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

सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड
अन्तर्गत सञ्चालन हुने
सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड
को
विवरण पुस्तिका
(सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम जारी गरिएको)

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

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

कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : **"[ICRANP – IR] BBB+"** (Moderate-credit-quality Rating) उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मिति : सन् 16 January, 2023, रेटिङ्ग समाप्त हुने मिति : सन् 15 January, 2024 र उक्त रेटिङ्गको आधार : समयमा वित्तीय दायित्व पुरा गर्न चुक्न सक्ने सम्बन्धमा मध्यम जोखिम रहने संकेत गर्दछ।

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : **"[ICRANP]AMC Quality 3 (AMC 3)"** Adequate Assurance On Management Quality, रेटिङ्गको आधार : व्यवस्थापन गुणस्तरमा पर्याप्त आश्वासन संकेत गर्दछ, र उक्त रेटिङ्ग सन् 08 August, 2022 मा प्राप्त भएको हो र यसको वैधता 07 August, 2023 सम्म रहनेछ।

योजनाको किसिम : बन्दमुखी।

योजनाको अवधि : १० वर्ष।

योजना परिपक्व हुने : इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष।

बोर्डमा योजना दर्ता मिति : २०७८/०५/१५।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७९/१२/०८।

इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : २०८०/०१/०६।

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०८०/०१/१०। (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)।

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०८०/०१/२०। (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)।

आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या : १०० (एक सय)।

आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या : १,००,००,००० (एक करोड)।

आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : प्रति इकाई रु.१०/– अंकित मूल्यका दरले शत्प्रतिशत।

कोष प्रवर्द्धक :

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

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड

नारायणहिटी पथ, दरबार मार्ग, काठमाडौं।

फोन नं.: ९७७-०१(४४२७८४२) फ्याक्स नं.: ९७७-०१(४४२७०४४)

Email : info@ctznbank.com Website : www.ctznbank.com

कोष सुपरिवेक्षक :

१. श्री दिग्विजय विष्ट - वित्तीय तथा पूँजी बजार क्षेत्रमा १७ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव।
ठेगाना : कालिमाटी १३, काठमाडौं।

२. श्री विमल प्रसाद ढकाल - सरकारी सेवामा ३० वर्ष कार्य गरी सहसचिवको पदबाट अवकाश प्राप्त।
ठेगाना : शान्तिनगर, काठमाडौं।

३. श्री शंकर भट्टराई - २४ वर्षभन्दा बढी बैंकिङ्ग क्षेत्रमा अनुभव।
ठेगाना : डिल्लीबजार, काठमाडौं।

४. सि.ए. प्रकाश लम्साल - लेखापरीक्षण कार्यमा २१ वर्षभन्दा बढीको व्यावसायिक अनुभव।
ठेगाना : नागार्जुन, काठमाडौं।

५. प्रा. शिव प्रसाद मुनंकर्मी - त्रिभुवन विश्व विद्यालयमा ३५ वर्षको शिक्षण पेशाको अनुभव प्राप्त गरी प्राध्यापक पदबाट अनिवार्य अवकाश।
ठेगाना : बानेश्वर, काठमाडौं।

योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी :

(धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको कार्य समेत गर्ने)

Citizens Capital Ltd.

सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड

(साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड)

रजिष्टर्ड कार्यालय : बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौं, नेपाल

फोन नं.- ४५१७७२३, ४५२१२३५

Email : info@citizenscapital.com.np

Website : www.citizenscapital.com.np

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

२१. विषय सूची :

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण पुस्तिका तथा निवेदन प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरु	३
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	३
३	**उद्घोषण**	**४**
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण	४
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
४	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	**५**
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	**६**
५.१	कोष प्रवर्द्धकको नाम	६
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	६
५.३	कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/ नियम सम्बन्धी विवरण	६
५.४	कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	६
५.५	कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	६
५.६	कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा) तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण	७
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	१३
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१३
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१३
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	१५
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१५
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	१५
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	१७
६.७	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतीत भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतीत भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण	१८
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	२१
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	२१
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	२१
६.११	यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) सम्बन्धी विवरण	२१
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत	२९
७	**कोष प्रवर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	**२९**
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	२९
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	२९
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	२९
७.४	कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	३०
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	**३०**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	३०
८.२	योजनाको उद्देश्य	३१
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३१
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	३३
८.६	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	४१
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	४२
८.८	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	४२
८.९	योजनाका इकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया	४२
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	४२
८.११	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा सम्बन्धी विवरण	४३

९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	**४५**
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	४५
९.२	निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	४५
९.३	निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	४५
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	४५
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	४५
९.६	निवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४५
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	**४६**
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	**४६**
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिवद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) को प्रति**	**४७**
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**	**४९**

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

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

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

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

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

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

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

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

(ज) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्छ।

(झ) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड) लाई सम्झनु पर्छ।

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

(ट) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अन्तर्गतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सो को रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड) लाई सम्झनु पर्छ।

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

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

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

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

२.३ (क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थानहरु:

क्र. सं	स्थान र ठेगाना
१.	सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड), बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौं।
२.	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडका देशभरिका शाखा मार्फत।

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

(ख) दरखास्त वुझाउने स्थानहरु :

क्र. सं	स्थानहरु
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु।

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

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

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

प्रचलित कानून बमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ। कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालक मार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियम संगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ। विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन्। कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाले बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्यूनतम १५ (पन्ध्र) प्रतिशतले हुने १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) इकाई अर्थात १५ (पन्ध्र) करोड रकम बराबरको रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

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

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

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

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड, धितोपत्र बजारमा उपलब्ध धितोपत्रहरुमा अधिकतम लगानी गरी प्रतिफल आर्जन गर्ने एक बृद्धि योजना रहनेछ। योजनाको अधिकांश लगानी कुनै पनि समयमा मूलत ३० वा सो भन्दा कम सूचिकृत शेयरहरुमा तथा सूचिकृत हुने क्रममा रहेको शेयरहरुमा र IPO शेयर तथा अन्य स्थिर आम्दानी उपकरणहरुमा हुनेछ। समग्र स्टक एक्सचेञ्जमा कायम गरेको सम्पूर्ण समुहको प्रतिनिधित्व गर्ने गरी विभिन्न कम्पनीमा लगानी गरिने भएकोले यस सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्डलाई सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड) ले इन्डेक्स फण्डको रुपमा लिएको छ।

ब्याजदरको उतार चढावलाई विश्लेषण गरी स्थिर आम्दानी उपकरणहरुमा तथा IPO शेयरहरुमा लगानी गर्नुपर्दा तिस वटा सूचिकृत शेयर भन्दा धेरै धितोपत्रमा लगानी हुन सक्नेछ। साथै, योजना सम्बन्धी अन्य विस्तृत विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

४.१	क	योजनाको नाम	**सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड (Citizens Super 30 Mutual Fund)**
	ख	योजनाको आकार	रु. १,००,००,००,०००।- (एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-Ended)
४.२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०।- (दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड) (न्यूनतम संख्यामा इकाई बिक्री नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ।)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) (सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १५ को उपदफा ४ को अधिनमा रहि।)
	ङ	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसावले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिने) वा बोर्डले तोके बमोजिम हुनेछ।
	छ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA)सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु।
	ज	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय)
	झ	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड)।
	ञ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने।
	ट	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि.मा सूचिकृत गरी कारोबारको व्यवस्था गरिने।
४.३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने। सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ।
४.४		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही नेपाली नागरिक, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ-संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचय कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्।
४.५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना :	श्री सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड), बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौं।
		स्थापित ऐन:	कम्पनी अध्यादेश २०६२ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३।
		दर्ता मिति :	कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति : २०६२/१०/१७ (दर्ता नं. ९४५/०६२/०६३)।
		बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति :	२०७४/०३/२०।
४.६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	श्रेष्ठ एण्ड न्यौपाने एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, काठमाडौं।
४.७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	सुजन काफ्ले एण्ड एसोसिएट्स, चार्टड एकाउण्टेण्ट्स, काठमाडौं।
४.८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१.श्री दिग्विजय विष्ट - ठेगाना : कालिमाटी १३, काठमाडौं। २. श्री विमल प्रसाद ढकाल - ठेगाना : शान्तिनगर, काठमाडौं। ३. श्री शंकर भट्टराई - ठेगाना : डिल्लीबजार, काठमाडौं। ४. सि.ए. प्रकाश लम्साल - ठेगाना : नार्गाजुन, काठमाडौं । ५. प्रा.शिव प्रसाद मुनंकर्मी - ठेगाना : बानेश्वर, काठमाडौं।
४.९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : श्री ईक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं। कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग "[ICRANP – IR] BBB+"(Moderate-credit-quality Rating) योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : "[ICRANP]AMC Quality 3 (AMC 3)" Adequate Assurance On Management Quality

४.१०		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ र नियम ३६ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछः १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचीकृत संगठित संस्थाको धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्रहरु ।
४.११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड), बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौंले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।
४.१२		खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने छ, जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिने छ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

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

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

प्रचलित कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित र संचालित एवं बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ अनुसार कारोबार गर्न इजाजत प्राप्त गरेको ।

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

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

सि.नं.	मर्जर तथा प्राप्ती भएका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको नाम	शेयर अनुपात	एकिकृत कारोबार मिति	कैफियत
१	नेपाल हाउसिङ्ग एण्ड मर्चेण्ट फाईनान्स लिमिटेड	१०० : ४०	बैशाख २५, २०७२	९ औं वा.सा.स
२	पिपल्स फाईनान्स लिमिटेड	१०० : ३०	बैशाख २५, २०७२	९ औं वा.सा.स
३	प्रिमियर फिनान्स लिमिटेड	१०० : २८	श्रावण २, २०७३	१० औं वा.सा.स
४	सहयोगी विकास बैंक लिमिटेड	१०० : ९१.७५	आषाढ २०, २०७७	१४ औं वा.सा.स
५	तिनाउ मिसन विकास बैंक लिमिटेड	१०० : ९६	चैत्र १४, २०७७	१५ औं वा.सा.स
६	सिर्जना फाईनान्स लिमिटेड	१०० : ९५	आषाढ २६, २०७८	१५ औं वा.सा.स

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

बैंकको प्रबन्धपत्र अनुसार बैंकको मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

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

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

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

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

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

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

क. समष्टिकृत वासलात

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.ब.२०७८/७९
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	१०,८४७,१८०	११,५६९,८२४	१७,८९३,१०९
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको लगानी मौज्दात	२,४३०,००१	३,७९६,४८८	४,२६६,५०८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	३०२,६८२	२,८७४,८७५	१,२३३,६३१
व्युत्पन्न वित्तिय उपकरण (Derivative Financial Instruments)	१,०२९	४७,००७	२,६५९
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	१३६,८६०	७५९,७११	५४०,७४०
अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रदान गरिएको कर्जा, सापटी	१,५३४,१०४	३,२४७,१६७	३,२९९,९२०
ग्राहकलाई कर्जातथा सापटी	७८,९७६,३९५	११८,९१२,०४२	१३१,२७६,८२७
लगानी सुरक्षणपत्र	११,८६०,१०९	२२,०६३,३६३	२८,१८९,३६७
चालु कर सम्पत्ति	१५५,४७४	२९०,०७२	३४६,७०७
सहायक कम्पनीमा लगानी (Subsidiaries)		-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी (Associates)	३४,६९३	२०,८६५	१६५,४३५
लगानी जायजेथा (Investment Property)	१९५,५३३	१४१,१४६	२०८,६४६
जायजेथा तथा उपकरण संयन्त्र	२,५५९,४२६	२,८८४,१५५	३,७११,४७२
ख्याति र अमूर्त सम्पत्ति	७६,४४७	८४,६४५	१९७,५५६
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	१६,४८६
अन्य सम्पत्तिहरु	१,४१४,६५१	१,५७०,९९०	२,७६३,९०५
कूल सम्पत्ति	**११०,५२४,५८३**	**१६८,२६२,३५०**	**१९४,११२,९६८**
दायित्व		-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	३,६८८,९०४	२,७६५,००२	४,०६३,०५५
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	५६७,५७७	१,२०५,५५९	११,०७०,२५१
व्युत्पन्न वित्तिय उपकरण (Derivative Financial Instruments)	-	-	-
ग्राहकको निक्षेप दायित्व	८८,१७३,८५५	१४०,३६२,०७९	१५२,५२५,९२६
तिर्न बाँकी कर्जा सापटी	-	-	४५,५००
चालु कर दायित्वहरु	-	-	-
व्यवस्थाहरु	५,३०७	५,३०७	५,३०७
स्थगन कर दायित्व	१२,९३७	२२२,३६८	-
अन्य दायित्वहरु	१,५५१,८२६	२,१६२,४१६	३,५३५,३४८
निष्काशन गरिएको ऋणपत्र	२,९७४,३८१	२,४७६,०८२	२,४७७,८७५
सहायक आवधिक दायित्वहरु (Subordinated Liabilities)	-	-	-
कूल दायित्व	**९६,९७४,७८७**	**१४९,१९८,८१३**	**१७३,७२३,२६२**
पूँजी (Equity)		-	-
शेयर पूँजी	९,०८९,८१७	१२,५७६,९२३	१४,२००,९७४
शेयर प्रिमियम	४,१२४	-	-
सञ्चित मुनाफा	९६२,८१०	१,४७६,२०६	१,३७८,१२३
जगेडा तथा कोषहरु	३,३९७,८९४	४,८९९,८९१	४,७२२,८९८
शेयरधनीहरुको कुल पूँजी	**१३,४५४,६४६**	**१८,९५३,०२०**	**२०,३०१,९९५**
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	९५,१५१	११०,५१८	८७,७११
कुल पूँजी	**१३,५४९,७९७**	**१९,०६३,५३८**	२०,३८९,७०६
कुल दायित्व तथा पूँजी	**११०,५२४,५८३**	**१६८,२६२,३५०**	**१९४,११२,९६८**

ख. समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९
ब्याज आम्दानी	९,४९३,२०९	१०,८४२,९८४	१५,९७२,४०२
ब्याज खर्च	(६,५८४,१८२)	(७,१७४,८६४)	(१०,९५९,०८०)
खुद ब्याज आम्दानी (क)	**२,९०९,०२७**	**३,६६८,१२०**	**५,०१३,३२२**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	६१५,०१६	८६१,४९१	१,०३३,६५५
शुल्क तथा कमिशन खर्च	(५९,४७५)	(७८,०४६)	(१३१,२१६)
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी (ख)	**५५५,५४२**	**७८३,४४५**	**९०२,४३९**
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी (क+ख)	**३,४६४,५६९**	**४,४५१,५६४**	**५,९१५,७६१**
खुद व्यापारिक आम्दानी	२८८,३४१	४८३,३३८	१९४,९५९
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१०४,६८१	१५६,३९४	२०१,३५९
कुल सञ्चालन आम्दानी	**३,८५७,५९१**	**५,०९१,२९६**	**६,३१२,०७९**
कर्जा सम्पत्ति तथा अन्य नोक्सानीहरुको क्षय (खर्च) / फिर्ता	(६४०,१३३)	(३९४,०३६)	(५५२,४२०)
खुद सञ्चालन आम्दानी	**३,२१७,४५८**	**४,६९७,२६०**	**५,७५९,६५९**
सञ्चालन खर्चहरु			-
कर्मचारी खर्चहरु	(९४६,२६०)	(१,२४७,८३४)	(१,७९६,०३८)
अन्य सञ्चालन खर्चहरु	(५०७,३८०)	(६५०,२१९)	(८०५,३७४)
ह्रासकट्टी तथा परिशोधन	(२१३,६४२)	(२४६,७८२)	(४१५,७६९)
सञ्चालन नाफा	**१,५५०,१७५**	**२,५५२,४२५**	**२,७४२,४७८**
गैह्र सञ्चालन आम्दानी	१५८,८८२	१२१,७७५	११५,९१९
गैह्र सञ्चालन खर्च	-	-	-
आयकर अघिको नाफा	**१,७०९,०५७**	**२,६७४,१९९**	**२,८५८,३९७**
आयकर खर्च	-	-	-
चालु कर	(४७६,९६२)	(७९९,६३३)	(९०६,९८२)
स्थगन कर	(३,८६७)	(६,६५४)	७६,१२१
यस अवधिको नाफा/ (नोक्सान)	**१,२२८,२२७**	**१,८६७,९१२**	**२,०२७,५३५**

ग. समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह			
ब्याज प्राप्ति	८,५०९,१८६	९,६७०,८०९	१४,६६३,७८६
शुल्क तथा अन्य आम्दानी प्राप्ति	६३९,६८५	८७३,७६५	१,०५८,३३७
लाभांश प्राप्ति	५७	-	९६,२९८
अन्य संचालन कारोबारबाट प्राप्ति	३४७,९६४	४५०,५०६	४२२,२२८
ब्याज भुक्तानी	(६,३९९,८०३)	(६,८५५,८२३)	(१०,६७१,२७१)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(५७,७३२)	(७३,३६१)	(१२९,०३६)
कर्मचारीहरुलाई गरिएको नगद भुक्तानी	(९१८३७८)	(९९५,१६८)	(१,६६०,९६७)
अन्य खर्चको भुक्तानी	(४८७,३२७)	(६४६,७९४)	(८००,६१४)
संचालन सम्पत्ति र दायित्व परिवर्तन अघिको संचालन नगद प्रवाह	**१,६३३,६५२**	**२,४२३,९३५**	**२,९७८,७६२**
संचालन सम्बन्धी सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)		-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दातमा	१,५४५,६५४	३,१७७,७८२	(४७०,०२०)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा गरिएको लगानीमा (Placement)	९२,०८८	(२,५७२,१९३)	१,६४१,२४३
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा	५०५,८९८	(४४५,४७२)	१२०,४५४
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा	८४,८७६	२०,३५०,६६२	(५२,७५३)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा	(१२,२८१,३६३)	(४०,२५७,६३६)	(१३,१५३,६१९)
अन्य सम्पत्तिमा	२९५,५४४	(१६,३४५)	(१,०४८,४७८)
संचालन सम्बन्धी दायित्वमा (कमी)/वृद्धि		-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनुपर्ने बाँकी रकममा	(३११,३८४)	(१,३३२,२०५)	१,२९८,०५३
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनुपर्ने बाँकी रकममा	(६४५,००९)	४७५,९७४	९,८६४,६९२

ग्राहकको निक्षेपमा	१०,३७३,१८०	२६,१४७,३७८	१२,१६३,८४७
ऋण सापटीमा		-	४५,५००
अन्य दायित्वमा	(१९४,७६५)	२६,१८७	१,३१६,२४०
आयकर अघिको कारोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह	**१,०९८,३७०**	**७,९७८,०६७**	**१४,७०३,९२१**
आयकर भुक्तानी	(६०२,५३९)	(८८४,२३१)	(९७२,५२६)
कारोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह	**४९५,८३१**	**७,०९३,८३७**	**१३,७३१,३९५**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह		-	
धितोपत्र लगानी खरिद	(९२६,९४४)	(८,८७१,५२१)	(६,८८९,७१६)
धितोपत्र लगानी बिक्रीबाट प्राप्ती	४४,९५९	८९,५२९	६९,०१९
जायजेथा र उपकरणको खरिद	(३४९,६०४)	(१३७,३७४)	(१,२२०,२२४)
जायजेथा र उपकरणको बिक्रिबाट प्राप्ती	२,७४६	१५,४९९	५२,५७९
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(७,२६४)	(३३,७३२)	(२५,९४३)
अमूर्त सम्पत्तिको बिक्रिबाट प्राप्ति	-	-	-
लगानी जायजेथाको खरिद	-	-	-
लगानी जायजेथाको बिक्रिबाट प्राप्ति	३३,३२२	१७३,१०९	४१,३४९
ब्याज प्राप्ति	४९८,१५०	७९१,०५०	१,११०,९६०
लाभांश प्राप्ति	१४,३६२	५८,१४५	१६२,६०१
लगानी कारोबारमा प्रयोग भएको खुद नगद प्रवाह	**(६९०,२७४)**	**(७,९१५,२९४)**	**६,६९९,३७७**
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	-	-	-
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ति	२,४७४,२८४	-	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	(५००,०००)	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्ति (Subordinated Liabilities)	-	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको भुक्तानी (Subordinated Liabilities)	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ति	४३,९०६	-	-
लाभांश भुक्तानी	(९४३,१९७)	(२७६,७१६)	(४४४,८५६)
ब्याज भुक्तानी	(१११,५५२)	(२७७,४४२)	(२६३,७७६)
अन्य प्राप्ति/भुक्तानी	(९९९)	(८१,३२६)	(१०१)
नगद प्रवाहमा भएको खुद घट/बढ	**१,४६२,४४१**	**(१,१३५,४८४)**	**(७०८,७३३)**
नगद तथा नगद समानको खुद घट/बढ	**१,२६७,९९८**	**(१,९५६,९४२)**	**६,३२३,२८६**
प्राप्तिबाट (Acquisition) प्राप्त भएको नगद तथा नगद समान	२,८३६,४५६	२,६७९,५८६	-
नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्दात	६,७४२,७२५	१०,८४७,१७९	११,५६९,८२४
नगद तथा नगद समानको विनिमय दरमा भएको फरकबाट		-	-
नगद तथा नगद समानको आषाढको अन्तिम मौज्दात	**१०,८४७,१७९**	**११,५६९,८२४**	**१७,८९३,१०९**

घ. एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९
वर्ष भरिको खूदनाफा/(नोक्सान)	१,२२८,२२७	१,८६७,९१२	२,०२७,५३५
अन्य विस्तृत आम्दानी (कर कट्टी पश्चात)	-	-	-
क) नाफा नोक्सान हिसाबमा पूनरवर्गीकरण नहुने शीर्षकहरु:	-	-	-
उचित मोल (FairValue) मा मूल्याङ्कन गरिएको इक्विटी उपकरणको लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	७७,७९५	५५८,७२६	(१५४,१०८)
पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको बिमाङ्किक नाफा/(नोक्सान) (Actuarial Gain/(Loss) on defined benefit plans)	(२४,८७५)	२२,७७७	४,७३४
माथि उल्लिखित शिर्षकहरुको आयकर	(१५,८७६)	(१७४,४५१)	४४,८१२
नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनवर्गीकरण नहुने शीर्षकहरुको खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	**३७,०४४**	**४०७,०५२**	**(१०४,५६२)**
ख) नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनवर्गीकरण हुन सक्ने शीर्षकहरु :	-	-	-
नगद प्रवाहको हेजिंगबाट (Cash flow hedge) भएको नाफा/ (नोक्सान)	-	-	-
विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा सिर्जित सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
माथि उल्लिखित शिर्षकहरुको आयकर	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनर्वर्गीकरण हुन सक्ने शीर्षकहरुको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-

ग) इक्विटी विधिबाट लेखाङ्कन गरिएको सम्बद्ध कम्पनिको अन्य विस्तृत आम्दानीको हिस्सा	-	-	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	३७,०४४	४०७,०५२	(१०४,५६२)
यस अवधिको कुल विस्तृत आम्दानी	**१,२६५,२७१**	**२,२७४,९६५**	**१,९२२,९७४**
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड	-	-	-
बैंकका शेयरधनीहरुको	१,२५६,१२८	२,२५१,२६४	१,९२५,२३१
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थका	९,१४४	२३,७०१	(२,२५७)
यस अवधिको कुल विस्तृत आम्दानी	**१,२६५,२७१**	**२,२७४,९६५**	**१,९२२,९७४**

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

विवरण	**वास्तविक**		
	आ.व. २०७६/७७	**आ.व. २०७७/७८**	**आ.व. २०७८/७९**
चुक्ता पूँजी (रु. हजारमा)	९,०८९,८१७	१२,५७६,९२३	१४,२००,९७४
शेयर प्रिमियम, सञ्चित मुनाफा, जगेडा तथा कोष (रु. हजारमा)	४,३६४,८२८	६,३७६,०९७	६,१०१,०२१
कुल नेटवर्थ (रु. हजारमा)	**१३,४५४,६४५**	**१८,९५३,०२०**	**२०,३०१,९९५**
शेयर संख्या (रु. हजारमा)	९०,८९८	१२५,७६९	१४२,०१०
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु).	१४८.०२	१५०.७०	१४२.९६
नेटवर्थमा प्रतिफल (%)	९.१३	९.८६	९.९९
प्रति शेयर आम्दानी (EPS) (%)	१७.९८	१७.९६	१४.२८

च. इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

विवरण	शेयर पँूजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियामक जगडा कोष	उचित मोल (Fair value) कोष	पुनर्मुल्याङ्कन कोष	सञ्चित मुनाफा	अन्य जगेडा कोष	कुल रकम	गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	कुल इक्विटी
श्रावण १, २०७७ सालको मौज्दात	९,०८९,८१७	४,१२४	१,८८५,८०३	५८,९०७	४५१,९८३	११५,३१४	३८७,७६०	९६२,८१०	४९८,१२७	१३,४५४,६४६	९५,१५१	१३,५४९,७९७
गत वर्षको समायोजनहरु	-	-	-	-	-	-	-	(२०,५९२)	-	(२०,५९२)	-	(२०,५९२)
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	-	१,८४४,२११	-	१,८४४,२११	२३,७०१	१,८६७,९१२
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	३९१,१०८	-	(४८)	१६,०२६	४०७,०८६	(३४)	४०७,०५२
उचित मोल (Fair value) मा मुल्याङ्कन गरिएको इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा /नोक्सान	-	-	-	-	-	३९१,१०८	-	-	-	३९१,१०८	-	३९१,१०८
पुनर्मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको बिमाङ्किक नाफा /नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	१६,०२६	१६,०२६	-	१६,०२६
नगद प्रवाह हेजिगंबाट भएको नाफा /नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सञ्चालनको वित्तिय सम्पत्तिका रुपान्तरणमा सिर्जित सटही नाफा /नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**३९१,१०८**	**-**	**१,८४४,१६३**	**१६,०२६**	**२,२५१,२९८**	**२३,६६७**	**२,२७४,९६५**
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	३६६,५९३	१६,०५१	(१५३,६३८)	-	-	(५०५,७६३)	२७६,७५७	-	-	-
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	-	-	६१,८४८	(७०,४१२)	-	८,५६४	-	-	-	-
इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनीसंगको कारोबार												
प्राप्त गरिएको सस्थाबाट सारिएको - तिनाउ मिसन डेभलपमेन्ट लिमिटेड	१,८४५,०३८	-	२१७,२५६	-	७७,६६३	९,६१३	-	२५,५५९	७७,२८६	२,२५२,४१६	-	२,२५२,४१६
प्राप्त गरिएको सस्थाबाट सारिएको-सृजना फाइनान्स लिमिटेड	९१४,८८२	-	१६७,०८९	-	२२,२७८	६९,४८४	-	७८,०८९	५१,७५४	१,३०३,५७६	-	१,३०३,५७६
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	७२७,१८५	(४,१२४)	-	-	(९०,८७९)	-	-	(६३२,१८२)	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(२८४,४१५)	-	(२८४,४१५)	(८,२८०)	(२९२,६९५)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	(२९)	(३,८८०)	(३,९०९)	(२१)	(३,९३०)
कुल योगदान तथा वितरण	**३,४८७,१०६**	**(४,१२४)**	**३८४,३४६**	**-**	**९,०६१**	**७९,०९७**	**-**	**(८१२,९७८)**	**१२५,१६१**	**३,२६७,६६८**	**(८,३००)**	**३,२५९,३६८**
आषाढ २०७८ को अन्तिम मौज्दात	**१२,५७६,९२३**	**-**	**२,६३६,७४२**	**७४,९५८**	**३६९,२५४**	**५१५,१०७**	**३८७,७६०**	**१,४७६,२०६**	**९१६,०७१**	**१८,९५३,०२०**	**११०,५१८**	**१९,०६३,५३८**

विवरण	शेयर पुँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियामक जगडा कोष	उचित मोल (Fair value) कोष	पुनर्मुल्याङ्कन कोष	सन्चित मुनाफा	अन्य जगेडा कोष	कुल रकम	गै्रह नियन्त्रित स्वार्थ	कुल इक्विटी
श्रावण १, २०७८ सालको मौज्दात	१२,५७६,९२३	-	२,६३६,७४२	७४,९५८	३६९,२५४	५१५,१०७	३८७,७६०	१,४७६,२०६	९१६,०७१	१८,९५३,०२०	११०,५१८	१९,०६३,५३८
गत वर्षको समायोजनहरु	-	-	-	-	-	-	२०,१३४	१२१	११५,९५४	१३६,२०९	-	१३६,२०९
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,०२९,७९२	-	२,०२९,७९२	(२,२५७)	२,०२७,५३५
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(१०७,८७६)	-	(९६)	३,४७८	(१०४,४९४)	(६८)	(१०४,५६२)
उचित मोल (Fair value) मा मुल्याङ्कन गरिएको इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा /नोक्सान	-	-	-	-	-	(१०७,८७६)	-	-	-	(१०७,८७६)	-	(१०७,८७६)
पुनर्मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा /नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक नाफा /नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	(९६)	३,४७८	३,३८२	(६८)	३,३१४
नगद प्रवाह हेजिगंबाट भएको नाफा /नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्तिका रुपान्तरणमा सिर्जित सटही नाफा /नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(१०७,८७६)	-	२,०२९,६९६	३,४७८	१,९२५,२९९	(२,३२५)	१,९२२,९७४
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	४०१,१२२	-	११२,०६२	-	-	(८९३,१६७)	२९९,९८३	-	-	-
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	-	-	(१०१,४३९)	-	-	१०१,४३९	-	-	-	-
इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनीसंगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	१,६२४,०५१	-	-	-	-	-	-	(९९९,०२३)	(६२५,०२८)	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(४१७,५५८)	-	(४१७,५५८)	(२०,६९९)	(४३८,२५७)
अन्य	-	-	-	-	-	(२९५,२८२)	-	४०९	(१०१)	(२९४,९७५)	२१७	(२९४,७५७)
कुल योगदान तथा वितरण	१,६२४,०५१	-	-	-	-	(२९५,२८२)	-	(१,४१६,१७२)	(६२५,१२९)	(७१२,५३३)	(२०,४८२)	(७३३,०१४)
आषाढ २०७९ को अन्तिम मौज्दात	१४,२००,९७४	-	३,०३७,८६४	७४,९५८	३७९,८७६	१११,९४९	४०७,८९४	१,३७८,१२३	७१०,३५७	२०,३०१,९९५	८७,७११	२०,३८९,७०६

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम : श्री सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड)।

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण : योजना व्यवस्थापक कम्पनी : श्री सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड), कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रुपमा स्थापना भएको हो।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना : काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका-३० (साविकको वडा नं. ३३), बाटुलेघर, डिल्लीबजार, नेपाल।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

श्री सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको नेशनल इन्भेष्टमेण्ट एण्ड क्यापिटल मार्केट लि.) कम्पनी अध्यादेश, २०६२ अन्तर्गत मिति २०६२/१०/१७ मा श्री ५ को सरकार, उद्योग, वाणिज्य तथा आपूर्ति मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो। श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लि. द्वारा सहायक कम्पनीको रूपमा खरीद गरे पश्चात मिति २०७२/०६/२२ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लि. को नाममा दर्ता भएको हो। संस्थाको नाम परिवर्तनका लागि नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दिईएको निवेदन अनुसार मिति २०७९।१०।०९ मा नाम परिवर्तन भई सिटिजन्स क्यापिटल लि. कायम रहेको छ। कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७३/०५/१६ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ। कम्पनीले आफ्नो स्थापनाकालदेखि नै धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, धितोपत्र प्रत्याभूति सेवा, शेयर रजिष्ट्रार सेवा तथा लगानी व्यवस्थापन सेवा प्रदान गर्दै आइरहेकोछ र संस्थागत परामर्शदाताको सेवा प्रदान गर्नका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष अनुमतिका लागि आवेदन पेश गरेको छ। कम्पनीको अधिकृत तथा जारी पूँजी रू.२३ करोड र चुक्ता पूँजी रू.२० करोड रहेको छ। यस कम्पनीमा कर्मचारी सञ्चय कोषको १७.१४ प्रतिशत लगानी रहेको छ। साथै,यस कम्पनीले मिति२०७४/०३/२० मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त गरी सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो योजना सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १ र दोस्रो योजना सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २ को योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समेत कार्य गरिरहेको व्यहोरा अनुरोधछ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

१. धितोपत्र बजारमा ब्रोकर, डिलर तथा बजार निर्माताको रुपमा कार्य गर्ने गराउने।
२. धितोपत्र निष्काशन, बिक्रि तथा प्रत्याभूति प्रबन्धकको रुपमा कार्य गर्ने गराउने।
३. धितोपत्रहरुको प्रत्याभूति गर्ने तथा गराउने।
४. शेयर रजिष्ट्रार, संगठित संस्थाको शेयर तथा धितोपत्रहरुको नामसारी तथा तत्सम्बन्धी रेकर्डहरु सम्बन्धी सेवा प्रदान गर्ने गराउने।
५. सामूहिक लगानी कोष (Mutual Funds) संचालन गर्ने गराउने।
६. धितोपत्रहरुको संरक्षण राखिदिने।
७. धितोपत्र, अन्य लगानीका साधनहरु तथा संगठित संस्थाहरुको अध्ययन, विश्लेषण गरी तत्सम्बन्धमा प्रतिवेदनहरु प्रकाशित गर्ने।
८. आर्थिक, सामाजिक तथा पूँजी बजार सम्बन्धी विषयहरुमा अध्ययन, अनुसन्धान गरी तत्सम्बन्धी परामर्शिय सेवा उपलब्ध गराउने।
९. संगठित संस्थाहरुको गठन, पूँजीको बनावट, साधनहरुको विकास जस्ता विषयहरुमा परामर्शिय सेवा प्रदान गर्ने गराउने।
१०.पूँजी बजार तथा मुद्रा बजारका साधनहरुमा लगानी गर्ने।
११.जग्गा विकास तथा आवासिय कार्यक्रमहरु संचालन गर्ने तथा गराउने।
१२.उपरोक्त सम्बन्धमा आवश्यक अध्ययन, अनुसन्धान गर्ने तथा समय-समयमा यस सम्बन्धमा सू-सूचित गराउनका लागि सभा, गोष्ठी, आदिको आयोजना गर्नुका साथै यस सम्बन्धी विभिन्न प्रतिवेदन, लेख, रचना प्रकाशित गर्ने, गराउने।
१३. नेपाल सरकारको नीजीकरण प्रकृयामा आवश्यक परामर्श तथा सरकारी ऋणपत्रहरुको कारोबारमा सहभागी हुने।
१४. धितोपत्र बजार विकास र यस सम्बन्धी जनशक्ति विकासका लागि तालिम तथा अध्ययन कार्यक्रम संचालन गर्ने गराउने।
१५. उपरोक्त विषयहरुमा सेवा प्रदान गर्दा आवश्यकता अनुसार सहायक कम्पनीहरु स्थापना गर्ने।
१६. सम्बन्धित निकायको अनुमति प्राप्त गरी मर्चेन्ट बैंकर, फण्ड मेनेजर, फण्ड सुपरभाईजर र डिपोजिटरी इत्यादी सम्बन्धका सम्पूर्ण कार्य गर्ने गराउने।
१७. सम्बन्धित निकायको अनुमति प्राप्त गरी संस्थागत परामर्श सेवा प्रदान गर्ने। जस अन्तर्गत संगठित संस्थाको संरचना हेरफेर, मूल्यांकन, व्यवसायिक योजना, लोन सिण्डिकेशन, वर्किङ्ग क्यापिटल फाइनान्सिङ्ग, भेञ्चर क्यापिटल, प्राईभेट इक्युटी, हेज फण्ड, जस्ता कोष संचालन, सम्पत्ति व्यवस्थापन लगायतका विषयमा परामर्श सेवा प्रदान गर्ने छ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

अल्पकालीन योजना (आगामि ३ वर्ष) :

- बजारको अवस्था हेरी लगानीकर्ताको आवश्यकता अनुसारको उद्देश्य भएकोनयाँ बन्द मुखी म्युचुअल फण्ड योजना नियमन निकायको स्वीकृत लिई संचालनमा ल्याउनेछ।
- न्यूनतम एक नयाँ खुला मुखी म्युचुअल फण्ड योजना संचालनमा ल्याउनेछ।

- पोर्टफोलियो लगानी व्यवस्थापन अन्तर्गत नयाँ योजनाहरु संचालन गर्दै लगानी व्यवस्थापन रकम क्रमश वृद्धि गर्ने लक्ष्य सफल पार्दै शहरी बाहेक अन्य क्षेत्रमा विशेष ध्यान दिइनेछ।
- उत्पादन क्षेत्रका कम्पनीहरुलाई IPO (Initial Public Offering) का लागि प्रेरित गर्दै हरेक आ. व. मा न्यूनतम दुई कम्पनीको शेयर निष्काशन प्रबन्धकको कार्यगर्ने लक्ष्य लिएको छ।
- संस्थागत परामर्शदाताको इजाजतपत्र लिई आ. व. २०८०।८१ सम्ममा सो सेवा सुरु गरिनेछ।
- विशिष्टीकृत लगानी कोष व्यवस्थापकको इजाजतपत्र लिई आ. व. २०८०।८१ सम्ममा सो अन्तर्गत योजना सुरु गरिनेछ।

अल्पकालीन रणनीति (आगामि ३ वर्ष):

- लगानीकर्ताको लगानी सम्बन्धी शैक्षिक विकासमा सक्रिय रुपमा सहभागी हुँदै शहरी बाहेक अन्य क्षेत्रमा विशेष ध्यान दिइनेछ।
- कम्पनीको ब्रान्डिङ र लगानीकर्ता सचेतनालाई साथमा लिइनेछ।
- उत्पादन क्षेत्रका कम्पनीहरुलाई विशेष ध्यान दिँदै संथागत परामर्शदाता सेवा तथा शेयर निष्काशन सेवा अगाडि बढाइनेछ।
- कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधिको विकास गर्दै आवश्यकता अनुसार शाखा मार्फत आफ्नो सेवा विस्तार गर्नेछ।
- कर्मचारीलाई नियमित प्रशिक्षण गराउँदै कार्यक्षमता बृद्धि गराईनेछ।
- ग्राहक सेवा सन्तुष्टिलाई प्रमुख लक्ष्य राखिएको छ।

दिर्घकालीन योजना तथा रणनीति:

अल्पकालीन योजना तथा रणनीतिका साथै,

- संथागत परामर्शदाता सेवामा नविनतम तथा समयसापेक्ष योजना र समाधानको विकास गरी ग्राहक तथा समग्र अर्थतन्त्रलाई टेवा पुर्याउने कार्य गरिनेछ।
- संथागत परामर्शदाता सेवा, विशिष्टीकृत लगानी कोष व्यवस्थापन सेवा तथा शेयर निष्काशन सेवालाई जोड्दै यस कम्पनीलाई One stop solution का रुपमा विकास गरिनेछ।
- लगानीकर्ता सचेतनालाई वृहत बनाई म्युचुअल फण्ड तथा पोर्टफोलियो लगानी व्यवस्थापन मार्फत लगानी कार्यलाई संस्थागत बनाउने प्रयास गरिनेछ।
- शहरी बाहेक अन्य क्षेत्रका साथै ग्रामीण क्षेत्रमा पनि सेवा विस्तार गरिनेछ।

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

- **प्रतिस्पर्धा, विद्यमान आर्थिक स्थिति र समान किसिमको उद्योगको स्थिति**

  नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको अवधारणा विस्तारै विकास भइरहेको छ। नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोष प्रारम्भिक चरणमा रहेकाले लगानी कोष व्यवस्थापकहरु बिच प्रतिस्पर्धा भन्दा सहकार्यको वातावरण रहेको छ। यस उद्योगको उज्ज्वल भविष्य भएकाले व्यवस्थापकहरु सहकार्य गर्दै पूँजी बजारको स्थिरता तथा पहुँच बृद्धिमा केन्द्रित रहेका छन्।

  आ.व. २०७८।७९को अन्तसम्म नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सामूहिक लगानी कोष व्यवस्थापकको इजाजतपत्र १४ मर्चेन्ट बैंकले प्राप्त गरेका छन्। सामूहिक लगानी कोष व्यवस्थापकहरुले न्यूनतम् १ देखि अधिकतम ५ वटा योजनाहरु संचालन गरिरहेका छन्। समग्रामा हालसम्म कुल ३२ बन्दमुखी योजना अन्तर्गत रु.३४.७६ अर्बको लगानी कोष रकम तथा कुल ६ वटा खुलामुखी योजना अन्तर्गत लगभग रु.३.७६ अर्बको लगानी कोष रकम व्यवस्थापन गरिरहेका छन्। हालसम्म रु.५.५० अर्बको लगानी कोष रकमका कुल ७ वटा बन्दमुखी योजना परिपक्क भइसकेका छन्।

  आ.व. २०७८।७९को तेस्रो त्रैमासिकसम्मको अध्ययन अनुसार एक वर्ष वा सो भन्दा बढि संचालनमा रहेका बन्दमुखी योजनाहरुले औसतमा वार्षिक १३.४० प्रतिशत नाफा गरेको देखिन्छ। साथै, परिपक्क भइसकेका योजनाहरुले औसतमा वार्षिक २५ प्रतिशत नाफा गरेको देखिन्छ।

  आ.व. २०७८।७९को जेष्ठ महिनासम्मको अर्को अध्ययन अनुसार दोस्रो बजारको उतार चढाबले गर्दा समग्र नेप्से परिसूचकमा भन्दा लगानी कोष योजनाहरुमा कम जोखिम रहेको देखिन्छ।

  तसर्थ, लगानी कोष योजनाहरुले उचित नाफा हासिल गर्दै जोखिम घटाउन सकेको स्थिति देखिन्छ।

- **योजना व्यवस्थापकको व्यवसायको भविष्य**

  धितोपत्र बजारको विकाससँगै नेपालमा सामूहिक लगानी कोषको पनि विकास भईरहदा पनि जनचेतना तथा वित्तीय साक्षरताको कमिका कारणले गर्दा बजारमा लगानीकर्ताहरुको सहभागिता अझै पनि न्यून रहेको देखिन्छ। यसका साथै, सामूहिक लगानी कोषको सिमित लगानीका क्षेत्रहरु मात्र भएकाले यस्ता योजनाहरुको विकासका लागि अझ बढी अनुसन्धान तथा विकास गर्न जरुरी देखिन्छ। सामूहिक लगानी कोष, २०६९ पश्चात हाल सम्म जम्मा ७ योजनाहरु परिपक्क भईसकेका छन् भने वर्तमान अवस्थामा जम्मा १४ योजना व्यवस्थापकहरुले ३२ वटा बन्दमुखी र ६ वटा खुलामुखी योजनाहरु गरेर जम्मा ३८ वटा सामूहिक लगानी कोष योजनाहरुको व्यवस्थापन गरिरहेका छन्।

मिति २०७९/०६/०९ गतेसम्ममा कुल नेपाली बजार पूँजीकरणको केवल १ प्रतिशत मात्र लगानी योजना व्यवस्थापकहरुले योजनाहरु मार्फत व्यवस्थापन गरिरहेको र छिमेकी देशहरुको स्थिति अध्ययन गर्दा भविष्यमा लगानी कोष व्यवस्थापनमा योजनाहरु तथा कोष रकम बढ्न सक्ने प्रबल सम्भावना देखिन्छ। यसका लागि योजना व्यवस्थापकहरु तयार हुन पूर्वाधार र जनशक्तिमा विशेष ध्यान दिनुपर्नेछ।

साथै, हाल खुलामुखी भन्दा बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोष योजना बढि संचालनमा आएपनि छिमेकी देशहरुको स्थिति अध्ययन गर्दा भविष्यमा लगानी कोष रकम तथा योजनाहरुको आधारमा खुलामुखी योजनाको महत्व बढ्ने देखिन्छ। यसका लागि योजना व्यवस्थापकले आफ्नो ब्रान्डिडका साथै लगानीकर्ता माझ जनचेतना अभिवृद्धिमा निरन्तर लाग्नुपर्ने देखिन्छ।

यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन तथा भविष्यका अवसरहरु ग्रहण गर्न आवश्यक रणनीति तयार गरेकोछ। कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गरी भविष्यमा पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने विश्वास लिएकोछ। बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्यून रहेको वर्तमान अवस्थामा यस कम्पनीले धितोपत्रको बजारको मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई योजनाहरुबाट सन्तुलनमा ल्याउने तथा सर्वसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उहाँहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सोबाट धितोपत्र बजारमा सर्वसाधारणको सहभागितामा अभिबृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुऱ्याउने लक्ष्य लिएको छ। साथै, यस प्रकारको व्यवसायमा सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड) एक व्यवसायीक तथा प्रतिस्पर्धी संस्थाको रुपले अगाडि बढ्नेछ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेकोछ :

क्र.सं.	विवरण	संख्या
१	मुख्य कम्पनी सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडबाट प्रतिनिधिहरु	३ जना
२	अन्य संस्थापकबाट मनोनित वा निर्वाचित	१ जना
३	स्वतन्त्र सञ्चालक	२ जना
४	सर्वसाधारण बाट निर्वाचित*	१ जना*
जम्मा		**७ जना***

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

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

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

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

सि.नं.	अधिकृत पुँजी	जारी पुँजी	चुक्ता पुँजी	आर्थिक वर्ष
१	५,००,००,०००	५,००,००,०००	१,५३,००,०००	२०६२।६३
२	१५,००,००,०००	५,००,००,०००	३,३०,००,०००	२०६३।६४
३	१५,००,००,०००	१५,००,००,०००	१०,००,००,०००	२०७२।७३
४	२०,००,००,०००	२०,००,००,०००	१७,००,००,०००	२०७४।७५
५	२३,००,००,०००	२३,००,००,०००	२०,००,००,०००	२०७६।७७

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

सि. नं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व प्रतिशत
१.	श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	नारायणहिटी मार्ग, काठमाडौं	-	५८.६०%
२.	श्री कर्मचारी सञ्चय कोष	पुल्चोक, काठमाडौं	-	१७.१४%
३.	श्री ध्रुब कुमार श्रेष्ठ	ललितपुर, सानेपा	नेपाली	३.२०%
४.	श्री प्रदीप जङ्ग पाण्डे	काठमाडौं-१६	नेपाली	३.२०%
५.	श्री रवि भक्त श्रेष्ठ	ललितपुर, सानेपा	नेपाली	२.२०%
६.	श्री रविन्द्र भक्त श्रेष्ठ	ललितपुर, सानेपा	नेपाली	२.१३%
७.	श्रीमती सुभद्रा श्रेष्ठ	ललितपुर, सानेपा	नेपाली	१.९१%
८.	श्री अनिल दास श्रेष्ठ	ललितपुर, सानेपा	नेपाली	१.६३%

९.	श्री राम काजी कोने	काठमाडौं-४	नेपाली	१.३६%
१०.	श्री प्रसिद्ध बहादुर पाण्डे	लाजिम्पाट-२, काठमाडौं	नेपाली	१.२२%
११.	श्री आजाद श्रेष्ठ	नक्शाल, काठमाडौं	नेपाली	०.८८%
१२.	श्री नरेन्द्र बज्राचार्य	काठमाडौं-३	नेपाली	०.८६%
१३.	श्री उमेश श्रेष्ठ	ललितपुर-३	नेपाली	०.९६%
१४.	श्री किशोर भक्त श्रेष्ठ	ललितपुर-३	नेपाली	०.५०%
१५.	श्री सुनिल शाक्य	काठमाडौं	नेपाली	०.३८%
१६.	श्री नारायण दास मानन्धर	काठमाडौं-१६	नेपाली	०.०७%
१७.	श्री नवीन दाहाल	राजविराज-४, सप्तरी	नेपाली	१.००%
१८.	श्री गोविन्द गडतौला	मेचीनगर-९, झापा	नेपाली	१.००%
१९.	श्रीमतीसपना पंगेनी	ज्ञात भञ्ज्याङ - ६, स्याङजा	नेपाली	०.७५%
२०	श्री नरेन्द्रदास श्रेष्ठ	काठमाडौं-१	नेपाली	०.५०%
२१.	श्री प्रवीन अग्रवाल	सतासीधाम-५, झापा	नेपाली	०.५०%
जम्मा				**१००%**

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

क्र. सं.	नाम	पद	उमेर वर्ष	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री पारस कुमार काफ्ले	अध्यक्ष	४७	काठमाण्डौं-३२	नेपाली	एम. बि. एस.	१९ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग क्षेत्रमा उच्च तहमा रही कार्यरत रहनुभएको।
२	श्री राजेन्द्र लाल श्रेष्ठ	सञ्चालक	४८	काठमाण्डौं-१५	नेपाली	एम. बि. ए	२१ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग क्षेत्रमा उच्च तहमा रही कार्यरत रहनुभएको।
३	श्री प्रमेश राज कायस्थ	सञ्चालक	३७	बनेपा, काभ्रे	नेपाली	सि. ए, बि. बि.एस.	१२ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग क्षेत्रमा उच्च तहमा रही कार्यरत रहनुभएको।
४	श्री सुवाष खड्का	सञ्चालक	४२	छिटाहा-६, सुनसरी	नेपाली	एम.एस.सि. आई.टी.	१० वर्षभन्दा बढी कर्मचारी सञ्चय कोष मा उच्च तहमा कार्यरत रहनुभएको।
५	श्रीमती ज्योत्सना बोहरा पाण्डे	स्वतन्त्र सञ्चालक	४७	काठमाण्डौं-३१	नेपाली	एम. पि. ए	१९ वर्ष भन्दा बढी इन्स्योरेन्स क्षेत्रमा कार्यरत रहनुभएको।
६	श्री अभिजित मुल	स्वतन्त्र सञ्चालक	३२	काठमाण्डौं-११	नेपाली	एम. बि. ए	विगत ७ वर्ष देखि कागज सम्बन्धी व्यवसायमा संलग्न रहनुभएको।

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

क्र. सं.	संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	व्यवसाय	सञ्चालकहरुको	
			नाम	पद
१.	श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, नारायणहिटी मार्ग, दरबार मार्ग, काठमाडौं।	बैंकिङ्ग ('क' वर्गको वाणिज्य बैंक)	श्री राजन सिंह भण्डारी	अध्यक्ष
			श्री प्रकाश चन्द्र मैनाली	सञ्चालक
			श्री विजय ध्वज कार्की	सञ्चालक
			श्रीमती सिता कार्की के.सि.	सञ्चालक
			श्री प्रबल जङ्ग पाण्डे	सञ्चालक
			श्री सजन शर्मा	सञ्चालक
			श्री अनिल ज्ञवाली	सञ्चालक
२.	श्री कर्मचारी सञ्चय कोष त्रिदेवी मार्ग, ठमेल, काठमाडौं।	कोष परिचालन	श्री राम प्रसाद अधिकारी	अध्यक्ष
			श्री लक्ष्मी प्रसाद निरौला	सञ्चालक
			श्री हरि प्रसाद अधिकारी	सञ्चालक
			श्री गणेश सिंह भण्डारी	सञ्चालक
			श्री राजु रमन पैडेल	सञ्चालक

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	आवद्ध अन्य संस्थाको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री पारस कुमार काफ्ले	श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, काठमाडौं।	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा कार्यरत
२.	श्री राजेन्द्र लाल श्रेष्ठ	श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, काठमाडौं।	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा कार्यरत
३.	श्री प्रमेश राज कायस्थ	श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, काठमाडौं।	प्रमुख वित्त अधिकृतमा कार्यरत
४.	श्री सुवाष खड्का	श्री कर्मचारी सञ्चयकोष, काठमाडौं।	का.मु. मुख्य प्रबन्धकको रुपमा कार्यरत
५.	श्रीमती ज्योत्सना बोहोरा पाण्डे	श्री सिद्धार्थ इन्स्योरेन्स लिमिटेड, काठमाडौं।	बरिष्ठ प्रबन्धकको रुपमा कार्यरत
६.	श्री अभिजित मुल	श्री कागज कोठी प्रा.लि., काठमाडौं।	संचालक

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

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

(१) सञ्चालक समिति वा अन्य उपसमितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत प्रति बैठक प्रत्येक सञ्चालक तथा आमन्त्रितलाई रू.५,०००/– भत्ता प्रदान गरिएको। तर उक्त आमन्त्रित व्यक्ति कम्पनीका कर्मचारी भएमा निजलाई सो भत्ता प्रदान गरिएको छैन।

आ.व. २०७८/७९ मा संचालकहरुलाई प्रदान गरिएको भत्ता तथा पारिश्रमिक देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	पद	भत्ता भुक्तान गरिएको रकम (आ.व. २०७८/७९)
१.	श्री पारस कुमार काफ्ले	अध्यक्ष	६०,०००/–
२.	श्री राजेन्द्र लाल श्रेष्ठ	सञ्चालक	१२०,०००/–
३.	श्री प्रमेश राज कायस्थ	सञ्चालक	१९५,०००/–
४.	श्री सुवाष खड्का**	सञ्चालक	६०,०००/–
५.	श्री टेपाराम पडित **	सञ्चालक	३०,०००/–
६.	श्री प्रज्वल जङ्ग पाण्डे	स्वतन्त्र सञ्चालक	११०,०००/–
७.	श्रीमती रिता सुवेदी	स्वतन्त्र सञ्चालक	१००,०००/–

नोट :

** संचालक श्री टेपाराम पंडित २०७८/०९/१६ गते सम्म कार्यरत रहनुभएको र त्यस पदमा श्री सुवाष खड्का मिति २०७८/०९/१६ गते देखि आवद्ध रहनु भएको।

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

(क) प्रथम श्रेणीको यातायात, सुविधा बिल बमोजिम

(ख) होटल खर्च बिल बमोजिम

(ग) दैनिक भत्ता :

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

(घ) व्यवसाय प्रवर्धन खर्च :

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

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

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

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव (सम्बन्धित वा अन्य)
१.	श्री सबिर बादे श्रेष्ठ	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३९	ए. सि. सि.ए., ई. एम. बि.ए	- सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साबिकको सि.बि.आइ.एल. क्यापिटल लिमिटेड) मा मिति २०७१।०७।१५ गते देखि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा कार्यरत। - चार्टड एकाउन्टेन्सी लगायत पुँजी बजार क्षेत्रमा अधिकृत तथा व्यवस्थापन तहमा १७ वर्षको कार्यानुभव।

२.	श्री निर्मल चौलागाई	प्रमुख - लेखा, प्रशासन तथा मानव संसाधन विभाग	२६	सि. ए., बि. बि.एस.	- सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साबिकको सि.बि.आइ.एल. क्यापिटल लिमिटेड) मा मिति २०७९।०४।०१ गते देखि प्रमुख - लेखा, प्रशासन तथा मानव संसाधन विभागमा कार्यरत। - लेखा परिक्षण क्षेत्रमा ५ वर्षको कार्यानुभव।
३.	श्रीमती समिक्षा नेपाल	प्रमुख - मर्चेन्ट बैंकिङ्ग विभाग	२७	एम. वि. एस.	- सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साबिकको सि.बि.आइ.एल. क्यापिटल लिमिटेड) मा मिति २०७८।१०।०२ गते देखि प्रमुख - मर्चेन्ट बैंकिङ्ग विभागमा कार्यरत। - मर्चेन्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा ७ वर्षको कार्यानुभव
४.	श्री रमेश लुईटेल	योजना प्रबन्धक	३१	स्नातक	- सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साबिकको सि.बि.आइ.एल. क्यापिटल लिमिटेड) मा मिति २०७४।१२।०४ गते देखि लेखा लगायत अन्य विभागमा कार्यरत। - मर्चेन्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा ५ वर्ष लगायत अन्य क्षेत्रमा ८ वर्षको कार्यानुभव

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

क्र.सं.	नम	पद	श्रावण १, २०७८ देखि आषाढ मसान्त २०७९ को एक आर्थिक वर्षको तलब तथा भत्ता (रू.)
१.	श्री नवराज गिरि*	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४४,७२,२४६.५४
२.	श्री उज्ज्वल चन्द****	का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा लगानी प्रमुख	१६,३२,९७४.३२
३.	श्री उज्ज्वल सापकोटा**	प्रमुख - लेखा, प्रशासन तथा मानव संसाधन विभाग	१६,३४,८३४.४४
४.	श्रीमती समिक्षा नेपाल***	प्रमुख - मर्चेन्ट बैंकिङ्ग विभाग	२,५२,८७६.०७
५.	श्री रमेश लुईटेल	योजना प्रबन्धक	११,८५,३२४.१९

नोट

*आ.व. २०७८/७९ बैशाख २३ गतेसम्म कार्यरत।

**आ.व. २०७९/८० श्रावण मसान्तसम्म कार्यरत।

***आ.व. २०७८/७९ मा ६ महिना कार्यरत।

****आ.व. २०७९/८० मा कार्तिक २४ सम्म कार्यरत।

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

क. वासलात

(रु. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९
गैर चालु सम्पत्ति			
लगानी सम्पत्ति	९६,७७६	९६,७७६	९६,७७६
स्थगन कर सम्पत्ति	६७६	-	८,०५९
सम्पत्ति र उपकरण	५,३७६	३,९५१	३,१४५
Right to use (ROU) asset	-	-	४,१२०
ख्याति तथा अमुर्त सम्पत्ति	१,१२४	१,०८२	७१५
चालु सम्पत्ति	-	-	-
Financial Assets measured at Amortised Cost	२०,०००	१०,०००	५९,४२०
नगद तथा नगद सरह	१८९,२५३	१५१,८४२	८१,५९१
Financial Assets measured at Fair Value through Profit or Loss	४६,२३६	१६२,८२२	२१३,४००
चालु कर सम्पत्ति	१२,६१०	१,११३	-
अन्य सम्पत्ति	२२,६३९	१७,२८३	१७,०७२
जम्मा सम्पत्ति	**३९४,६९१**	**४४४,८७०**	**४८४,२९८**
दायित्व			
गैर चालु दायित्व			
कर्मचारी सुविधा	३६६	८९६	८४६
लिज दायित्व	-	-	३,३२६

चालु दायित्व	-	-	
कर्मचारी सुविधा	४७८	७८०	५८
दायित्व तथा व्यवस्थाहरु	४,०३९	९,६१२	५६८
व्यापारिक तथा अन्य दायित्व	१५९,९६२	१६१,७३५	१५२,९७१
ऋण दायित्व	-	-	११३,०००
चालु कर दायित्व	-	-	१,६५५
स्थगन कर दायित्व	-	४,८८१	-
जम्मा दायित्व	**१६४,८४६**	**१७७,९०५**	**२७२,४२५**
पूँजी तथा जगेडा			
शेयर पूँजी	२००,०००	२००,०००	२००,०००
जगेडाहरु	२९,८४५	६६,९६४	११,८७३
जम्मा पूँजी तथा जगेडा	**२२९,८४५**	**२६६,९६४**	**२११,८७३**
जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा	**३९४,६९१**	**४४४,८७०**	**४८४,२९८**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब तथा अन्य विस्तृत आम्दानी

(रु. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९
आम्दानी			
सन्चालनबाट प्राप्त आम्दानी	३३,६०७	३७,१११	३६,४९०
अन्य आय	२२,१५०	१८,३६५	३५,१३९
लाभ/हानीको माध्यमबाट उचित मूल्य मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिको उचित मूल्यमा खुद परिवर्तन	१२,११९	२०,२९९	(४०,१५६)
धितोपत्र कारोबारमा भएको लाभ (नोक्सानी)	(७,१६२)	४०,३२४	(२,३५५)
कूल आम्दानी	**६०,७१४**	**११६,०९९**	**२९,११८**
खर्च	-	-	-
प्रत्यक्ष लागत	२,५४८	१,९९८	२,०४२
कर्मचारी खर्च	११,००५	१८,०८८	१०,६०६
कार्यालय संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१३,५८५	१२,४६७	९,९८३
वित्तीय खर्च	-	-	६,८२४
ह्रास कट्टि तथा अपलेखन खर्च	१,६६३	१,५१३	२,३०२
अन्य खर्च	२९५	३९२	३६७
जम्मा सञ्चालन खर्च	**२९,०९५**	**३४,४५८**	**३२,१२४**
करअधिको मुनाफा	**३१,६१९**	**८१,६४०**	**(३,००६)**
आयकर व्यवस्था	**९,५३१**	**२४,३८९**	**२,४४६**
यस वर्षको व्यवस्था	६,४४८	१८,७९६	१५,३१६
स्थगन कर आम्दानी/खर्च	३,०८४	५,५९३	(१२,८७०)
खुद मुनाफा/(नोक्सान)	**२२,०८७**	**५७,२५१**	**(५,४५२)**
अन्य व्यापक आम्दानी	**(५९)**	**(८२)**	**(१६४)**
सम्पत्तिको पुर्नमूल्यांकनमा लाभ	-	-	-
कर्मचारीको लाभको पुन: मापन	(८४)	(११७)	(२३५)
अन्य व्यापक आम्दानीमा कर	२५	३५	७०
यस वर्षको कुल व्यापक आम्दानी	**२२,०२८**	**५७,१६९**	**(५,६१६)**
शेयर संख्या (हजारमा)	**२,०००**	**२,०००**	**२,०००**
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	**११.०४**	**२८.६३**	**(२.७३)**

ग. इक्विटमा भएको परिवर्तनको विवरण (रु. हजारमा)

विवरण	शेयर पूजी	शेयर प्रिमियम	सञ्चित मुनाफा	साधारण जगेडा	सामाजिक उत्तर दायित्व कोष	कुल इक्विटी
गत बर्षसम्मको संचित मुनाफा ०१.०४.२०७५	२००,०००		(२७,४५६)			१७२,५४४
यस बर्षको मुनाफा	–	–	३४,९३८	–	–	३४,९३८
अन्य विस्तृत आय	–	–	३६	–	–	३६
समायोजन	–	–	(६)	–	–	(६)
गत बर्षसम्मको संचित मुनाफा आषाढ अन्तिम २०७६	२००,०००	–	७,५१२	–	–	२०७,५१२
यस बर्षको मुनाफा	–	–	२२,०८७	–	–	२२,०८७
कोष	–	–	(२,४३०)	२,२०९	२२१	–
अन्य विस्तृत आय	–	–	(५९)	–	–	(५९)
पिपिई समायोजन	–	–	५११	–	–	५११
ग्र्याचुटी समायोजन	–	–	(२०६)	–	–	–
गत बर्षसम्मको संचित मुनाफा आषाढ अन्तिम २०७७	२००,०००	–	२७,४१५	२,२०९	२२१	२२९,८४५
लाभांश भुक्तानी	–	–	(२०,०००)	–	–	(२०,०००)
यस बर्षको मुनाफा	–	–	५७,२५१	–	–	५७,२५१
कोष	–	–	(६,२९८)	५,७२५	५७३	–
अन्य विस्तृत आय	–	–	(८२)	–	–	(८२)
उपयोग	–	–	–	–	–	–
समायोजन	–	–	(५०)	–	–	(५०)
गत बर्षसम्मको संचित मुनाफा आषाढ अन्तिम २०७८	२००,०००	–	५८,२३७	७,९३४	७९३	२६६,९६४
लाभांश भुक्तानी	–	–	(५०,०००)	–	–	(५०,०००)
यस बर्षको मुनाफा	–	–	(५,४५२)	–	–	(५,४५२)
कोष	–	–	–	–	–	–
अन्य विस्तृत आय	–	–	(१६४)	–	–	(१६४)
उपयोग	–	–	–	–	(१०१)	(१०१)
लिज दायित्व समायोजन	–	–	६२६	–	–	६२६
गत बर्षसम्मको संचित मुनाफा आषाढ अन्तिम २०७९	२००,०००	–	३,२४७	७,९३४	६९२	२११,८७३

घ . नगद प्रवाह विवरण

(रु. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व.२०७८/७९
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह			
नगद प्राप्ति	५१,१६३	८९,५५३	५४,०३७
ब्याज प्राप्ति	१९,४९०	१४,११३	२१,८५७
थप : कमिशन तथा शुल्क प्राप्ति	–	–	–
थप : धितोपत्र कारोबारमा भएको प्राप्ति	–	४०,३२४	(२,३५५)
थप : अन्य आम्दानी	६१३	३	८८
थप : लगानी व्यवस्थापन वापत प्राप्त शुल्क तथा कमिशन	३१,०६०	३५,११३	३४,४४८
नगद भुक्तानी	२८,६८६	३७,९७१	३३,४७२
न्यून : ब्याज भुक्तानी	–	–	–
न्यून : कर्मचारी खर्च वापत भुक्तानी	११,२९६	१८,२०५	१०,८४१
न्यून : अन्य संचालन खर्च वापत भुक्तानी	१३,५८५	१२,४६७	९,९८३
न्यून : आयकर भुक्तानी	३,८०५	७,२९९	१२,५४८
Utilization of CSR Fund	–	–	१०१
कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	२२,४७८	५१,५८१	२०,५६५
संचालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तीमा कमी /(वृद्धि)	१,०७०	५,३०६	८३७
अन्य सम्पत्तिमा (वृद्धि)/कमी	१,०७०	५,३०६	८३७
संचालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	१००,४५१	८,१७८	९४,४१९
सापटीमा (कमी)/वृद्धि	–	–	११३,०००
पट्टा दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	(१७६)	६,४०५	(९,८१७)

व्यापारिक तथा अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१००,६२७	१,७७३	(८,७६४)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**१२३,९९९**	**६५,०६५**	**११५,८२२**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	-	-	-
लगानी खरिद	(११)	(१८५,८१६)	(१५९,७५३)
धितोपत्रको बिक्रीबाट प्राप्त आम्दानी	४४,९५९	८९,५२९	६९,०१९
सम्पत्ति र उपकरणको खरिद	(१,४०९)	(८८)	(५,६१६)
सम्पत्ति र उपकरणको बिक्रीबाट प्राप्त आम्दानी	-	-	-
अदृष्य सम्पत्तिको खरिद	(९४५)	(३५०)	-
अदृष्य सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्त आम्दानी	-	-	-
लाभांश आम्दानी	२,०४६	४,२४९	१३,१९५
लगानीमा कमि बृद्धि	-	१०,०००	(४९,४२०)
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	**४४,६४०**	**(८२,४७६)**	**(१३२,५७६)**
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	३,३२६
लाभांश भुक्तानी	-	(२०,०००)	(५०,०००)
अन्य	-	-	(६,८२४)
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह	**-**	**(२०,०००)**	**(५३,४९७)**
नगद तथा बैंक मौज्दातमा खुद वृद्धि/(कमी)	**१६८,६३९**	**(३७,४११)**	**(७०,२५१)**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	२०,६१४	१८९,२५३	१५१,८४२
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**१८९,२५३**	**१५१,८४२**	**८१,५९१**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाबाट निर्धारित Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) अनुरुपको लेखा नीति पालना गरेकोछ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

श्री श्रेष्ठ एण्ड न्यौपाने एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्सलाई आर्थिक वर्ष २०७९/८० का लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गरिएको छ।

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

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

सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड – १ (बन्दमुखी) र सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड –२ (बन्दमुखी) योजनाहरु संचालनमा रहेको छ। उपरोक्त बन्द मुखी योजनाहरुको अवधि ७ (सात) वर्षको रहेको छ। तथा पछिल्लो आर्थिक बर्षदेखिको मासिक रुपमा तथा संचालन भएदेखि पछिल्लो मासिक मसान्त सम्मको खुद सम्पत्ति मूल्य तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेकोछ।

आ.व	महिना	सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १		सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २	
		प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)
२०७४/७५	फाल्गुण	९.९८	-	-	-
	चैत्र	१०.०६	-	-	-
	बैशाख	१०.१३	९.३२	-	-
	जेष्ठ	१०.१८	९.६०	-	-
	आषाढ	१०.२२	९.२८	-	-
२०७५/७६	श्रावण	१०.२३	९.००	-	-
	भाद्र	१०.४०	९.६९	-	-
	आश्विन	१०.५२	९.६५	-	-
	कार्तिक	१०.३९	८.००	-	-
	मंसीर	१०.२०	८.८०	-	-
	पौष	१०.६१	९.१९	-	-
	माघ	१०.३९	८.९५	-	-
	फाल्गुण	१०.६३	८.९६	-	-

	चैत्र	१०.७८	९.००	-	-
	बैशाख	११.५७	९.८९	-	-
	जेष्ठ	११.३४	९.४२	-	-
	आषाढ	११.३५	१०.१८	९.९२	-
२०७६/७७	श्रावण	११.४३	९.८५	९.७७	-
	भाद्र	११.२१	९.२६	९.४१	-
	आश्विन	१०.३९	८.८२	९.३७	-
	कार्तिक	१०.२५	८.९१	९.४०	-
	मंसीर	१०.३७	९.००	९.६६	-
	पौष	१०.८१	९.३३	१०.३०	-
	माघ	११.२७	९.६३	१०.६९	-
	फाल्गुण	११.४२	९.९५	१०.८९	-
	चैत्र	११.११	९.००	१०.३९	-
	बैशाख	१०.९३	९.००	१०.१९	-
	जेष्ठ	१०.९६	९.००	१०.१८	-
	आषाढ	११.६८	१०.०६	११.०९	-
२०७७/७८	श्रावण	११.८८	१०.११	११.४०	-
	भाद्र	१२.२५	११.३३	११.८६	-
	आश्विन	१०.९२	९.६५	१०.९९	-
	कार्तिक	११.३५	१०.५९	११.४५	-
	मंसीर	११.९८	१०.१४	१२.३७	१०.०५
	पौष	१२.३५	१०.००	१२.८६	१०.२०
	माघ	१२.७६	१०.०२	१३.५१	९.९५
	फाल्गुण	१३.८२	१०.४५	१४.४९	१०.६०
	चैत्र	१४.८०	१०.८१	१५.७१	११.१४
	बैशाख	१४.६१	१०.७०	१५.४२	११.३३
	जेष्ठ	१५.२०	१२.८०	१६.२६	१३.५३
	आषाढ	१५.३१	१२.५८	१६.१८	१४.१५
२०७८/७९	श्रावण	१६.१०	१४.७०	१७.२४	१४.९९
	भाद्र	११.३५	१०.३१	१२.३९	१०.३६
	आश्विन	११.०५	१०.००	१२.१५	१०.००
	कार्तिक	११.१९	९.६७	१२.२८	१०.१०
	मंसीर	१०.१२	९.५०	११.१०	९.५०
	पौष	११.५३	९.८५	१२.५३	१०.०६
	माघ	१०.९४	१०	११.९७	१०.३१
	फाल्गुण	१०.६०	९.८८	११.७०	१०.५१
	चैत्र	१०.०५	९.५०	११.०१	९.८८
	बैशाख	९.९०	९.१५	१०.८४	९.५९
	जेष्ठ	८.९६	८.५०	९.७८	९.२७
	आषाढ	९.१४	८.८०	९.९३	१०.१२
२०७९/८०	श्रावण	९.०३	८.३६	९.८०	८.४१
	भाद्र	८.९०	७.९५	९.६१	८.४२
	आश्विन	८.८४	७.७५	९.६१	७.९५
	कार्तिक	८.९६	८.००	९.७७	८.१९
	मंसीर	८.९३	७.६५	९.६९	७.७६
	पौष	९.६४	८.५२	१०.४५	८.२३
	माघ	९.४९	९.००	१०.३३	८.१४
	फाल्गुण	९.१८	७.५०	९.९२	७.८९

सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १ (CMF1) को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

१. वासलात :	**वर्ष १**			**वर्ष २**			**वर्ष ३**		
	(रु. हजारमा)		**फरक %**	(रु. हजारमा)		**फरक %**	(रु. हजारमा)		**फरक %**
विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**		**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**		**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	
सम्पत्ती									
लगानी	९६८,८२८	७८,९८६	-८२%	१,०५७,३१४	७९१,८८८	-२५%	१,०९४,५२८	४६६,९०७	-५७%
चालु सम्पत्ती	१३८,५९९	६६५,९३४	३८०%	१६८,१७८	१५९,६७३	-५%	२३२,०५३	५१५,१५९	१२२%
जम्मा सम्पत्ती	**१,१०७,४२७**	**८४४,९२०**	**-२४%**	**१,२२५,४९२**	**९५१,५६१**	**-२२%**	**१,३२६,५८१**	**९८२,०६६**	**-२६%**
दायित्व, पूँजी तथा जगेडा									
चालु दायित्व	७१,२५१	७,१९९	-९०%	८५,७३६	१३,८८७	-८४%	१००,४०१	२४,२११	-७६%
ईकाई पूँजी	१,०००,०००	८२०,०००	-१८%	१,०००,०००	८२०,०००	-१८%	१,०००,०००	८२०,०००	-१८%
बचत तथा जगेडा	३६,१७७	१७,७२१	-५१%	१३९,७५६	११७,६७४	-१६%	२२६,१८१	१३७,८५५	-३९%
जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा	**१,१०७,४२७**	**८४४,९२०**	**-२४%**	**१,२२५,४९२**	**९५१,५६१**	**-२२%**	**१,३२६,५८१**	**९८२,०६६**	**-२६%**

वासलात :	**वर्ष ४**			**वर्ष ५**			**फरक भएको कारण**
	(रु. हजारमा)		**फरक %**	(रु. हजारमा)		**फरक %**	
विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**		**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**		
सम्पत्ती							
लगानी	१,२२७,७२५	८८३,२७०	-२८%	१,४३६,७०२	६४४,२२७	-५५%	योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप लगानी नभएकोले।
चालु सम्पत्ती	२४९,७७४	४२०,२७७	६८%	१७८,९३१	११७,१९२	-३५%	लगानी कम हुन गई बैंक निक्षेपमा वृद्धि भएकाले।
जम्मा सम्पत्ती	**१,४७७,४९९**	**१,३०३,५४७**	**-१२%**	**१,६१५,६३३**	**७६१,४१८**	**-५३%**	
दायित्व, पूँजी तथा जगेडा							
चालु दायित्व	१२८,०८८	४८,२९९	-६२%	१५२,८५७	११,८९१	-९२%	योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुपका दायित्वहरु कम भएकोले।
ईकाई पूँजी	१,०००,०००	८२०,०००	-१८%	१,०००,०००	८२०,०००	-१८%	योजनाको आकार रु १ अर्ब बाट रु.८२ करोड भएकोले।
बचत तथा जगेडा	३४९,४११	४३५,२४८	२५%	४६२,७७५	(७०,४७३)	-११५%	
जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा	**१,४७७,४९९**	**१,३०३,५४७**	**-१२%**	**१,६१५,६३३**	**७६१,४१८**	**-५३%**	

२. नाफा नोक्सान हिसाब	वर्ष १			वर्ष २			वर्ष ३		
	(रु. हजारमा)		फरक %	(रु. हजारमा)		फरक %	(रु. हजारमा)		फरक %
विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**		**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**		**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	
आम्दानी									
ब्याज आम्दानी	३९,७९१	३०,९६४	-२२%	२३,८८३	२९,७७२	२५%	१८,४१३	३७,५६०	१०४%
नगद लाभांश	२३,७२६	-	-१००%	२९,८५४	१०,५५१	-६५%	४०,९१७	१०,९६१	-७३%
बोनस शेयर (प्राप्त)	२९,६५८	-	-१००%	३७,३१७	-	-१००%	८१,८३४	-	-१००%
पूँजीगत लाभ	१४,८२९	९	-१००%	३७,३१७	१३,६०७	-६४%	६१,३७५	९६,६५३	५७%
अन्य आम्दानी	१,४८३	(२,९००)	-२९६%	१,४९३	६४,५८९	४२२७%	१,५३४	(४६,८७२)	-३१५५%
कूल आम्दानी (क)	**१०९,४८७**	**२८,०७३**	**-७४%**	**१२९,८६३**	**११८,५१९**	**-९%**	**२०४,०७३**	**९८,३०२**	**-५२%**
न्यून: खर्चहरु									
योजना व्यवस्थापन	१५,५४३	४,६०३	-७०%	१७,०९६	१३,१०६	-२३%	१८,३९३	१६,१०४	-१२%
कोष सूपरिवेक्षण शुल्क	१,५००	४१५	-७२%	१,५००	६९३	-५४%	६,१३१	८३३	-८६%
डिपोजिटरी शुल्क	५,१८१	१,५३४	-७०%	५,६९९	४,३६९	-२३%	६,१३१	३,३५९	-४५%
ब्रोकर शुल्क	४,७४५	-	-१००%	५,९७१	-	-१००%	६,५४७	-	-१००%
लेखापरिक्षण शुल्क	१००	८५	-१५%	१००	८५	-१५%	११०	८५	-२३%
सूचिकरण शुल्क	८००	५०	-९४%	५०	५०	०%	५०	५०	०%
योजना दर्ता शुल्क	१,०००	१,०००	०%	-	-	०%	-	-	०%
सुचना तथा विज्ञापन शुल्क	५०	१,६५२	३२०४%	५०	२६४	४२८%	५०	२९०	४८०%
कानुनि परामर्श खर्चहरु	७२	-	-१००%	७२	-	-१००%	७९	-	-१००%
निष्काशन खर्च	९,६००	१,०१३	-८९%	-	-	०%	-	-	०%
कूल खर्चहरु (ख)	**३८,५९१**	**१०,३५२**	**-७३%**	**३०,५३८**	**१८,५६५**	**-३९%**	**३७,४९०**	**२०,७२१**	**-४५%**
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) (क)- (ख)	**७०,८९७**	**१७,७२०**	**-७५%**	**९९,३२५**	**९९,९५४**	**१%**	**१६६,५८३**	**७७,५८१**	**-५३%**
आयकर व्यवस्था	४,३७८	-	-१००%	८,०३९	-	-१००%	१०,९५८	-	-१००%
नाफा /(नोक्सान)	**६६,५१९**	**१७,७२०**	**-७३%**	**९१,२८७**	**९९,९५४**	**९%**	**१५५,६२५**	**७७,५८१**	**-५०%**
प्रस्तावित लाभांश	६०,०००	-	-१००%	७०,०००	५७,४००	-१८%	८०,०००	१२३,०००	५४%
खुद मुनाफा/(नोक्सान)	**६,५१९**	**१७,७२०**	**१७२%**	**२१,२८७**	**४२,५५४**	**१००%**	**७५,६२५**	**(४५,४१९)**	**-१६०%**
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	६,५१९	१७,७२०	१७२%	२७,८०५	६०,२७४	११७%	१०३,४३०	१४,८५५	-८६%
लाभांश वितरण प्रतिशत	६%	-	-१००%	७%	७%	०%	८%	१५%	**८८%**

नाफा नोक्सान हिसाब :	वर्ष ४			वर्ष ५			फरक भएको कारण
	(रु. हजारमा)		फरक %	(रु. हजारमा)		फरक %	
विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक		प्रक्षेपित	वास्तविक		
आम्दानी							
ब्याज आम्दानी	२०,२७४	३२,८८७	६२%	२३,७२५	२२,९७७	-३%	कल, मुद्दति तथा ऋणपत्रको ब्याज समावेश गरिएको साथै बैंक ब्याजदर उच्च रहेकोले।
नगद लाभांश	४५,०५४	४,१२०	-९१%	४२,१७८	२,७७०	-९३%	योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप लगानी नभएकोले।
बोनस शेयर (प्राप्त)	९०,१०८	-	-१००%	१०५,४४६	-	-१००%	लगानी रकममा समायोजन गरिएको।
पूँजीगत लाभ	९०,१०८	३३०,३३२	२६७%	१०५,४४६	९९,४५५	-६%	लगानी गरिएको धितोपत्रबाट प्राप्त वास्तविक आम्दानी समावेश गरिएको।
अन्य आम्दानी	१,६९०	७२,३५९	४१८३%	१,९७७	(२८६,००७)	-१४५६६%	बजारमा आएको उतारचढावका कारण लगानी गरको रकम बजार मुल्य भन्दा बढि भएकाले।
कूल आम्दानी (क)	**२४७,२३५**	**४३९,६९८**	**७८%**	**२७८,७७३**	**(१६०,८०५)**	**-१५८%**	
न्यून: खर्चहरु							
योजना व्यवस्थापन	२०,२४१	१५,९५६	-२१%	२९,२५६	१३,७५८	-५३%	वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
कोष सूपरिवेक्षण शुल्क	६,७४७	७८०	-८८%	७,३१४	८४५	-८८%	वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
डिपोजिटरी शुल्क	६,७४७	२,१२७	-६८%	७,३१४	१,८३४	-७५%	वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
ब्रोकर शुल्क	७,२०९	-	-१००%	८,४३६	-	-१००%	लगानी रकममा समायोजन गरिएको।
लेखापरिक्षण शुल्क	११०	८५	-२३%	११०	१४१	२८%	प्रक्षेपण भन्दा कममा लेखापरिक्षण गर्न दरभाउ प्राप्त भएकोले।
सूचिकरण शुल्क	५०	५०	०%	५०	५०	०%	वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
योजना दर्ता शुल्क	-	-	०%	-	-	०%	प्रथम वर्षमा वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
सुचना तथा विज्ञापन शुल्क	५०	३०६	५११%	५०	२८८	४७७%	वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
कानुनि परामर्श खर्चहरु	७९	-	-१००%	८७	-	-१००%	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको।
निष्काशन खर्च	-	-	०%	-	-	०%	प्रथम वर्षमा वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
कूल खर्चहरु (ख)	**४१,२३३**	**१९,३०४**	**-५३%**	**५२,६१६**	**१६,९१७**	**-६८%**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) (क)-(ख)	**२०६,००१**	**४२०,३९४**	**१०४%**	**२२६,१५६**	**(१७७,७२१)**	**-१७९%**	
आयकर व्यवस्था	१७,७१०	-	-१००%	१९,६३३	-	-१००%	
नाफा /(नोक्सान)	**१८८,२९२**	**४२०,३९४**	**१२३%**	**२०६,५२३**	**(१७७,७२१)**	**-१८६%**	
प्रस्तावित लाभांश	१००,०००	३२८,०००	२२८%	१२०,०००	-	-१००%	
खुद मुनाफा/(नोक्सान)	**८८,२९२**	**९२,३९४**	**५%**	**८६,५२३**	**(१७७,७२१)**	**-३०५%**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	१९१,७२२	१०७,२४९	-४४%	२७८,२४५	(७०,४७३)	-१२५%	
लाभांश वितरण प्रतिशत	१०%	४०%	३००%	१०%	०%	-१००%	

सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - २ (CMFII)को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

१. वासलात :	**वर्ष १**			**वर्ष २**			**वर्ष ३**		
	(रु. हजारमा)		**फरक %**	**(रु. हजारमा)**		**फरक %**	**(रु. हजारमा)**		**फरक %**
विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**		**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**		**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	
सम्पत्ती									
लगानी	९२२,१८८	-	-१००%	१,०२१,८५६	३४२,५६७	-६६%	१,१२३,६१०	६३६,२६५	-४३%
चालु सम्पत्ती	१४३,२०४	५६१,८११	२९२%	१३०,६९०	२८७,१०६	१२०%	११९,१०८	२९३,०१५	१४६%
जम्मा सम्पत्ती	**१,०६५,३९२**	**५६१,८११**	**-४७%**	**१,१५२,५४६**	**६२९,६७३**	**-४५%**	**१,२४२,७१८**	**९२९,२८०**	**-२५%**
दायित्व, पूँजी तथा जगेडा									
चालु दायित्व	७,९३६	५,५२७	-३०%	५८,३३२	५,८७२	-९०%	१०८,७५७	२२,९५६	-७९%
ईकाई पूँजी	१,०००,०००	५६०,०००	-४४%	१,०००,०००	५६०,०००	-४४%	१,०००,०००	५६०,०००	-४४%
बचत तथा जगेडा	५७,४५६	(३,७१६)	-१०६%	९४,२१५	६३,८०१	-३२%	१३३,९६१	३४६,३२३	१५९%
जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा	**१,०६५,३९२**	**५६१,८११**	**-४७%**	**१,१५२,५४६**	**६२९,६७३**	**-४५%**	**१,२४२,७१८**	**९२९,२८०**	**-२५%**

वासलात :	**वर्ष ४**			**फरक भएको कारण**
	(रु. हजारमा)		**फरक %**	
विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**		
सम्पत्ती				योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप लगानी नभएकोले।
लगानी	१,१७७,१०५	४२०,५३९	-६४%	लगानी कम हुन गई बैंक निक्षेपमा वृद्धि भएकाले।
चालु सम्पत्ती	१८०,१७६	१४५,६९०	-१९%	
जम्मा सम्पत्ती	**१,३५७,२८१**	**५६६,२२९**	**-५८%**	
दायित्व, पूँजी तथा जगेडा				योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुपका दायित्वहरु कम भएकोले।
चालु दायित्व	१०९,५२३	१०,४१०	-९०%	योजनाको आकार रु १ अर्ब बाट रु.५६ करोड भएकोले।
ईकाई पूँजी	१,०००,०००	५६०,०००	-४४%	
बचत तथा जगेडा	२४७,७५८	(४,१८१)	-१०२%	
जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा	**१,३५७,२८१**	**५६६,२२९**	**-५८%**	

२. नाफा नोक्सान हिसाब :	**वर्ष १**			**वर्ष २**			**वर्ष ३**		
	(रु. हजारमा)		**फरक %**	**(रु. हजारमा)**		**फरक %**	**(रु. हजारमा)**		**फरक %**
विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**		**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**		**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	
आम्दानी									
ब्याज आम्दानी	१९,९५६	१,६९५	-९२%	१६,०५४	१९,८२८	२४%	११,१३०	१६,७११	५०%
नगद लाभांश	११,८९९	-	-१००%	२१,४०५	६,८५१	-६८%	४२,४००	१,९१७	-९५%
पूँजीगत लाभ	३२,७२३	-	-१००%	५७,०८१	४७,३४०	-१७%	८९,०४१	२३२,७७६	१६१%
अन्य आम्दानी	२,९७५	-	-१००%	१,५२९	६,७८१	३४३%	६३६	१००,६३०	१५७२२%

कूल आम्दानी (क)	**६७,५५३**	**१,६९५**	**-९७%**	**९६,०६९**	**८०,८००**	**-१६%**	**१४३,२०७**	**३५२,०३४**	**१४६%**
न्यून: खर्चहरु									
योजना व्यवस्थापन	२१,१६०	३०५	-९९%	२१,९०४	१०,०३७	-५४%	२२,६३६	११,२१६	-५०%
कोष सुपरिवेक्षण शुल्क	१,५००	-	-१००%	१,५००	४१६	-७२%	१,५००	३९०	-७४%
डिपोजिटरी शुल्क	५,२९०	७६	-९९%	५,४७६	२,०८१	-६२%	५,६५९	१,४९५	-७४%
ब्रोकर शुल्क	३,२७२	-	-१००%	३,९२४	-	-१००%	४,६६४	-	-१००%
लेखापरिक्षण शुल्क	१००	८५	-१५%	१००	८५	-१५%	११०	८५	-२३%
सूचिकरण शुल्क	८००	-	-१००%	५०	४३०	७६०%	५०	५०	०%
योजना दर्ता शुल्क	१,०००	१,०००	०%	-	-	०%	-	-	०%
नोटिस तथा विज्ञापन शुल्क	५०	१२०	१४०%	५०	२३४	३६८%	५०	२७५	४५१%
कानुनी परामर्श खर्चहरु	७२	-	-१००%	७२	-	-१००%	७९	-	-१००%
निष्काशन खर्च	६,६००	३,८२५	-४२%	-	-	०%	-	-	०%
कुल खर्चहरु (ख)	**३९,८४५**	**५,४११**	**-८६%**	**३३,०७६**	**१३,२८३**	**-६०%**	**३४,७४८**	**१३,५१२**	**-६१%**
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) (क)-(ख)	**२७,७०८**	**(३,७१६)**	**-११३%**	**६२,९९३**	**६७,५१७**	**७%**	**१०८,४५९**	**३३८,५२२**	**२१२%**
आयकर व्यवस्था	-	-	०%	-	-	०%	-	-	०%
नाफा /(नोक्सान)	**२७,७०८**	**(३,७१६)**	**-११३%**	**६२,९९३**	**६७,५१७**	**७%**	**१०८,४५९**	**३३८,५२२**	**२१२%**
प्रस्तावित लाभांश	-	-	०%	५०,०००	५६,०००	१२%	१००,०००	२२४,०००	१२४%
खुद मुनाफा/(नोक्सान)	**२७,७०८**	**(३,७१६)**	**-११३%**	**१२,९९३**	**११,५१७**	**-११%**	**८,४५९**	**११४,५२२**	**१२५४%**
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	२७,७०८	(३,७१६)	-११३%	४०,७०१	७,८०१	-८१%	४९,१६०	१२२,३२३	१४९%
लाभांश वितरण प्रतिशत	-	-	०%	५.००%	१०.००%	१००%	१०.००%	४०.००%	३००%

नाफा नोक्सान हिसाब :	**वर्ष ४**			**फरक भएको कारण**
	(रु. हजारमा)		**फरक %**	
विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**		
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी	११,६४६	१३,८६६	१९%	कल, मुद्दति तथा ऋणपत्रको ब्याज समावेश गरिएको साथै बैंक ब्याजदर उच्च रहेकोले।
नगद लाभांश	४४,९२१	१,१०७	-९८%	योजनाको आकार कम हुन गई प्रक्षेपित अनुरुप लगानी नभएकोले।
पूँजीगत लाभ	१६६,२०९	१२०,६७१	-२७%	लगानी गरिएको धितोपत्रबाट प्राप्त वास्तविक आम्दानी समाबेश गरिएको।
अन्य आम्दानी	१,३३१	(२४९,६८६)	-१८८५९%	बजारमा आएको उतारचढावका कारण लगानी गरको रकम बजार मुल्य भन्दा बढि भएकाले।
कूल आम्दानी (क)	**२२४,१०७**	**(११४,०४२)**	**-१५१%**	
न्यून: खर्चहरु				
योजना व्यवस्थापन	२४,८६६	१०,२३८	-५९%	वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
कोष सुपरिवेक्षण शुल्क	१,५००	४२३	-७२%	वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
डिपोजिटरी शुल्क	६,२१६	१,३६५	-७८%	वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
ब्रोकर शुल्क	४,९४१	-	-१००%	लगानी रकममा समायोजन गरिएको।
लेखापरिक्षण शुल्क	११०	११३	३%	प्रक्षेपण भन्दा कममा लेखापरिक्षण गर्न दरभाउ प्राप्त भएकोले।

सूचिकरण शुल्क	५०	५०	०%	वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
योजना दर्ता शुल्क	-	-	०%	प्रथम बर्षमा वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
नोटिस तथा विज्ञापन शुल्क	५०	२७४	४४८%	वास्तविक खर्च समावेश गरिएको।
कानुनी परामर्श खर्चहरु	७९	-	-१००%	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको।
निष्काशन खर्च	-	-	०%	प्रथम वर्षमा वास्तविक खर्च समाबेश गरिएको।
कुल खर्चहरु (ख)	**३७,८१३**	**१२,४६२**	**-६७%**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) (क)-(ख)	**१८६,२९५**	**(१२६,५०४)**	**-१६८%**	
आयकर व्यवस्था	-	-	०%	
नाफा /(नोक्सान)	**१८६,२९५**	**(१२६,५०४)**	**-१६८%**	
प्रस्तावित लाभांश	१००,०००	-	-१००%	
खुद मुनाफा/(नोक्सान)	**८६,२९५**	**(१२६,५०४)**	**-२४७%**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	१३५,४५४	(४,१८१)	-१०३%	
लाभांश वितरण प्रतिशत	१०.००%	०.००%	**-१००%**	

अघिल्ला योजनाहरुको प्रक्षेपित विवरणको संक्षिप्त तुलनात्मक विवरण :

क्र.सं.	योजनाको नाम	विवरण	वर्ष	प्रक्षेपित (%)	वास्तविक (%)	फरक (%)	कारण
१.	सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १	खुद सम्पत्ति मूल्य	२०७४/७५	१०.१४	१०.२२	०.७९	धितोपत्र बजारमा आएको उतार चढावका कारणले
			२०७५/७६	११.१५	११.३५	१.७९	
			२०७६/७७	११.९६	११.६८	(२.३४)	
			२०७७/७८	१३.१६	१५.३१	१६.३५	
			२०७८/७९	१४.१९	९.१४	(३५.५९)	
		लाभांश वितरण प्रतिशत	२०७४/७५	६	०%	(१००)	प्रथम वर्षमा ३ महिना मात्र कारोबार भएकोले
			२०७५/७६	७	७	-	-
			२०७६/७७	८	१५	८७.५	धितोपत्र बजारमा राम्रो प्रतिफल आर्जन गरेकाले
			२०७७/७८	१०	४०	३००	
			२०७८/७९	१२	०	(१००)	धितोपत्र बजारमा आएको उतार चढावका कारणले
२.	सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २	खुद सम्पत्ति मूल्य	२०७५/७६	१०.५७	९.९२	(६.१४)	प्रथम वर्षमा १ हप्ता मात्र कारोबार भएकोले
			२०७६/७७	१०.९४	११.०९	१.३७	धितोपत्र बजारमा आएको उतार चढावका कारणले
			२०७७/७८	११.३४	१६.१८	४२.६८	
			२०७८/७९	१२.४८	९.९३	(२०.३७)	
		लाभांश वितरण प्रतिशत	२०७५/७६	०	०	-	
			२०७६/७७	०	१०	१००	धितोपत्र बजारमा राम्रो प्रतिफल आर्जन गरेकाले
			२०७७/७८	५	४०	८००	
			२०७८/७९	१०	०	(१००)	धितोपत्र बजारमा आएको उतार चढावका कारणले

वितरित लाभांश सम्बन्धी विवरण :

सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १ र सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २ ले वितरण गरेको नगद लाभांश सम्बन्धी विवरण :

आ.व.	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८
सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १ *	-	७%	१५%	४०%
सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड २**	-	-	१०%	४०%

नोटः

*सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड १ मिति २०७४ फालगुण २० बाट संचालनमा रहेको।

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

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

मिति २०७९/०४/२३ को पत्र अनुसार श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड बाट "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC 3)" Adequate Assurance On Management Quality रेटिङ्ग प्रदान गरिएको छ र सो रेटिङ्गको बैधता २०८०/०४/२२ सम्म रहनेछ। उक्त रेटिङ्गले व्यवस्थापन गुणस्तरमा पर्याप्त आश्वासन संकेत गर्दछ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	योग्यता	सम्झौता अवधि
१.	श्री दिग्विजय विष्ट	कालिमाटी १३, काठमाडौं।	४९	एम.बि.ए. मार्केटिंगर MIS– MiamiUniversity	हरेक वर्ष स्वतः नविकरण
२.	श्री विमल प्रसाद ढकाल	शान्तिनगर, काठमाडौं।	६८	एम. बि. ए. (एम.पि. ए.)	हरेक वर्ष स्वतः नविकरण
३.	श्री शंकर भट्टराई	डिल्लीबजार, काठमाडौं।	६३	एम.ए. अर्थशास्त्र	हरेक वर्ष स्वतः नविकरण
४.	श्री प्रकाश लम्साल	नार्गाजुन, काठमाडौं।	४६	चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट	हरेक वर्ष स्वतः नविकरण
५.	श्री शिव प्रसाद मुनंकर्मी	बानेश्वर, काठमाडौं।	६८	एम.बि. ए.	हरेक वर्ष स्वतः नविकरण

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

क्र. सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम र हेको जिम्मेवारी
१.	श्री दिग्विजय विष्ट	वित्तीय तथा पूँजी बजार क्षेत्रमा १७ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव।	व्यवसायी	पूँजी बजारमा लगानी सम्बन्धी तालिम तथा शेयर विश्लेषकको रूपमा संलग्न हुनुभएको।
२.	श्री विमल प्रसाद ढकाल	सरकारी सेवामा ३० बर्ष कार्य गरी सहसचिवको पदबाट अवकाश प्राप्त।	अवकाश प्राप्त	-
३.	श्री शंकर भट्टराई	२४ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग क्षेत्रमा अनुभव	प्राध्यापक	प्राध्यापक प्रेशिडेन्ट विजनेस स्कूल।
४.	श्री प्रकाश लम्साल	लेखा परीक्षण कार्यमा २१ वर्ष भन्दा बढीको व्यावसायिक अनुभव।	लेखा परीक्षण	पि. लम्साल एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस, पार्टनर।
५.	श्री शिव प्रसाद मुनंकर्मी	त्रिभुवन विश्व विद्यालयमा ३५ वर्षको शिक्षण पेशाको अनुभव प्राप्त गरी प्राध्यापक पदबाट अनिवार्य अवकाश।	अवकाश प्राप्त	–

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भुमिका :

प्रचलित कानुनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको अध्ययन गरी सहमतिका लागि पठाउन अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अन्तर्गतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भएनभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनासम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने, योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने, माग गरिएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने, दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सो को जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उलंघन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उलंघन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको भुमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ।

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

१. कोष प्रवर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधीनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने ।
२. कोष सुपरिवेक्षकको प्रशासनिक लगायत अन्य कार्यका लागि कोष प्रवर्द्धकको सचिवालय उपलब्ध हुने ।
३. कोष सुपरिवेक्षकको बैठकका लागि कोष प्रवर्द्धकले आफ्नो कार्यालयमा बैठक कक्ष उपलब्ध गराउने ।
४. प्रत्येक योजनाको निमित्त कोष सुपरिवेक्षकको मासिक कम्तिमा एउटा बैठक तोकिएको कार्यविधि अनुसार बस्नुपर्ने । सो बैठकमा यथासम्भव प्रत्येक सुपरिवेक्षकहरुको उपस्थिति हुनुपर्ने । यदि कोष सुपरिवेक्षक कुनै बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने अवस्था आएमा सुपरिवेक्षकबाट सो को जानकारी सभाअघि नै कोष सुपरिवेक्षकहरु मध्येबाट चुनिएको संयोजकलाई पूर्व जानकारी दिनुपर्ने वा संयोजकको पूर्वस्वीकृति लिनुपर्ने ।
५. कोष सुपरिवेक्षकले आफु आवद्ध भएका अन्य कम्पनी, संस्था, वित्तीय मध्यस्थता वा अन्य कुनै पनि संस्थासँग सम्बन्धित विषयमा निकटतम सम्बन्ध कायम नगर्ने ।
६. कोष सुपरिवेक्षकले आफ्नो स्वार्थ रहेको विषयको छलफलमा बैठकमा सहभागिता नजनाउने ।
७. कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रवर्द्धकलाई आफ्नो स्वार्थ बाझिने कुनै पनि कम्पनी (सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लि. तथा सो को सहायक कम्पनी सहित) को बारेमा पूर्व जानकारी गराउनुपर्ने ।
८. कोष सुपरिवेक्षकले हरेक योजनालाई सुपरिवेक्षण गरे वापत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको अधिकतम ०.२% सेवा शुल्क त्रैमासिक रुपमा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम प्राप्त गर्ने र सो प्राप्त शुल्कको ३ % प्रतिशतले हुने रकम त्यस्तो शुल्क लिएको एक महिनाभित्र बोर्डमा बुझाउनु पर्नेछ ।
९. सम्झौताको अवधि एक वर्षको रहेको र एक पक्षले अर्को पक्षलाई तोकिएको समयावधिभन्दा पहिले सम्झौता खारेज गर्न ३० दिनको पूर्व जानकारी नगराएमा सम्झौता थप अर्को वर्षका लागि स्वत: कायम रहने ।
१०. कोष सुपरिवेक्षकले ३० दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष प्रवर्द्धकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्नेछ ।
११. कोष प्रवर्द्धकले सम्झौता रद्द गर्नुको कारण (सम्झौता अनुरुप कार्य नगरेको वा प्रचलित कानुन विपरित कार्य गरेको) खुलाई ३० दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष सुपरिवेक्षकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्नेछ ।
१२. दुबै पक्षले योजनासँग सम्बद्ध सूचना तथा जानकारीको गोपनीयता प्रचलित नियम कानुनले माग गरे बमोजिम कायम राख्नुपर्ने ।
१३. कुनै पक्षले सम्झौताको पालना नगरेमा बोर्डले सो को पालना गराउन सक्नेछ ।
१४. सम्झौतामा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिने र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसक्ने अवस्था सृजना भएमा मध्यस्थकर्ताको सहभागितामा समाधान गरिने ।
१५. सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएरमात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्नेछ ।

८ योजना निष्काशन सम्बन्धी विवरण

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :

सटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड, धितोपत्र बजारमा उपलब्ध धितोपत्रहरुमा अधिकतम लगानी गरी प्रतिफल आर्जन गर्ने एक बृद्धि योजना रहनेछ । योजनाको अधिकांश लगानी कुनै पनि समयमा मूलत ३० वा सो भन्दा कम सूचिकृत शेयरहरुमा तथा सूचिकृत हुने क्रममा रहेको शेयरहरुमा र IPO शेयर तथा अन्य स्थिर आम्दानी उपकरणहरुमा हुनेछ । समग्र स्टक एक्सचेञ्जमा कायम गरेको सम्पूर्ण समुहको प्रतिनिधित्व गर्ने गरी विभिन्न कम्पनीमा लगानी गरिने भएकोले यस सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्डलाई सटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड) ले इन्डेक्स फण्डको रुपमा लिएको छ ।

ब्याजदरको उतार चढावलाई विश्लेषण गरी स्थिर आम्दानी उपकरणहरुमा तथा IPO शेयरहरुमा लगानी गर्नुपर्दा तिस वटा सुचिकृत शेयर भन्दा धैरै धितोपत्रमा लगानी हुन सक्नेछ । साथै, योजना सम्बन्धी अन्य विस्तृत विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

(क)	क	योजनाको नाम	**सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड**
	ख	योजनाको आकार	रु. १,००,००,००,०००/- (एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी इण्डेक्स (Close-End Index Fund)
(ख)	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड) (न्यूनतम संख्यामा इकाई बिक्री नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) (सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १५ को उपदफा ४ को अधिनमा रहि ।)
	ङ	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष । उक्त अवधी पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसावले प्रचलित कानुन बमोजिम वितरण गरिनेछ । कुनै कारणवस योजना नगदमा परिणत हुन नसकेको अवस्थामा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम हुनेछ ।
	छ	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि.मा सूचिकृत तथा सि.डि.एस. एण्ड क्लियरिङ्ग लि. मा दर्ता गरी कारोबारको व्यवस्था गरिने ।

	ज	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड) ले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने । सो कार्य कम्पनीको बाटुलेघर, डिल्लीबजार स्थित कार्यालयबाट प्रदान गरिने ।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

इकाई बिक्रीबाट सङ्कलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक योजनाले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरुमा र नियामक निकायवाट समय समयमा दिएका निर्देशन बमोजिम लगानी गरी आवेदकहरुलाई उच्च प्रतिफल दिई धितोपत्र बजारको दिगो विकासमा एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

सटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड, धितोपत्र बजारमा उपलब्ध धितोपत्रहरुमा अधिकतम लगानी गरी प्रतिफल आर्जन गर्ने एक बृद्धि योजना रहनेछ । योजनाको अधिकांश लगानी कुनै पनि समयमा मूलत३० वा सो भन्दा कम सूचिकृत शेयरहरुमा तथा सूचिकृत हुने क्रममा रहेको शेयरहरुमा र IPO शेयर तथा अन्य स्थिर आम्दानी उपकरणहरुमा हुनेछ । समग्र स्टक एक्सचेञ्जमा कायम गरेको सम्पूर्ण समुहको प्रतिनिधित्व गर्ने गरी विभिन्न कम्पनीमा लगानी गरिने भएकोले यस सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्डलाई सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेड (साविकको सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड) ले इन्डेक्स फण्डको रुपमा लिएको छ।

ब्याजदरको उतार चढावलाई विश्लेषण गरी स्थिर आम्दानी उपकरणहरुमा तथा IPO शेयरहरुमा लगानी गर्नुपर्दा तिस वटा सुचिकृत शेयर भन्दा धैरै धितोपत्रमा लगानी हुन सक्नेछ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

यस योजनाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ को अधीनमा रही योजनाको रकम देहाय बमोजिम लगानी हुनेछ :

१. बोर्डमा दर्ता भएका धितोपत्र,
२. सार्वजनिक निष्काशन भएका धितोपत्र,
३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको धितोपत्र,
४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु, मुद्रा बजार उपकरणहरु,
५. बैंक निक्षेप,
६. मुद्रा बजार उपकरण,
७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र,

तथा लगानीको सिमाहरु देहाय बमोजिम रहनेछ :

क्र.स.	लगानी गर्ने क्षेत्रहरु	लगानी गर्न सकिने अधिकतम प्रतिशत
१	सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र तथा धितोपत्र विनियम बजारमा सूचिकृत धितोपत्र	८५%
२	मुद्दती निक्षेप	१५%
३	ऋणपत्र/वण्ड	२०%
४.	नगद तथा नगद समान/कल निक्षेप	२०%
५.	बोर्डबाट स्वीकृत लिई लगानी गर्ने अन्य क्षेत्रहरुमा	स्वीकृति प्राप्त भए अनुसार

माथि उल्लेखित लगानीको सिमाहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को अधिनमा रहेको छ तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन अनुसार सो परिवर्तन हुन सक्नेछ।

सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले देहायको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापनः

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

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

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

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

८.४ योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

क. वासलात :

(रु. हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति										
लगानी	९५०,०००	९९८,२०५	१,०२८,३३४	१,०४२,७८३	१,०५८,४२६	१,०७१,३२५	१,०८१,५३८	१,१२५,३०७	१,१७१,३८१	१,१८७,०२६
चालु सम्पत्ति	२३६,०४५	२१५,४९४	१९९,९८८	१९९,३७६	१९५,७८८	१९२,९८२	२२९,७०९	२४०,३१५	२२०,२३५	२२२,७८७
जम्मा सम्पत्ति	**१,१८६,०४५**	**१,२१३,७००**	**१,२२८,३२२**	**१,२४२,१५९**	**१,२५४,२१५**	**१,२६४,३०७**	**१,३११,२४७**	**१,३६५,६२२**	**१,३९१,६१६**	**१,४०९,८१४**
दायित्व, पूँजी तथा जगेडा										
चालु दायित्व	१७३,७०२	१७४,११३	१७४,४९५	१७४,९५१	१७५,३०४	१७५,५७८	१८६,८२४	१९७,९७६	२०८,६९८	२०९,२९७
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
बचत तथा जगेडा	१२,३४३	३९,५८६	५३,८२६	६७,२०८	७८,९११	८८,७२९	१२४,४२३	१६७,६४६	१८२,९१८	२००,५१६
जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा	**१,१८६,०४५**	**१,२१३,७००**	**१,२२८,३२२**	**१,२४२,१५९**	**१,२५४,२१५**	**१,२६४,३०७**	**१,३११,२४७**	**१,३६५,६२२**	**१,३९१,६१६**	**१,४०९,८१४**

क १. वासालतसँग सम्वन्धित अनुसूचीहरु

(रु. हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
लगानी										
शेयरको मूल्य	८००,०००	८४०,५९४	८११,८४२	८२३,२४९	८१३,३१७	७८९,३९७	९१०,७६८	९४७,६२७	९२४,७७४	९३७,१२६
मुद्दती निक्षेप	१००,०००	१०५,०७४	१०८,२४५	१०९,७६६	१३३,६९६	१६९,१५६	११३,८४६	११८,४५३	१८४,९५४	१८७,४२५
वण्ड तथा डिबेञ्चरहरुमा लगानी	५०,०००	५२,५३७	१०८,२४५	१०९,७६६	१११,४१३	११२,७७१	५६,९२३	५९,२२६	६१,६५१	६२,४७५
जम्मा लगानी	**९५०,०००**	**९९८,२०५**	**१,०२८,३३४**	**१,०४२,७८३**	**१,०५८,४२६**	**१,०७१,३२५**	**१,०८१,५३८**	**१,१२५,३०७**	**१,१७१,३८१**	**१,१८७,०२६**
चालु सम्पत्ति										
विभिन्न बैंकहरुमा सञ्चालन खातामा रहेको निक्षेप	१७४,०४५	१५०,३४८	१२८,००५	१२३,६३७	११२,७८५	१०६,१४८	१५४,५७०	१६५,६९०	१४१,९३७	१४३,४४४
प्राप्त भईनसकेका अन्य आम्दानी :	१२,०००	१२,६०८	१७,८६०	२०,८५५	२७,२९६	३०,४४८	१८,२१५	१५,३९८	१६,६४५	१६,८६८
कल निक्षेप	५०,०००	५२,५३७	५४,१२२	५४,८८३	५५,७०६	५६,३८५	५६,९२३	५९,२२६	६१,६५१	६२,४७५
जम्मा चालु सम्पत्ति	**२३६,०४५**	**२१५,४९४**	**१९९,९८८**	**१९९,३७६**	**१९५,७८८**	**१९२,९८२**	**२२९,७०९**	**२४०,३१५**	**२२०,२३५**	**२२४,७८७**
विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
चालु दायित्व										
सन्ड्री क्रेडिटर्स	२००	२२०	२४२	२६६	२९२	३२२	३५४	३७२	३९०	४१०
तिर्न बाँकी व्यवस्थापन शुल्क	१६,६५३	१६,९८७	१७,३०९	१७,५४२	१७,७४७	१७,९१७	१८,४१७	१९,१३०	१९,६५९	१९,९३७
तिर्न बाँकी लेखापरिक्षण खर्च	१००	११०	१२१	१३३	१४६	१६१	१७७	१९४	२१४	२३५
तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क	२,२२३	२,२६८	२,३११	२,३४२	२,३६९	२,३९२	२,४५९	२,५५४	२,६२४	२,६६२

तिर्न बाँकी सुपरिवेक्षक शुल्क	८४५	९२९	१,०२२	१,१२४	१,२३७	१,३६०	१,४९६	१,६४६	१,८११	१,९९२
तिर्न बाँकी सूचिकरण शुल्क	४२०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०
तिर्न बाँकी कानुनी शुल्क	६०	६६	७२	७९	८७	९६	१०६	११६	१२८	१४१
तिर्न बाँकी ब्रोकर शुल्क	३,२००	३,३६२	३,२४७	३,२९२	३,२५३	३,१५७	३,६४३	३,७९०	३,६९९	३,७४८
प्रस्तावित लाभांश	**१५०,०००**	**१५०,०००**	**१५०,०००**	**१५०,०००**	**१५०,०००**	**१५०,०००**	**१६०,०००**	**१७०,०००**	**१८०,०००**	**१८०,०००**
जम्मा चालु दायित्व	**१७३,७०२**	**१७४,११३**	**१७४,४९५**	**१७४,९५१**	**१७५,३०४**	**१७५,५७८**	**१८६,८२४**	**१९७,९७६**	**२०८,६९८**	**२०९,२९७**
इकाई पूँजी										
(प्रति इकाई अंकित मुल्य रु. १०)										
प्राथमिक शेयर निष्काशनबाट विक्रि	१,०००,०००									
थप: यस वर्ष विक्रि गरिएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
न्यून : यस वर्ष फिर्ता भुक्तानी गरिएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा इकाई पूँजी	**१,०००,०००**	**१,०००,०००**	**१,०००,०००**	**१,०००,०००**	**१,०००,०००**	**१,०००,०००**	**१,०००,०००**	**१,०००,०००**	**१,०००,०००**	**१,०००,०००**
बचत तथा जगेडा										
सुरुको मौज्दात	-	१२,३४२	३९,५८६	५३,८२६	६७,२०८	७८,९११	८८,७२९	१२४,४२३	१६७,६४६	१८२,९१८
यस वर्ष थप/(घट)	१६२,३४२	१७७,२४४	१६४,२४०	१६३,३८१	१६१,७०३	१५९,८१७	१९५,६९३	२१३,२२३	१९५,२७१	१९७,५९८
न्यून: लाभांश वितरण	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१६०,०००	१७०,०००	१८०,०००	१८०,०००
जम्मा बचत तथा जगेडा	**१२,३४२**	**३९,५८६**	**५३,८२६**	**६७,२०८**	**७८,९११**	**८८,७२९**	**१२४,४२३**	**१६७,६४६**	**१८२,९१८**	**२००,५१६**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब :

(रु. हजारमा)

विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
आम्दानी										
ब्याज आम्दानी (मुद्दती निक्षेप)	७,०००	७,३५५	७,५७७	८,७८१	१३,३६९	१६,९१५	११,३८४	९,४७६	११,०९७	११,२४५
ब्याज आम्दानी (वण्ड/ डिबेञ्चर)	४,०००	४,२०२	८,६५९	९,८७८	११,१४१	११,२७७	५,१२३	४,७३८	४,३१५	४,३७३
नगद लाभांश	२८,०००	२९,४२०	२८,४१४	२८,८१३	२८,४६६	२७,६२८	३१,८७६	३३,१६६	३२,३६७	३२,७९९
बोनश लाभांश	४०,०००	४२,०२९	४०,५९२	४१,१६२	४०,६६५	३९,४६९	४५,५३८	४७,३८१	४६,२३८	४६,८५६
पूँजीगत लाभ	११२,०००	११७,६८३	१०२,२९२	९७,९६६	९१,०९१	८८,४१२	१२७,५०७	१४५,९३४	१२९,४६८	१३१,१९७
अन्य आम्दानी (कल खाता)	१,०००	१,०५०	१,६२३	२,१९५	२,७८५	२,२५५	१,७०७	१,१८४	१,२३३	१,२४९
कूल आम्दानी (क)	**१९२,०००**	**२०१,७४२**	**१८९,१५९**	**१८८,७९८**	**१८७,५१९**	**१८५,९५९**	**२२३,१३८**	**२४१,८८१**	**२२४,७२०**	**२२७,७२१**
न्यून: खर्चहरु										
योजना व्यवस्थापन शुल्क	१६,६५३	१६,९८७	१७,३०९	१७,५४२	१७,७४७	१७,९१७	१८,४१७	१९,१३०	१९,६५९	१९,९३७
कोष सूपरिवेक्षण शुल्क	८४५	९२९	१,०२२	१,१२४	१,२३७	१,३६०	१,४९६	१,६४६	१,८११	१,९९२
डिपोजिटरी शुल्क	२,२२३	२,२६८	२,३११	२,३४२	२,३६९	२,३९२	२,४५९	२,५५४	२,६२४	२,६६२
ब्रोकर शुल्क	३,२००	३,३६२	३,२४७	३,२९२	३,२५३	३,१५७	३,६४३	३,७९०	३,६९९	३,७४८
लेखापरिक्षण शुल्क	१००	११०	१२१	१३३	१४६	१६१	१७७	१९४	२१४	२३५
सूचिकरण शुल्क	४२०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०

योजना दर्ता शुल्क	१,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नोटिस तथा विज्ञापन शुल्क	२००	२२०	२४२	२६६	२९२	३२२	३५४	३७२	३९०	४१०
अन्य नियमित खर्च	३५०	३८५	४२३	४६५	५१२	५६३	६२०	६८२	७५०	८२५
कानुनी परामर्श खर्चहरु	६०	६६	७२	७९	८७	९६	१०६	११६	१२८	१४१
योजना प्रक्षेपण लेखापरिक्षण शुल्क	५०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निष्काशन खर्च	४,५५५	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कूल खर्चहरु (ख)	**२९,६५७**	**२४,४९८**	**२४,९१९**	**२५,४१७**	**२५,८१६**	**२६,१४१**	**२७,४४४**	**२८,६५८**	**२९,४४८**	**३०,१२३**
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) (क)-(ख)	**१६२,३४२**	**१७७,२४४**	**१६४,२४०**	**१६३,३८१**	**१६१,७०३**	**१५९,८१७**	**१९५,६९३**	**२१३,२२३**	**१९५,२७१**	**१९७,५९८**
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा /(नोक्सान)	**१६२,३४२**	**१७७,२४४**	**१६४,२४०**	**१६३,३८१**	**१६१,७०३**	**१५९,८१७**	**१९५,६९३**	**२१३,२२३**	**१९५,२७१**	**१९७,५९८**
प्रस्तावित लाभांश	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१६०,०००	१७०,०००	१८०,०००	१८०,०००
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	१२,३४२	२७,२४४	१४,२४०	१३,३८१	११,३०७	९,८१७	३५,६९३	४३,२२३	१५,२७१	१७,५९८
लाभांश वितरण प्रतिशत	१५%	१५ %	१५ %	१५ %	१५ %	१५ %	१६ %	१७ %	१८ %	१८ %

ग. नगद प्रवाहको विवरण :

(रु. हजारमा)

क्र.स.	**विवरण**	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
क	**सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह**										
	नगद प्राप्ती	१९२,०००	२०१,७४२	१८९,१५९	१८८,७९८	१८७,५१९	१८५,९५९	२२३,१३८	२४१,८८१	२२४,७२०	२२७,७२१
	न्यून: नगद भुक्तानी	२९,६५७	२४,४९८	२४,९१९	२५,४१७	२५,८१६	२६,१४१	२७,४४४	२८,६५८	२९,४४८	३०,१२३
	क्रियाशिल पूँजी समायोजन अधिको नगद प्रवाह	**१६२,३४२**	**१७७,२४४**	**१६४,२४०**	**१६३,३८१**	**१६१,७०३**	**१५९,८१७**	**१९५,६९३**	**२१३,२२३**	**१९५,२७१**	**१९७,५९८**
	चालु सम्पत्ति (बढि)/घटि	(१२,०००)	(६०८)	(५,२५१)	(२,९९५)	(६,४४०)	(३,१५१)	१२,२३२	२,८१६	(१,२४७)	(२२२)
	चालु दायित्व बढि/(घटि)	२३,७०२	४११	३८२	४५५	३५२	२७४	१,२४६	१,१५२	७२१	५९९
	सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह (क)	**१७४,०४५**	**१७७,०४६**	**१५९,३७०**	**१६०,८४१**	**१५५,६१५**	**१५६,९३९**	**२०९,१७२**	**२१७,१९१**	**१९४,७४६**	**१९७,९७५**
ख	**लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह**										
	न्यून: धितोपत्रमा लगानी	९५०,०००	४८,२०५	३०,१२८	१४,४४८	१५,६४३	१२,८९८	१०,२१२	४३,७६९	४६,०७३	१५,६४५
	स्थिर सम्पत्तिमा (वृद्धि)/कमी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ख)	**(९५०,०००)**	**(४८,२०५)**	**(३०,१२८)**	**(१४,४४८)**	**(१५,६४३)**	**(१२,८९८)**	**(१०,२१२)**	**(४३,७६९)**	**(४६,०७३)**	**(१५,६४५)**
ग	**वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह**										
	इकाई पूँजी बढि/(घटि)	१,०००,०००									

	न्यून: लाभांश वितरण		१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१६०,०००	१७०,०००	१८०,०००
	वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ग)	**१,०००,०००**	**(१५०,०००)**	**(१५०,०००)**	**(१५०,०००)**	**(१५०,०००)**	**(१५०,०००)**	**(१५०,०००)**	**(१६०,०००)**	**(१७०,०००)**	**(१८०,०००)**
	खुद नगद प्रवाह (क) +(ख)+(ग)	**२२४,०४५**	**(२१,१५१)**	**(२०,७५७)**	**(३,६०६)**	**(१०,०२८)**	**(५,९५८)**	**४८,९५९**	**१३,४२२**	**(२१,३२७)**	**२,३३०**
	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	**-**	**२२४,०४५**	**२०२,८८५**	**१८२,१२७**	**१७८,५२०**	**१६८,४९२**	**१६२,५३४**	**२११,४९३**	**२२४,९१६**	**२०३,५८९**
	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**२२४,०४५**	**२०२,८८५**	**१८२,१२७**	**१७८,५२०**	**१६८,४९२**	**१६२,५३४**	**२११,४९३**	**२२४,९१६**	**२०३,५८९**	**२०५,९१९**

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

(रु. हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क. सम्पत्ति										
१. धितोपत्रमा लगानी	९५०,०००	९९८,२०५	१,०२८,३३४	१,०४२,७८३	१,०५८,४२६	१,०७१,३२५	१,०८१,५३८	१,१२५,३०७	१,१७१,३८१	१,१८७,०२६
२. धितोपत्रमा सञ्चित मुनाफा	३८,४००	४२,८७०	४३,८३९	४६,९२५	४८,७९९	४९,७३२	६०,११०	६५,३८६	६६,५८३	७०,२८४
३. बैंक मौज्दात	२२४,०४५	२०२,८८५	१८२,१२७	१७८,५२०	१६८,४९२	१६२,५३४	२११,४९३	२२४,९१६	२०३,५८९	२०५,९१९
४.चालु सम्पत्ति	१२,०००	१२,६०८	१७,८६०	२०,८८५	२७,२९६	३०,४४८	१८,२१५	१५,३९८	१६,६४५	१६,८६८
जम्मा (क)	**१,२२४,४४५**	**१,२५६,५७०**	**१,२७२,१६२**	**१,२८९,०८४**	**१,३०३,०१४**	**१,३१४,०३९**	**१,३७१,३५८**	**१,४३१,००९**	**१,४५८,२००**	**१,४८०,०९९**
ख. चालु दायित्व										
चालु दायित्व	१७३,७०२	१७४,११३	१७४,४९५	१७४,९५१	१७५,३०४	१७५,५७८	१८६,८२४	१९७,९७६	२०८,६९८	२०९,२९७
जम्मा (ख)	**१७३,७०२**	**१७४,११३**	**१७४,४९५**	**१७४,९५१**	**१७५,३०४**	**१७५,५७८**	**१८६,८२४**	**१९७,९७६**	**२०८,६९८**	**२०९,२९७**
खुद सम्पत्ति (क) -(ख)	**१,०५०,७४२**	**१,०८२,४५७**	**१,०९७,६६६**	**१,११४,१३३**	**१,१२७,७१०**	**१,१३८,४६१**	**१,१८४,५३३**	**१,२३३,०३२**	**१,२४९,५०१**	**१,२७०,८०१**
जम्मा जारी इकाई संख्या	**१००,०००**	**१००,०००**	**१००,०००**	**१००,०००**	**१००,०००**	**१००,०००**	**१००,०००**	**१००,०००**	**१००,०००**	**१००,०००**

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (लाभांश वितरण पछि)	**१०.५१**	**१०.८२**	**१०.९८**	**११.१४**	**११.२८**	**११.३८**	**११.८५**	**१२.३३**	**१२.५०**	**१२.७१**
लाभांश वितरण	**१५ %**	**१५ %**	**१५ %**	**१५ %**	**१५ %**	**१५ %**	**१६ %**	**१७ %**	**१८ %**	**१८ %**
बृद्धि प्रतिशत प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	**५.१ ५**	**८.२५**	**९.८५**	**११.४५**	**१२.८५**	**१३.८५**	**१८.५५**	**२३.३५**	**२५.०५**	**२७.१ ५**
लगानीमा प्रतिफल	**२०.१ ५**	**२३.२५**	**२४.८५**	**२६.४५**	**२७.८५**	**२८.८५**	**३४.५५**	**४०.३५**	**४३.०५**	**४५.१५**

* अन्तिम वर्षमा लगानीको रकम फिर्ता भुक्तानी गर्दा प्राथमिक लगानीको २७.१ प्रतिशत प्रतिफल लाभ प्रक्षेपण गरी लगानीको प्रतिफलमा खुलाइएको छ। योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको माथिको प्रक्षेपण **एस्.ए.आर.एसोसिएटस् चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस्**बाट प्रमाणित भएको छ।

ङ. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु

सिटिजन्स सुपर ३० को वित्तीय विवरणहरु देहाय बमोजिम प्रक्षेपण गरिएको छ।

१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
स्थिर आय हुने क्षेत्र	५ %	५ %	१० %	१० %	१० %	१० %	५ %	५ %	५ %	५ %
सूचिकृत तथा असूचिकृत धितोपत्र	८० %	८० %	७५ %	७५ %	७३ %	७० %	८० %	८० %	७५ %	७५ %
बैंक चल्ती/कल खाता	५ %	५ %	५ %	५ %	५ %	५ %	५ %	५ %	५ %	५ %
बैंक मुद्दती निक्षेप	१० %	१० %	१० %	१० %	१२ %	१५ %	१० %	१० %	१५ %	१५ %
जम्मा	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %

प्रक्षेपणका आधार तथा अनुमान :

विवरण	अनुमान
योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड	• क्षेत्रगत विनियोजन : अर्थतन्त्रको विस्तार तथा संकुचनको अनुमानित चक्रको आधारमा अनुमानित संकुचनको समयमा इक्विटि धितोपत्र घटाउँदै स्थिर आय उपकरणहरु वृद्धि गर्ने र अनुमानित विस्तारको समयमा आय उपकरणहरु घटाउँदै स्थिर इक्विटि धितोपत्र वृद्धि गर्ने । • बजारको अवस्था, ब्याज दर तथा अर्थतन्त्रको अवस्था, आदिले उक्त सिमामा हेरफेर हुन सक्ने । • क्षेत्रगत विनियोजन विभिन्न उद्देश्य राखेर तोकिएको हो । यस्तो उद्देश्यबाट लगानी गर्दा सामुहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकाले तोकेको सिमा तथा अधिनमा रही गरिनेछ।

नोट : माथि उल्लेखित विवरण वित्तीय प्रक्षेपण तथा सोका आधारहरु सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ तथा ३६ को लगानी क्षेत्र भित्र रहेको छ।

२. शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशन तथा नियमित) :

- योजना दर्ता शुल्क : (योजनाको ०.१%) रु.१०,००,००० ।
- लेखापरीक्षण शुल्क

वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
१००,०००	११०,०००	१२१,०००	१३३,१००	१४६,४१०	१६१,०५१	१७७,१५६	१९४,८७२	२१४,३५९	२३५,७९५

- कानूनी परामर्श शुल्क

वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
६०,०००	६६,०००	७२,६००	७९,८६०	८७,८४६	९६,६३१	१०६,२९४	११६,९२३	१२८,६१५	१४१,४७७

- योजना प्रक्षेपण लेखापरीक्षण शुल्क : ५०,००० ।
- निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क : बढीमा योजनाको ०.२०% ।
- निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक खर्च (विस्तृत)

क्र.सं.	विवरण	रकम
१.	जागरुकता कार्यक्रम, छपाई र मसलन्द खर्च	५००,०००
२.	विज्ञापन खर्च (टिभि, फम एम रेडियो, अनलाइन)	१,५००,०००
३.	निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	२,०००,०००
४.	संकलन तथा बाँडफाँड खर्च	६०,०००
५.	सि.डि.एस.सि. (CDSC) IPO प्रमाणित तथा प्रशोधन शुल्क	३६०,०००

६.	नेप्से (NEPSE) सूचिकरण दरखास्त	१५,०००
७.	सफ्टवेयर जडान तथा अनुकुलन (Customization) शुल्क	१००,०००
८.	सेवोन (SEBON) दरखास्त शुल्क	२०,०००
जम्मा		**४,५५५,०००**

- योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क

	वर्ष १	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
योजना व्यवस्थापन शुल्क	१६,६५३,४८८	१६,९८७,३८९	१७,३०९,२२१	१७,५४२,२७३	१७,७४७,०४६	१७,९१७,८२९	१८,४१७,२७५	१९,१३०,९११	१९,६५९,३३०	१९,९३७,३३५
डिपोजिटरी शुल्क	२,२२३,६६५	२,२६८,३४८	२,३११,१४४	२,३४२,२६३	२,३६९,५२६	२,३९२,२०१	२,४५९,२८०	२,५५४,५७९	२,६२४,९४३	२,६६२,०६०

- कोष सूपरिवेक्षण शुल्क (बढीमा योजनाको ०.२०%) : ८४५,००० पहिलो वर्ष र त्यसपछि वार्षिक बृद्धि १०% (नियमावलीमा भएको व्यवस्था भन्दा बढी नहुने तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौताको प्रतिकुल नहुने गरी)।
- ब्रोकर शुल्क : कारोबार गरिने धितोपत्र मुल्यको ०.४०% सम्म।
- वार्षिक नियमित खर्च : ३५०,००० पहिलो वर्ष र त्यसपछि वार्षिक बृद्धि १०%।
- प्रकाशन खर्च : २००,००० पहिलो वर्ष र त्यसपछि वार्षिक बृद्धि १०%।
- सूचीकरण शुल्क :

	वर्ष १				**वर्ष २ र त्यसपछि**		
	दर्ता शुल्क	सफ्टवेयर शुल्क	वार्षिक शुल्क	**जम्मा**	सफ्टवेयर शुल्क	वार्षिक शुल्क	**जम्मा**
सि.डि.एस.सि. (CDSC)	१५०,०००	२०,०००	१००,०००	**२७०,०००**	२०,०००	१००,०००	**१२०,०००**
नेप्से (NEPSE)	१००,०००		५०,०००	**१५०,०००**		५०,०००	**५०,०००**

विवरण	**आधार तथा अनुमान**
शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशन तथा नियमित)	• योजना दर्ता शुल्क : सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ अनुसूची १५ अनुसार योजनाको ०.१% हुने भनी विद्यमान कानूनी व्यवस्था अनुसार। • लेखापरीक्षण शुल्क : लेखापरिक्षकको प्रस्तावित शुल्क अनुसार। वार्षिक १० प्रतिशत वृद्धि। • कानूनी परामर्श शुल्क : बजारको अभ्यासका आधारमा अनुमानित खर्च। मासिक रु ५,००० अनुमानित। वार्षिक १० प्रतिशत वृद्धि। • योजना प्रक्षेपण लेखा परीक्षण शुल्क : वास्तविक शुल्क अनुसार। • निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क : योजनाको आकारको ०.२०%। • निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक खर्च : ○ जागरुकता कार्यक्रम, छपाई र मसलन्द खर्च तथा विज्ञापन खर्च (टिभि, फम एम रेडियो, अनलाइन) खर्च : नयाँ योजनाहरुको खर्च तथा पूर्व निष्काशित योजनाहरुको खर्चका आधारमा अनुमान। ○ सि.डि.एस.सि. IPO प्रमाणित तथा प्रशोधन शुल्क: धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ को अनुसूची २१ अनुसार प्रति हितग्राही रु ५ र रु १ गरी जम्मा रु. ६। ६०,००० हितग्राही अनुमानित। ○ नेप्से सूचिकरण दरखास्त : धितोपत्र सूचीकरण विनियमावली, २०७५ को अनुसूची ३ अनुसार रु. १५,०००। ○ सफ्टवेयर जडान तथा अनुकुलन (Customization) शुल्क : ○ सेवोन दरखास्त शुल्क : धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ अनुसूची २ अनुसार रु. २०,०००। ○ संकलन तथा बाँडफाँड खर्च : संकलन तथा बाँडफाँडका लागि बस्ने बैठक सम्बन्धी अनुमानित खर्च।

	● योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क : सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को दफा २३ अनुसार व्यवस्थापन शुल्क योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५०% तथा डिपोजिटरी शुल्क खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२०%। ● कोष सूपरिवेक्षण शुल्क : संयोजकको रु. १५,००० तथा अन्य ४ सुपरिवेक्षकको जनही रु.१२,५०० प्रति बैठक। वर्षमा तेह्र बैठक अनुमानित तथा वार्षिक वृद्धि दर १० प्रतिशत अनुमानित। ● ब्रोकर शुल्क : शेयर तथा अन्य इक्विटि धितोपत्रको ०.४० प्रतिशत। वर्षमा एक पटक सो लगानीको ५० प्रतिशत किन–बेच गर्ने अनुमान। ● वार्षिक नियमित खर्च : नयाँ योजनाहरुको खर्च तथा पूर्व निष्काशित योजनाहरुको खर्चका आधारमा अनुमान। ● प्रकाशन खर्च : नयाँ योजनाहरुको खर्च तथा पूर्व निष्काशित योजनाहरुको खर्चका आधारमा अनुमान। ● सूचीकरण शुल्क (सि.डि.एस.सि. तथा नेप्से) : धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ को अनुसूची २ (२) अनुसार सि.डि.एस.सि. दर्ता शुल्क रु.१,५०,००० तथा वार्षिक शुल्क रु. १,००,००० र सफ्टवेयर वार्षिक शुल्क रु. २०,०००। धितोपत्र सूचीकरण विनियमावली, २०७५ को अनुसूची ३ (ख) बमोजिम धितोपत्र सूचीकरण शुल्क रु. १,००,००० तथा वार्षिक शुल्क रु. ५०,०००।

३. प्रक्षेपित प्रतिफल :

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
बैंक मुद्दती निक्षेप	७ %	७ %	७ %	८ %	१० %	१० %	१० %	८ %	६ %	६ %
स्थिर आय उपकरण	८ %	८ %	८ %	९ %	१० %	१० %	९%	८ %	७ %	७ %
नगद लाभांश	३.५ %	३.५ %	३.५ %	३.५ %	३.५ %	३.५ %	३.५ %	३.५ %	३.५ %	३.५ %
बोनश शेयर	५ %	५ %	५ %	५ %	५ %	५ %	५ %	५ %	५ %	५ %
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप)	२ %	२ %	३ %	४ %	५ %	४ %	३ %	२ %	२ %	२ %
आर्जित पूँजीगत (नाफा/नोक्सान)	२० %	२० %	१८ %	१७ %	१६ %	१६ %	२० %	२२ %	२० %	२० %
लगानी धितोपत्रहरुको मूल्य वृद्धि	१६ %	१७ %	१८ %	१९ %	२० %	२१ %	२२ %	२३ %	२४ %	२५ %

प्रक्षेपणका आधारहरु :

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

२. कुल योजनाको रकम मध्ये औसत ७०% लाई Tactical Investment को रुपमा लिई प्राविधिक तथा आधारभुत विश्लेषण गरी निरन्तर कारोबारको लागि प्रयोग गरिनेछ र बाँकी ३० % लाई Strategic Investment को रुपमा लिई लगानी गर्ने अपेक्षा गरिएको छ।

३. बैंक मुद्दती निक्षेपबाट ६ देखि १० प्रतिशतसम्म प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान विद्यमान बजारको स्थितिलाई हेरी गरिएको हो।

४. स्थिर आय हुने आम्दानी (बण्ड तथा डिबेन्चर) बाट ७ देखि १० प्रतिशतसम्म प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान विद्यमान बजारको स्थितिलाई हेरी गरिएको हो।

५. नगद लाभांशबाट प्रत्येक वर्ष औषतमा ३.५ प्रतिशत प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान गरिएको हो।

६. बोनस शेयरमा प्रत्येक वर्ष औषतमा ५ प्रतिशत प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान गरिएको हो।

७. ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप) बाट दैनिक रुपमा प्राप्त हुने बैंक खाता मार्फत औषत वार्षिक २ देखि ५ प्रतिशतसम्म ब्याजदर प्राप्त हुने प्रक्षेपण गरिएको हो।

४. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने :

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

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

५(क) अनुमानित लाभांश वितरण :

वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
१५ %	१५ %	१५ %	१५ %	१५ %	१५ %	१६ %	१७ %	१८ %	१८ %

५(ख) अनुमानित खुद सम्पत्ति (आ. व. को लाभांश वितरण पूर्व) :

वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
१२.०१	१२.३२	१२.४८	१२.६४	१२.७८	१२.८८	१३.४५	१४.०३	१४.३०	१४.५१

६. कर सम्बन्धी व्यवस्था :

आयकर ऐन, २०५८ (२०७९ संशोधन) को दफा १० बमोजिम सामूहिक लगानी कोषलाई कर छुटको व्यवस्था भए अनुसार योजनाले आर्जन गरेको मुनाफामा कर नलाग्ने ।

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च :

क्र.सं.	खर्चको शिर्षकहरु	रकम
१	नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम योजना दर्ता शुल्क	१०,००,०००/-
२.	जागरुकता कार्यक्रम, छपाई र मसलन्द खर्च	५००,०००/-
३.	विज्ञापन खर्च (टिभि, फम एम रेडियो, अनलाइन)	१,५००,०००/-
४.	निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	२,०००,०००/-
५.	संकलन तथा बाँडफाँड खर्च	६०,०००/-
६.	सि.डि.एस.सि. (CDSC) IPO प्रमाणित तथा प्रशोधन शुल्क	३६०,०००/-
७.	नेप्से (NEPSE) लिस्टिङ दरखास्त	१५,००० /-
८.	सफ्टवेयर जडान तथा अनुकुलन (Customization) शुल्क	१००,००० /-
९	सेवोन (SEBON) दरखास्त शुल्क	२०,०००/-
१०	योजना प्रक्षेपण लेखापरीक्षण शुल्क	५०,०००/-
	कूल खर्च	**५६,०५,०००/-**

नोट : माथि उल्लेखित खर्चहरु योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणमा आधारित रहेको छ। साथै, खर्चहरु समय सापेक्ष परिवर्तन हुन सक्नेछ।

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

क) विवरण पत्र तयार गर्ने तथा सोसँग सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्यहरु गर्ने,
ख) निष्काशन गरिने धितोपत्रसँग सम्बन्धित सूचना तथा विवरणहरु प्रवाह गर्ने,
ग) निष्काशन तथा बिक्री खुल्ला गरी रकम संकलन गर्ने,
घ) धितोपत्रको बाँडफाँड तथा बाँडफाँडमा नपरेका आवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्ने,
ङ) बाँडफाँडमा कायम इकाईधनीले प्राप्त गरेको इकाई सम्बन्धित आवेदकले उपलब्ध गराएको हितग्राही खातामा जम्मा गरिदिने ,
च) बाँडफाँडमा कायम इकाईहरुको धितोपत्रको दोश्रो बजारमा खरिद बिक्रीको लागि नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेड तथा सि.डि.एस. एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा सूचिकरण गराउने लगायतका कार्यहरु गर्ने।

(ख) योजनाको नियमित खर्च :

क्र.सं.	खर्चको शिर्षकहरु	रकम
१	लगानी व्यवस्थापन शुल्क	खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५ प्रतिशत
२.	कोष सुपरिवेक्षक (समुह) शुल्क	खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२० प्रतिशत नबढ्ने गरी
३.	डिपोजिटरी शुल्क	खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२० प्रतिशत

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

क) इकाईधनीको अभिलेख राख्ने तथा इकाईधनीको नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने,
ख) योजना अन्तर्गतको धितोपत्र सुरक्षापुर्वक राख्ने,
ग) म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको धितोपत्र रकम लाभांश वा अन्य आम्दानी संकलन गर्ने तथा सो को अभिलेख राख्ने,
घ) योजना व्यवस्थापकको निर्देशन बमोजिम सहभागिहरुलाई धितोपत्र, रकम, लाभांश वितरण गर्ने,
ङ) बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने।

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

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.	कैफियत
१.	सूचिकरण आवेदन शुल्क	१५,००० /-	नेप्से
२.	सूचिकरण शुल्क	१००,०००/-	नेप्से
३.	वार्षिक शुल्क	५०,०००/-	नेप्से
४.	दर्ता शुल्क	१५०,००० /-	सि.डि.एस.सि.
५.	वार्षिक शुल्क	१००,०००/-	सि.डि.एस.सि.

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

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

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

क्र.सं.	विवरण	रकम
१.	सफ्टवेयर जडान तथा मर्मत शुल्क	रु.२०,०००/- (निष्काशनको समयमा)
२.	सफ्टवेयर शुल्क	रु.२०,०००/- (इकाई दर्ताको समयमा)
३.	प्रमाणिकरण शुल्क	प्रति निवेदन रु१/-
४.	प्रारम्भिक निष्काशन प्रमाणित शुल्क	प्रति हितग्राही रु.१/- (इकाईधनीको संख्यामा आधारित)
५.	प्रारम्भिक निष्काशन प्रशोधन शुल्क	प्रति हितग्राही रु.५/- (इकाईधनीको संख्यामा आधारित)
६.	बाँडफाँड शुल्क	प्रति हितग्राही रु.१/- (इकाईधनीको संख्यामा आधारित)

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

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

८.७ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

८.८ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

आयकर ऐन, २०५८ को दफा ९५ क को उपदफा २ को धारा क मा उल्लेख भए बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डमा सूचीकरण भएको निकायको हितको निःसर्गबाट प्राप्त लाभको हकमा धितोपत्र विनिमय बजारको कार्य गर्ने निकायले बासिन्दा प्राकृतिक व्यक्तिको हकमा तीन सय पैंसट्ठी दिनभन्दा बढी अवधि स्वामित्वमा रहेको हितको लाभ रकमको पाँच प्रतिशत र तीन सय पैंसट्ठी दिन वा सो भन्दा कम अवधि स्वामित्वमा रहेको हितको लाभ रकमको सात दशमलव पाँच प्रतिशत, बासिन्दा निकायको हकमा लाभ रकमको दश प्रतिशत र अन्यको हकमा लाभ रकमको पच्चीस प्रतिशतका दरले र सोही ऐनको दफा ८८ को उपदफा १ मा उल्लेख भए बमोजिम बासिन्दा व्यक्तिले नेपालमा स्रोत भएको ब्याज, प्राकृतिक स्रोत, भाडा, रोयल्टी, सेवा शुल्क, कमिशन, बिक्री बोनस, अवकाश भुक्तानी र अन्य कुनै प्रतिफल तथा अवकाश भुक्तानीको रकम भुक्तानी गर्दा कुल भुक्तानी रकमको पन्ध्र प्रतिशतका दरले कर कट्टी गर्नु पर्नेछ तर सोही उपदफाको धारा ६ मा उल्लेख भए अनुरुप सामूहिक लगानी कोषबाट प्राकृतिक व्यक्तिलाई वितरण गरिने प्रतिफल रकम भुक्तानीमा पाँच प्रतिशतका दरले अग्रिम करकट्टी गरिने व्यवस्था रहेको छ।

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

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

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

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

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

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

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको ३० दिनभित्र योजना व्यवस्थापकले पहिलो पटक खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ। तत्पश्चात सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट : www.citizenscapital.com.np मा सार्वजनिक गरिनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक रुपमा आपनो वेवसाईटमा राखि सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ। खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्य सम्पादन सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानून तथा बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ।

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

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

(१) सामूहिक लगानी कोषमा गरिने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसँग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पुरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत योजनाको लगानी धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा प्रवाह गरिनेहुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्तो लगानीमा निहित जोखिमले योजनाको लगानीको प्रतिफलमा प्रत्यक्ष असर पर्दछ।

(२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमा :
योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ। यसको लगानी मध्ये धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ।

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

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

(५) यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
यस योजना अन्तर्गत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिनेछ। योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सु-व्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

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

(२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भइरहने ब्याज दर, व्यवसाय गरिने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरिने पद्धति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ। साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ। योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ। ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ। धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुनसक्दछ। साथै, सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने ब्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse relation) हुने हुँदा सो को असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ।

(३) रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :
रेटिङ्ग कम्पनीले कुनै समयको विवरणको आधारमा रेटिङ्ग गर्नेहुँदा उक्त समयमा दिइएको रायले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता गर्दैन।

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

(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वर्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :
योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँड गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेञ्जमा सूचिकृत गराई दोस्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था गराउने, सूचिकरण तथा वार्षिक नविकरण गर्ने, योजनाको लेखापरीक्षण गराउने, योजनाको विज्ञापन गर्ने, कानुनी सेवा लिने, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि लाग्ने खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा केही प्रभाव पार्दछ।

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

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

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

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

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

(११) योजना अन्तर्गत लगानी गरिने विभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले विभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्र भन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :
योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिवेञ्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिवेञ्चर कम जोखिम पूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिमरहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन्छ ।

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

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

(१४) योजनाको अवधिभर सो को मूल्य वृद्धिको अवसर रहने तर सो को बोनश नपाउने बारे :
योजनाको कार्य सम्पादनको आधारमा योजनाअन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले नगद लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।

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

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

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

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

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

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

(६) तरलता व्यवस्थापनमा सँदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ ।

९ इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण

९.१ इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

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

९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी:

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

९.३ निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैर आवासीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समुहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चय कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष, आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्।

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

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या:

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

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

१. योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतीत भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ।
२. बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तिमा पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ।
३. यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरिद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ।
४. इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँड गरिनेछ। तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ।
५. इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ।
६. योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि.मा सूचीकरण तथा सि.डि.एस. एण्ड क्लिरिङ्ग लि. मा दर्ता गराई दोस्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ।

९.६ आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरुः

१. योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिंदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्ट रुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ। योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १ करोड इकाईसम्म खरीद गर्न सकिनेछ। आवेदन फाराम साथ आवेदन वापतको शत्प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ।
२. योजना निष्काशन सम्बन्धी विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्बन्धित कागजातहरु योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा गई हेर्न सकिनेछ।
३. आवेदकले आवेदन फाराममा आफ्नो हितग्राही खाता नम्बर अनिवार्य रुपमा खुलाउनु पर्नेछ। नाबालकका हकमा नाबालकको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नु पर्नेछ।
४. एक व्यक्ति वा संस्थाले एकभन्दा बढी आवेदन गर्न सक्ने छैन र त्यस्तो पाईएमा आवेदन रद्द गर्न सकिनेछ।
५. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिंदा "धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त फाराममा खुलाई सी-आस्वा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ।
   क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नु पर्ने।
   ख) आवेदन दिंदा धितोपत्र जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरी उल्लेख गर्नुपर्ने।
   ग) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने।
   घ) आवेदकले आफु स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्ने।
   ङ) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धित संकलन केन्द्र (आश्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) सँग अनिवार्य लिनुपर्ने।
   च) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्ने।
   छ) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफुले खरिद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिन पाइने छैन। यदि एक व्यक्ति वा संस्थाको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गर्न सकिनेछ।
   ज) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई इकाईको बाँडफाँडमा समावेश गरिने छैन र सो को जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ।

६. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट सि-आस्वा (CASBA) प्रणाली अन्तर्गत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ। सहभागी बैंकहरुले रु.१०,००,००० वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नम्बर लिनुपर्ने तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरी आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ।

७. 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।

८. यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको निकाय बाहेक अन्यले यस योजनाको विज्ञापन गर्न, जानकारी उपलब्ध गराउन वा प्रतिनिधित्व गर्न नपाउने हुँदा लगानीकर्ताले तोकिएका सहभागी बैंकहरुबाट नै इकाई खरीदका लागि आवेदन गर्नुपर्दछ।

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

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

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

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार :

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

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल (लाभांश) प्राप्त गर्ने।

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

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

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

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

(छ) योजनाका इकाईधनीहरुले योजनाको समाप्तिमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्य अनुरुपको रकम फिर्ता प्राप्त गर्ने अधिकार रहनेछ।

निष्काशन बैंक :

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

११ गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुका बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकका **श्री निर्मल चौलागाई**लाई कार्यान्वयन अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरेको छ। कार्यान्वयन अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने, सो को समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरुलाई कानून सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ। यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासो प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखि सो को समाधान गरिनेछ। लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् : फोन नं. ४५१७७२३/४५२१२२३५, E-mail: info@citizenscapital.com.np.

www.cbilcapital.com

CBIL Capital Ltd.
सि बि आई एल क्यापिटल लि.
Spreading Prosperity, Enriching Lives
A Subsidiary of Citizens Bank International Ltd.

चलानी नं. : १५२/७९/८०

मिति : २०७९/०६/२५

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड,
खुमलटार, ललितपुर ।

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

महाशय,

यस सि.बि.आई.एल. क्यापिटलले सिटिजन्स म्युचअल फण्ड अन्तर्गत **सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड** को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम अगाडि बढाइएको हो ।

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

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

भवदीय,

CBIL Capital Ltd.
सि. बि आई एल क्यापिटल लि.

....
(उज्ज्वल चन्द)
का. मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

Batule Ghar, Dillibazar, Kathmandu 33, Ph: 01-4517723, 4517457, 4518526, 4521235, 4518667
E-mail: info@cbilcapital.com

S.A.R. ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

To
Board of Directors
CBIL Capital Limited
Kathmandu, Nepal

We have examined the projected financial statements of Proposed Citizens Super 30 Mutual Fund (the 'fund') for the period of 10 years in accordance with Nepal Standard on Assurance Engagement 3400, "The Examination of Prospective Financial Information", issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal. The preparation and presentation of the projection including the underlying assumptions to the projected financial information, is the responsibility of the Management.

This projection has been prepared as one of the pre-requisites of Security Board of Nepal (SEBON) for registration of the Mutual Fund. The projection has been prepared using a set of assumptions that include hypothetical assumptions about future events and management's actions that are not necessarily expected to occur. Consequently, users are cautioned that this projection may not be appropriate for purposes other than that described above.

Based on our examination of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention which causes us to believe that these assumptions do not provide a reasonable basis for the projection. Further, in our opinion the projection is properly prepared on the basis of the assumptions to the Projected Financial Information and on a consistent basis with the historical financial statements, using appropriate accounting principles.

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

Aman Uprety
Partner

Date: 16th June, 2021
Place of Signature: Kathmandu, Nepal

UDIN No.: 210616CA00451C8eob

T +977 1 4420807 / 08 / 10 F +977 1 4440528 E info@sar.com.np
Address 64 Bishal Basti "Ka", Bishal Nagar, GPO Box 4585, Kathmandu, Nepal

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

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१	श्री पारस कुमार काफ्ले	अध्यक्ष	
२	श्री राजेन्द्र लाल श्रेष्ठ	सञ्चालक	
३	श्री प्रमेश राज कायस्थ	सञ्चालक	
४	श्री सुवाष खड्का	सञ्चालक	
५	श्रीमती ज्योत्सना बोहोरा पाण्डे	स्वतन्त्र सञ्चालक	
६	श्री अभिजित मुल	स्वतन्त्र सञ्चालक	