेक अन्यले यस योजनाको विज्ञापन गर्न, जानकारी उपलब्ध गराउन वा प्रतिनिधित्व गर्न नपाउने हुँदा लगानीकर्ताले तोकिएका सहभागी बैंकहरुबाट नै इकाई खरिदका लागि आवेदन गर्नु पर्दछ ।

(ङ) योजना अर्न्तगतका आफ्नो नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह योजना व्यवस्थापक तथा वितरकको माध्यमबाट बिक्री गर्ने तथा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो डिम्याट् खातामा प्राप्त गर्ने ।

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

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

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

(झ) योजनाको समाप्तिमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मुल्य अनुरुपको रकम इकाईधनीहरुले फिर्ता भुक्तानी प्राप्त गर्ने ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

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

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

Email : sabin.budhathoki@kumaricapital.com

निष्काशन बैंकहरु :

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

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

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

Kathmandu - 1, Durga Bhawan, Nagpokhari
Phone : 977-1-5902256, 590225
Email : info@kumaricapital.com
Website : www.kumaricapital.com
Co. Regd. No. : 176694 / 074 / 07
PAN : 60686880

मिति : २०७८/०५/११

Ref no:F/Y-2078/079/OM-307

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार,ललितपुर ।

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

महाशय,

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

१. योजनाको विक्री प्रस्ताव, धितोपत्र ऐन, सामुहिक लगानी कोष नियमावली तथा सामुहिक लगानी कोष सम्बन्धि निर्देशिकाको आधारमा अगाडी बढाईएका हुन् ,
२. योजना शुरु गर्नआवश्यक सबै कानुनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरीएको छ ,
३. विवरण पुस्तिकामा खुलाईएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।

सहयोगका लागी धन्यवाद ।

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड
KUMARI CAPITAL LIMITED
Invest for your Future

पुष्प शर्मा
प्रमुख संचालन अधिकृत

• Issue and Sales Management • RTS / RTA • Portfolio Management • Underwriting

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

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

१४. लेखापरिक्षकद्धारा प्रक्षेपित बित्तिय विवरणको प्रमाणिकरण

H.D.S.D. Associates
Chartered Accountants

Ward No-1 Junmarg, House No: 19
Bhagwatibahal, Naxal, Kathmandu, Nepal
Phone No: 01-4442700

Bhadra 07, 2079 (23 August 2022)

To

The Fund Manager,

Kumari Sunaulo Lagani Yojana,

Kathmandu, Nepal

Subject: Certifications of Revised Projected Financial Statements

Dear Sir/Madam,

With reference to our appointment dated Bhadra 03, 2078 for examination of projected financial statements for the 10 fiscal years of Kumari Sunaulo Lagani Yojana *(hereinafter referred as Yojana)* in accordance with the applicable standards on auditing applicable to the examination of prospective financial information, we have certified the figures; however, it has taken time to get approval from regulatory body as a result the time period and income generation mentioned in the report has been revised; consequently we have to certify the new revised projected financial statements.

Management is responsible for the revised projection including the assumptions attached along with this certification.

This revised projection has been prepared for the purpose of issuance of units of Yojana, a mutual fund scheme to be operated under Yojana. The revised projection has been prepared using a set of assumptions that include hypothetical assumptions about future events and management's action that are not necessarily expected to occur. Consequently, readers are cautioned that this projection may not be appropriate for purpose other than that described above.

Based on our examination of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention, which cause 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 and is presented in accordance with applicable accounting standard.

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

We are not liable if any investor purchase units if they sustain loss/damages due to wrong estimation made by the Board of Directors of the of this Yojana.

We hope that the Yojana would accomplish projected results of operation and the financial standing as outlined in the Projection.

Thank You.

Yours Truly,

CA Hem Kumar Kafle
Partner: Audit & Assurance
H.D.S.D. Associates, Chartered Accountants
UDIN: 220823CA00509rpNdn