

मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड
अन्तर्गत सञ्चालन हुने

Muktinath  मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड १
Mutual Fund MUKTINATH MUTUAL FUND 1

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको १०,००,००,००० (अक्षरेपी दश करोड) इकाईले हुन आउने कुल रकम रु.१,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी एक अर्ब रुपैया मात्र) मध्ये न्यूनतम १,५०,००,००० (अक्षरेपी एक करोड पचास लाख) इकाई वा कुल बिक्री भएको इकाई संख्याको न्यूनतम १५ (पन्ध्र) प्रतिशत इकाई जस मध्ये १३ (तेह्र) प्रतिशत अर्थात १,३०,००,००० (एक करोड तिस लाख) इकाई कोष प्रवर्द्धक कम्पनी मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेड तथा २ (दुई) प्रतिशत अर्थात २०,००,००० (दस लाख) इकाई योजना व्यवस्थापक कम्पनी मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेडका लागि सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शतानुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ ।

योजनाको किसिम	बन्दमुखी योजना (Close-Ended)
योजनाको अवधि	१० वर्ष
योजना परिपक्व हुने	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष ।
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	२०८१/०७/०७
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०८१/०८/२०
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	२०८१/०८/२४ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०८१/०९/०४ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई ।
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई ।
योजनाको डिपोजिटरी सम्बन्धी कार्य गर्ने	योजना व्यवस्थापक आफैं, मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं ।

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग :

इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग "IRN AMC Quality 3 (AMC Quality 3) Asset Management Company Quality Three" प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले "Adequate ability of fund to achieve fund objectives" लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८१/०६/१० (तदनुसार सेप्टेम्बर २६, २०२४) गते प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०८२/६/०९ (तदनुसार सेप्टेम्बर २५, २०२५) सम्म रहने छ ।

कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग :

केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग "CARE-NP BBB (IS) [Triple B (Issuer Rating)] (Pronounced as ICRA NP issuer rating triple B)" प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले Moderate Degree of Safety regarding timely servicing of financial obligations, in Nepal लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८१/०२/१६ (तदनुसार मे २९, २०२४) गते प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०८२/१/०९ (तदनुसार अप्रिल २२, २०२५) सम्म रहने छ ।

कोष सुपरिवेक्षक :

- डा. नरहरी ढकाल - बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी अध्ययन अनुसन्धानमा ३५ वर्षको कार्य अनुभव । ठेगाना: ल.म.न.पा.-१८, नयाभू बस्ती ।
- श्री त्रिलोचन पंजोनी - नेपाल राष्ट्र बैंकमा ३० वर्षको कार्य अनुभव । ठेगाना: का.म.न.पा.-३१, नयाँ बानेश्वर ।
- व.अ. मोती राज गौतम - कानूनी व्यवसायका ३० वर्ष भन्दा बढीको अनुभव । ठेगाना: का.म.न.पा.-४, बालुवाटार ।
- सिद्ध अमिल पौडेल - लेखापरिक्षण तथा वित्तीय परामर्श सेवामा १६ वर्षको अनुभव । ठेगाना: का.म.न.पा.-१४, बल्खु ।
- श्री सुनिता सिग्देल - विभिन्न वित्तीय संस्थाहरूमा १५ वर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव । ठेगाना: का.म.न.पा.-१४, बल्खु ।

कोष प्रवर्द्धक:



मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेड

MUKTINATH BIKAS BANK LIMITED

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजत प्राप्त "अ" बर्गको वित्तीय संस्था (राष्ट्रिय स्तरको विकास बैंक)

वडा नं. ३, लाजिम्पाट, काठमाडौं, नेपाल ।

फोन नं.: ०१ ४१६८६८५, ४१६८६८६, फ्याक्स नं.: ४१६८६८४

E-mail: info@muktinathbank.com.np,

Website: www.muktinathbank.com.np

योजना व्यवस्थापक:



मुक्तिनाथ क्यापिटल लि.

MUKTINATH CAPITAL LTD.

A Subsidiary of Muktinath Bikas Bank Ltd.

वडा नं. १, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं, नेपाल ।

फोन नं.: ०१ ४५४६१०८, ४५४६४७०

Email: info@muktinathcapital.com,

Website: www.muktinathcapital.com

“यस विवरण पुस्तिकाले योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूति गर्दैन र
कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडि विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला”

२.१ बिषय सूची

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने र दरखास्त बुझाउने स्थानहरु	३
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	३
३	उद्घोषण	४
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण	४
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
४	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	५-६
५	कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी	७-२४
५.१	कोष प्रवर्द्धकको नाम	७
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	७
५.३	कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	७
५.४	कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको संक्षिप्त इतिहास	७
५.५	कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरु	८
५.६	कोष प्रवर्द्धकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी	८
६	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण	२४-३५
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	२४
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	२५
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	२६
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	२६
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	२६
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	३०
६.७	योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी	३१
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	३५
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	३५
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रूपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	३५
६.११	यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) सम्बन्धी विवरण	३५
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग, संकेत	३५
७	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण	३५-३९
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	३५
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा, व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	३६
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	३६
७.४	कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	३७
८	योजना सम्बन्धी जानकारी	३९-४९
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	३९
८.२	योजनाको उद्देश्य	३९
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	४०
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	४२
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	४६
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	४७
८.७	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	४७
८.८	योजनाका इकाई अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	४७
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	४७
८.१०	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४८

९	इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण	५०-५१
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	५०
९.२	आवेदन संकलनकेन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	५०
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	५१
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	५१
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	५१
९.६	आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	५१
१०	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	५१
११	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	५२
१२	योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति	५३
१३	यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन् सो मा फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहि छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत	५४
१४	लेखापरिक्षणद्वारा प्रक्षेपित वित्तीय विवरणको प्रमाणिकरण	५५

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

- (क) “बोर्ड” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनु पर्दछ ।
- (ख) “ऐन” भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धि ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ ।
- (ग) “नियमावली” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ सम्झनु पर्दछ ।
- (घ) “निर्देशिका” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनु पर्दछ ।
- (ङ) “विवरण पुस्तिका” भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आव्हान गर्नु अघि योजनाको सम्बन्धमा जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनु पर्दछ ।
- (च) “नियामक निकाय” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनु पर्दछ ।
- (छ) “कोष प्रवर्द्धक” भन्नाले बोर्डमा सामूहिक लगानी कोष स्थापना गरी प्रवर्द्धन गर्ने मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।
- (ज) “योजना व्यवस्थापक” भन्नाले मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।
- (झ) “कोष सुपरिवेक्षक” भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेडबाट नियुक्त व्यक्तिहरूको समूहलाई सम्झनु पर्दछ ।
- (ञ) “डिपोजिटरी” भन्नाले योजना अन्तर्गतका इकाईधनीहरूको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सो को रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरूलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त संस्था सम्झनु पर्दछ ।
- (ट) “योजना” भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त योजना (स्कीम) सम्झनु पर्दछ ।
- (ठ) “संकलन केन्द्र” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३ बमोजिम धितोपत्रको दरखास्त संकलन गर्न अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू र तिनका शाखा कार्यालयहरू सम्झनु पर्दछ ।
- (ड) “निष्काशन बैंक” भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन तथा विक्रीबाट प्राप्त रकम संकलन केन्द्रबाट तत्काल सुरक्षित तवरले राख्नका लागि खाता खोली व्यवस्था गरिएको बैंक वा वित्तीय संस्था सम्झनु पर्दछ ।
- (ढ) “बन्दमुखी योजना” भन्नाले समयवधि तोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्दछ ।
- (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 गरि आउने खुद सम्पत्ति मूल्य (Net Assets Value) लाई सम्झनु पर्दछ ।
- (त) “इकाई” भन्नाले योजना अन्तर्गत निष्काशन गरिने धितोपत्रको इकाईलाई सम्झनु पर्दछ ।

२.३ (क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थानहरू :

सि.नं.	कम्पनीको नाम ठेगाना
१.	मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं, वेवसाइट: www.muktinathcapital.com
२.	मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेड, लाजिम्पाट, काठमाडौं, वेवसाइट: www.muktinathbank.com.np
३.	नेपाल धितोपत्र बोर्ड, खुमलटार, ललितपुर, वेवसाइट: www.sebon.gov.np

२.३ (ख) दरखास्त बुझाउने स्थानहरू :

१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू र तिनका शाखा कार्यालयहरूबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर “मेरो शेयर” अनलाइन प्रयोग गरी सिआस्वा (CASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।
----	--

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरूको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

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

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

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

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

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 लुकाईएको छैन । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण, जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति उक्त विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरुको व्यक्तिगत वा सामूहिक रूपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौं ।

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 अपेक्षा रहेको छ । योजना व्यवस्थापकको योजना संचालन गर्नसक्ने क्षमता तथा नियमावलीले तोके बमोजिमका आवश्यक पुर्वाधार व्यवस्था गरेको आधारमा यो योजना स्वीकृत गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षक सम्बन्धमा समावेश गरिएका जानकारीहरु हामीले जाने बुझेसम्म सत्य तथ्य रहेका छन् ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

यस योजनाले लगानीकर्ताहरूलाई सामूहिक लगानी कोष नियमावलीको अधिनमा रही धितोपत्र, मुद्रा बजार उपकरण तथा बैंकको निक्षेपमा लगानी गरी उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने तथा योजना अवधिभरको नेप्से परिसुचकको वृद्धि भन्दा बढी प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।

४.१	योजनाको नाम	मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड-१ (Muktinath Mutual Fund-1)
	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००।- (एक अर्ब रुपैया मात्र)
	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-ended)
४.२	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड) इकाई
	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०/- (दश रुपैया मात्र)
	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई
	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) इकाई । (सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका,२०६९ को नियम १५ को उपनियम ४ बमोजिम निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।)
	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	योजना परिपक्व हुने मिति	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष । (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरूलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिने) ।
	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०८१/०८/२०
	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	२०८१/०८/२४
	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०८१/०९/०४
	इकाई बिक्री केन्द्रहरू	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू र तिनका शाखा कार्यालयहरू ।
न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	निर्देशिकाको दफा १५ को उपदफा (३) बमोजिमको न्यूनतम संख्या ५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरूको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।	
इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।	
सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरू नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकृत गरी कारोवार हुने व्यवस्था गरिने छ ।	
४.३	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश वितरण गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।
४.४	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरू	नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरू जस्तै संचयकोष, सामाजिक सुरक्षा कोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरीद गर्न आवेदन दिन सकिने छ ।
४.५	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेड नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं ।
		कम्पनी ऐन,२०६३ तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम स्थापना भएको ।
		कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता नं र मिति: १२९२/०६६/६७, २०६६/१०/२७
		नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मिति: २०६७/४/११
४.६	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	नगरकोटी शुशान एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, टोखा, काठमाडौं, नेपाल ।

४.७	योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत लिई लेखापरीक्षक नियुक्त गरिने ।
४.८	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	डा. नरहरी ढकाल, ल.म.न.पा-१८, नयाभू बस्ती ।
		श्री त्रिलोचन पंगेनी, वालिङ्ग-९, स्याङ्जा/का.म.न.पा.-३१, नयाँ बानेश्वर ।
		व.अ. मोती राज गौतम, सुक्लागण्डकी-१२, तनहुँ/का.म.न.पा-४, बालुवाटार ।
		सिए अनिल पौडेल, आँधिखोला-३, स्याङ्जा/का.म.न.पा-१४, बल्खु ।
४.९	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	श्री सुनिता सिग्देल, पोखरा-८, कास्की/का.म.न.पा-१४, बल्खु ।
		<p>योजना व्यवस्थापक मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेड : इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग "IRN AMC Quality 3 (AMC Quality 3) Asset Management Company Quality Three " प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले "Adequate ability of fund to achieve fund objectives"लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८१/०६/१० (तदनुसार सेप्टेम्बर २६, २०२४) गते प्राप्त भएको र यसको वैधता मिति २०८२/६/०९ (तदनुसार सेप्टेम्बर २५, २०२५) सम्म रहने छ ।</p> <p>कोष प्रवर्द्धक मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेड : केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग "CARE-NP BBB (IS) [Triple B (Issuer Rating)] (Pronounced as ICRA NP issuer rating triple B)" प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले Moderate Degree of Safety regarding timely servicing of financial obligations, in Nepalलाई जनाउँदछ । यो मिति २०८१/०२/१६ (तदनुसार मे २९, २०२४) गते प्राप्त भएको र यसको वैधता मिति २०८२/१/०९ (तदनुसार अप्रिल २२, २०२५) सम्म रहने छ ।</p>
४.१०	लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवम् निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई विक्रीबाट संकलित रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछः
		(क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र
		(ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र
		(ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचीकृत धितोपत्र
		(घ) नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु
		(ङ) बैंक निक्षेप
		(च) मुद्रा बजार उपकरण
		(छ) बोर्डले तोकिएको अन्य क्षेत्र
(ज) नेपाल धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई नियमावलीले तोकेको सिमा भित्र रहि अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । तरलताका लागि व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेका रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी सकेसम्म बढी ब्याज आउने प्रकृतिको बैंक खातामा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।		
४.११	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौँ आफैले डिपोजिटरीको कार्य समेत गर्नेछ ।
४.१२	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिनेछ, जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धि जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :
योजना व्यवस्थापक मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेडको ६०.२६ प्रतिशत स्वामित्व रहेको छ ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :
कम्पनी ऐन, २०६३ र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ अन्तर्गत कारोबार गर्न इजाजतपत्र प्राप्त ।

५.४ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको संक्षिप्त इतिहास :

मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेड, कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम मिति २०६२/१२/२२ गते नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भई मिति २०६३/९/१८ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोबार गर्न इजाजत प्राप्त गरी, मिति २०६३/९/१९ देखि आफ्नो वित्तीय कारोबार संचालन गरिरहेको छ । नेपालको गण्डकी प्रदेशमा अवस्थित स्याङ्जा जिल्लाको पुतलीबजार न.पा.मा वि.स.२०६३ पौष १९ गतेका दिन ३ जिल्ला कार्यक्षेत्र बनाई “ख” वर्गको वित्तीय संस्थाको रूपमा विधिवत् स्थापना भएको मुक्तिनाथ विकास बैंक लि., हाल काठमाडौंको लाजिम्पाटमा केन्द्रिय कार्यालय स्थापना गरि राष्ट्रिय स्तरमा ग्राहकमैत्री वित्तीय सेवा प्रदान गर्दै आईरहेको छ ।

१२ वर्षे सशस्त्र द्वन्दले समग्र राज्यलाई नै प्रत्यक्ष असर पारिरहेको परिप्रेक्षमा नेपालको पहाडी तथा दुर्गम मानिने स्याङ्जा जिल्ला पनि अछुतो रहन सकेन । उक्त समय स्याङ्जा जिल्लामा भएका सरकारी तथा गैर सरकारी संघ संस्थाहरु विस्थापित हुने क्रममा बैंक वित्तीय संस्थाहरु पनि पुर्ण रूपमा पोखरा विस्थापित भएका थिए । साना साना वित्तीय सेवा लिन पनि स्याङ्जा जिल्लाका जनताहरु घण्टौंको जोखिमपूर्ण यात्रा तय गर्दै, दिनलाई नै माया मारी पोखरामा गई सेवा लिन बाध्य थिए । देश शान्तिवार्ता मार्फत सशस्त्र द्वन्द अन्त्य तर्फ उन्मुख गर्दा स्याङ्जा जिल्लाबाट विस्थापित भएका बैंकहरु पुनःस्थापित हुन सकिरहेका थिएनन् । यसै शिलशिलामा जिल्लाबासीको वित्तीय समस्यालाई समाधान गर्ने हेतु सहित स्थानिय बुद्धिजिवी र भद्रभलाडीहरुको सानो समुहले स्याङ्जा, कास्की, तनहुँलाई कार्यक्षेत्र बनाई स्याङ्जा बजारबाट ३ जिल्ले विकास बैंक संचालनमा ल्याई स्याङ्जा जिल्लाका जनताहरुलाई सरल वित्तीय सेवा प्रदान गर्ने उद्देश्य सहित वि.स.२०६३ पौष १९ गते नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजत लिई “ख” वर्गको वित्तीय संस्थाको रूपमा मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेडको स्थापना हुन पुग्यो ।

“जनता बैंकमा होईन, बैंक जनतामा जानु पर्दछ” भन्ने मुल मन्त्रलाई आत्मसाथ गर्दै यस बैंकको स्थापना लगतै स्याङ्जा जिल्लाका ग्रामिण क्षेत्र जहाँ बैंकिङ पहुँच पुग्न सकेका छैनन् त्यस क्षेत्रका जनतालाई पहिलो प्राथमिकतामा राखि जिल्लाका दुर्गम क्षेत्रमा शाखाहरु विस्तार भए । यस बैंकले शाखा विस्तारसगै सुरुवाती दिनमा श्रृजना भएका आरोह अबरोहहरुको सामना गर्दै र जनताका मनमा श्रृजित अविश्वासहरुलाई चिर्दै ग्राहकमैत्री वित्तीय सेवा प्रदान गर्दै हरेक जनताका मनमुटुमा बस्न सफल भयो । लोकप्रियता चुलिएसगै यस बैंकले सेवालालाई अझ प्रभावकारी बनाउने हेतुले वि.स.२०६५ वैशाख १ गतेबाट लघुवित्त विभाग खडा गरि ग्रामिण क्षेत्रमा रहेका न्यून आय भएका व्यक्तिहरु जो गरिबीको रेखामुनि छन्, जसको बैंक वित्तीय संस्थामा सहज पहुँच हुदैन त्यसता व्यक्तिहरुलाई लघुवित्त कार्यक्रम मार्फत जनताको घरदैलोमा गई सेवा प्रदान गर्न सुरु गर्‍यो ।

नागरिकहरुको सामाजिक, आर्थिक स्तर उकास्दै सबैको रोजाईको सबल बैंकको रूपमा स्थापित हुने परिदृष्य सहित अघि बढेको यस मुक्तिनाथ विकास बैंकले हाल नेपाल अधिराज्यभर १७८ शाखा कार्यालय, ३५०० भन्दा माथिका रेमिटान्स केन्द्रहरु र २२ एटियम बुथ मार्फत ९ लाख ५० हजार भन्दा धेरै ग्राहकलाई सरल ढंगबाट खुशी बनाई वित्तीय सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । यस बैंकले आफ्ना ग्राहकहरुलाई ग्राहकमैत्री प्रभावकारी सेवा प्रदान गरे वापत विभिन्न किसिमका राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय अवार्डहरुबाट सम्मानित समेत भएको छ । यसका संस्थापकहरुमा नेपाल सरकारको प्रशासनिक उच्च तहको कार्यानुभव भएका तथा बैंकिङ/वित्तीय क्षेत्र, उद्योग व्यवसाय, कृषि, पर्यटन, शैक्षिक क्षेत्र एवं व्यवस्थापनमा लामो समय देखि दखल भएका प्रतिष्ठित व्यक्तित्वहरु रहेका छन् ।

मुक्तिनाथ विकास बैंक लि.को इतिहासका प्रमुख घटनाहरु यस प्रकार छन् :

क्रसं	संक्षिप्त इतिहास
१	वि.स.२०६३ पौष १९ गते नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजत लिई “ख” वर्गको वित्तीय संस्थाको रूपमा मुक्तिनाथ विकास बैंक लि.को स्थापना, ३ जिल्लाबाट सेवा सुचारु
२	वि.स.२०६५ वैशाख ०१ गतेबाट लघुवित्त विभाग खडा गरि ग्रामिण क्षेत्रमा सेवा प्रदान गर्न सुरु
३	वि.स.२०६९ मा १० जिल्लाहरु सम्म आफ्नो सेवा विस्तार
४	वि.स.२०७२ सालमा राष्ट्रिय स्तरको कार्यक्षेत्र अनुमति प्राप्त
५	वि.स.२०७३ सालमा काठमाडौंमा केन्द्रिय कार्यालय स्थापना

५.५ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरु :

नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३, कम्पनी ऐन, २०६३ तथा अन्य प्रचलित कानूनको अधिनमा रही वित्तीय कारोबार (वित्तीय व्यवसाय) गर्ने कोष प्रवर्द्धक कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

- क) विकास बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीहरुको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै, सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो वित्तीय सेवा उपलब्ध गराउने,
- ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यवसायिक रूपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवम् उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक आन्तरिक तथा बाह्य वित्तीय साधन स्रोत जुटाई, देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशीलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने,
- ग) उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवम् रोजगारी मूलक व्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवम् प्रवर्द्धन गर्ने र सो कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई, गरिवी निवारणका लागि सक्रिय रूपमा 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 वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

मुक्तिनाथ विकास बैंक लि. को विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रूपमा) तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आमदानी (EPS) र प्रति शेयर नेटवर्थ र आ.व. २०८०/८१ र को आ.व. २०८१/८२ को असोज मसान्त सम्मका अपरिष्कृत वित्तीय विवरण सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

५.६.१ समष्टिकृत वासलात

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)							
	आ.व. २०७८/०७९		आ.व. २०७९/०८०		आ.व. २०८०/०८१ (अपरिष्कृत)		आ.व. २०८१/०८२ (अपरिष्कृत) (असोज मसान्त सम्म)	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
सम्पत्ति								
नगद तथा नगद सामान	८,१४५,५१७	८,१०१,०१०	५,३३६,०८५	५,२६८,५४०	३,७८८,४७९	३,९३१,३३८	४,४७६,२५८	४,२११,९६६
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	३,८६५,४४०	३,८६५,४४०	३,७९२,९३२	३,७९२,९३२	९,६०६,१४२	९,६०६,१४२	५,८५४,६८७	५,८५४,६८७
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-	-
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	६३,७९६	-	४८,६१९	-	१११,५२२	-	८९,४१४	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा तथा सापट	२,७९६,८००	२,७९६,८००	२,५९६,४३९	२,५९६,४३९	२,९३९,९९१	२,९३९,९९१	२,२९४,४६८	२,२९४,४६८
ग्राहकलाई कर्जा सापटी	८६,८११,९४८	८६,८११,९४८	९४,४५६,९६६	९४,४५६,९६६	९१,९०१,२७४	९१,९०१,२७४	९४,७२०,९७७	९४,७२०,९७७
सुरक्षणपत्रमा लगानी	१,७९९,३८२	१,७९९,३८२	२,२६९,८३९	२,२०८,६०९	१,४,२७०,७२२	१,४,२७०,७२२	१,४,८६४,४५५	१,४,८६४,४५५
चालु कर सम्पत्ति	१६,२७९	१६,४७२	५,२७,६६	४८,१७७	२८,४७९	३३,०२६	-	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	११,७५०	-	२४४,०४६	-	२४४,०४६	-	२४४,०४६
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	७,३७१	१००,०००	१,३४,५५३	१,५५,५५०	१,३८,६२९	१,५५,५५०	१,४३,०१२	१,५५,५५०
सम्पत्तिमा लगानी	८४,१६६	५१,०५१	२८९,१९६	२,९६,०८१	४६५,६२०	४३२,५०४	४६४,७५४	४३६,४८८
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,९९३,९७७	१,८९५,०६१	१,९३४,४१२	१,९९९,८५१	२,२७७,१११	२,२६४,७५५	२,२८९,१९५	२,२७८,९४९
ख्याति तथा अमूर्त सम्पत्ति	२०,९०७	१९,९३८	१५,२१०	१४,५३७	१२,२४६	११,७६८	११,०७६	१०,७९१
स्थगन कर सम्पत्ति	१०,२२४	९,२४१	८,९९५	८,६६३	८,६५७	८,०३५	६,८७८	६,८५८
अन्य सम्पत्तिहरु	३,७९,९८४	३,७९,४१५	८,६५,२५५	८,०९,५५५	८,४८,७०९	७,७७,३७१	९,९१,८०८	८,८०,२४८
जम्मा सम्पत्तिहरु	१,९१,९९१,८०९	१,९१,०८३,४६८	१,९१,७८९,७८८	१,९१,६९१,२०७	१,९१,६९१,२०७	१,९१,६९१,२०७	१,९१,६९१,२०७	१,९१,६९१,२०७
दायित्वहरु								
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	३,७९,९८४	३,७९,९८४	१,९९,९५४	१,९९,९५४	७,९६,६२२	७,९६,६२२	४,९४,२४३	४,९४,२४३
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	१,०३,२९८	१,०३,२९८	२,९५,८५५	२,९५,८५५	४,९५,६३०	४,९५,६३०	४,९५,६३०	४,९५,६३०
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	-	-	-	-	-	-	-	-
ग्राहकबाट निक्षेप	१,०४,६६,७७८	१,०४,६६,७७८	१,०४,६६,७७८	१,०४,६६,७७८	१,०४,६६,७७८	१,०४,६६,७७८	१,०४,६६,७७८	१,०४,६६,७७८
तिर्न बाँकी सापटी	२,५,०१६	२,५,०१६	१,८,५४०	१,८,५४०	१,०,४१७	१,०,४१७	८,३३३	८,३३३
यस वर्षको कर दायित्व	-	-	-	-	-	-	९,०९५	८,४६६
व्यवस्थाहरु	३,५०६	३,५०६	१,४,८०६	१,४,८०६	१,३००	१,३००	१,३००	१,३००
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य दायित्वहरु	२,३०९,२७६	२,२,७५,३३०	२,४,३०,९३८	२,३,०२,३८२	२,७,९९,९२०	२,७,७४,४८८	२,७,७४,४८८	२,७,७४,४८८
जारी गरिएको ऋण पत्र	१,२,४६,४८९	१,२,४६,४८९	१,२,४६,९९८	१,२,४६,९९८	१,२,४७,४४४	१,२,४७,४४४	१,२,४७,४४४	१,२,४७,४४४
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा दायित्वहरु	१,९३,०३६,३४०	१,९३,०३६,३४०	१,९३,०३६,३४०	१,९३,०३६,३४०	१,९३,०३६,३४०	१,९३,०३६,३४०	१,९३,०३६,३४०	१,९३,०३६,३४०
इन्विष्टी								
शेयर पूँजी	५,६५,७१८	५,६५,७१८	६,४२०,९००	६,४२०,९००	७,०४६,९३८	७,०४६,९३८	७,०४६,९३८	७,०४६,९३८
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	-	-	-	-
संचित मुनाफा	७,८२,३३३	८,०८,३७७	६,५५,९९४	६,५५,९९४	३,३३८,०३७	३,३३८,०३७	६,२८,९२३	६,२८,९२३
जगेडा कोष	१,६९,३३३	१,६९,०३४	२,२७,९९३	२,२८,२२०	३,९७,७०७	३,९७,७०७	३,९७,७०७	३,९७,९६३
शेयर धनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य पूँजी	८,०४,७४४	८,०४,७४४	९,३४९,०८७	९,३४९,०८७	१,०,४६,९३८	१,०,४६,९३८	१,०,४६,९३८	१,०,४६,९३८
गैर नियन्त्रण स्वार्थ	७,७७२	-	१,६५,६२८	-	१,७७,४०१	-	१,७७,४०१	-
कुल पूँजी	८,१२,४७०	८,०७,५९१	९,५१४,७५५	९,५१४,७५५	१,०,७,७,९३८	१,०,७,७,९३८	१,०,७,७,९३८	१,०,७,७,९३८
कुल दायित्व तथा पूँजी	१,९१,९९१,८०९	१,९१,०८३,४६८	१,९१,७८९,७८८	१,९१,६९१,२०७	१,९१,६९१,२०७	१,९१,६९१,२०७	१,९१,६९१,२०७	१,९१,६९१,२०७
सम्भावित दायित्व र प्रतिबद्धता	४,०८८,३६१	४,०८८,३६१	३,३४,३६९	३,३४,३६९	-	-	-	-
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति मुल्य	१४३,६५	१४३	१४८,९८	१४८,९८	१४८,९८	१४८,९८	१४८,९८	१४८,९८

५.६.२ समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)							
	आ.व. २०७८/०७९		आ.व. २०७९/०८०		आ.व. २०८०/०८१ (अपरिष्कृत)		आ.व. २०८१/०८२ (अपरिष्कृत) (असोज मसान्त सम्म)	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
ब्याज आम्दानी	११,५६७,९६२	११,५६३,२१६	१५,५०४,९५६	१५,४७५,२३६	१३,७३३,४३३	१३,७९९,९२५	२,८७८,२८४	२,८७५,०९८
ब्याज खर्च	८,२३२,९३६	८,२३३,४३७	११,३६४,४७५	११,३७१,१४२	९,५३६,८३०	९,५३६,८३०	१,७६३,८५६	१,७६४,३५६
खुद ब्याज आम्दानी	३,३३५,०२६	३,३२९,७७९	४,१४०,४८१	४,१०४,०९४	४,२९६,६०३	४,१८३,०९५	१,११४,४२७	१,११०,७४२
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	५३४,२२३	४९७,४९३	६२८,१४८	५९२,८९५	६०५,९३०	५४७,८३१	१९३,१२०	१७४,७३२
शुल्क तथा कमिशन खर्च	५६,१५०	४९,९५२	७,९६६	६,७९९	९२,६२४	८५,६६४	१८,६६५	१६,०९५
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४७८,०७३	४४७,५४१	५५०,१८२	५८६,१००	५१३,३०६	४६२,१६७	१७४,४५५	१५८,६३७
खुद व्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	३,८१३,१००	३,७७७,३२०	४,६९०,६६३	४,६९१,७९५	४,८१०,९०९	४,६४५,२६२	१,२८८,८०२	१,२६९,३७९
खुद व्यापारिक आम्दानी	(२०,०७७)	८,४४५	१४,६९७	११,३४१	१४,५७४	८,८०८	८,९२३	१,४२६
अन्य संचालन आम्दानी	(१,०५९)	४६,८७९	१३,६८४	११,४२०	४३,५९९	३९,०४८	२०,२३०	३३,०८१
कुल संचालन आम्दानी	३,७९१,९६३	३,८३२,६४४	४,७१८,०४५	४,६५२,५५१	४,८६८,०८२	४,६९३,९१९	१,३१८,०३५	१,३०३,८८६
कर्जा तथा अन्य नोक्सानीको जोखिम व्यवस्था/ (फिर्ता)	७४,७१२	७४,७१२	६९८,६६६	६९८,६६६	६४८,५७८	६४८,५७८	३८७,७२२	३८७,७२२
खुद संचालन आम्दानी	३,७७७,३२१	३,७७७,३२२	४,०२६,३६९	३,९६३,८८५	४,१३९,५०५	४,०४४,५४१	९३०,३१३	९१६,१६४
संचालन खर्च								
कर्मचारी खर्च	१,२३२,४७९	१,२९६,३५५	१,४५९,९६२	१,४३८,१५९	१,५७०,८२१	१,५४५,५८०	३७५,५९६	३६३,५१९
अन्य संचालन खर्च	४०३,६६१	३९,४,२९९	४६९,४५९	४६१,०३५	४४३,८३८	४४१,१६७	९०,४५८	८६,६६४
हासकट्टि र परिशोधन	२९९,४११	२९३,९०५	२३९,७००	२३४,१०९	२९३,३५२	२०९,९२८	६३,३९५	६२,७३९
संचालन नाफा	१,८६१,६९९	१,९३३,३३५	१,८५७,२४८	१,८२०,५५५	१,९०१,४९३	१,८४७,८६५	४०४,८६४	४०३,२४२
गैर संचालन आम्दानी	-	-	-	-	१५६	१५६		
गैर संचालन खर्च	२,२८२	२,२८२	१०,२५६	१०,२५६	२६,३८८	२६,३८८		
आयकर अधिको मुनाफा	१,८५९,४१७	१,९३१,०९२	१,८४६,९९२	१,८१०,३१७	१,८७५,२६१	१,८२१,६३३	४०४,८६४	४०३,२४२
आयकर खर्च	५८२,२५०	५८९,२८६	-	-	-	-	-	-
चालु आयकर	६०२,९३७	६००,३०३	५८९,७७५	५८७,७३९	५५७,३६५	५४२,४९९	१२५,८११	१२१,४२३
स्थगन कर आम्दानी/ खर्च	(२०,४१७)	(११,०१७)	(१७३७०)	(२५,८४८)	-	-		
यस वर्षको नाफा	१,२७६,८९८	१,३४१,८०५	१,२७४,५८७	१,२४८,२२६	१,३१७,८९६	१,२७९,१३४	२७९,०५३	२८१,८१९
खुद नाफा/(नोक्सान)मा हिस्सा:								
बैंकको शेयरधनी	१,२८३,७३१	१,३४१,८०५	१,२६४,९३५	१,२४८,२२६	१,३१७,८९६	१,२७९,१३४	२७४,९८४	२८१,८१९
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	(६,८३३)	-	९,६५२	-	-	-	४,०६९	-
यस वर्षको मुनाफा	१,२७६,८९८	१,३४१,८०५	१,२७४,५८७	१,२४८,२२६	१,३१७,८९६	१,२७९,१३४	२७९,०५३	२८१,८१९

५.६.३ समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)							
	आ.व. २०७८/०७९		आ.व. २०७९/०८०		आ.व. २०८०/०८१ (अपरिष्कृत)		आ.व. २०८१/०८२ (अपरिष्कृत) (असोज मसान्त सम्म)	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
करोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह								
ब्याज आम्दानी	१०,२९,०२३३	१०,२९,४,९७९	१३,३०२,८६१	१३,२७९,४११	११,३११,८९२	११,२७८,३८४	२,२०८,४५५	२,२०५,२६९
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	४९,७४९३	५३४,२२३	६२८,१४८	५९२,८९५	६०६,०८५	५४७,९८७	१९३,९२०	१७४,७२२
लाभांश प्राप्ती	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य सञ्चालन गतिविधिबाट प्राप्ती	२३,७९९	(३२,६३८)	२४,१३८	१८,५१६	५१,०५०	४०,७४४	२९,१५३	३४,५०८
ब्याज खर्च	(८,१८५,०५१)	(८,१८४,५५०)	(११,२७०,४१८)	(११,२७०,८८५)	(९,४२७,४२२)	(९,४२७,४२२)	(१,७६,३८६)	(१,७६,३८६)
कर्मिशन तथा शुल्क खर्च	(४९,९५२)	(५६,१५०)	(७,९६६)	(६,७९९)	(९,२६२४)	(८,६६४)	(१८,६६५)	(१६,०९५)
कर्मचारी खर्च	(१,००१,७८९)	(१,०१,७९१३)	(१,२४,४,९७)	(१,२३,७,०१३)	(१,२७,४४२)	(१,२५,२,७०७)	(३,७५,५९६)	(३,३३,५९९)
अन्य खर्च	(५,५०,५५९)	(७००,०६६)	(४७,७५५)	(४७,९९१)	(४८०,२२६)	(४६,७५६)	(४८,१८०)	(४७,४,३८६)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह	१,०२४,१०६	८३,७८५	८७,०७७	८३,९६६	६९६,३१४	६३,७५६	(२०,५६९)	(२०,३,८४७)
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)								
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनुपर्ने रकम	(३००,६९२)	(३००,६९२)	(८६६,६९२)	(८६६,६९२)	(५,८७,०१०)	(५,८७,०१०)	३,७५,४५५	३,७५,४५५
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्जात तथा लगानी	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-	२,३८५	१,५१८	-	(६,९०३)	-	२,२१०	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	७६,८१४	७६,८१४	१९०,३६१	१९०,३६१	३९६,४४९	३९६,४४९	(१,५४,४७८)	(१,५४,४७८)
ग्राहकलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	(१३,४२५,८८५)	(१३,४२५,८८५)	(७,४६,७१०)	(७,४६,७१०)	३,१५,८८६	३,१५,८८६	(२,७९,२१५)	(२,७९,२१५)
अन्य सम्पत्ति	(१,४९,७१३)	(११०,८७८)	(८९,७९३)	(८९,७९३)	(११,८६९)	(१०,३,४१६)	(१,२२,२२९)	(१,५८,५८२)
सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा वृद्धि/(कमी)								
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्ने बाँकी कर्जा / सापटी	(१,६६९,३०३)	(१,६६९,३०३)	(१,७०,७७७)	(१,७०,७७७)	(१,२२९,९२५)	(१,२२९,९२५)	(३,५५,३७९)	(३,५५,३७९)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्ने बाँकी रकम	२००,५३३	२००,५३३	(८,७१,०५५)	(८,७१,०५५)	१९९,७५५	१९९,७५५	६,६५१	६,६५१
ग्राहकको निक्षेप दायित्व सापटी	१,७,७७,१५८	१,७,७७,१५८	११,६२९,३९१	११,७७,७९९	(६,५३,३०३)	(६,६९,९९५)	९,५६,४८५	१,०४,३,२०४
अन्य दायित्व	९६,८,७४३	८,९५,६७०	(७,०२९)	(१,६,९९४)	७,७,६६	(२,४,८४३)	(३,८,१३६)	(१,०,१८८)
करोबार सञ्चालनबाट आयकर अधिको खुद नगद प्रवाह	५,२०,७७७	५,०६,७९७	८३,४,२८४	८४,०,९३३	(९,३०,२५४)	(९,७,३७८)	७,५,६०८	१,१,९६,७०७
आयकर भुक्तानी	(५,७,४७७)	(५,७,९२३)	(५,७,४०५)	(५,६,२,०९०)	(५,७,३६५)	(५,४,४९९)	(१,२,८११)	(१,२,४२३)
करोबार सञ्चालनबाट भएको खुद नगद प्रवाह लगानी करोबारमा नगद प्रवाह	४,६२,३००	४,४८,८७४	२६,१,८७९	२८,७,००२	(९,८,०६१)	(१,०,३०६,२२७)	६६,७,७९८	१,०,७,२८५
धितोपत्र लगानी खरिद	(३,४४,७८१)	(३,४९,४,२३८)	(३,९९,२,५३२)	(३,९५,६,२६६)	-	-	(५,५,६,५५५)	(५,७,८,८४४)
धितोपत्र लगानीको विक्रीबाट प्राप्ती	२४,८३५	७,७,७०	५,६६२	५,६६२	८,१,०,५०७	७,९,७,०४५	-	-
सम्पत्ति र उपकरणको खरिद	(१,२,२,१,४७)	(१,०,२,३,०५)	(२,०,१,३५)	(२,५,८,९९)	(५,५,६,४५१)	(५,५,८,८१३)	(७,०,७९)	(७,९,५३)
सम्पत्ति र उपकरणको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-	-	-	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(१,५,३३३)	(१,५,२२९)	-	-	-	-	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-	५,६९७	५,४००	२,९६४	२,७७०	१,९६९	९७७
लगानी सम्पत्तिको खरिद	(५,१,०,५१)	(५,१,०,५१)	(२,०,५,०३०)	(२,०,५,०३०)	(१,७,४,२३)	(१,७,४,२३)	-	-
लगानी सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-	-	-	-	-
ब्याज आम्दानी	८०६,१७०	८०६,१७०	१,३,२,५,५०२	१,३,२,५,५०२	१,०,९,९,३४९	१,०,९,९,३४९	२०६,९१५	२०६,९१५
लाभांश आम्दानी	३,५,९४	१,५,०१	४,२,४४	४,२,४४	७,१,२३	७,१,२३	१,३,१,४३	३,०,५,३१
लगानी करोबारबाट भएको खुद नगद प्रवाह	(३,८,३,७५)	(३,७,७,९२)	(३,१,६,५९१)	(३,०,७,३३६)	८,४,७,०६८	८,३,५,०५०	(४,१,०,४२७)	(४,१,६,४१५)
वित्तीय श्रोत करोबारबाट नगद प्रवाह								

ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	१,१९५,००४	१,१९५,००४	-	-	-	-	-	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-	-	-	-	-	-
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्वको भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-	-	-	-	-	-
लाभांश खर्च	(४४,५०७)	(५९,८०७)	(४०,९९६)	(४०,९९६)	(३२,९४९)	(३२,९४९)	(९९५)	-
व्याज खर्च	(४८,३८६)	(४८,३८६)	(९४,०५८)	(९४,०५८)	(१०९,४०७)	(१०९,४०७)	-	-
अन्य आम्दानी/भुक्तानी	(३६,३४८)	(२०,७४७)	१६९,५३४	९४,९९७	(१३,६९८)	(१३,६६८)	४२९,३२३	४२९,५५८
वित्तीय श्रोत वरोबारबाट भएको खुद नगद प्रवाह	१,०६५,५५४	१,०६६,०६५	३५,२८०	(४०,९३७)	(१५६,०५५)	(१५६,०२५)	४२९,४०८	४२९,५५८
नगद प्रवाहमा भएको खुद वृद्धि/(कमी)	१,८३१,२८८	१,७९७,०४६	(२८९,४३२)	(२८३२,४७०)	(१,५३,५६०)	(२,९३,९२०)	६८७,७७९	१,०८०,६२८
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	६,२६९,७९१	६,३४८,४७१	८,१४५,५१७	८,१०९,०९०	५,३२६,०८५	५,२६८,५४०	३,७८८,४७९	३,९३९,३३८
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा आएको परिवर्तनबाट भएको आम्दानी/खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	८,१०९,०९०	८,१४५,५१७	५,३२६,०८५	५,२६८,५४०	३,७८८,४७९	३,९३९,३३८	४,४७६,२५८	४,२९९,९६६

५.६.४ समष्टिकृत अन्य विस्तृत आम्दानी

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)							
	आ.व. २०७८/०७९		आ.व. २०७९/८०		आ.व. २०८०/८१ (अपरिष्कृत)		आ.व. २०८१/०८२ (अपरिष्कृत) (असोज मसान्त सम्म)	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
यस वर्षको नाफा	१,२७६,८९८	१,३७१,८०५	१,२७४,५८७	१,२४८,२२६	१,३१७,८९६	१,२७९,९३४	२७९,०५३	२८१,८१९
आयकर पछि अर्को अन्य विस्तृत आम्दानी								
क) नाफा/(नोक्सान) मा पुनःवर्गीकरण नगरिने बुँदाहरु								
फेयर भ्याल्यूमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणको लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	(७४,३७२)	(७४,३७२)	५६,३८९	५६,३८९	(३१,५५१)	(३१,५५१)	३९,९९०	३९,९९०
पूर्णमूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान)	(१३,६८०)	(१३,६८०)	५५,६६४	५५,६६४	४६,०९२	४६,०९२	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	२६,४९६	२६,४९६	(३३,६९६)	(३३,६९६)	(४,३३८)	(४,३३८)	(११,५५७)	(११,५५७)
नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण नगरिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	(६१,६३७)	(६१,६३७)	७,४३७	७,४३७	१०,९२३	१०,९२३	२७,४३३	२७,४३३
ख) नाफा/(नोक्सान)मा पुनःवर्गीकरण गरिएका वा गर्न सकिने बुँदाहरु	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेजिङबाट गरिएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) को पुनः वर्गीकरण	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखांकन गरिएको सम्बद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा	-	-	५५७	-	-	-	-	-
यस वर्षको आयकर पछि अर्को अन्य विस्तृत आम्दानी	(६१,६३७)	(६१,६३७)	७,९९४	७,४३७	१०,९२३	१०,९२३	२७,४३३	२७,४३३
कुल विस्तृत आम्दानी	१,२१५,२६१	१,२८०,१६९	१,३३३,५८१	१,३२६,६६३	१,३२८,०९८	१,२८९,२५६	३०६,४८६	३०९,२५३
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड	-	-	-	-	-	-	-	-
बैंकको इक्विटी शेयरधनी	१,२२२,०९४	१,२८०,१६९	१,३४३,९२९	१,३२६,६६३	-	-	३०२,४९७	३०९,२५३
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	(६,८३३)	-	९,६५२	-	१,३२८,०९८	१,२८९,२५६	४,०६९	-
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	१,२१५,२६१	१,२८०,१६९	१,३३३,५८१	१,३२६,६६३	१,३२८,०९८	१,२८९,२५६	३०६,४८६	३०९,२५३

५.६.५ समष्टिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण (समूह)

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर	साधारण	सटही	नियमनकारी जगेडा	फेयर भ्याल्यू जगेडा	संचित नाफा	कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	अन्य जगेडा	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	कुल इक्विटी
		प्रिमियम	जगेडा	घटबढ कोष								
साउन १, २०७८ सम्मको समायोजित मौज्जात	४,८११,५५१	-	९५९,४२०	१,९१७	११९,९८१	१२,९५२	९१८,०३४	-	३४,०६०	६,८५७,९१४	१००,७४६,३०	६,९५८,६६१
समायोजन/(पुनरावलोकन)	-	-	१,१०५	-	-	-	१२,२९३	-	(८०)	१३,३१८	(६९०)	१२,६२९
NFRS 16 मा परिवर्तनको प्रभाव	-	-	२,८५४	-	-	-	११,७९२	-	-	१४,६४६	-	१४,६४६
NFRS 15 मा परिवर्तनको प्रभाव	-	-	-	-	-	-	(१,२४८)	-	-	(१,२४८)	-	(१,२४८)
अल्पसंख्यक हकमा समायोजन र पुनरावलोकन	-	-	(१,७४९)	-	-	-	१,८२९	-	(८०)	-	-	-
आर्थिक वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आर्थिक वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	१,२८३,७९१	-	-	१,२८३,७९१	(६,८८३)	१,२७६,९०८
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	१,३५६,८७३	-	-	१,३५६,८७३	-	१,३५६,८७३
फेयर भ्याल्यूमा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणको लगानीमा लाभ/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(५२,०६०)	-	-	-	(५२,०६०)	-	(५२,०६०)
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	(९,५७६)	(९,५७६)	-	(९,५७६)
आर्थिक वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(५२,०६०)	१,२८३,७९१	-	(९,५७६)	१,२२२,०९४	(६,८८३)	१,२१५,२११
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
साधारण जगेडा कोषको समायोजन	-	-	२६८,३६१	-	-	-	(२६८,३६१)	-	-	-	-	-
कर्मचारीको कौशल विकास कोष	-	-	-	-	-	-	(१३,८२९)	१३,८२९	१३,८२९	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	(१३,४१८)	-	१३,४१८	-	-	-
नियमनकारी जगेडा	-	-	-	-	२२२,१८०	-	(२२२,१८०)	-	-	-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	(५०,०००)	-	५०,०००	-	-	-
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	(१३,५६९)	-	१३,५६९	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	११,०२७	-	(११,३०१)	(२७४)	-	(२७४)

इक्विटीमा प्रत्यक्ष लेखाङ्कन हुने स्वामित्वकर्तासंगको कारोबार	-	-	७२०	-	-	(३६०२)	२,८८२	-	-	-	-	-
बोनस शेयर जारी	८४५,६३०	-	-	-	-	-	(८४५,६३०)	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	(४४,५०७)	-	-	(४४,५०७)	(१५,३००)	(५९,८०७)
अन्य	-	-	-	-	-	-	(१,८०९)	-	-	(१,८०९)	(१,८०९)	-
कुल योगदान र वितरण	८४५,६३०	-	-	-	-	-	(८९१,९४४)	-	-	(४६,३१६)	-	(५९,८०७)
असार ३२, २०७९ सम्मको मौज्जात	५,६५७,१८१	-	१,२२९,६०६	१,९१७	३४२,१६१	(४२,७११)	७६८,२३३	१३,८२९	७६,५२१	८,०४६,७६८	७९,७३२	८,१२६,४७०
साउन १, २०७९ सम्मको समायोजित मौज्जात	५,६५७,१८१	-	१,२२९,६०६	१,९१७	३४२,१६१	(४२,७११)	७६८,२३३	१३,८२९	७६,५२१	८,०४६,७६८	७९,७३२	८,१२६,४७०
समायोजन	-	-	-	-	-	(४,९०७)	४,८८०	-	-	(२६)	-	(२६)
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	१,२६४,९३५	-	-	१,२६४,९३५	९,६५२	१,२७४,५८७
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्याल्यूमा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणको लगानीमा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	३९,४७२	-	-	-	३९,४७२	-	३९,४७२
पून्मुल्यांकनमा लाभ/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	३८,९६५	३८,९६५	-	३८,९६५
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विनिमय लाभ/(नोक्सान) (अन्तर्राष्ट्रिय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति रुपान्तरण गर्दा)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीहरूको नाफाको हिस्सा	-	-	-	-	-	५५७	-	-	-	-	-	-
आर्थिक वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	४०,०२९	१,२६४,९५	-	३८,९६५	१,३४३,९२९	९,६५२	१,३५३,५८१
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
साधारण जगेडा कोषको समायोजन	-	-	२५१,१०९	-	-	-	(२५१,१०९)	-	-	-	-	-

कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	-	(३,२९४)	-	-	-	-	-
सटही घटबढ कोष	-	-	-	६९७	-	-	(६९७)	-	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	(१२,६२९)	-	१२,६२९	(२०)	-	(२०)
नियमनकारी जगेडा	-	-	-	-	३२३,५९९	-	(३२३,५९९)	-	-	-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीहरुको नाफाको हिस्सा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	१२,६२३	-	(१२,६४३)	-	-	-
नियमनकारी जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीहरुको नाफाको हिस्सा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य विस्तृत आयमा वर्गीकरण गरिएको शेयर विक्रीमा लाभ	-	-	२९८	-	-	(१,४८९)	१,१९१	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	८५,०००	८५,०००
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	-	-	३,२९४	-	-	-	-
इक्विटीमा प्रत्यक्ष लेखाङ्कन हुने स्वामित्वकर्तासंगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भूक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीधारकलाई लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर जारी	५३,७९९	-	-	-	-	-	(५३,७९९)	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भूक्तानी	-	-	-	-	-	-	(४०,१९६)	-	-	(४०,१९६)	-	(४०,१९६)
अन्य	-	-	९३	-	-	-	(१,४३५)	-	४	(१,३३८)	(८,५६६)	(१०,०९३)
कूल योगदान र वितरण	५३,७९९	-	९३	-	-	-	(८०५,३५)	-	४	४१,५३४	५,२४४	३४,७११
असार ३१, २०८० सम्मको मौज्जात	६,४२०,९००	-	१,४८१,१०६	२,६१४	६६५,७५२	(९,०७७)	६५५,१९४	१७,१२३	११५,४७५	९,३४९,०८७	१६५,६२८	९,५१४,७१५
साउन १, २०८० सम्मको समायोजित मौज्जात	६,४२०,९००	-	१,४८१,१०६	२,६१४	६६५,७५२	(९,०७७)	६५५,१९४	१७,१२३	११५,४७५	९,३४९,०८७	१६५,६२८	९,५१४,७१५
समायोजन	-	-	-	-	-	-	(६९,६३१)	-	-	(६९,६३१)	-	(६९,६३१)
यस वर्षको विस्तृत आमदानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	१,३०४,१११	-	-	१,३०४,१११	१३,७८५	१,३१७,८९६

यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्याल्यूमा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणको लगानीमा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(२२,०८६)	-	-	-	(२२,०८६)	-	(२२,०८६)
पूनुर्मुल्याङ्कनमा लाभ/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	३२,२०८	३२,२०८	-	३२,२०८
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विनिमय लाभ/(नोक्सान) (अन्तर्राष्ट्रिय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति रुपान्तरण गर्दा)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीहरुको नाफाको हिस्सा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आर्थिक वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(२२,०८६)	१,३०४,१११	-	३२,२०८	१,३१४,२३३	१३,७८५	१,३२८,०१८
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
साधारण जगेडा कोषको समायोजन	-	-	२५५,८२७	-	-	-	(२५५,८२७)	-	-	-	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	-	(४,१९५)	४,१९५	-	-	-	-
सटही घटबढ कोष	-	-	-	१३३	-	-	(१३३)	-	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको सिर्जना	-	-	-	-	-	-	(१२,७९१)	-	१२,७९१	-	-	-
नियमनकारी जगेडा	-	-	-	-	४३३,१५३	-	(४३३,१५३)	-	-	-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	५०,०००	-	(५०,०००)	-	-	-
ऋणपत्र फिर्ता कोष	-	-	-	-	-	-	(२५०,०००)	-	२५०,०००	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीहरुको नाफाको हिस्सा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	१३,४९०	-	(१३,५०७)	(१८)	(१२)	(३०)
नियमनकारी जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

सम्बद्ध कम्पनीहरुको नाफाको हिस्सा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य विस्तृत आयमा वर्गीकरण गरिएको शेयर बिक्रीमा लाभ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीमा प्रत्यक्ष लेखाङ्कन हुने स्वामित्वकर्तासंगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भूक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीधारकलाई लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर जारी	६२६,०३८	-	-	-	-	-	(६२६,०३८)	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भूक्तानी	-	-	-	-	-	-	(३२,९४९)	-	-	(३२,९४९)	-	(३२,९४९)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल योगदान र वितरण	६२६,०३८	-	-	-	-	-	(६५८,९८७)	-	-	(३२,९४९)	-	(३२,९४९)
असार ३१, २०८१ सम्मको मौज्जात	७,०४६,९३८	-	१,७३६,९३३	२,७४७	१,०९८,९०५	(३१,१६३)	३३८,०७७	२१,३१८	३४६,९६७	१०,५६०,७२२	१७९,४०१	१०,७४०,१२४
साउन १, २०८१ सम्मको समायोजित मौज्जात	७,०४६,९३८	-	१,७३६,९३३	२,७४७	१,०९८,९०५	(३१,१६३)	३३८,०७७	२१,३१८	३४६,९६७	१०,५६०,७२२	१७९,४०१	१०,७४०,१२४
समायोजन	-	-	-	-	-	-	१,३५५	-	-	१,३५५	८९४	२,२४९
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	२७,४३३	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	२७४,९८४	-	-	२७४,९८४	४,०६९	२७९,०५३
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	२७,४३३	-	२७,४३३
जम्मा अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	२७,४३३	२७४,९८४	-	-	३०२,४१७	४,०६९	३०६,४८६
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	-	५६,३६४	-	(१३५,९५७)	-	१४,२७५	-	६५,३१८	-	-	-
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	१,१४७	-	(१,१४७)	-	-	-
स्वामित्वकर्ताबाट योगदान र वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भूक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

इक्विटीधारकलाई लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
● बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
● नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	(९१५)	-	-	(९१५)	(१२,०७२)	(१२,९८७)
अन्य	-	-	-	-	-	-	(९१५)	-	-	(९१५)	(१२,०७२)	(१२,९८७)
कुल योगदान र वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
असोज ३१, २०८१ सम्मको मौज्दात	७,०४६,९३८	-	१,७९३,२९६	२,७४७	९६२,९४८	(३७,३०)	६२८,९२३	२१,३१८	४११,१३८	१०,८६२,२२४	१७२,२९२	११,०३५,८७२

५.६.६ समष्टिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण (बैंक)

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)										
	शेयर पूँजी	सेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी जगेडा	फेयर भ्याल्यू जगेडा	संचित नाफा	अन्य जगेडा	कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	जम्मा	कुल इक्विटी
साउन १, २०७८ सम्मको समायोजित	४,८११,५५१	-	९५५,२५२	१,९१७	११९,९८१	१२,९५२	८९६,३१६	३३,५९५		६,८३१,५६४	२,१०३,३७९
मौज्दात											
श्रावण १, २०७८ सालको मौज्दात	४,८११,५५१		९५५,२५२	१,९१७	११९,९८१	८,०४६	८९६,३१६	३३,५९५	-	६,८२६,६५७	६,८२६,६५७
समायोजन	-		२,८५४	-	-	-	११,४१८	-	-	१४,२७२	१४,२७२
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा	-		-	-	-	-	१,३४१,८०५	-	-	१,३४१,८०५	१,३४१,८०५
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्याल्यूमा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणको लगानीमा नाफा/(नोक्सान)	-		-	-	-	(५२,०६०)	-	-	-	(५२,०६०)	(५२,०६०)
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-		-	-	-	-	-	(९,५७६)	-	(९,५७६)	(९,५७६)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
आर्थिक वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-		-	-	-	(५२,०६०)	१,३४१,८०५	(९,५७६)	-	१,२८०,१६९	१,२८०,१६९
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
साधारण जगेडा कोषको समायोजन	-		२६८,३६१	-	-	-	(२६८,३६१)	-	-	-	-
सटही घटबढ कोष	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-		-	-	-	-	(१३,८२९)	-	१३,८२९	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको सिर्जना	-		-	-	-	-	(१३,४१८)	१३,४१८	-	-	-
नियमनकारी जगेडा	-		-	-	२२२,१८०	-	(२२२,१८०)	-	-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-		-	-	-	-	(५०,०००)	५०,०००	-	-	-

आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	११,०२७	(११,०२७)	-	-	-
अन्य विस्तृत आयमा वर्गीकरण गरिएको शेयर बिक्रीमा लाभ	-	७२०	-	-	(३,६०२)	२,८८२	-	-	-	-	-
इक्विटीमा प्रत्यक्ष लेखांकन हुने स्वामित्वकर्तासंगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर जारी	८४५,६३०	-	-	-	-	(८४५,६३०)	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	(४४,५०७)	-	-	(४४,५०७)	(४४,५०७)	-
कुल योगदान र वितरण	८४५,६३०	-	-	-	-	(८९०,९३७)	-	-	(४४,५०७)	(४४,५०७)	-
असार ३२, २०७९ सम्मको मौज्जात	५,६५७,१८१	१,२२७,१८८	१,९१७	३४२,१६१	(४७,६१७)	८०५,५२२	७६,४१०	१३,८२९	८,०७६,५९१	८,०७६,५९१	-
श्रावण १, २०७९ सालको मौज्जात	५,६५७,१८१	१,२२७,१८८	१,९१७	३४२,१६१	(४७,६१७)	८०५,५२२	७६,४१०	१३,८२९	८,०७६,५९१	८,०७६,५९१	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	१,२४८,२२६	-	-	१,२४८,२२६	१,२४८,२२६	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्याल्यूमा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणको लगानीमा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	३९,४७२	-	-	-	३९,४७२	३९,४७२	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	३८,९६५	-	३८,९६५	३८,९६५	-
नगद प्रवाहको हेजिङबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विनिमय लाभ/(नोक्सान) (अन्तर्राष्ट्रिय कारावकारको वित्तीय सम्पत्ति रुपान्तरण गर्दा)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आर्थिक वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	३९,४७२	१,२४८,२२६	३८,९६५	-	१,३२६,६६३	१,३२६,६६३	-
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	२४९,६४५	-	-	-	(२४९,६४५)	-	-	-	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	(३,२९४)	-	३,२९४	-	-	-

सटही घटबढ कोष	-	-	-	६९७	-	-	(६९७)	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको सिर्जना	-	-	-	-	-	-	(१२,४८२)	१२,४८२	-	-	-
नियमनकारी जगेडा	-	-	-	-	३२३,५९१	-	(३२३,५९१)	-	-	-	-
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष नियमनकारी जगेडा	-	-	-	-	-	-	१२,६२३	(१२,६२३)	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीहरुको नाफाको हिस्सा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य विस्तृत आयमा वर्गीकरण गरिएको शेयर विक्रीमा लाभ	-	२९८	-	-	-	(१,४८९)	१,१९१	-	-	-	-
इक्विटीमा प्रत्यक्ष लेखांकन हुने स्वामित्वकर्तासंगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भूक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीधारकलाई लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर जारी	७६३,७१९	-	-	-	-	-	(७६३,७१९)	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	(४०,१९६)	-	-	(४०,१९६)	(४०,१९६)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल योगदान र वितरण	७६३,७१९	-	-	-	-	-	(८०३,९१५)	-	-	(४०,१९६)	(४०,१९६)
असार ३१, २०८० सम्मको मौज्जात	६,४२०,९००	-	१,४७७,१३१	२,६१४	६६५,७५२	(९६,३३८)	६७३,९३८	११५,२३३	१७,१२३	९,३६३,०५८	९,३६३,०५८
श्रावण १, २०८० सालको मौज्जात	६,४२०,९००	-	१,४७७,१३१	२,६१४	६६५,७५२	(९,६३४)	६७३,९३८	१७,१२३	११५,२३३	९,३६३,०५८	९,३६३,०५८
समायोजन	-	-	-	-	-	-	(६९,६३१)	-	-	(६९,६३१)	(६९,६३१)
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	१,२७९,१३४	-	-	१,२७९,१३४	१,२७९,१३४
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्याल्यूमा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणको लगानीमा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(२२,०८६)	-	-	-	(२२,०८६)	(२२,०८६)
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

डिफाइन्ड बेनिफिट प्लानमा याक्चुरियल गेन वा लस	-	-	-	-	-	-	-	-	३२,२०८	३२,२०८	३२,२०८
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आर्थिक वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(२२,०८६)	१,२७९,१३४	-	३२,२०८	१,२८९,२५६	१,२८९,२५६
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
साधारण जगेडा कोषको समायोजन	-	-	२५५,८२७	-	-	-	(२५५,८२७)	-	-	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	-	(४,१९५)	४,१९५	-	-	-
सटही घटबढ कोष	-	-	-	१३३	-	-	(१३३)	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको सिर्जना	-	-	-	-	-	-	(१२,७९१)	-	१२,७९१	-	-
नियमनकारी जगेडा	-	-	-	-	४३३,१५३	-	(४३३,१५३)	-	-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	५०,०००	-	(५०,०००)	-	-
ऋणपत्र फिर्ता कोष	-	-	-	-	-	-	(२५०,०००)	-	२५०,०००	-	-
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	१३,४९०	-	(१३,४९०)	-	-
नियमनकारी जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीहरुको नाफाको हिस्सा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य विस्तृत आयमा वर्गीकरण गरिएको शेयर विक्रीमा लाभ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन संग सम्बन्धीत कारोबार खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीमा प्रत्यक्ष लेखांकन हुने स्वामित्वकर्तासंगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भूक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीधारकलाई लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

बोनस शेयर जारी	६२६,०३८	-	-	-	-	-	(६२६,०३८)	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	(३२,९४९)	-	-	(३२,९४९)	(३२,९४९)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल योगदान र वितरण	६२६,०३८	-	-	-	-	-	(६५८,९८७)	-	-	(३२,९४९)	(३२,९४९)
असार ३१, २०८१ सम्मको मौज्जात	७,०४६,९३८	-	१,७३२,९५८	२,७४७	१,०९८,९०५	(३१,७२०)	३३१,८४४	२१,३१८	३४६,७४४	१०,५४९,७३५	१०,५४९,७३५
श्रावण १, २०८० सालको मौज्जात	७,०४६,९३८	-	१,७३२,९५८	२,७४७	१,०९८,९०५	(३१,७२०)	३३१,८४४	२१,३१८	३४६,७४४	१०,५४९,७३५	१०,५४९,७३५
यस वर्षको नाफा							२८१,८१९			२८१,८१९	२८१,८१९
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आमदानी							२७,४३३			२७,४३३	२७,४३३
यस वर्षको अन्य विस्तृत आमदानी											
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषमा स्थानान्तरण			५६,३६४		(१३५,९५७)			१४,२७५	६५,३१८		
आर्थिक वर्षमा जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण								१,१४७	१,१४७		
स्वामित्वकर्ताबाट योगदान र वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भूक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीधारकलाई लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
• नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल योगदान र वितरण										३०९,२५३	३०९,२५३
असोज ३१, २०८१ सम्मको मौज्जात	७,०४६,९३८		१,७८९,३२२	२,७४७	९६२,९४८	(४२,६८)		६२९,०८६	२१,३१८	४१०,९१५	१०,८५८,९८७

५.६.७ विगत तीन वर्षको प्रतिशेयर आम्दानी (EPS)

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			
	समष्टिकृत			
	२०७७/७८	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१ (अपरिष्कृत)
शेयर पूँजी	४,८११,५५१	५,६५७,१८१	६,४२०,९००	७,०४६,९३८
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-
संचित मुनाफा	९१८,०३४	७६८,२३३	६५५,१९४	३३८,०७७
जगेडा कोष	१,१२८,३२९	१,६२१,२३२	२,२७२,९९३	३,१७५,७०७
शेयरधनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य पूँजी	६,८५७,९१५	८,०४६,७३८	९,३४९,०८७	१०,५६०,७२२
गैर नियन्त्रण स्वार्थ	१००,७४६	७९,७३२	१६५,६२८	१७९,४०१
कुल पूँजी	६,९५८,६६१	८,१२६,४७०	९,५१४,७१५	१०,७४०,१२४
शेयर संख्या (रु. हजारमा)	४८,११६	५६,५७२	६४,२०९	७०,४६९
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१४४.६२	१४३.६५	१४८.१८	१५२
नेटवर्थमा प्रतिफल (%)	१७.२२%	२२.५७%	१३.४०%	१२.३७%
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	२४.९३	२३.७२	१९.८५	१८.७०

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम : श्री मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेड

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धि विवरण: योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित भएको ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना: वडा नं १, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास : कम्पनी ऐन, २०६३ तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम स्थापित मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेड (साविकको भिबोर क्यापिटल लिमिटेड), नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौंमा रहेको छ । यस संस्थामा मुक्तिनाथ विकास बैंकको ६०.२६ प्रतिशत लगानी रहेको छ । श्री मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेड, कम्पनी ऐन २०६३ को व्यवस्था बमोजिम कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति २०६६/१०/२७ मा पब्लिक कम्पनीको रूपमा दर्ताभई (दर्ता नम्बर: १२१२/०६६/०६७) तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६७/०४/११ गते धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर, अनुमति पत्र नं. २०) सम्बन्धी कार्य गर्नका लागि इजाजतपत्र तथा मिति २०८०/०२/१६ गते संस्थागत परामर्श सेवाका लागि इजाजतपत्र प्राप्त गरी उक्त कम्पनीले हाल निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धक, धितोपत्र प्रत्याभूतिकर्ता, शेयर रजिष्ट्रार, लगानी व्यवस्थापक र संस्थागत परामर्श सेवा सम्बन्धी कार्य गर्दै आइरहेको छ । नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७१/०६/१४ गते निक्षेप सदस्यको (दर्ता प्रमाणपत्र नं. २१) प्राप्त गरी मिति २०७१/०७/२३ गते सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेडको निक्षेप सदस्यता (सदस्यता नं. ०२३) हासिल गरी निक्षेप सदस्य सेवा सम्बन्धी कार्य गर्दै आइरहेको छ । यस कम्पनीले मिति २०८०/०३/१७ मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्न अनुमति प्राप्त गरी सो सम्बन्धी कार्य गर्दै आइरहेको छ ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरू :

अ) कम्पनीका शेयरधनीहरूको हकहितको संरक्षण तथा सम्बर्द्धन गर्ने ।

आ) लगानीकर्ताहरूलाई धितोपत्र व्यवसायीको रूपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उपलब्ध गराउने ।

इ) लगानीकर्ताहरूको पूँजी बजार तर्फको विश्वसनियता अभिवृद्धि गर्न आवश्यक कार्य संचालन गर्ने ।

ई) पूँजी बजारसँग सम्बन्धित सेवाको विकास तथा विस्तार गर्न आवश्यक सहयोग र समन्वय गर्ने ।

उ) उपलब्ध सीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा पूँजी बजारसँग सम्बद्ध सुविधाहरू उपलब्ध गराउन आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई देशको पूँजी बजारको समग्र विकासका लागि सक्रिय रूपमा संलग्न भई सहयोग पुर्याउने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

मुक्तिनाथ क्यापिटलले धितोपत्र बजारको अखण्डता कायम राख्न महत्वपूर्ण जिम्मेवारी बोक्दै आईरहेको छ । नियामक जटिलताहरू, बजार अस्थिरता र प्राविधिक विकासहरूद्वारा उत्पन्न चुनौतीहरूको बावजूद आफ्नो सेवाहरू सहज बनाउन, विशेषज्ञ सल्लाह प्रदान गर्न र अनुपालन सुनिश्चित गर्न महत्वपूर्ण भूमिका खेल्दै परिवर्तनलाई अँगालेर, जोखिम व्यवस्थापन अभ्यासहरू बढाएर र लगानीकर्ता शिक्षालाई बढावा दिएर आफ्ना ग्राहक वर्गहरूलाई एक लचिलो र मैत्री वातावरण दिँदै आईरहेको छ ।

मुक्तिनाथ क्यापिटलले यो पहिलो बन्दमुखी योजना संचालनमा ल्याउन लागेको छ । आगामी दिनमा यस क्यापिटलले समग्र बजारको अवस्था हेरी नयाँ खुलामुखी योजना आगामी आर्थिक वर्षमा संचालनमा ल्याउने योजना रहेको छ । साथै, आ.व. २०८१/८२ मा नयाँ खुलामुखी योजना समेत सञ्चालन गर्ने योजना रहेको छ । यस क्यापिटलले आफ्नो सेवालाई सर्वसुलभ र प्रविधिको प्रयोग मार्फत ग्राहकहरू माँझ पुऱ्याउन डिम्याट तथा मेरो शेयर खाता खोल्ने, नविकरण गर्ने, SIP सहित खुलामुखी योजनाको इकाईको खरिद पुनः खरिद र लगानी व्यवस्थापन सेवा समेत अनलाईन मार्फत लिन सकिने व्यवस्था रहेकोमा आगामी दिनमा क्यापिटलबाट प्रदान गरिने सम्पूर्ण सेवाहरूलाई डिजिटलाईज रुपमा उपलब्ध गराई क्यापिटलको सेवा समय सापेक्ष नेपाल भर विस्तार गर्ने तथा इन्भेष्टमेन्ट बैकिङको क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा/योजनाहरू संचालन गरि आगामी पाँच वर्षमा क्यापिटललाई थप नयाँ उचाइमा पुऱ्याउने रणनीति लिएको छ ।

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

नेपालमा हालसम्म १५ वटा योजना व्यवस्थापकहरूद्वारा कुल ३६ ओटा बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोष योजनाहरू सञ्चालनमा रहेका छन् भने ७ ओटा खुलामुखी योजनाहरू सञ्चालनमा रहेका छन् । साथै हालसम्म जम्मा ११ वटा योजना परिपक्व भइसकेका छन् । सामूहिक लगानी कोष सञ्चालन सम्बन्धी व्यवसायको शुरुवात भएको तथा धितोपत्र बजारको स्थिर वृद्धि हुँदै गएको वर्तमान अवस्थामा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेको छ । २०८१ भाद्र मसान्तमा बन्दमुखी योजना अर्न्तगत रहि सञ्चालित भएका कुल ३६ वटा योजनाको कुल सम्पत्ति बजार मूल्यमा रु.४४.४ अर्ब रहेको छ जुन नेप्सेको बजार पूँजीकरणको १.०८% रहेको र यसको औसत प्रति इकाई मूल्य ११.८५ रहेको छ । हालसम्म परिपक्व भइसकेका योजनाहरूले परिपक्व हुँदा सम्म लगानी गर्ने इकाईधनीहरूलाई १६.६३% वार्षिक औषत प्रतिफल (CAGR) प्रदान गरेको छ जुन प्रचलित बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले प्रदान गर्ने मद्दति निक्षेप दर भन्दा अधिक हो । सामूहिक लगानी कोषको प्रमुख चुनौतीको रुपमा सर्वसाधारणमा वित्तीय साक्षरताको अभाव तथा लगानीकर्ताहरूलाई योजनाहरूबाट प्राप्त हुने लाभको विषयमा पर्याप्त जानकारीको अभाव हुनु रहेको छ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्युन रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरूलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणको सहभागितामा अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ । हाल नेपाल लगायत विश्व बजारमा देखिएको मुद्रास्फीतिका कारणले आर्थिक क्षेत्रमा केहि प्रभाव परेको देखिन्छ । नेपालको सन्दर्भमा हेर्ने हो भने कुल बजार पूँजीकरणमा सामूहिक लगानी कोष मार्फत लगानी गरिएको रकमको हिस्सा जम्मा १.०८ प्रतिशत भन्दा कम रहेको देखिन्छ । जसले गर्दा आगामी दिनमा समेत यस प्रकारका सामूहिक लगानी कोष योजना संचालनमा ल्याउनु पर्ने देखिन्छ । नेपालमा म्युचुअल फण्डको भविष्य राम्रो रहेको हुँदा यस क्यापिटलले आगामी दिनमा विभिन्न किसिमका नेपाली मार्केटलाई सुहाउँदो नयाँ फण्डहरू संचालन गर्ने रणनीति लिएको छ ।

योजनाको किसिम	बन्दमुखी
सञ्चालनमा रहेका योजनाको संख्या	३६
कुल व्यवस्थापन अर्न्तगतका सम्पत्ति (AUM) (रु.मा) (योजनाको बाँडफाँडको आधारमा)	३७,४९८,५८६,२८०.००
भाद्र मसान्त, २०८१ मा कायम AUM रकम (रु.मा)	४४,४४०,८७३,७१०.७५
कुल व्यवस्थापन अर्न्तगतका सम्पत्तिमा परिवर्तन %	१८.५%
भाद्र मसान्त, २०८१ को बजार मूल्यमा कायम बजार पूँजीकरण रकम (रु.मा)	३५,८२२,४१७,९७६.२६
भाद्र मसान्त, २०८१ को बजार मूल्यको औसत प्रति इकाई मूल्य (रु.मा)	११.८५
परिपक्व भइसकेका योजनाको संख्या	११
परिपक्व भइसकेका ११ योजनाका वार्षिक औषत प्रतिफल (CAGR) % मा	१६.६३
परिपक्व भइसकेका ११ योजनाले दिएको अधिकतम वार्षिक औषत प्रतिफल (CAGR) % मा	४५.०८
परिपक्व भइसकेका ११ योजनाले दिएको न्यूनतम वार्षिक औषत प्रतिफल (CAGR) % मा	६.७१

(तथ्यांकहरू शेयर संसार र सिडिएस एण्ड क्लिरिङ लिमिटेडको आधिकारिक वेवसाइटहरूबाट साभार गरिएको)

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं	विवरण	संख्या
१.	संस्थापक समूहबाट	३
२.	सर्वसाधारण समूहबाट	१
३.	स्वतन्त्र संचालक	२
जम्मा		६

नोट : कम्पनीको शेयर सर्वसाधारणमा निष्काशन नभएको हुँदा हाललाई संस्थापक समूहबाट नै संचालक नियुक्ती गरीएको छ ।

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी :

(क) **अधिकृत पूँजी :** योजना व्यवस्थापकको अधिकृत पूँजी रु.५०,००,००,०००/- (अक्षरेपी पचास करोड मात्र) रहेको छ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु. १००/- का दरले ५०,००,००० (पचास लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

(ख) **जारी पूँजी :** योजना व्यवस्थापकको जारी पूँजी रु.४५,००,००,०००/- (अक्षरेपी पैतालिस करोड मात्र) रहेको छ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु. १००/- का दरले ४५,००,००० (पैतालिस लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

(ग) **चुक्ता पूँजी :** योजना व्यवस्थापकको चुक्ता पूँजी रु.४०,५०,००,०००/- (अक्षरेपी चालिस करोड पचास लाख मात्र) रहेको छ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु. १००/- का दरले ४०,५०,००० (चालिस लाख पचास हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

नोट : कम्पनीको जारी पूँजीको १० प्रतिशत शेयर सर्वसाधारणहरुको लागि छुट्याइएको हुनाले जारी पूँजी र चुक्ता पूँजीमा फरक रहेको ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/संचालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.स	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व(%)	शेयर संख्या	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री मुक्तिनाथ विकास बैंक लि.	लाजिम्पाट,३, काठमाडौं (प्रधान कार्यालय)	लागु नहुने	६०.२६	२४,४०,४५०	लागु नहुने	लागु नहुने
२.	श्री लुम्बिनी विकास बैंक लि.	डिल्लीबजार, काठमाडौं (प्रधान कार्यालय)	लागु नहुने	१९.७५	८,००,०००	लागु नहुने	लागु नहुने
३.	श्री शशीराज पाण्डे	डिल्लीबजार, काठमाडौं	नेपाली	२.७२	१,१०,०००	स्नातकोत्तर	व्यवसायी
४.	श्री उर्मिला पाण्डे	डिल्लीबजार, काठमाडौं	नेपाली	१.९८	८०,०००	प्रमाणपत्र तह	व्यवसायी
५.	श्री सौरभ तिमिल्सिना	आलोकनगर, काठमाडौं	नेपाली	१.८५	७५,०००	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	व्यवसायी
६.	श्री आदर्श राज पाण्डे	डिल्लीबजार, काठमाडौं	नेपाली	०.९९	४०,०००	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	व्यवसायी
७.	श्री सिताराम प्रसाई	नक्साल, काठमाडौं	नेपाली	०.९९	४०,०००	साक्षार	व्यवसायी
८.	श्री सागर प्रसाद तिमिल्सिना	आलोकनगर, काठमाडौं	नेपाली	०.६२	२५,०००	साक्षार	नेपाल सरकारको सेवा निवृत्त
९.	श्री नारायण कुमार श्रेष्ठ	कुमारीटोल--२६, काठमाडौं	नेपाली	०.६२	२५,०००	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	बैंकिङ तथा संचार सम्बन्धि
१०.	श्री तुलसी प्रसाद उप्रेती	सुकेश्वर, काठमाडौं	नेपाली	०.४९	२०,०००	स्नातकोत्तर (समाजशास्त्र, अर्थशास्त्र, व्यवस्थापन)	नेपाल राष्ट्र बैंकमा सेवा निवृत्त
११.	श्री सीताराम काफ्ले	धापासी, काठमाडौं	नेपाली	०.४९	२०,०००	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	वित्तीय सम्बन्धि

१२.	श्री तुलसि राम ढकाल	धापासी, काठमाडौं	नेपाली	०.४९	२०,०००	स्नातक (अर्थशास्त्र)	व्यापार व्यवसाय
१३.	श्री गजेन्द्र मान श्रेष्ठ	नागार्जुन-२, काठमाडौं	नेपाली	०.४९	२०,०००	स्नातक (व्यवस्थापन)	औषधि बिक्री वितरण तथा वैकिङ्ग सम्बन्धी
१४.	श्री खिम प्रकाश मल्ल	सिमलचौर-८, पोखरा	नेपाली	०.४९	२०,०००	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	वैकिङ्ग सम्बन्धी
१५.	श्री शिव प्रसाद शर्मा पौडेल	रविभवन-१४, कास्की	नेपाली	०.४६	१८,५५०	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	संयुक्त राष्ट्रसंघ अन्तर्गत विदेशमा तथा नेपालका अन्य संस्थाहरुमा व्यवसायीक अनुभव
१६.	श्री महेन्द्र न्यौपाने	मध्यपुर थिमी-१, भक्तपुर	नेपाली	०.३७	१५,०००	विज्ञान स्नातकोत्तर प्राकृतिक सम्पदा	इन्जिनियरिङ्ग
१७.	श्री पंकज लाल प्रधान	ललितपुर-२०	नेपाली	०.२५	१०,०००	स्नातक (व्यवस्थापन)	विज्ञापन व्यवसाय
१८.	श्री सन्जय श्रेष्ठ	हरिसिद्धि-१७, ललितपुर	नेपाली	०.२५	१०,०००	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	नेपाल सरकारको सेवा निवृत्त
१९.	श्री मिलन कर्माचार्य	बुढानिलकण्ठ-२, काठमाडौं	नेपाली	०.२५	१०,०००	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	आयात तथा निर्यात सम्बन्धि व्यवसाय
२०.	श्री पार्वती चालिसे	पोखरा, कास्की	नेपाली	०.२५	१०,०००	साक्षार	गृहिणी
२१.	श्री रमा देवी शर्मा	विनामारे-३, बाग्लुङ्ग	नेपाली	०.२५	१०,०००	स्नातकोत्तर (मानविकि)	नरसिङ्ग पेशा
२२.	श्री दिनेश न्यौपाने	विराटनगर, मोरङ्ग	नेपाली	०.२५	१०,०००	साक्षार	व्यवसायी
२३.	श्री अनिता धिताल	त्रिपुरेश्वर, काठमाडौं	नेपाली	०.२५	१०,०००	प्रमाणपत्र तह	गृहिणी
२४.	श्री पूनम उप्रेती	सुकुंधारा-४, काठमाडौं	नेपाली	०.२५	१०,०००	स्नातक (राजनीतिक शास्त्र)	नेपाल बैंक लि. मा सेवा निवृत्त
२५.	श्री गणेश पराजुली	ठमेल-२९, काठमाडौं	नेपाली	०.२५	१०,०००	स्नातक (व्यवस्थापन)	व्यापार व्यवसाय
२६.	श्री राजु कुईकेल	चाँगुनारायण-४ भक्तपुर	नेपाली	०.२५	१०,०००	स्नातक (कानून)	विज्ञापन व्यवसायमा आबद्ध
२७.	श्री किरण गिरी	रानीबारी-२६, काठमाडौं	नेपाली	०.२५	१०,०००	स्नातक (व्यवस्थापन)	व्यापार तथा व्यवसाय
२८.	श्री लेश कुमारी उपाध्याय ढकाल	टोखा-३, काठमाडौं	नेपाली	०.२५	१०,०००	प्रमाणपत्र तह	गृहिणी
२९.	श्री निशा थापा	बत्तिसपुतली-९, काठमाडौं	नेपाली	०.२५	१०,०००	स्नातकोत्तर (मानविकि)	वित्तीय सम्बन्धि
३०.	श्री राजेन्द्र शाक्य	ललितपुर-३, पुल्चोक	नेपाली	०.२५	१०,०००	स्नातक (व्यवस्थापन)	सिनेमा, हाउजिङ, तथा कन्सट्रक्सन सम्बन्धी
३१.	श्री भवानी शंकर पोखरेल	स्याङ्जा-४, पुतलीबजार	नेपाली	०.२५	१०,०००	प्रमाणपत्र तह	व्यापार तथा व्यवसाय
३२.	श्री रविन्द्र मान श्रेष्ठ	पुतलीबजार, स्याङ्जा	नेपाली	०.२५	१०,०००	साक्षार	व्यवसायी

३३.	श्री विपिन्द्र मान श्रेष्ठ	पुतलीबजार-१, स्याङ्जा	नेपाली	०.२५	१०,०००	साक्षार	व्यवसायी
३४.	श्री बन्दी प्रसाद श्रेष्ठ	पुतलीबजार-१, स्याङ्जा	नेपाली	०.२५	१०,०००	प्रमाणपत्र तह	व्यवसायी
३५.	श्री कृष्ण प्रसाद ढकाल	काठमाडौं	नेपाली	०.२५	१०,०००	साक्षार	पर्यटन
३६.	श्री भरत राज ढकाल	धापासी, काठमाडौं	नेपाली	०.२०	८,०००	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	वैकिङ्ग सम्बन्धि
३७.	श्री शान्ती ढकाल अर्याल	भिरकोट-६, स्याङ्जा	नेपाली	०.१७	७,०००	साक्षार	वित्तिय सम्बन्धि
३८.	श्री रमेश घिमिरे	उर्लावारी, मोरङ्ग	नेपाली	०.१२	५,०००	साक्षार	व्यवसायी
३९.	श्री ऋणमणि नेपाल	उर्लावारी, मोरङ्ग	नेपाली	०.१२	५,०००	साक्षार	व्यवसायी
४०.	श्री शोभा तिवारी	नागार्जुन-१, काठमाडौं	नेपाली	०.२०	८,०००	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	वित्तिय सम्बन्धि
४१.	श्री केशव राज लम्साल	पुतलीबजार, स्याङ्जा	नेपाली	०.१२	५,०००	साक्षार	वित्तिय सम्बन्धि
४२.	श्री शिखा मास्के	कुमारीटोल-२६, काठमाडौं	नेपाली	०.१२	५,०००	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	शिक्षिका
४३.	श्री विष्णु प्रसाद पोखरेल	पुतलीबजार-४, स्याङ्जा	नेपाली	०.१२	५,०००	स्नातक (कानुन)	निर्माण व्यवसायी
४४.	श्री पुण्य प्रसाद पोखरेल	तासिण्डोलै-१४, काठमाडौं	नेपाली	०.१२	५,०००	स्नातक (व्यवस्थापन)	व्यवसाय
४५.	श्री विमला पोखरेल	कपुरधारा-२६, काठमाडौं	नेपाली	०.१२	५,०००	स्नातक (मानविक तथा समाजशास्त्र)	वैकिङ्ग सम्बन्धि
४६.	श्री प्रेमबन्धु पोखरेल	पुतलीबजार-१५, स्याङ्जा	नेपाली	०.१२	५,०००	स्नातक (व्यवस्थापन)	व्यवसायी
४७.	श्री कुमार दाहाल खत्री	बुढानिलकण्ठ-४, काठमाडौं	नेपाली	०.१२	५,०००	साक्षार	व्यापार तथा व्यवसायी
४८.	श्री विमल कुमार निरौला	काठमाडौं-९	नेपाली	०.१२	५,०००	स्नातकोत्तर (कानुनशास्त्र)	वित्तिय सम्बन्धि
४९.	श्री राम प्रसाद पोखरेल	महाराजगञ्ज-३, काठमाडौं	नेपाली	०.१२	५,०००	स्नातक (कानुन)	कानुन व्यवसायी
५०.	श्री दिपक तिवारी	धापासी-६, काठमाडौं	नेपाली	०.१२	५,०००	स्नातक (विज्ञान)	वैकिङ्ग सम्बन्धि
५१.	श्री लिला नाथ ढकाल	धापासी, काठमाडौं	नेपाली	०.१०	४,०००	स्नातक (मानविक तथा समाजशास्त्र)	व्यापार तथा व्यवसाय
५२.	श्री गोकुल थापा	बुढानिलकण्ठ-२	नेपाली	०.१०	४,०००	साक्षार	व्यापार तथा व्यवसाय
जम्मा				१००%	४०,५०,०००		

नोट : माथि उल्लेखित योजना व्यवस्थापकका संस्थापकहरु हाल सम्म कोही पनि कर्जा सूचना केन्द्रको कालो सूची नरहेको ।

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

सि.नं.	नम	पद	उमेर	राष्ट्रियता	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री समिर शेखर बज्राचार्य	अध्यक्ष/ संचालक	५०	नेपाली	सिद्धि गणेश मार्ग, ललितपुर	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	विभिन्न वित्तीय तथा व्यवसायिक क्षेत्रको संचालकमा रही २२ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।
२.	श्री डण्डपानी ढकाल	संस्थापक	५२	नेपाली	टोखा, काठमाडौं ।	स्नातक (कानुन)	विभिन्न वित्तीय क्षेत्र तथा मुक्तिनाथ विकास बैंकको विभिन्न तहमा रही २० वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।

३.	श्री उमेश रेग्मी	संस्थापक	४४	नेपाली	भरतपुर, चितवन ।	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	लेखापरिक्षण तथा वित्तीय क्षेत्रमा १८ वर्षभन्दा बढिको कार्य अनुभव ।
४.	श्री लिला नाथ ढकाल	सर्वसाधारण	५०	नेपाली	धपासी काठमाडौं ।	स्नातक (व्यवस्थापन)	विभिन्न वित्तीय क्षेत्रको संचालक तथा व्यापार व्यवसायिक क्षेत्रमा २० वर्षभन्दा बढिको कार्य अनुभव ।
५.	श्री दिपान्जली खकुरेल	स्वतन्त्र	४७	नेपाली	पानीपोखरी, काठमाडौं ।	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा २५ वर्षभन्दा बढिको कार्य अनुभव ।
६.	श्री सुमन कोईराला	स्वतन्त्र	४२	नेपाली	मध्यपुर ठिमी, भक्तपुर ।	एसिसिए (ACCA), स्नातकोत्तर (विज्ञान)	राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय संघ संस्थामा आवद्ध रहि २० वर्ष भन्दा बढी लेखापरिक्षण तथा परामर्श सम्बन्धी कार्य अनुभव ।

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

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेड	वित्तीय कारोबार	श्री भरत राज ढकाल	अध्यक्ष	आँधिखोला -६, स्याङ्जा ।
			श्री नारायण कुमार श्रेष्ठ	संचालक	गंगाजमुना -७, धादिङ्ग ।
			श्री भरत प्रसाद लम्साल	संचालक	पुतलीबजार -१, स्याङ्जा ।
			श्री विनोद कुमार शर्मा	संचालक	म्याग्दे -३, तनहुँ ।
			श्री सरोजा श्रेष्ठ (कोईराला)	संचालक	का.म.न.पा. - १६, काठमाण्डौ ।
			श्री श्याम सुन्दर शर्मा	स्वतन्त्र संचालक	का.म.न.पा- ३, काठमाण्डौ ।
२.	श्री लुम्बिनी विकास बैंक लिमिटेड	वित्तीय कारोबार	श्री चिन्तामणी भट्टराई	अध्यक्ष	का.म.न.पा- ३१, काठमाण्डौ ।
			श्री प्रविण कृष्ण श्रेष्ठ	संचालक	ल.पु.म.न.पा- १६, ललितपुर ।
			श्री राम चन्द्र सिग्देल	संचालक	पोखरा-१२, कास्की ।
			श्री अर्जुन थापा	संचालक	पोखरा-१४, कास्की ।
			श्री गणेश राज रेग्मी	संचालक	खिलुङ्ग, देउराली-७ स्याङ्जा ।
			श्री केशव खतिवडा	संचालक	कमल गा.पा.-१, भ्वापा ।
		श्री जयदेव श्रेष्ठ	स्वतन्त्र संचालक	विरकोट गा.पा. -१, पाल्पा	

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

सि.नं.	संचालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री समिर शेखर बज्राचार्य	● मुक्तिनाथ विकास बैंक लि., लाजिम्पाट, काठमाडौं ।	● नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	श्री डण्डपानी ढकाल	● मुक्तिनाथ विकास बैंक लि., लाजिम्पाट, काठमाडौं ।	● कम्पनी सचिव
३.	श्री उमेश रेग्मी	● लुम्बिनी विकास बैंक लि., डिल्लिबजार, काठमाडौं ।	● नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
४.	श्री लिला नाथ ढकाल	● मनास्लु ट्रेडिङ्ग फर्म, टोखा, काठमाडौं ।	● कार्यकारी संचालक
५.	श्री दिपान्जली खकुरेल	● मुक्तिनाथ कृषि कम्पनी लि., बसुन्धारा, काठमाडौं ।	● प्रमुख-प्रशासन तथा मानव संसाधन
६.	श्री सुमन कोईराला	● Berg Kaprow Lewis LLP, London	● परामर्शदाता

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

(ङ) संचालकहरुलाई दिईएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

संचालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रति बैठक भत्ता रु.५,०००।- (अक्षरेपी पाँच हजार मात्र) प्रदान गर्ने व्यवस्था रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को संचालकहरुको विवरण र निजहरुलाई भुक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा रकम सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	विवरण	बैठक संख्या	रकम (रु.)	कैफियत
१.	श्री सीताराम काफ्ले	१	५,०००/-	मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८० पुष ६ सम्म
२.	श्री समिर शेखर बज्रचार्य	११	५५,०००/-	मिति २०८० पुस ६ गते देखि २०८० आषाढ मसान्त सम्म
३.	श्री डण्डपानी ढकाल	१२	६०,०००/-	मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ मसान्त सम्म
४.	श्री उमेश रेग्मी	१६	८०,०००/-	मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ मसान्त सम्म
५.	श्री आदर्श राज पाण्डे	५	२५,०००/-	मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८० चैत्र १२ सम्म
६.	श्रीमती दिपाञ्जली खकुरेल	१३	६५,०००/-	मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ मसान्त सम्म
७.	श्री सुमन कोईराला	१२	६०,०००/-	मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ मसान्त सम्म
८.	श्री लिलानाथ ढकाल	५	२५,०००/-	मिति २०८१ बैशाख २० गते देखि २०८१ आषाढ मसान्त सम्म
जम्मा			३,७५,०००/-	

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री कविन्द्र विक्रम ध्वज जोशी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४९	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	<ul style="list-style-type: none"> हाल मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेडमा ४ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव । एनआईएमवि एस क्यापिटल लि. मा ५ वर्षको अनुभव । प्रभु क्यापिटल लि. (साविकको ग्रोमोर मर्चेन्ट बैंकर लिमिटेडमा) ५ वर्षको अनुभव । नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि. (साविकको एस डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड) मा २ वर्षको अनुभव । हाल लक्ष्मी सनराईज क्यापिटल लिमिटेड (साविकको एनआईडिसी क्यापिटल मार्केट्स लि.) मा ९ वर्षको अनुभव ।
२.	श्री अनिल महर्जन	प्रमुख संचालन अधिकृत	३६	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)	<ul style="list-style-type: none"> हाल मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेडमा करिब ३ वर्षको अनुभव । आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ लिमिटेडमा करिब २ वर्षको अनुभव । एनआईएमवि एस क्यापिटल लिमिटेडमा २ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव । नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि. (साविकको एस डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड) मा ८ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव । विभिन्न संघ संस्थाहरुमा लेखा तथा वित्तीय कारोबार क्षेत्रमा ६ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव ।

३	श्री सन्दिप सुवेदी	प्रमुख लगानी अधिकृत	३०	चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट (सि.ए)	<ul style="list-style-type: none"> ● हाल मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेडमा करिब १० महिनाको अनुभव । ● एनआईसी एशिया क्यापिटलमा करिब ४ वर्षको कार्य अनुभव । ● मञ्जुश्री फाइनान्स लिमिटेडमा २ वर्षको कार्य अनुभव । ● विभिन्न लेखापरीक्षण फर्महरूमा ४ वर्षको कार्य अनुभव ।
---	--------------------	---------------------	----	-----------------------------	--

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

क्र.स.	नाम	पद	आ.व.२०८०/८१ को तलब तथा भत्ता (रु.)
१.	श्री कविन्द्र विक्रम ध्वज जोशी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	६,९५७,७२५/-
२.	श्री अनिल महर्जन	प्रमुख संचालन अधिकृत	१,९८१,४९०/-
३.	श्री सन्दिप सुवेदी	प्रमुख लगानी अधिकृत	८४४,५८९/-

६.७ योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

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 प्रमाणीत) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण :

मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेडको विगत चार आर्थिक वर्ष आ.व.२०७८/७९, आ.व.२०७९/८०, आ.व.२०८०/८१ को लेखापरीक्षण भएको र आ.व.२०८१/८२ को असोज मसान्त सम्मको अपरिष्कृत वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

६.७.१ वासलात

सम्पत्ति	वास्तविक (रु. हजारमा)			
	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१/ ८२ (अपरिष्कृत) (असोज मसान्त सम्म)
नगद तथा नगद समान	५६,७९१	३७३,६३७	२९८,५२३	३४६,०११
धितोपत्रमा लगानी (Through FVTPL)	६३,७९६	४८,६१९	१०२,९४०	८९,४१४
वित्तीय लगानी (Held for Maturity)	२०,०००	२१,६०७	४७,५६७	५,०००
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	२२,७४६	४६,०५९	६२,९१५	३३,८९६
अन्य सम्पत्तिहरु	८२३	१,०९४	११,०६८	१,८८२
चालु कर सम्पत्ति	-	४,५७९	-	-
लगानी सम्पत्ति	३३,११६	३३,११६	३३,११६	३३,११६
सम्पत्ति र उपकरण	१०,२५०	७,१७४	५,३८९	४,८१०
संप्रयोजन गर्ने सम्पत्ति (Right to use)	८,६६५	७,३८७	५,४३६	५,४३६
ख्याति तथा अमूर्त सम्पत्ति	९६९	६७२	३४३	२८५
स्थगन कर सम्पत्ति	९,७९०	१,३१२	१९०	१९०
जम्मा सम्पत्तिहरु	२२६,९४७	५४५,२५६	५६७,४८६	५२०,०३९
दायित्वहरु				
अन्य व्यापारिक दायित्वहरु	२८,४४०	११५,४२४	९७,८५८	६४,४२४
अन्य दायित्वहरु	७,५४६	८,२३४	५,०६१	१२,९८४
चालु कर दायित्व	१९३	-	३,७९४	१,८९५
व्यवस्थाहरु	८१८	४,८९८	७,१६८	१,२९१
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	-
जम्मा दायित्वहरु	३६,९९७	१२८,५५७	११३,८८१	८०,५९४
इक्विटी				
शेयर पूँजी	२०२,५००	४०५,०००	४०५,०००.००	४०५,०००

शेयर प्रिमियम		४०	४०	४०
संचित मुनाफा	(१६,९०८)	४,६६२	३७,५२६	१६,२१५
जगेडा कोष	४,३५८	६,९९६	११,०३९	१८,१९०
शेयर धनीहरुलाई वाँडफाँड योग्य पूँजी	१८९,९५०	४१६,६९९	४५३,६०५	४३९,४४५
कुल दायित्व तथा पूँजी	२२६,९४७	५४५,२५६	५६७,४८६	५२०,०३९
सम्भावित दायित्व र प्रतिबद्धता				
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति मुल्य	९४	१०३	११२	१०८.५१

६.७.२ नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			
	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१/८२ (अपरिष्कृत) (असोज मसान्त सम्म)
सन्चालनबाट प्राप्त आम्दानी	३१,६२८	२६,९४९	४४,२०४	१८,३४०
धितोपत्र कारोबारमा भएको लाभ/(नोक्सानी)	(२८,५२२)	३,३५६	८,५३६	७,४९६
अन्य आय	११,५८१	४६,५१८	४९,८३१	३,८९३
कुल आम्दानी	१४,६८८	७६,८२३	१०२,५७१	२९,७२९
खर्च				
कर्मचारी खर्च	१६,११४	२१,८०२	२६,०९६	४,६३८
अन्य संचालन खर्च	१६,११४	१४,८३०	१८,०४०	८,२२०
ह्रासकट्टि र परिशोधन	५,५०६	५,५९१	५,५३५	६५६
कुल खर्च	३७,७३४	४२,२२३	४९,६६१	१३,५१४
आयकर अधिको मुनाफा	(२३,०४६)	३४,६००	५२,९००	१६,२१५
आयकर खर्च	(६,७६७)	१०,३१५	१५,८८२	५,९८६
चालु आयकर	२,६३४	१,८३६	१४,७६१	४,८६५
स्थगन कर आम्दानी/खर्च	(९,४०१)	८,४७८	१,१२१	१,१२१
यस वर्षको नाफा	(१६,२८०)	२४,२८५	३७,०१८	१०,२२९
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	(८.०४)	६.००	९.१४	१०.१२

६.७.३ नगद प्रवाह विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			
	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१/८२ (अपरिष्कृत) (असोज मसान्त सम्म)
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग आम्दानी	११,६०५	१२,५५०	१७,०००	१०,३४९
मेरो शेयर आम्दानी	४,१९१	३,४४९	३,६५९	१,५४०
प्रत्याभूती आम्दानी	७९७	४,७००	१०,५२१	-
लगानी व्यवस्थापन वापत प्राप्त शुल्क तथा कमिशन	१२,६१३	२,९९७	४,७८८	५,८६२
परामर्श आम्दानी	-	६५२	३,५८४	-
रोक्का आम्दानी	२०२	२३३	१९९	-
बोलकबोल आम्दानी	२८५	२५	३६०	-
शेयर निष्काशन आम्दानी	५००	१००	१,५५५	-
हकप्रद शेयर निष्काशन आम्दानी	-	५००	३००	-
शेयर रजिष्ट्रार	१,४३५	१,७४४	२,२३८	५८८
अन्य आम्दानी	५,६४५	८,९१०	१४,१७१	५४
कर्मचारी खर्च	(१६,११४)	(२१,८०२)	(२६,०९६)	४,६३८

संचालन खर्च	(१४,२५७)	(१४,७८७)	(१८,०४०)	८,२२०
थप/घट : अधिल्लो अवधिको समायोजन	-	-	(८२)	-
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह	६,९०३	(७३०)	१४,१५६	३,२५१
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)				
व्यापारिक सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	२८,४६४	(२३,३१३)	(१६,८६७)	२९,०१९
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(६४६)	(२७०)	(९,९६२)	९,१८६
सर्वसाधारणलाई तिर्नुपर्ने दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	-	-	-	-
व्यापारिक दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	(७२,१९७)	८६,९८४	(१७,५६६)	(३३,४३४)
व्यवस्थामा कमी/(वृद्धि)	(६,४८२)	४,०८०	२,२७०	(५,८७७)
कर व्यवस्थामा कमी/(वृद्धि)		(४,७७३)	८,३७४	(१,८९९)
अन्य दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	९३५	६८८	(३,१७३)	७,९२३
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह (कर भुक्तानी अघि)	(४३,०२४)	६२,६६६	(२२,७६९)	३६,१६९
कर भुक्तानी	(२,६३४)	(१,८३६)	(१४,७६१)	(४,८६५)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	(४५,६५८)	६०,८३०	(३७,५३०)	३१,३०४
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
लगानी खरिद	(५६,०६१)	(४३,४६८)	(९०,९०३)	(२२,३८७)
लगानीको बिक्रीबाट प्राप्ति	४८,९२४	८४,५०२	४४,७०७	१२,१६३
धितोपत्र लगानी खरिद - सुचीकृत भएको	-	(२०,०००)	-	-
धितोपत्र लगानी खरिद - सुचीकृत नभएको	-	-	-	-
धितोपत्र लगानी खरिद - सामुहिक लगानी कोष	-	(२,५००)	(१,०००)	-
धितोपत्र लगानी बिक्री - सामुहिक लगानी कोष	-	-	९९३	-
मुद्दती निक्षेपको परिमाण	७,५००	-	-	-
ऋण पत्रमा लगानी	-	(१६,६०७)	४,४५८	-
मुद्दती निक्षेप	-	१५,०००	(३०,०००)	४२,५६७
सम्पत्ति र उपकरणको खरिद	(६,५८४)	(९४)	(१,१६७)	(२०,०००)
सम्पत्ति र उपकरणको बिक्रीबाट प्राप्ति	-	३५	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(३५३)	(१५६)	(१६८)	-
अमूर्त सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको खरिद	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
संशयोजना सम्पत्ति वृद्धि	(११,३९०)	(८११)	(१३३)	-
ब्याज आम्दानी	५,२४७	३७,३७६	३५,१८४	३६८६
लाभांश आम्दानी	६९०	२३२	४७	१५४
लगानी कारोबारबाट भएको खुद नगद प्रवाह	(१२,०२७)	५३,५०९	(३७,५५४)	१६,१८३
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह				
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ति	-	२०२,५००	-	-
शेयर प्रिमियम	-	४०	-	-
संस्थागत सामाजिक दायित्वमा खर्च	-	(३३)	(३०)	-
लाभांश खर्च	(३६,४५०)	-	-	-
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट भएको खुद नगद प्रवाह	(३६,४५०)	२०२,५०७	(३०)	
नगद प्रवाहमा भएको खुद वृद्धि/(कमी)	(९४,१३५)	३१६,८४६	(५,११४)	४७,४८७
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरूवाती मौज्जात	१५०,९२७	५६,७९१	३७,६३७	२९८,५२३
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा आएको परिवर्तनबाट आएको आम्दानी/खर्च	-	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्जात	५६,७९१	३७३,६३७	२९८,५२३	३४६,०१०

६.७.४ इन्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)					
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा	सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	संचित नाफा	जम्मा
श्रावण १, २०७८ सालको मौज्जात	२०२,५००	-	४,१६७	४६५	३७,४६५	२४४,५९७
लेखानितीमा परिवर्तन NFRS 15 मा आधारित	-	-	-	-	(२,१५१)	(२,१५१)
लेखानितीमा परिवर्तन NFRS 16 मा आधारित	-	-	-	-	५०७	५०७
श्रावण १, २०७८ सम्मको समायोजित	२०२,५००	-	४,१६७	४६५	३५,८२१	२४२,९५४
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	(१६,२८०)	(१६,२८०)
फेयर भ्यालुमा फेरबदल	-	-	-	-	-	-
साधारण जगेडा कोषको समायोजन	-	-	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	(३६,४५०)	(३६,४५०)
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा परिवर्तन	-	-	-	(२७४)	-	(२७४)
गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा आषाढ मसान्त २०७९	२०२,५००	-	४,१६७	१९१	(१६,९०८)	१८९,९५०
श्रावण १, २०७९ सालको मौज्जात	२०२,५००	-	४,१६७	१९१	(१६,९०८)	१८९,९५०
पूर्व अवधि समायोजन	-	-	-	-	(४३)	(४३)
श्रावण १, २०७९ सम्मको समायोजित	२०२,५००	-	४,१६७	१९१	(१६,९५२)	१८९,९०७
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	२४,२८५	२४,२८५
फेयर भ्यालुमा फेरबदल	-	-	-	-	-	-
साधारण जगेडा कोषको समायोजन	-	-	२,४२९	-	(२,४२९)	-
शेयर निष्काशन : हकप्रद निष्काशन	२०२,५००	४०	-	-	-	२०२,५४०
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	२४३	(२४३)	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा परिवर्तन	-	-	-	(३३)	-	(३३)
लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-
गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा आषाढ मसान्त २०८०	४०५,०००	४०	६,५९६	४०१	४,६६२	४१६,६९९
श्रावण १, २०८० सालको मौज्जात	४०५,०००	४०	६,५९६	४०१	४,६६२	४१६,६९९
पूर्व अवधि समायोजन	-	-	-	-	(८२)	(८२)
श्रावण १, २०८० सम्मको समायोजित	४०५,०००	४०	६,५९६	४०१	(४,५८०)	४१६,६९९
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	३७,०१८	३७,०१८
फेयर भ्यालुमा फेरबदल	-	-	-	-	-	-
साधारण जगेडा कोषको समायोजन	-	-	३,७०२	-	३,७०२	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	३७०	(३७०)	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा परिवर्तन	-	-	-	(३०)	-	(३०)
लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्जात	४०५,०००	४०	१०,२९८	७४१	३७,५२६	४५३,६०५
श्रावण १, २०८१ सम्मको समायोजित	४०५,०००	४०	१०,२९८	७४१	३७,५२६	४५३,६०५

यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	१६,२१५	१६,२१५
फेयर भ्यालुमा फेरबदल	-	-	-	-	-	-
साधारण जगेडा कोषको समायोजन	-	-	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा परिवर्तन	-	-	-	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	(३०,३७५)	(३०,३७५)
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	४०५,०००	४०	१०,२९८	७४१	२३,३६६	४३९,४४५

- ६.८. योजना व्यवस्थापकको लेखा निति सम्बन्धी व्यवस्था :
योजना व्यवस्थापकले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN)बाट निर्धारित Nepal Accounting Standard (NAS)र Nepal Financial Reporting Standard (NFRS)अनुरूपको लेखा नीति पालना गरेको छ ।
- ६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखा परीक्षकको नाम तथा ठेगाना :
नगरकोटी सुसन एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, टोखा, काठमाडौं ।
- ६.१० योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रूपमा फैसला भइ जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण : सो नभएको ।
- ६.११ यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण : सो नभएको ।
- ६.१२ योजना व्यवस्थापकको रेटिङ गरेको भए रेटिङ गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ संकेत :
योजना व्यवस्थापकको फण्ड म्यानेजमेन्ट क्वालिटी रेटिङ गरिएको तथा कोष प्रवर्द्धकको इस्सुअर रेटिङ गरिएको र सोको विवरण तल उल्लेख गरिएको छ :
योजना व्यवस्थापकको रेटिङ: इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ "IRN AMC Quality 3 (AMC Quality 3) Asset Management Company Quality Three " प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङले "Adequate ability of fund to achieve fund objectives"लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८१/०६/१० (तदनुसार सेप्टेम्बर २६, २०२४) गते प्राप्त भएको र यसको वैधता मिति २०८२/०६/०९ (तदनुसार सेप्टेम्बर २५, २०२५) सम्म रहने छ ।
- कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ:** केयर रेटिङ नेपाल लिमिटेडबाट कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ "CARE-NP BBB (IS) [Triple B (Issuer Rating)] (Pronounced as ICRA NP issuer rating triple B)" प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङले Moderate Degree of Safety regarding timely servicing of financial obligations, in Nepal लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८१/०२/१६ (तदनुसार मे २९, २०२४) गते प्राप्त भएको र यसको वैधता मिति २०८२/०१/०९ (तदनुसार अप्रिल २२, २०२५) सम्म रहने छ ।

७. कोष सुपरिवेक्षकको तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धि विवरण

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

सि.नं.	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१.	डा. नरहरी ढकाल	ल.म.न.पा-१८, नयाभू बस्ती ।	६२	विद्यावारिधी (अर्थशास्त्र)
२.	श्री त्रिलोचन पंगनी	वालिङ्ग-९, स्याङ्जा/का.म.न.पा.-३१, नयाँ बानेश्वर ।	६२	स्नातकोत्तर (मानविकी र सामाजिक शास्त्र)
३.	व.अ. मोतिराज गौतम	सुक्लागण्डकी-१२, तनहुँ/का.म.न.पा-४, बालुवाटार ।	५४	स्नातकोत्तर (वाणिज्य कानून)
४.	सिए अनिल पौडेल	आँधिखोला-३, स्याङ्जा/का.म.न.पा-१४, बल्खु ।	३९	सि.ए.

५.	श्री सुनिता सिग्देल	पोखरा-८, कास्की/का.म.न.पा-१४, बल्खु ।	४९	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)
----	---------------------	---------------------------------------	----	--------------------------

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

सि.नं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	डा.नरहरी ढकाल	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि अध्ययन अनुसन्धानमा ३५ वर्षको कार्य अनुभव ।	बैंकिङ्ग, वित्त, उद्यमशिलता विकास र जिविकोपार्जन क्षेत्रमा अध्ययन, अनुसन्धान र परामर्श सेवा	सामाजिक तथा आर्थिक अध्ययन केन्द्र मार्फत स्वरोजगार र विभिन्न अन्तर्राष्ट्रिय संस्थामा परामर्श सेवा तथा काठमाडौं विश्वविद्यालय स्कुल अफ मेनेजमेन्ट (KUSOM) मा भिजिटिङ फ्याकल्टिको रूपमा अध्यापन ।
२.	श्री त्रिलोचन पंगेनी	नेपाल राष्ट्र बैंकमा ३० वर्षको कार्य अनुभव ।	नेपाल राष्ट्र बैंकको सेवा	सेवा निवृत्त ।
३.	व.अ.मोतिराज गौतम	कानूनी व्यवसायका ३० वर्ष भन्दा बढीको अनुभव ।	कानून व्यवसायी	वरिष्ठ अधिवक्ता तथा जुडिसियल लयर्स काउन्सील, का.म.न.पा-४, बालुवाटारमा प्रोप्राइटरको रूपमा कार्यरत ।
४.	सिए अनिल पौडेल	लेखापरिक्षण तथा वित्तीय परामर्श सेवामा १६ वर्षको अनुभव ।	लेखापरिक्षण तथा वित्तीय परामर्श सेवा	ए.पि एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स का.म.न.पा-३२, अनामनगरमा प्रोप्राइटरको रूपमा कार्यरत ।
५.	श्री सुनिता सिग्देल	विभिन्न वित्तीय संस्थाहरुमा १५ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।	वित्तीय क्षेत्र	महिला शक्ति बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., का.म.न.पा- १४, बल्खुमा संचालक रहेको ।

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

प्रचलित कानूनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको सत्यताको सम्बन्धमा अध्ययन गरी स्वीकृतिका लागि पठाउने अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अन्तर्गतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने, योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाहीबारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने, माग गरिएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रूपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने, दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लंघन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लंघन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको भूमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ । यस बाहेक सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को १९ मा तोकिएबमोजिम अन्य कार्यहरु गर्ने साथै योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्यहरुको अनुगमन गर्ने कार्य कोष सुपरिवेक्षकको हुनेछ ।

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

१. कोष प्रवर्द्धकले नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गराएको मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड नामक कोषको कोष सुपरिवेक्षकको रूपमा कोष सुपरिवेक्षकलाई नियुक्ति गर्नको लागि प्रस्ताव गर्दछ, र उक्त कोषको कोष सुपरिवेक्षकको रूपमा कार्य गर्न कोष सुपरिवेक्षक मन्जुर गर्दछ ।
 २. मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्डको कोष व्यवस्थापक संस्थाको काम कारवाही सुपरिवेक्षण गर्ने तथा कोष अन्तर्गत संचालन गरिने विभिन्न योजनामा सहभागी हुने इकाई धनीहरुको हित संरक्षण गर्नु कोष सुपरिवेक्षकको कर्तव्य हुनेछ, र सहभागीको हित संरक्षणका लागि कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि पूर्ण व्यावसायिक तवरले स्वतन्त्र भई आफ्नो कार्य गर्नुपर्नेछ ।
 ३. कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ र सोमा संशोधित नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन, नियमको अधिनमा रही कार्य गर्नेछ । कोष सुपरिवेक्षकले सम्पन्न गर्नुपर्ने कामको जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षक आफैले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ, र यसरी कार्य गर्दा गर्नुपर्ने आवश्यक सम्पूर्ण व्यवस्था कोष सुपरिवेक्षक आफैले गर्नेछ ।
 ४. कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकको सहमति र नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृती लिई सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ र सोमा संशोधित नियमावलीले तोके बमोजिमको योग्यता पूरा भएको संस्थालाई योजना व्यवस्थापक नियुक्त गर्नेछ ।
 ५. कोष सुपरिवेक्षकले कोष व्यवस्थापन संस्थाले संचालन गर्न लागेको योजनालाई प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ र सोमा संशोधित नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधिनमा रही स्वीकृती प्रदान गर्नेछ । यसरी स्वीकृती प्रदान गर्दा कोष सुपरिवेक्षकले देहायको विषयहरु यकिन गरी सो कुरा सुनिश्चित गर्नुपर्नेछ ।
 - (क) योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा आवश्यक क्षेत्रफल रहेको ।
 - (ख) योजना व्यवस्थापन गर्ने मुख्य कर्मचारीहरु नियुक्त गरेको ।
 - (ग) कानुनी व्यवस्था परिपालना गराउन एक नियमन पालन अधिकृत नियुक्त गरेको ।
 - (घ) नियमन पालन गराउन आन्तरिक निरीक्षण गर्ने र आन्तरीक नियन्त्रण प्रणाली तथा लेखापरिक्षण पद्धती तयार गरेको ।
 - (ङ) बजार प्रतिनिधिहरुले पालना गर्नुपर्ने नियम बनाएको ।
 - (च) योजना व्यवस्थापक तथा वितरकलाई कारोबारको सिलसिलामा निरीक्षण गर्ने र अनुचित व्यवसायमा संलग्न हुनेलाई नियन्त्रण गर्ने पद्धति तयार गरेको ।
 - (छ) योजना व्यवस्थापकले सहभागीहरुको हित विपरीत हुने गरी कुनै निकायलाई अनुचित फाइदा पुराउने काम नगर्ने बारे ।
 - (ज) योजना व्यवस्थापन संस्थाले योजना व्यवस्थापन गर्दा एउटा योजनाका सहभागीको अहित नहुने गरी अन्य योजनाहरु संचालन गरेको ।
 - (झ) योजना व्यवस्थापन संस्थाको सम्पूर्ण काम कारवाही सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सोमा संशोधित नियमावली बमोजिम नै हुने बारे ,
 - (ञ) योजना व्यवस्थापन संस्थाले गर्ने काम नेपाल धितोपत्र बोर्ड, अन्य प्रचलित ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली , २०६७ तथा योजनाको बिक्री प्रस्ताव अनुसार नै भएको ।
 - (ट) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सोमा संशोधित नियमावली तथा सम्झौता पत्र अनुसार योजनाको कोष तथा सम्पति सहभागीहरुको हितमा योजना व्यवस्थापक संस्थाले संरक्षकको रूपमा काम गर्ने बारे ,
 - (ठ) योजनाको मौलिक तत्व तथा तोकिएको शुल्कहरु सहभागीहरुलाई लिखित सूचना नदिई वा सो को सार्वजनिक सूचना नदिईकन सहभागिहरुलाई अहित हुने गरी योजनामा कुनै परिवर्तन नगर्ने बारे,
 - (ड) सहभागीहरुको हितको लागि डिपोजिटरी, वितरक जस्ता सेवा प्रदायकहरुसंगको सम्झौता समय समयमा पुनरावलोकन गर्ने बारे,
 - (ढ) योजना व्यवस्थापकले अवलम्बन गरेको खुद सम्पती मूल्य निर्धारण गर्ने तरिकाले सहभागीको हित वा स्वार्थ नबाफिने बारे ,
 - (ण) योजना व्यवस्थापकले सहभागीहरुबाट प्राप्त गुनासाहरु र सो को समाधान बारे समय समयमा पुनरावलोकन गरे नगरेको बारे,
 - (त) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ मा उल्लेखित आचार संहिताको पूर्ण पालना गरे नगरेको बारे,
 - (थ) धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित ऐन तथा नियमावलीले तोकेको शर्तहरु पूरा गरे नगरेको बारे ।
६. कोष सुपरिवेक्षकको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिम हुनेछ ,
 - (क) योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने,
 - (ख) योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने,
 - (ग) योजनाको खुद सम्पती मूल्यको जाँच गर्ने,

- (घ) योजना अन्तर्गतको सम्पती तथा कागजातहरु सुरक्षित तथा राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (ङ) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना संचालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (च) योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (छ) योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (ज) योजना व्यवस्थापकले समयमा लेखापरिक्षण गराए नगराएको, तोकिए बमोजिम विवरण सार्वजनिक गरे नगरेको तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा जानकारी समयमा पेश गरे नगरेको सुनिश्चित गर्ने तथा त्यस्तो नगरेको पाइएमा गर्न लगाउने,
- (झ) योजनाको धितोपत्र, रकम, व्याज, लाभांश वा आम्दानी प्राप्त गर्न वा सहभागीलाई वितरण गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिने,
- (ञ) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गत जारी गरिने निर्देशिकाले तोके बमोजिम योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन, योजना व्यवस्थापकले योजनाको संचालन स्वतन्त्रपुर्वक गरेको तथा सहभागीको हित रक्षा गर्न पर्याप्त कदम चालेको कुराको प्रमाण कागजात आदि तयार गरि तोकिएको समयमा नेपाल धितोपत्र बोर्डमा पेश गर्ने,
७. कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसंग योजना सम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोके बमोजिम आवधिक रुपमा प्राप्त गर्ने तथा योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्नेछ ।
८. योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा कोष सुपरिवेक्षकले त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।
९. कोष सुपरिवेक्षकको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा कोष सुपरिवेक्षकले सो को जानकारी कोष प्रवर्द्धक वा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई दिनुपर्नेछ ।
१०. कोष सुपरिवेक्षकले दिएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले बारम्बार उल्लंघन गरेमा कोष सुपरिवेक्षकले सोको जानकारी नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई दिनुपर्नेछ ।
११. कोष सुपरिवेक्षकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सोमा संशोधित नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना खारेज गर्नका लागि योजना व्यवस्थापकलाई आवश्यकता अनुसार सहमती प्रदान गर्नेछ, र त्यस्तो सहमति प्रदान गर्नु अघि कोष प्रवर्द्धकलाई जानकारी गराउनुपर्नेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना खारेज गर्दा उक्त नियमावलीले तोके बमोजिमको प्रक्रिया पुरा गरे नगरेको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा आवश्यकता अनुसार योजना खारेज गर्ने प्रक्रियाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।
१२. कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रवर्द्धक एवं नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाव किताव तथा अभिलेख निरीक्षण गर्न सक्नेछ, र त्यस्तो निरीक्षण गर्दा कुनै कैफियत देखिएमा कोष प्रवर्द्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनुपर्नेछ, साथै सो को प्रतिवेदन सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सोमा संशोधित नियमावलीले तोकेको समय भित्र कोष प्रवर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्नेछ ।
१३. योजना संचालनमा कुनै समस्या उत्पन्न भएमा दुवै पक्षले नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन तथा आपसी समझदारीबाट प्रचलित कानून बमोजिम समाधान गर्ने प्रयास गरिनेछ ।
१४. कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकलाई कोष सुपरिवेक्षकको रुपमा कार्य गर्न सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सोमा संशोधित नियमावलीको नियम २३ को उपनियम २ अनुसार योजनाको औषत खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी अधिकतममा खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.०७५ प्रतिशतले हुन आउने रकम त्रैमासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षकलाई समानुपातिक हिसाबले सेवा शुल्क वापत प्रदान गर्नेछ । कोष सुपरिवेक्षकलाई सेवा शुल्क इकाईको बाँटफाँड भए पश्चात् मात्र लागु गरिनेछ । उक्त शुल्कमा प्रचलित कानून बमोजिम लाग्ने कर-दस्तुर (आयकर ऐन तथा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७) कट्टा गरि कोष सुपरिवेक्षकको बैंक खातामा योजना व्यवस्थापक मार्फत जम्मा गरिनेछ । सुपरिवेक्षकलाई उक्त सेवा शुल्क बाहेक अन्य कुनै प्रकारको सेवा तथा सुविधा उपलब्ध गराइने छैन ।
१५. देहायको अवस्थामा कोष सुपरिवेक्षक सेवाबाट हट्न सक्नेछ :
- (क) प्रचलित कानून बमोजिम कुनै अयोग्यता देखिन आएमा,
- (ख) सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी प्रचलित ऐन नियमको बर्खिलाप कुनै कार्य गरे/ गराएमा,
- (ग) नेपाल धितोपत्र बोर्डले सुपरिवेक्षकलाई हटाउन कोष प्रवर्द्धकलाई निर्देशन दिएमा,
- (घ) कोष सुपरिवेक्षक सेवाबाट स्वयं अलग्गिन चाहेमा,
- (ङ) दुई तिहाई कोष सुपरिवेक्षकले कुनै सुपरिवेक्षकलाई हटाउन चाहेमा,
- (च) सुपरिवेक्षकको कार्य सम्पादन सन्तोषजनक नदेखिएको कारणबाट कोष प्रवर्द्धकले हटाउन चाहेमा ।
१६. बुँदा १५ बमोजिम सुपरिवेक्षक हट्ने भएमा निजको ठाउँमा कोष प्रवर्द्धकले अन्य योग्य सुपरिवेक्षकको नियुक्ति गरि सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सोमा संशोधित व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गराउनेछ ।

१७. बूदा १५ (ख) मा उल्लेख भए बमोजिमको प्रतिकूल कार्य गरे गराएवाट कसैलाई हानी नोक्सानी पुग्न गएमा सो को सम्पूर्ण जिम्मेवारी र क्षतिपूर्ति कोष सुपरीवेक्षकले नै बहन गर्नुपर्नेछ ।
१८. बूदा १५(घ) बमोजिम कोष सुपरीवेक्षक सुपरिवेक्षकबाट अलग्गिन चाहेमा निजले तीन महिना अगाडि कोष प्रवर्द्धक तथा अन्य सुपरिवेक्षकहरुलाई जानकारी गराई अन्य सुपरिवेक्षकहरुको बहुमतको स्वीकृती लिई सामुहिक लगानी कोष प्रतिको दायित्य पूरा गरी अलग्गिन सक्नेछ । तर कोषको कुनै समस्या उत्पन्न भएमा सो समस्या समाधान नभएसम्म तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृती बिना सुपरिवेक्षकले कोष सुपरिवेक्षकको दायित्वबाट अलग्गिन सक्ने छैन ।
१९. बूदा नं १५ (ङ) बमोजिम कुनै सुपरिवेक्षकलाई हटाउन लागेको अवस्थामा सो को कारण सहित कोष प्रवर्द्धकलाई जानकारी गराउनुपर्नेछ । यसरी हटाउनुपर्ने मनासिब माफिकको कारण नभएको अवस्थामा कोष प्रवर्द्धकले उक्त प्रस्तावलाई इन्कार गर्न सक्नेछ ।
२०. यस सम्झौता पत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु नेपाल धितोपत्र बोर्डको पूर्व स्वीकृती लिई दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा थपघट तथा संशोधन गर्न सकिनेछ ।
२१. मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड तथा फण्ड अन्तर्गत संचालित योजनाहरुको सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम सुपरिवेक्षण गर्नु कोष सुपरीवेक्षकको व्यक्तिगत तथा सम्पूर्ण सुपरिवेक्षकहरुको सामुहिक जिम्मेवारी हुनेछ । कोष सुपरीवेक्षकले पुरा गर्नुपर्ने जिम्मेवारी पुरा नगरेको कारणबाट कुनै क्षति पुग्न गएमा सो को जिम्मेवारी समेत कोष सुपरीवेक्षकले लिनेछ ।
२२. कुनै पक्षले सम्झौता पालना नगरेमा वा सम्झौता उल्लंघन गरेमा नेपाल धितोपत्र बोर्डले उक्त सम्झौता पालना गराउन सक्नेछ ।
२३. यस सम्झौतामा उल्लेखित शर्तहरुको अधिनमा रहि यो सम्झौताको अवधि सम्झौता सम्पन्न भएको मितिले १० (दश) वर्षको हुनेछ ।
२४. कोष सुपरीवेक्षकले सामुहिक लगानी कोष नियमावली २०६७ तथा सो अन्तर्गतको निर्देशिका र नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि सम्पन्न गर्नुपर्ने कार्य जिम्मेवारी सम्पादन गर्ने सिलसिलामा आवश्यक देखिएमा कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरीवेक्षकको समेत सहमतिमा कोष सुपरिवेक्षण सम्बन्धी कार्य शर्तहरु (Terms of Reference) तोक्न सक्नेछ । जसलाई यसै सम्झौताको अभिन्न अंगको रूपमा लिइनेछ ।
२५. यस सम्झौतापत्रमा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्ष बिच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिनेछ र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसकेमा करार सम्बन्धी प्रचलित नेपाल कानूनको अधिनमा रहि समाधान गरिनेछ ।

द. योजना सम्बन्धी जानकारी :

द.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड १ ले लगानीकर्ताहरुलाई सामुहिक लगानि कोष नियमावलीको अधिनमा रही धितोपत्र, मुद्रा बजार उपकरण तथा बैंकको निक्षेपमा लगानी गरी उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने तथा योजना अवधिभरको नेप्से परिसुचकको वृद्धि भन्दा बढी प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ । योजना सम्बन्धि विवरण देहाय बमोजिम उल्लेख गरिएको छ ।

क	योजनाको नाम	मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड १ (Muktinath Mutual Fund 1)
ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००/- (एक अर्ब रुपैया मात्र)
ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-Ended)
घ	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
ङ	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०/- (अक्षरेपी दश रुपैया मात्र)
च	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड), यदि न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या बिक्री नभएमा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को परिच्छेद ४ को १४ बमोजिम यस योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।
छ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख)
ज	योजनाको अवधि	१० वर्ष
झ	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड गरेको मितिले १० वर्ष
ञ	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी कारोवार गरिने व्यवस्था गर्नेछ ।
ट	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी	मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं ।

द.२. योजनाको उद्देश्य :

योजनाले इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम धितोपत्र बजारमा लगानी गरी दक्ष लगानी सेवाद्वारा योजनाका लगानीकर्तालाई उचित प्रतिफल दिने साथसाथै एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतबाट बजारको दिगो विकासमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाका इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

८.३. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

यस योजनाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम लगानीको सीमा पालना गरी देहाय बमोजिमको लगानी गर्नेछ ।

नियम ३४ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले देहायको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ :

- (क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र
- (ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र
- (ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचीकृत धितोपत्र
- (घ) नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु
- (ङ) बैंक निक्षेप
- (च) मुद्रा बजार उपकरण
- (छ) बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र
- (ज) नेपाल धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत उपरोक्तानुसार उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ ।

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 दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनाको आकारको कम्तीमा बीस प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राख्नु पर्नेछ ।
 - (ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिबेन्चरको बीस प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।
 - (ग) कुनै एक संगठित संस्थाको धितोपत्रमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।
 - (घ) अन्य सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतको योजनामा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।
 - (ङ) बैंकको मुद्दती निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी । तर योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दती निक्षेप राख्न यो व्यवस्थाले बाधा पर्नेछैन ।
 - (च) मुद्रा बजार उपकरणमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।
- (२) एउटा सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत संचालित अन्य योजनाको धितोपत्र वा सो कोषको कोष प्रवर्द्धक वा डिपोजिटरीले जारी गरेको धितोपत्रमा लगानी गर्न हुँदैन ।

नोट: यस योजनाले माथि उल्लेखित सिमा भित्र रही लगानी गर्नेछ ।

८.३.१ योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन

मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा स्वार्थ बाझिने कार्यको (Conflict of Interest) व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाको पोर्टफोलियो कन्सट्रक्सनको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै योजना प्रबन्धकलाई तोकिनेछ । यी योजना प्रबन्धकहरुले अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था र योजनाको लगानी नीति हेरी सोही अनुरूपको आवधिक लगानी योजना (Periodic Investment Plan) तयार गर्नेछन् । यसरी तयार गरिएको योजनालाई लगानीको रकमको आधारमा आवश्यकता अनुरूप सम्बन्धित लगानी व्यवस्थापन समिति, नियम अनुपालन अधिकृत, विभागिय प्रमुख, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, संचालक समितिसम्म पुऱ्याई आवश्यक परिमार्जन तथा स्वीकृति गराई योजना प्रबन्धक मार्फत डिलरको माध्यमबाट कार्यन्वयन गरिनेछ । लगानी योजनामा बजारको आवश्यकता तथा जोखिमको आधारमा कुनै परिमार्जन गर्नु परे सोमा आवश्यक संशोधनका लागि योजना प्रबन्धकले आवश्यक कदम चाल्नेछ । यसरी तयार गरिएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्ट गरी सो अनुसार भएको कारोबारलाई समेत कारोबार भएकै दिन सफ्टवेयरमा प्रविष्ट गरिनेछ । यसरी हर योजनाको भिन्ना भिन्नै व्यवस्थापन गरी स्वार्थको द्वन्द (Conflict of Interest) को व्यवस्थापन गरिनेछ । साथै प्रत्येक योजनाको लागि भिन्ना भिन्नै लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्ने, योजनाको सम्पत्तिलाई योजना अनुरूप भिन्ना भिन्नै डिप्याट खाता खोली राख्ने, बैंकिङ कारोबार भिन्ना भिन्नै बैंक खाता मार्फत

गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ र योजना अनुरुपको विवरण इकाईधनीहरुको जानकारीका लागि भिन्ना भिन्नै प्रकाशित गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ ।

८.३.२ विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

धितोपत्र सम्बन्धि कानुनले विदेशमा लगानी गर्न सकिने व्यवस्था गरेको भए तापनि अन्य कानुनी व्यवस्थाले सो गर्न नसकिने हुँदा यस योजनाको रकमलाई हाल विदेशमा लगानी गर्ने कुनै योजना रहेको छैन । तथापि भविष्यमा कानुनले बन्देज नगरेको तथा योजनाको हित अनुकूल हुने देखिएमा नियमन निकायको स्वीकृति लिई आवश्यक अध्ययन गरी विदेशमा लगानी गर्न सकिनेछ ।

८.४ योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

८.४.१ प्रक्षेपित वासलात

विवरण	रकम रु. (हजारमा)									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति										
लगानी	५५,०००	९५५,१५५	१,०८०,५५८	१,२३९,२९९	१,४०१,९६७	१,५८७,५८७	१,८०९,१५८	२,०५,०६८	२,३८०,३००	१,६८६,२३०
चालु सम्पत्ति	४५०,१५३	३६४,९३८	४१०,८५७	४६९,४३३	५७२,८९८	६९९,९२३	८५९,१८४	१,०६०,६९६	१,३०९,५३५	२,४०१,८४८
जम्मा सम्पत्ति	१,१८५,१५३	१,३२०,११३	१,४९१,४१५	१,७०८,७३२	१,९७४,८६६	२,२८७,७०९	२,६६८,३६२	३,११९,६८४	३,६८९,८३६	४,०८८,०८७
दायित्व										
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
जगेडा तथा कोष	३०,५३७	१६५,३५७	३३६,०४६	५५२,६०२	८०७,७७०	१,११९,४६४	१,४९८,७२९	१,९६०,३६१	२,५१६,४४५	३,०७९,९९२
चालु दायित्व	१५,४,६९६	१५,४,५५६	१५,५,३६९	१५,६,१३०	१६,७,०९६	१६,८,२४५	१६,९,६३३	१७,३,२२३	१७,३,३९१	१५,८,६५५
जम्मा दायित्व	१,१८५,१५३	१,३२०,११३	१,४९१,४१५	१,७०८,७३२	१,९७४,८६६	२,२८७,७०९	२,६६८,३६२	३,११९,६८४	३,६८९,८३६	४,०८८,०८७

८.४.२ प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	रकम रु. (हजारमा)									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
आम्दानी										
ब्याज आम्दानी	३३,४५१	२१,८२५	२३,१२२	२५,१८६	२९,२७९	३५,००३	४२,१०८	५३,०२४	६३,२४१	१०५,३८९
नगद लाभांश	१६,४५०	२५,१६३	२८,४६६	३२,६४८	३६,५९८	४१,०४८	४६,२८७	५२,४०१	५९,५०८	३०,७३९
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	१२५,६२५	१८४,८७३	२०९,१४०	२१६,५४४	२४६,८९३	३११,२४२	३५७,०५५	४११,५८८	४७६,७९९	३९५,९१०
आर्जन हुन बाँकी नाफा	२९,३५५	७,८९५	८१,३३२	११६,६०१	१३०,७०८	११७,२८०	१३२,२५०	१४९,५६६	१७०,०२९	८७,८२४
जम्मा आम्दानी (क)	२०४,९९१	३०३,७५६	३४२,०६१	३९०,९७९	४४३,४७९	५०४,५५५	५७७,७९०	६६६,८५९	७६९,५६९	६९९,९६२
खर्च										
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१५,०००	१५,४५८	१७,४८०	२०,०४१	२३,२८९	२७,११७	३१,७९२	३७,४८१	४४,४०५	५२,७४७
सुपरिवेक्षक शुल्क	५०	७३	८७	१,००२	१,१६४	१,३५६	१,५९०	१,८७४	२,२२०	२,६३७
डिपोजिटरी शुल्क	२,०००	२,०६१	२,३३१	२,६७९	३,१०५	३,६९६	४,२३९	४,९९७	५,९९९	७,०३३
लेखापरिक्षण शुल्क	११३	११३	१२४	१२४	१२४	१३७	१३७	१३७	१५०	१५०
रीपोर्टिङ्ग खर्च र प्रकाशन	१८०	२००	२२०	२४२	२६६	२९३	३२२	३५४	३९०	४२९
विविध खर्च	३५	४०	४०	४०	४६	४६	४६	५३	५३	५३
CDSC सफ्टवेयर खर्च	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०
CDSC वार्षिक शुल्क	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००
वार्षिक शुल्क (PCS)	१२०	१२०	१३२	१३२	१४५	१४५	१६०	१६०	१७६	१७६
DEMAT दर्ता शुल्क	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नेप्से वार्षिक शुल्क	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०
योग्य संस्थागत लगानीकर्ता (QII)	१०	-	-	-	-	-	-	-	-	-

निष्काशन खर्च	३,४६७	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य खर्चहरू	२,५४०	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा खर्च (ख)	२४,३६५	१६,९३५	२९,३७९	२४,४२३	२६,३९९	३२,६७९	३६,४५५	४५,२२६	५३,४६५	६३,३९५	
आर्जित प्रतिफल (ग) (क-ख)	१६०,५३७	२६४,६२९	३२०,६६९	३६६,५५६	४१५,९६६	४७९,६९४	५३९,२६५	६२९,६३२	७६०,०६३	८५५,७६६	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
नाफा/(नोक्सान) (ङ) (ग-घ)	१६०,५३७	२६४,६२९	३२०,६६९	३६६,५५६	४१५,९६६	४७९,६९४	५३९,२६५	६२९,६३२	७६०,०६३	८५५,७६६	
आर्जन हुन बाँकी नाफा	२९,३७९	७,६९५	६,३३२	११६,६०९	१३०,७०६	११७,२६०	१३२,२५०	१४९,७६६	१७०,०२९	६७,६२४	
वितरण योग्य नाफा	१५१,९६२	२९२,९३४	२३९,३३७	२४९,९५५	२८४,४६०	३५८,४१५	४०७,०१५	४७९,९१७	५४६,०६२	४६७,९४३	
सञ्चित नाफा गत वर्ष सम्म (च)	-	३०,५३७	१६५,३५७	३३६,०४६	५५२,६०२	६०७,७७०	१,११९,४६४	१,४९६,७९९	१,९६०,३६९	२,५१६,४४५	
नगद लाभांश (छ)	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	-	
जम्मा सञ्चित नाफा	३०,५३७	१६५,३५७	३३६,०४६	५५२,६०२	६०७,७७०	१,११९,४६४	१,४९६,७९९	१,९६०,३६९	२,५१६,४४५	३,०७९,२९२	

६.४.३ प्रक्षेपित नगद प्रवाहको विवरण

विवरण	रकम रु. (हजारमा)									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क) कारोबार सञ्चालनवाट नगद प्रवाह										
नगद प्राप्ति	१७५,५४६	२३९,६६९	२६०,७२६	२७४,३७६	३१२,७७०	३६७,२९४	४४५,४७०	५१७,९४३	५९९,५४७	५३९,३३६
नगद भुक्तानी	(२४,३६५)	(१६,९३५)	(२९,३७९)	(२४,४२३)	(२६,३९९)	(३२,६७९)	(३६,४५५)	(४५,२२६)	(५३,४६५)	(६३,३९५)
कार्यगत पूँजी (Working Capital) गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	१५१,९६२	२९२,९३४	२३९,३४७	२४९,९५५	२८६,४६०	३३४,६१५	४०७,०१५	४७९,९१७	५४६,०६२	४६७,९४३
संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा (कमी)/वृद्धि	(२३,६६६)	(९,०४५)	(३,९०२)	(७,९६०)	(६,२७६)	(४,५६६)	(६,५३४)	(१०,७६५)	(१२,९४९)	१,४९२
संचालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	४,६९६	१४०	६९३	७९	९६६	१,१४९	१,३६६	१,६९०	२,०६६	२,४७४
कारोबार सञ्चालनवाट कुल नगद प्रवाह (१)	१३२,९१०	२०४,०६९	२३६,०६७	२४९,९५५	२८०,२४०	३३०,१४५	३९९,६७०	४६९,६५२	५४६,०६२	४७९,९४३
ख) लगानी कारोबारवाट कुल नगद प्रवाह										
धितोपत्र लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(७०५,६२५)	(१४६,२६०)	(४४,०५९)	(४२,९४०)	(३९,९६०)	(६६,५४०)	(६९,९४९)	(११२,९७४)	(१३९,२९९)	(७९,६९५)
स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) लगानी कारोबारवाट कुल नगद प्रवाह (२)	(७०५,६२५)	(१४६,२६०)	(४४,०५९)	(४२,९४०)	(३९,९६०)	(६६,५४०)	(६९,९४९)	(११२,९७४)	(१३९,२९९)	(७९,६९५)
वित्तीय श्रोत कारोबारवाट नगद प्रवाह										
इकाई पूँजीमा (कमी)/वृद्धि	१,०००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश	-	(१५०,०००)	(१५०,०००)	(१५०,०००)	(१५०,०००)	(१६०,०००)	(१६०,०००)	(१६०,०००)	(१६०,०००)	(१६०,०००)
वित्तीय श्रोत कारोबारवाट कुल नगद प्रवाह (३)	१,०००,०००	(१५०,०००)	(१५०,०००)	(१५०,०००)	(१५०,०००)	(१६०,०००)	(१६०,०००)	(१६०,०००)	(१६०,०००)	(१६०,०००)
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिवाट नगद प्रवाह (१+२+३)	४२६,४६५	(९४,२६०)	४२,०१७	५९,४९६	९७,९९०	१२२,४६५	१५०,७२६	१९०,६४७	२३६,७६७	१,०९३,६०४
नगद तथा बैकमा रहेको शुरु मौज्जात	-	४२६,४६५	३३२,२२५	३७४,२४२	४७२,६५७	५९५,६५७	७४६,४८३	९३७,०९२	१,१७३,६५९	१,२७३,४२६
नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	४२६,४६५	३३२,२२५	३७४,२४२	४७२,६५७	५९५,६५७	७४६,४८३	९३७,०९२	१,१७३,६५९	१,२७३,४२६	१,३७३,४२६

८.४.४ प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी

विवरण	रकम रु. (हजारमा)									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क) सम्पत्ति										
लगानी	७५,०००	९५,९१५	१,०८०,५५८	१,२३९,२९९	१,४०१,९६७	१,५८७,७८७	१,८०९,१५८	२,०५१,०६८	२,३८०,३००	१,६८६,२३०
बैंक मौजदात	४२६,४८५	३३२,२२५	३७४,२४२	४२५,६५७	५२२,८४७	६४५,२८३	७६९,०१२	९८६,६५८	१,२२३,४२८	२,३१७,२३२
चालु सम्पत्ति	२३,६६८	३२,७१३	३६,६१५	४३,७५५	५०,०५१	५४,६३९	६३,१५६	७३,९५८	८६,१०७	८४,६१५
जम्मा सम्पत्ति (क)	१,१८५,१५३	१,३२०,११३	१,४९१,४१५	१,७०८,७०२	१,९२४,८६६	२,२८७,७०९	२,६६८,३२६	३,१३१,६८४	३,६८९,८३६	४,०८८,०७७
ख) चालु दायित्व										
चालु दायित्व	१५४,६१६	१५४,७५६	१५५,३६९	१५६,१३०	१६७,०९६	१६८,२४५	१६९,६३३	१७३,३२३	१७३,३९१	१५,८६५
जम्मा चालु दायित्व (ख)	१५४,६१६	१५४,७५६	१५५,३६९	१५६,१३०	१६७,०९६	१६८,२४५	१६९,६३३	१७३,३२३	१७३,३९१	१५,८६५
खुद सम्पत्ति (क-ख)	१,०३०,५३७	१,१६५,३५७	१,३३६,०४६	१,५५२,६०२	१,८०७,७७०	२,११९,४६४	२,४९८,७२९	२,९६०,३६१	३,५१६,४४५	४,०७२,२१२
जारी गरिएको इकाई संख्या	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००
लाभांश पछिको खुद सम्पत्ति मूल्य	१०	१२	१३	१६	१८	२१	२५	३०	३५	४१
लाभांश वितरण	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१६.००%	१६.००%	१६.००%	१६.००%	१६.००%	०.००%
वार्षिक लगानी प्रतिफल	३.०५%	१३.४८%	२०.१२%	३५.१४%	४५.६४%	६६.३१%	८३.५७%	११२.४७%	१३९.१७%	१६८.०५%
सुरु लगानीमा प्राप्त वार्षिक प्रतिफल	१८.०५%	२८.४८%	३५.१२%	५०.१४%	६१.६४%	८२.३१%	९९.५७%	१२८.४७%	१५५.१७%	१६८.०५%

८.४.५ वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र	२५.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%
२.साधारण शेयरमा लगानी गर्न छुट्याइएको रकम	४८.५०%	७३.००%	७३.००%	७३.००%	७०.५०%	६८.००%	६५.५०%	६३.००%	६०.५०%	२८.००%
३.माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	२६.५०%	७.००%	७.००%	७.००%	९.५०%	१२.००%	१४.५०%	१७.००%	१९.५०%	५२.००%
जम्मा	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%

८.४.६ आम्दानी शीर्षकको प्रक्षेपित प्रतिफलको प्रतिशत

	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
स्थिर आय हुने क्षेत्र										
मुद्दीति निक्षेप	१०.००%	९.५०%	९.००%	८.५०%	८.५०%	८.५०%	८.५०%	८.५०%	८.५०%	८.५०%
वण्ड तथा ऋणपत्र	१०.५०%	१०.००%	९.५०%	९.००%	८.५०%	८.५०%	८.५०%	८.५०%	८.५०%	८.५०%
कल खाताबाट प्राप्त हुने आम्दानी	३.००%	२.५०%	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%	२.५०%	२.२५%	२.५०%
शेयरबाट आम्दानी										
नगद लाभांश	३.५०%	३.५०%	३.५०%	३.५०%	३.५०%	३.५०%	३.५०%	३.५०%	३.५०%	३.५०%
सार्वजनिक शेयर निष्काशनबाट आम्दानी	२५.०.००%	२५.०.००%	२५.०.००%	२५.०.००%	२५.०.००%	२५.०.००%	२५.०.००%	२५.०.००%	२५.०.००%	२५.०.००%
पूँजीगत लाभ	१८.७५%	१५.००%	१५.००%	१२.५०%	१२.५०%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%
Unrealized पूँजीगत लाभ	६.२५%	१०.००%	१०.००%	१२.५०%	१२.५०%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%
जम्मा (Realised+Unrealised)	२५.००%	२५.००%	२५.००%	२५.००%	२५.००%	२५.००%	२५.००%	२५.००%	२५.००%	२५.००%

८.४.७ आम्दानी शीर्षकको प्रक्षेपित प्रतिफलको आधार

	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
ब्याज आम्दानी	३.४%	२.९%	२.०%	१.९%	१.९%	१.९%	२.०%	२.९%	२.९%	३.०%
नगद लाभांश	१.६%	२.५%	२.५%	२.५%	२.४%	२.३%	२.२%	२.९%	२.०%	०.९%
पूँजीगत लाभ	१२.६%	१८.०%	१८.०%	१६.३%	१५.९%	१७.३%	१६.९%	१६.५%	१६.९%	११.३%
Unrealized पूँजीगत लाभ	२.९%	७.०%	७.०%	८.८%	८.४%	६.५%	६.३%	६.०%	५.८%	२.५%
जम्मा आम्दानी	२०.५%	२९.६%	२९.४%	२९.३%	२८.६%	२८.०%	२७.३%	२६.७%	२६.०%	१७.६%
जम्मा आम्दानी (ON Face Value)	२०.५%	३०.४%	३४.२%	३९.१%	४४.३%	५०.५%	५७.८%	६६.७%	७७.०%	६१.९%

प्रक्षेपणका आधारहरू :

- क. सामूहिक लगानी कोष नियमावलीमा तोकिय बमोजिम स्थिर आम्दानी (बैंक मुद्दती निक्षेप र डिभेञ्चर) हुने उपकरणमा योजना आकारको २५ प्रतिशत भित्र हुने गरी लगानी गरिने प्रक्षेपण गरिएको छ ।
- ख. प्राथमिक तथा दोश्रो बजारमा गरिने लगानी योजनाको आकारण अधिकतम ७३ प्रतिशत सम्म हुने अनुमान गरिएको छ ।
- ग. माग तथा अल्प सूचनामा लगानी हुने रकम लगानी अधिकतम ५२ प्रतिशत सम्म हुने र बजारको अनुकुलता अनुसार घटीबढी गरिने छ ।
- घ. उल्लेखित लगानीको प्रतिशत सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकामा तोकिए अनुसार हुने गरी गरिएको छ ।
- ङ. साधारण शेयरमा गरिने लगानीको लागि छुट्याइएको रकम अधिकतम आम्दानी प्राप्त हुने कम्पनीहरूमा लगानी गर्ने प्रक्षेपण गरिएको छ ।
माथि उल्लेखित वित्तीय विवरण प्रक्षेपण तथा सोको आधारहरू सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी क्षेत्र भित्र रहने गरि प्रक्षेपण गरिएको छ । साथै, यो योजनाको रकम नियमित रूपमा लगानी गर्दा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी सीमाको अधिनमा रहने गरि फेरबदल गर्न सकिने छ ।

८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण :

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

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च सम्बन्धी विवरण :

योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च देहाय बमोजिम रहेको छ ।

निष्काशन सम्बन्धी शुल्कको विवरण :

क्र.सं.	शुल्क सम्बन्धी विवरण	रकम (रु.)	कैफियत
१.	निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	२,०००,०००	निष्काशन रकमको ०.२० प्रतिशत तथा अन्य निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक सम्बन्धि शुल्क ।
२.	विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क	४५,०००	नियमित
३.	मार्केटिङ तथा प्रचार प्रसार खर्च वा वास्तविक आधारमा	१,५००,०००	टिभि, एफ एम रेडियो, अनलाइन तथा पत्र पत्रिकाहरूमा हुने प्रक्षेपित खर्च तर वास्तविक बिल बमोजिम हुने ।
४.	वित्तीय प्रक्षेपण प्रमाणित गर्ने लेखा परिक्षक सम्बन्धि शुल्क	५६,५००	नियमित
५.	कुरियर, बाँडफाँड, सफ्टवेयर तथा अन्य भैपरी आउने शुल्क	८९०,०००	प्रक्षेपित तर वास्तविकतामा बिल बमोजिम हुने र सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
६.	सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड (CDS and Clearing Limited) संग सम्बन्धित दर्ता शुल्क	१५०,०००	रु.५० करोड भन्दा माथि रु.१ अर्बसम्मको हकमा दर्ता शुल्क ०.०१५% वा न्यूनतम रु.१,००,०००/- र वार्षिक शुल्क रु.१,००,०००/-
७.	छपाइ तथा सूचना प्रकाशन खर्च वा वास्तविक आधारमा	२५०,०००	प्रक्षेपित तर वास्तविकतामा बिल बमोजिम हुने र सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
८.	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना संचालन स्वीकृति दस्तुर/दर्ता शुल्क (सेबोन)	१,०००,०००	योजनाको ०.०७५% वा न्यूनतम १० लाख मात्र
९.	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना संचालन स्वीकृति दस्तुर/दर्ता शुल्क (नेप्से)	११५,०००	नियमित
जम्मा		६०,०६,५००	

अन्य नियमित खर्चहरू

क्र.सं.	शुल्क सम्बन्धी विवरण	रकम (रु.)	कैफियत
१.	लगानी व्यवस्थापन शुल्क	१५,०००,०००	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा
२.	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	७५०,०००	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा
३.	डिपोजिटरी शुल्क	२,०००,०००	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा
४.	लेखापरीक्षण शुल्क (कर सहित)	११३,०००	नियमित लेखापरीक्षक संगको सम्झौता अनुसार हुने ।
५.	नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क (हाल कायम योजनाको आकारमा)	१८०,०००	अनुमानित लगानी योग्य रकमको ०.०४% को दरले हुनेछ । तर वास्तविकतामा सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
६.	अन्य कानूनी खर्च (प्रति वर्ष)	३५,०००	प्रक्षेपित तर वास्तविकतामा सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
७.	CDSC सफ्टवेयर चार्ज	२०,०००	नियमित
८.	CDSC वार्षिक शुल्क	१००,०००	नियमित
९.	NEPSE वार्षिक नविकरण शुल्क	५०,०००	धितोपत्र सूचिकरण विनियमावली, २०७५ अनुसार
१०.	सफ्टवेयर जडान तथा वार्षिक शुल्क	१२०,०००	सफ्टवेयर कम्पनीसंग गरिने सम्झौता अनुसार हुने ।
११.	योग्य संस्थागत लगानीकर्ता -QII_	१०,०००	बुक विल्डिङ निर्देशिका बमोजिम

नोट: नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकेको अवस्था बाहेक अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन र खर्च गर्नुपरेमा बोर्डको पूर्व स्वीकृती लिइनेछ ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण :

१. सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था अनुसार प्रत्येक हप्ताको अन्त्यमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सोको त्रैमासिक औषत कायम गरी त्रैमासिक रुपमा वार्षिक १.५० प्रतिशतका दरले कोष व्यवस्थापन शुल्क, वार्षिक ०.२ प्रतिशतका दरले डिपोजिटरी शुल्क खर्च गरिनेछ ।
२. सामूहिक लगानी कोष नियमावलीले तोके बमोजिमको सिमा भित्र रहने गरी कोष प्रवर्द्धकसँगको सम्झौतामा भएको व्यवस्था अनुसारको कोष सुपरिवेक्षकहरुको हकमा योजनाको औषत खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी अधिकतममा खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.०७५ प्रतिशतले हुन आउने रकम त्रैमासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षकलाई समानुपातिक हिसाबले सेवा शुल्क वापत प्रदान गरिनेछ ।
४. लेखा परिक्षण शुल्क, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क वास्तविक बिलको आधारमा खर्च गरिनेछ ।
५. नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड (CDS and Clearing Limited) संग सम्बन्धित शुल्क नियम अनुसार खर्च गरिनेछ ।

नोट: नियामक निकायले तोकेको अवस्थामा सोही अनुसार ।

८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य:

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

८.७ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

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

८.८ योजनाका इकाई अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया :

योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक ढंगले वितरण गरिनेछ । यसका लागि सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३२ र नियम ३३ को व्यवस्था बमोजिम समयमा नै योजना खारेजीको प्रकृया अगाडी बढाइनेछ र सोको स्वीकृति पश्चात् तीन महिना भित्र योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी समानुपातिक रुपमा वितरण गरिनेछ । योजनाका सम्पत्तिहरु तीन महिना भित्रमा नगदमा परिणत गर्न नसकिएको अवस्थामा नियम ३३ को व्यवस्था भए बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डले थप तिन महिनाको म्याद थप गरिदिन सक्नेछ । तथापि बजारमा सोही प्रकृतिका अन्य सामूहिक लगानी योजनाहरु समेत संचालनमा रहेको अवस्थामा यस लिमिटेडले संचालन गरेको सामूहिक लगानी योजनाहरुलाई Redeem गर्ने समयमा पूँजी बजार प्रतिकूल समेत हुनसक्ने अवस्थालाई मध्येनजर गरी योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा कम्तीमा १ वर्ष अगाडि देखि नै बजारको अवस्था हेरि क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया शुरु गरी सो बाट प्राप्त रकमलाई मुद्दती निक्षेपमा राख्दै जाने योजना रहेको छ । यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण गर्ने योजना रहेको छैन । इकाईधनीहरुको सहमति, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृति/निर्देशनमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्था आएमा नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहने इकाईधनीहरुलाई नगद भुक्तानीको व्यवस्था पनि गर्न सकिनेछ ।

८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको 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 :

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाका इकाईहरू बाँडफाँड भएको एक महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ। तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेबसाईट www.muktinathcapital.com मार्फत सार्वजनिक रूपमा जानकारी गराईनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक रूपमा आफ्नो वेबसाईटमा राखी तथा राष्ट्रियस्तरको पत्रिकामा सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रूपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ। खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ।

८.१० योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरू :

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

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

(२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरूको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटवढ हुने सम्बन्धमा: योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ। यसको लगानीमध्ये धितोपत्र बजारमा सुचीकृत धितोपत्रहरूमा 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 घटवढ हुने गर्दछ।

(३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरूको बिगतको कार्यले निजहरूको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :

योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रूपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताब समेत छुट्टै रूपमा राख्ने र सोको नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ। योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्य सम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रवर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन।

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

योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानूनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले नै गर्दछ। योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सो को जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिदैन।

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

यस योजना अन्तर्गत इकाईहरू निष्काशन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ। योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सु-व्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन।

(ख) खास जोखिम तत्वहरू :

(१) प्रस्तुत योजना निश्चित रूपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बीमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :

यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरूले इकाईको अंकित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा लाभांश पाउने छन्। यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी वापत प्राप्त गर्ने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य वृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय 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 रूपमा 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 पार्ने तत्वहरूमा सरकारी नीतिहरू, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरू, बजारमा परिवर्तन भैरहने व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरीने पद्धति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :

सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरूमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सोको प्रतिफलमा समेत सोही अनुरूप असर पर्नेहुन्छ। साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरूले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ। योजनाले धितोपत्र बजारमा सुचीकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको

नाममा धितोपत्र खरिद विक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृत्याले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समयमा निर्भर हुन्छ । ढिलोगरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने व्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ । धितोपत्रको खरिद विक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ । साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने व्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse Relation) हुने हुँदा सो को असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ ।

(३) **रेटिङ कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :**

Infomeries Credit Rating Nepal Limited ले गरेको रेटिङ सम्बन्धि कार्य यस योजनाको लागि नभई कोष प्रवर्द्धक र योजना व्यवस्थापकको लागि भएकाले सो रेटिङ कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता गर्दैन ।

(४) **व्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :**

योजनाले लगानी गर्ने कुल रकममध्ये केही रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिवेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा निक्षेपमा प्राप्त हुने व्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ । सम्पत्तिको मूल्याङ्कन (Valuation) प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा समेत परिवर्तन हुन्छ ।

(५) **योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :**

योजना अन्तर्गतका इकाईहरु विक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी विक्री खुल्ला गर्ने, विक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँड गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सुचीकृत गराई दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था गराउने, सूचीकरण तथा वार्षिक नविकरण गर्ने, योजनाको लेखापरीक्षण गराउने, योजनाको विज्ञापन गर्ने, कानुनी सेवा लिने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि लाग्ने खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा केही प्रभाव पार्दछ ।

(६) **इक्विटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :**

इक्विटीको मूल्यमा बजारको उतार चढाव सम्बन्धी जोखिमका साथै उक्त उपकरण जारी गर्ने कम्पनीको कार्यसम्पादनको जोखिम रहने हुन्छ । योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्दा यो जोखिमहरुले समेत सोमा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

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

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

(८) **तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति विक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यति नै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने:**

योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने बिषय लगानी गरिएको धितोपत्रकै तरलतामा निर्भर रहने हुँदा योजनाको तरलतामा धितोपत्रमा भएको लगानीको जोखिम विद्यमान रहन्छ ।

(९) **व्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फूर्ती भएमा आदि बारे :**

व्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । विभिन्न आर्थिक उतार चढावको असर व्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा व्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०) **पुनःलगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा व्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनःलगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुनःलगानी जोखिम बारे खुलाउने :**

ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्दानी पुनःलगानी गरिने हुन्छ । यदि व्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त व्याज रकम पुनःलगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ ।

(११) **योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने कुरा :**

योजनाका इकाईहरुको निष्काशन तथा विक्री गर्दा लाग्ने खर्च समेत योजनाले व्यहोर्ने हुँदा सो खर्चले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा असर पार्दछ ।

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

योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिवेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिवेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरूपको जोखिम रहन्छ ।

- (१३) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरू जस्तै डेरिभेटिभ, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरू बारे उल्लेख गर्ने :
- योजनाले यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । भविष्यमा यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरूमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ ।
- (१४) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सोमा आधारित उपकरणहरूमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :
- योजनाले यस प्रकारको उपकरणहरूमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएको अवस्थामा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृति लिई लगानी गरिनेछ । त्यसरी लगानी गरिएको अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजना र यसको प्रतिफलमा समेत रहन्छ ।
- (१५) योजनाको अवधिभर सोको मूल्य बृद्धिको अवसर रहने तर सो को बोनश नपाउने बारे :
- योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरूको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरूलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।
- (ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :
- योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनी सदैव सचेत रहने छ र सो का लागि बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरूको निरन्तर अध्ययन गरी सो को व्यवस्थापनका लागि निम्न उपायहरू अवलम्बन गर्नेछ :
- (क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोबार सम्बन्धि विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरू तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ । सोको निरन्तर अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ ।
- (ख) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी गर्ने निर्णय गरिने छ र यसका लागि योजना व्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तीय विश्लेषण विधिको उपयोग गरिने छ ।
- (ग) लगानी विश्लेषणका तथा अनुसन्धानका लागि नयाँ विभागको व्यवस्था गरिएको छ जसमा दक्ष तथा अनुभवी प्राविधिक विश्लेषक (Technical Analyst) र आधारभूत विश्लेषक (Fundamental Analyst)को रूपमा कर्मचारीको व्यवस्था गरिएको छ ।
- (घ) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाईने छ ।
- (ङ) लगानीमा हुने जोखिम न्युनिकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विश्लेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्यनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरूमा लगानी गर्ने र सामूहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पूर्णरूपमा पालना गरी बढी भन्दा बढी लगानी उपकरणहरूमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।
- (च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च शतकता अपनाईनेछ ।
- (छ) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने व्यवस्था गरिएको छ र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरि प्रमुख संचालन अधिकृतको संयोजकत्वमा गठित लगानी समिति, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी व्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरि लगानी सम्बन्धि निर्णय गर्ने र आवश्यकता अनुसार पुनरावलोकन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

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

९.२ आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

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

९.३ आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

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

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

९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या :

आवेदकले न्यूनतम इकाई १०० (एक सय) तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १,००,००,००० ईकाईसम्म खरिद गर्न सकिनेछ ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

- (१) योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुल्ला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक वा 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 खरिद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ । न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।
- (३) इकाई बाँडफाँड गर्दा विवरण पुस्तिकामा उल्लेख भए बमोजिमको अधिकतम सिमासम्मको इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ ।
- (४) धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ को नियम २४ को उपनियम ७ को व्यवस्था बमोजिम इकाईको बाँडफाँड अभौतिकरूपमा मात्र गरिने छ । इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ ।
यस योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा सूचिकरण तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेडमा अभौतिकीकरणका लागि दर्ता गरी दोस्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था गरिनेछ ।

९.६ आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले यस विवरण पुस्तिकाअनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् । आवेदन आस्वा (ASBA) को सदस्य रहेका सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरुबाट बुझाउन सकिनेछ ।
२. आवेदकले हितग्राहि खाता उपलब्ध गराउँदा निक्षेप सदस्यकोमा भएको वास्तविक नाम, थर, र तिन पुस्ता हुबहु उल्लेख गर्नुपर्नेछ । फरक परी बाँडफाँडमा नपरे आवेदक स्वयम् जिम्मेवार हुनेछ ।
३. रु.५,००,०००/- भन्दा कमको आवेदन दिने आवेदकले स्वेच्छिक रूपमा र सोभन्दा बढी रकमको लागि आवेदन दिने आवेदकले अनिवार्य रूपमा आवेदन फारममा आफ्नो स्थायी लेखा नम्बर (PAN) खुलाउनुपर्नेछ ।
४. आवेदन दिँदा आस्वामा सदस्य रहेका बैंक/वित्तिय संस्थाहरुले तोकिएको निर्दिष्ट ढाँचामा आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाई संख्या र त्यसको रकम खुलाई आवेदन दिनुपर्नेछ ।
५. एक व्यक्तिले आफूले लिन चाहेको सम्पूर्ण इकाईको लागि एकभन्दा बढी आवेदन दिन पाइने छैन । यदि एकै व्यक्तिले एकभन्दा बढी आवेदन दिएमा सम्पूर्ण आवेदन रद्द गरिनेछ ।
६. आवेदकले कम्तीमा १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा बढी इकाई खरिदका लागि आवेदन दिन चाहेमा १० ले भाग जाने गरी अधिकतम १,००,००,०००/- (अक्षेरूप एक करोड मात्र) इकाई खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछ ।
७. यस विवरण पुस्तिका बमोजिम निष्काशन गरिने इकाईहरुमा सङ्कलित रकम विविध निर्धारित क्षेत्रमा लगानी गरिने र विद्यमान परिस्थितिमा उक्त लगानीबाट आर्जन गरिने मुनाफाबाट प्रचलित कानून बमोजिम इकाईधनीहरुमा प्रतिफल वितरण गरिनेछ ।
८. लगानीकर्ताले इकाईमा लगानी गर्नु अघि यस विवरण पुस्तिका राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ ।

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

- (क) आफूले खरिद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रूपमा प्राप्त हुनेछ ।
- (ख) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्था बारे जानकारी प्राप्त गर्ने ।
- (ग) योजनाले वितरण गरेको लाभांश इकाईधनीहरुको बैंक खातामा प्राप्त गर्ने ।
- (घ) योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्न सकिने तथा दोस्रो बजारमा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउने ।

- (ड) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीको सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।
- (च) योजना संचालनका सम्बन्धमा कुनै गुनासा भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डमा गुनासो राखी समाधान गराउने ।
- (छ) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले व्यवस्था गरे बमोजिमको सर्वाधिक रुपमा जानकारी प्राप्त गर्ने ।
- (ज) योजना परिपक्व भए पश्चात योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम इकाईधनीहरुको बैंक खातामा रकम पठाइने ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका बखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा त्यसको समाधानका लागि अनुपालन अधिकृत श्री अनिल महर्जनलाई गुनासो सुन्ने अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ । गुनासो सुन्ने अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरुलाई कानून सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सोको समाधान गरिनेछ ।

लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् :

फोन नं. ०१ ४५४६९०८/९०९, ४५४६४७०, Ext: 111, E-mail: info@muktinathcapital.com

निष्काशन बैंकहरु :

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



मुक्तिनाथ क्यापिटल लि.
MUKTINATH CAPITAL LTD.
A Subsidiary of Muktinath Bikas Bank Ltd.

Licensed by Securities Board of Nepal

Services :

- » Issue Management
- » Underwriting
- » Portfolio Management
- » Share Registrar (RTS)
- » Depository Participant
- » Corporate Advisory

अनुसूची - २

(निर्देशिकाको दफा ६ को उपदफा (३) सँग सम्बन्धित)

सामुहिक लगानी कोष अन्तर्गत दर्ता भएको योजनाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र
(ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट)

चलानी नं.६३६/८१/८२



मिति : २०८१/६/२

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेडले मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्डको नाम अन्तर्गत मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड १ को इकाई निष्काशन तथा विक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई विक्री प्रस्ताव धितोपत्र ऐन, २०६३, सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामुहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, २०६९ बमोजिम अगाडि बढाईएका हुन् ।
२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानूनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरिएको छ ।
३. विवरण पुस्तिकामा खुलाईएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।

भवदीय,

कविन्द्र विक्रम ध्वज जोशी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

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

सि.नं.	नम	पद	दस्तखत
१.	श्री समिर शेखर बज्राचार्य	अध्यक्ष/संचालक	
२.	श्री डण्डपानी ढकाल	संचालक	
३.	श्री उमेश रेग्मी	संचालक	
४.	श्री लिला नाथ ढकाल	संचालक	
५.	श्री दिपान्जली खकुरेल	संचालक	
६.	श्री सुमन कोईराला	संचालक	

R.R.P. Associates
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal



**REPORT ON EXAMINATION OF PROSPECTIVE FINANCIAL INFORMATION
OF
MUKTINATH MUTUAL FUND-1**

We have reviewed the projected financial statements including Net Assets Value (NAV) of the Scheme of Muktinath Capital Ltd. name as Muktinath Mutual Fund-1 (closed ended mutual fund) for the 10 years from the scheme approval date in accordance with the 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 prospective financial information is the responsibility of the management. Our responsibility is to examine the evidence supporting the assumptions and other information in the prospective financial information. Our responsibility does not include verification of projections. Therefore, we do not vouch for the accuracy of the same.

This projection has been prepared as one of the pre-requisites of Security Board of Nepal (SEBON) for approval of units of mutual fund. The projection has been prepared under applicable financial reporting framework for schemes of mutual fund using set of assumptions that include hypothetical assumptions about future events and management's actions that are not necessarily expected to occur. Consequently, users are cautioned that this projection may not be appropriate for purposes other than that prescribed above.

We have carried out examination of the prospective financial information on a test basis. 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 projections.

Further in our opinion the projection is properly prepared on the basis of the assumptions to the Prospective 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.

For RRP Associates
Chartered Accountants

Date: 23rd September 2024
Place: Kathmandu, Nepal

CA Pradeep Sigdel
Partner
Membership No- 896
UDIN- 240924CA00896RJAxz

