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

# सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

**सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड -२**

**को**

# विवरण पुस्तिका

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

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

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

कोष प्रर्बद्धकको रेटिङ्ग : "[ICRANP – IR] BBB "(Moderate-credit-quality Rating)

योजना ब्यवस्थापकको रेटिङ्ग : "[ICRANP]AMC Quality 3 (AMC 3)" Adequate Assurance On Management Quality

योजनाको किसिम : बन्दमुखी।

योजनाको अवधि : ७ वर्ष।

योजना परिपक्व हुने : इकाई बाँडफाँट भएको मितिले ७ वर्ष।

बोर्डमा योजना दर्ता मिति : २०७५ /०२ /१६।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७६ /०१ /०६।

इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : २०७६ /०२ /०९।

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिट्टोमा) : २०७६ /०२ /१३। (बैंकिंग समय पश्चात्)।

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०७६ /०३ /०८ । (बैंकिंग समय पश्चात्)।

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

आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या : २,००,००,००० (दुई करोड)।

आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : शत्प्रतिशत्।

**पुनश्च : बिक्री आव्हान गरिएको सम्पूर्ण इकाईका लागि आवेदन पर्न आए पश्चात् न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि सूचना प्रकाशित गरी इकाई बिक्री बन्द गरिनेछ।**

## कोष प्रवर्द्धक :

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड

नारायणहिटीपथ, दरवार मार्ग, काठमाडौं।

फोन नं. ९७७-१-४४२७८४२ फ्याक्स नं.९७७- १-४२७०४४

**Email: info@ctznbank.com**

**URL: www.ctznbank.com**

## कोष सुपरिवेक्षक :

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

२. श्री शिव प्रसाद मुनाकर्मी - त्रिभुवन विश्व विद्यालयमा विगत ३५ बर्षको शिक्षण कार्यको अनुभव। द ठेगाना: बानेश्वर, काठमाडौं।

३. श्री शंकर भट्टराई - २२ वर्षभन्दा बढी बैकिङ्ग क्षेत्रमा अनुभव। ठेगाना: डिल्लीबजार, काठमाडौं।

४. सि.ए. प्रकाश लम्साल -लेखा परीक्षण कार्यमा १५ वर्षभन्दा बढीको व्यावसायिक अनुभव। ठेगाना: नार्गाजुन, काठमाडौं।

५. श्री दिग्विजय विष्ट – वित्तिय तथा पूँजी बजार क्षेत्रमा १४ वर्षभन्दा बढीको अनुभव। ठेगाना: कालिमाटी १३, काठमाण्डौं।

## योजना व्यवस्थापक :

(निष्कासन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य समेत गर्ने)

**सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड**

रजिष्टर्ड कार्यालय: बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौं, नेपाल

फोन नं.– ४४१७७२३, ४४१८५२६

**Email :info@cbilcapital.com**

**URL: www.cbilcapital.com.np**

**"योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूती गर्न कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडी विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला"**

## २१. विषय सूची :


| क्र.सं. | विवरण |
|---|---|
| २.२ | विवरण-पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा |
| २.३ | विवरण-पुस्तिका तथा निवेदन प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरु |
| २.४ | विवरण-पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा |
| **३** | **उद्घोषण** |
| ३.१ | नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण |
| ३.२ | कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण |
| ३.३ | योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण |
| ३.४ | कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण |
| **४** | **योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी** |
| **५** | **कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी** |
| ५.१ | कोष प्रवर्द्धकको नाम |
| ५.२ | योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत |
| ५.३ | कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/ नियम सम्बन्धी विवरण |
| ५.४ | कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास |
| ५.५ | कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु |
| ५.६ | कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा) तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी ( अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण |
| **६** | **योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण** |
| ६.१ | योजना व्यवस्थापकको परिचय |
| ६.२ | योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति |
| ६.३ | योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्वसम्बन्धी व्यवस्था |
| ६.४ | योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी |
| ६.५ | योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी |
| ६.६ | योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी |
| ६.७ | योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतित भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाहको विवरण |
| ६.८ | योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था |
| ६.९ | योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना |
| ६.१० | योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सोको विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सोसम्बन्धी विवरण |
| ६.११ | यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्यालु) सम्बन्धी विवरण |
| ६.१२ | योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत |
| **७** | **कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण** |
| ७.१ | कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता |
| ७.२ | कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी |
| ७.३ | योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका |
| ७.४ | कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु |
| **८** | **योजना सम्बन्धी जानकारी** |
| ८.१ | योजनासम्बन्धी विवरण |
| ८.२ | योजनाको उद्देश्य |
| ८.३ | योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र |
| ८.४ | विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था |
| ८.५ | योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धि विवरण |
| ८.६ | योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण |
| ८.७ | योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य |
| ८.८ | लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था |
| ८.९ | योजनाका इकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया |
| ८.१० | खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था |
| ८.११ | योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा |
| **९** | **इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण** |
| ९.१ | इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि |
| ९.२ | आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी |
| ९.३ | आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु |
| ९.४ | खरिद गर्न सक्किने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या |
| ९.५ | इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था |
| ९.६ | आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु |
| **१०** | **इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा** |
| **११** | **गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया** |
| **१२** | **योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)** |
| **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** |

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

(क) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ (संशोधन सहित) सम्झनुपर्दछ।
(ख) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) सम्झनुपर्दछ।
(ग) "निर्देशिका" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनुपर्दछ।
(घ)"बोर्ड" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनुपर्दछ।
(ङ) "विवरण पुस्तिका" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्कासन आव्हान गर्नु अघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित लगानीकर्तालाई जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि निर्देशिका बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनुपर्दछ।
(च) "संकलन केन्द्र" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रुपमा निष्कासन तथा बिक्रीका लागि आवेदन फाराम बुझ्ने तथा इकाई बाँडफाँट पुर्जा र इकाईधनी प्रमाणपत्र वितरणका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीले तोकेको संस्था सम्झनु पर्दछ।
(छ) "निष्कासन बैंक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्कासन तथा बिक्रीबाट संकलन हुन आएको रकमलाई जम्मा गर्नको लागि तोकिएका "क" बर्गको बैंकहरुलाई सम्झनुपर्दछ।
(ज) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ।
(झ) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले सि.बि.आई.एल.क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ।
(ञ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम सिटिजन्स म्यूचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी कोष प्रवर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनुपर्दछ।
(ट) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभाँश वितरण गर्नेजस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त सि.बि.आई.एल.क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ।
(ठ) "नियमन निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, सिडिएससी एण्ड क्लियरिङ लि., नेपाल स्टक एक्सचेन्ज, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनु पर्दछ।

## २.३ (क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थान :

| क्र. सं | कम्पनीको नाम र ठेगाना |
|---|---|
| १. | सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड,बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौं |
| २. | सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडका देशभरिका शाखा मार्फत । |

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

### (ख) दरखास्त बुझाउने स्थानहरु :

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

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

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

## ३. उद्घोषण :

### ३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

इकाई सार्वजनिक निष्कासन 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 उल्लिखित कुराको सत्यता वा योजना व्यवस्थापक वा योजनाको आर्थिक सक्षमताको बारेमा बोर्डले कुनै प्रकारको प्रत्याभूत गरेको वा जिम्मेवारी लिएको मानिने छैन।

### ३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

प्रचलित कानुन बमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ। कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालकमार्फत 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 सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाईएको छैन। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति उक्त विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरुको व्यक्तिगत वा सामुहिक रुपमा जवाफदेहिता वहन गर्दछौं।

### ३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

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

## ४. योजनासम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

| | | | |
|---|---|---|---|
| ४.१ | क | योजनाको नाम | **सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड -२** |
| | ख | योजनाको आकार | रु. १,००,००,००,०००/- (एकअर्ब) |
| | ग | योजनाको प्रकार | बन्दमुखी (Close-Ended) |
| ४.२ | क | निष्कासन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या | १०,००,००,००० (दश करोड) |
| | ख | प्रति इकाई मूल्य | रु. १०/- (अक्षेरेपी दश) |
| | ग | न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या | ५,००,००,००० (पाँचकरोड) |
| | घ | अधिकतम सकारिने इकाई सङ्ख्या | १२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) |
| | ङ | योजनाको अवधी | ७ वर्ष |
| | च | योजना परिपक्व हुने मिति | योजनाको इकाई बाँडफाँट भएको मितिले ७ वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसावले प्रचलित कानूनबमोजिम वितरण गरिने)। |
| | छ | इकाई बिक्री केन्द्रहरु | नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु। |
| | ज | आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या | १०० (एक सय) |
| | झ | आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई सङ्ख्या | २,००,००,००० (दुई करोड)। |
| | ञ | इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था | इकाई बिक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र निष्कासन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने। |
| | ट | सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था | इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने। |
| ४.३ | | योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य | योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अङ्कित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने। सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ। |
| ४.४ | | इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु | नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपाली , प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्। |
| ४.५ | | योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगानाः | श्री सि.वि.आई.एल क्यापिटल लिमिटेड,बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौं। |
| | | स्थापित ऐनः | कम्पनी ऐन २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३। |
| | | दर्ता मितिः | कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०६२/१०/१७ (दर्ता नं. ९४५/०६२/०६३। |
| | | बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः | २०७४/०३/२०। |
| ४.६ | | योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना | सि.ए. सुजन काफ्ले एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, काठमाडौं । |
| ४.७ | | योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना | जे. एन. उपाध्याय एण्ड कम्पनी, चार्टड एकाउण्टेण्ट्स, काठमाडौं। |
| ४.८ | | कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना | १. श्री विमल प्रसाद ढकाल - ठेगानाः शान्तिनगर, काठमाडौ।<br>२. श्री शिव प्रसाद मुनाकर्मी - ठेगानाः बानेश्वर, काठमाडौ।<br>३. श्री शंकर भट्टराई - ठेगानाः डिल्लीबजार, काठमाडौ।<br>४. सि.ए. प्रकाश लम्साल - ठेगानाः नार्गाजुन, काठमाडौं ।<br>५. श्री दिग्विजय विष्ट - ठेगानाः कालिमाटी १३, काठमाण्डौं। |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ४.९ | | रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत | रेटिङ्ग कम्पनी : श्री ईक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ।<br>कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग "[ICRANP – IR] BBB"(Moderate-credit-quality Rating)<br>योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : "[ICRANP]AMC Quality 3 (AMC3)" Adequate Assurance On Management Quality |
| ४.१० | | लगानीका क्षेत्रहरु | नियमावलीको नियम ३४ र नियम ३६ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ :<br>१. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र।<br>२. सार्वजनिक निष्कासन भएको धितोपत्र।<br>३. नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा सूचीकृत धितोपत्र।<br>४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु।<br>५. बैंक निक्षेप।<br>६. मुद्रा बजार उपकरण।<br>७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्रहरु। |
| ४.११ | | योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना | योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड, बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौंले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने। |
| ४.१२ | | खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था | सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने छ जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिने छ। |

**५. कोष प्रवर्द्धकसम्बन्धी जानकारी :**

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

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

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

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

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

**५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :**

श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम मिति २०६३/०६/२७ गते नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भई मिति २०६४/०१/०५ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट कारोबार गर्न इजाजत प्राप्त गरि मिति २०६४/०१/०७ देखि बैंकले आफ्नो बैंकिंग कारोबार संचालन गरि रहेको छ। यस बैंकका संचालक एवं संस्थापकहरुमा बैंकिङ्ग क्षेत्र, औद्योगिक क्षेत्र, सामाजिक क्षेत्र, व्यवस्थापन तथा व्यापारको क्षेत्रमा लामो समयदेखि आवद्ध ख्याति प्राप्त लब्ध प्रतिष्ठित व्यक्तिहरु रहेका छन्।

**५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :**

बैंकको प्रबन्धपत्र अनुसार बैंकको मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

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

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

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

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

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

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

**क. समष्टिकृत वासलात**

| विवरण | वास्तविक (रु. हजारमा) | | |
|---|---|---|---|
| | २०७२/७३ | २०७३/७४ | २०७४/७५ |
| **सम्पत्ति** | | | |
| नगद तथा बैंक मौज्दात | २,२४८,११५ | ४,५५२,५२३ | ५,१४८,४६७ |
| नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात | २,८४२,४७८ | २,१९०,८९७ | ३,६९०,१९२ |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात | १,०५०,७३७ | १,५६८,०१४ | १,९८९,८७८ |
| व्युत्पन्न वित्तिय उपकरण (Derivative Financial Instruments) | - | २१,९७६ | ३६,३८६ |
| अन्य व्यापारिक सम्पत्ति | - | १३३,९०० | १४२,६६२ |
| अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रदान गरिएको कर्जा, सापट | १,६१२,७९४ | १,४६७,१२७ | १,४२०,६४६ |
| कर्जा, सापट तथा बिल खरिद | ३८,७१४,८२२ | ४६,०१५,३३४ | ५५,५९८,९६७ |
| धितोपत्रमा गरिएको लगानी | ७,५२९,४२४ | ६,८००,६०६ | ५,६१६,८५८ |
| यस वर्षको कर सम्पत्ति | - | ३००,७९२ | ११४,६५४ |
| एसोसियटहरुमा लगानी (Investment in Associates) | - | ३१,७५२ | २३,९०३ |
| लगानी सम्पत्ति | - | ३९०,०६६ | २८७,५४७ |
| सम्पत्ति र उपकरण | १,१०३,७८१ | १,७६५,८०९ | २,१२७,९५४ |
| ख्याति तथा अमुर्त सम्पत्ति | ५,८६७ | ८,७३४ | ७१,१७३ |
| स्थगन कर सम्पत्ति | ६६,२७५ | - | - |
| अन्य सम्पत्ति | १,११६,१६७ | १,३४३,४३५ | १,४८६,४१६ |
| **जम्मा सम्पत्ति** | **५६,२९०,४६०** | **६६,५९०,९६४** | **७७,७५५,७०५** |
| **दायित्व** | | | |
| अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थावाट प्राप्त निक्षेप दायित्व | ३,९३५,२३२ | २,५०१,९०७ | ३,३३५,२८९ |
| नेपाल राष्ट्र बैंकवाट प्राप्त निक्षेप दायित्व | २,७५० | ३३,५७८ | ६९५,०४१ |
| व्युत्पन्न वित्तिय उपकरण (Derivative Financial Instruments) | - | - | - |
| ग्राहकवाट प्राप्त निक्षेप दायित्व | ४३,४५७,७१३ | ५१,७००,९६९ | ६०,६०५,८१६ |
| सापटी | - | ५,००० | - |
| यस वर्षको कर दायित्व | - | - | - |
| व्यवस्थाहरु | ९२,०८८ | ३,०७९ | ५,५२६ |
| स्थगन कर दायित्व | - | ८५,४७७ | १५,२९२ |
| अन्य दायित्व | ६३१,८२६ | १,८८०,९४२ | १,५५४,८१२ |
| जारी ऋणपत्र | १,६१४,०३२ | ४९८,१४९ | ४९८,७२३ |
| अनुक्रमित दायित्व (Subordinated Liabilities) | - | - | - |
| **जम्मा दायित्व** | **४९,७३३,६४१** | **५६,७०९,१०१** | **६६,७१०,४९८** |
| **पूँजी तथा जगेडा** | | | |
| शेयर पूँजी | ३,६५०,६४० | ६,९२१,६९० | ८,०३३,२३६ |
| शेयर प्रिमियम | - | ५३२,७९५ | ४३४ |
| सञ्चित मुनाफा | १,९९१,३८२ | ७६५,०३७ | ११७,४२२ |
| जगेडाहरु | ८७७,९३७ | १,६२७,४६८ | २,८४९,८२९ |
| **शेयरधनीमा निहित जम्मा पूँजी तथा जगेडा** | **६,५१९,९५८** | **९,८४६,९८९** | **११,०००,९२१** |
| **नियन्त्रण नहुने स्वार्थ** | **३६,८६१** | **३४,८७४** | **४४,२८६** |
| **जम्मा पूँजी तथा जगेडा** | **६,५५६,८१९** | **९,८८१,८६३** | **११,०४५,२०७** |
| **जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | **५६,२९०,४६०** | **६६,५९०,९६४** | **७७,७५५,७०५** |

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

| विवरण | वास्तविक (रु. हजारमा) | | |
|---|---|---|---|
| | २०७२/७३ | २०७३/७४ | २०७४/७५ |
| व्याज आम्दानी | ३,३४८,५८० | ४,९५७,९५४ | ७,११०,१८२ |
| न्यूनः व्याज खर्च | (१,८२४,०५८) | (३,१६७,१४५) | (४,८८१,४७५) |
| **खुद व्याज आम्दानी (क)** | **१,५२४,५२३** | **१,७९०,८०९** | **२,२२८,७०७** |
| शुल्क तथा डिस्काउण्ट आम्दानी | ११८,५९६ | ४६१,८३५ | ५७८,०४६ |
| न्यूनः शुल्क तथा डिस्काउण्ट खर्च | (१०,०५७) | (३६,८२६) | (५२,३२२) |
| **खुद शुल्क तथा डिस्काउण्ट आम्दानी (ख)** | **१०८,५३९** | **४२५,००८** | **५२५,७२५** |
| **खुद व्याज, शुल्क तथा डिस्काउण्ट आम्दानी (क+ख)** | **१,६३३,०६२** | **२,२१५,८१७** | **२,७५४,४३१** |
| थपः खुद व्यापार आय | १४४,२४३ | १३४,६६२ | १७२,४८५ |
| थपः अन्य सञ्चालन आय | ४२२,१९४ | ८६,७२३ | १२४,४५७ |
| **जम्मा सञ्चालन आय** | **२,१९९,४९९** | **२,४३७,२०२** | **३,०५१,३७४** |
| थप/न्यूनः कर्जा (नोक्सानी)/नोक्सानी फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी | १,१४१,३५० | ९६,९६५ | (८९,३१७) |
| **खुद सञ्चालन आय** | **३,३४०,८४९** | **२,५३४,१६७** | **२,९६२,०५७** |
| **न्यूनः सञ्चालन खर्च** | | | |
| कर्मचारी खर्च | (४६७,८२८) | (५८५,९२०) | (७८९,९७१) |
| अन्य सञ्चालन खर्च | (२९८,१६४) | (३१३,५१५) | (३७५,१६५) |
| ह्रासकट्टी | (७५,५३१) | (९३,६४३) | (१२८,३५१) |
| **सञ्चालन मुनाफा** | **२,४९९,३२६** | **१,५४१,०८९** | **१,६६८,५७०** |
| थपः गैर सञ्चालन आम्दानी | – | ७२५,३१८ | २७,४०२ |
| न्यूनः गैर सञ्चालन खर्च | – | (१०५,९३६) | (१६,७१७) |
| **कर अघिको मुनाफा** | **२,४९९,३२६** | **२,१६०,४७०** | **१,६७९,२५५** |
| **न्यूनः आयकर खर्च** | **(४६२,३८६)** | **(५२७,९३८)** | **(४७०,६६१)** |
| यस वर्षको आयकर | ४६२,३८६ | २६६,२८५ | ५३६,३४८ |
| स्थगन आयकर | – | (२६१,६५३) | ६५,६८७ |
| **यस वर्षको मुनाफा** | **२,०३६,९४०** | **१,६३२,५३२** | **१,२०८,५९४** |

**ग. समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण**

| विवरण | वास्तविक (रु. हजारमा) | | |
|---|---|---|---|
| | २०७२/७३ | २०७३/७४ | २०७४/७५ |
| **कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह** | | | |
| व्याज, शुल्क, कमिशन तथा अन्य आम्दानी प्राप्ति | ३,४५६,२८९ | ४,९८०,२७१ | ७,२४१,६१२ |
| थपः लाभांश प्राप्ती | – | १७६ | १७४ |
| थपः अन्य संचालन कार्यवापतका नगद प्राप्ति | ७३१,०७० | ९३६,८२८ | २३२,३०७ |
| न्यूनः व्याज, शुल्क, कमिशन तथा अन्य आम्दानी प्राप्ति भुक्तानी | (१,७८०,६३२) | (३,०९०,४८५) | (४,८११,५११) |
| न्यूनः कर्मचारी खर्चवापत भुक्तानी | (३७९,६११) | (६४९,०२५) | (६७६,१७२) |
| न्यूनः अन्य संचालन खर्चवापत भुक्तानी | (३०५,००६) | (३०९,५८८) | (५११,४९७) |
| **कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह** | **१,७२२,११०** | **१,८६८,१७७** | **१,४७४,९१३** |
| **संचालन सम्बन्धी चालू सम्पत्ती मा कमी /(वृद्धि)** | | | |
| कर्जा, सापट तथा बिल खरिद | (११,३९३,२९०) | (७,४८४,८८२) | (११,४५७,७४३) |
| न्यूनः अन्य सम्पत्तिमा वृद्धि | (३४४,५३६) | (१,१२६,०६५) | (११७,८०१) |
| | **(११,७३७,८२७)** | **(८,६१०,९४७)** | **(११,५७५,५४४)** |
| **संचालन सम्बन्धी चालू दायित्व मा वृद्धि/(कमी)** | | | |
| नेपाल राष्ट्र बैंक,अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्था तथा ग्राहकवाट प्राप्त निक्षेप दायित्वमा वृद्धि/(कमी) | ११,६११,३५२ | ५,०३७,६३४ | १०,३८३,९८६ |
| थपः सापटी वृद्धि | २१७,०४६ | ६,१६७ | (५,५६८) |
| थपःअन्य दायित्व वृद्धि/(कमी) | १०६,७१६ | ५४६,७०६ | (४९४,६७५) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **आयकर भुक्तानी अघिको कारोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह** | **१,९१९,३९७** | **(१,१५२,२६३)** | **(२१६,८८९)** |
| न्यूनः आयकर भुक्तानी | (४३७,७०३) | (५७१,०६२) | (३५४,१३८) |
| **कारोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह** | **१,४८१,६९३** | **(१,७२३,३२५)** | **(५७१,०२७)** |
| **लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह** | | | |
| न्यूनःधितोपत्रमा गरिएको लगानी वृद्धि | (१,९७८,२९५) | (२३८,९८९) | (६८,६००) |
| थपः धितोपत्र लगानीको विक्रिबाट प्राप्ती/(भुक्तानी) | – | (१०,००१) | १,१९४,९६० |
| न्यूनः स्थीर सम्पत्तीमा वृद्धि | (२७८,०९९) | (२९७,९७७) | (४९०,९२५) |
| थपःस्थीर सम्पत्तीको विक्रिबाट प्राप्ती | ४००,६८६ | २९२,०९९ | ५,२२७ |
| न्यूनः अमुर्त सम्पत्तिमा वृद्धि (Investment in Intangible assets) | – | (७४,५०१) | (६५,६७५) |
| थपः अमुर्त सम्पत्तिको विक्रिबाट प्राप्ती | – | – | – |
| न्यूनः लगानी सम्पत्तिमा वृद्धि | – | – | – |
| थपः लगानी सम्पत्तिको विक्रिबाट प्राप्ती | – | – | १०२,५१९ |
| थपः व्याज प्राप्ती | १२३,१८३ | १२२,४५३ | ३००,९०९ |
| थपः लाभांश प्राप्ती | ६७२ | ११,४३२ | ९,४६४ |
| **लगानी कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह** | **(१,७३१,८५३)** | **(१९५,४८५)** | **९८७,८८०** |
| **वित्तिय कारोबारबाट नगद प्रवाह** | | | |
| थपः ऋणपत्र जारीबाट गरिएको प्राप्ती | – | – | – |
| न्यूनः ऋणपत्र भुक्तानी | – | – | – |
| थपः अनुक्रमित दायित्व जारीबाट गरिएको प्राप्ती | – | – | – |
| न्यूनः अनुक्रमित दायित्व भुक्तानी | – | – | – |
| थपः शेयर जारीबाट गरिएको प्राप्ती | ६५२,४०६ | २,५५१,८११ | १९१,२७६ |
| न्यूनः लाभांश भुक्तानी | (३५,५७०) | (२६,८८२) | (५०,४६८) |
| न्यूनः व्याज भुक्तानी | (४५,३०४) | (४२,५००) | (४४,३०२) |
| न्यूनः अन्य प्राप्ती/भुक्तानी | – | ५२९,३९० | – |
| **वित्तिय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह** | **५७१,५३१** | **३,०११,८१९** | **९६,५०६** |
| | | | |
| **नगद तथा बैंक मौज्दातमा खुद वृद्धि/(कमी)** | **३२१,३७२** | **१,०९३,००९** | **५१३,३५९** |
| **नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात** | ५,७८१,४६६ | ३,३९९,७२३ | ४,५६८,२२८ |
| **नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च** | ३८,४९२ | ५९,७९१ | ६६,८८० |
| **नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात** | **६,१४१,३३०** | **४,५५२,५२३** | **५,१४८,४६७** |

**घ. विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण**

| विवरण | वास्तविक (रु. हजारमा) | | |
|---|---|---|---|
| | आ. व. ०७२/७३ | आ. व. ०७३/७४ | आ. व. ०७४/७५ |
| चुक्ता पूँजी | ३,६५०,६४० | ६,९२१,६९० | ८,०३३,२३६ |
| जगेडा तथा कोष | २,८६९,३१८ | २,९२५,२९९ | २,९६७,६८५ |
| **जम्मा नेटवर्थ** | **६,५१९,९५८** | **९,८४६,९८९** | **११,०००,९२१** |
| शेयर सङ्ख्या (लाखमा) | ३६,५०६,४०० | ६९,२१६,९०० | ८०,३३२,३६४ |
| प्रति शेयर नेटवर्थ (रु). | १७८.६० | १४२.२६ | १३६.९४ |
| नेटवर्थमा प्रतिफल (%) | ३१.२४% | १६.५८% | १०.९९% |
| प्रति शेयर आम्दानी (EPS) | ३५.२५ | २०.३३ | १५.०५ |

## ६. योजना व्यवस्थापकसम्बन्धी विवरण

### ६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय

**(क) योजना व्यवस्थापकको नाम :** श्री सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड ।

**(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरण:**

योजना व्यवस्थापक कम्पनी : श्री सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड, कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी: मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा स्थापना भएको हो।

**(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :**

काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका-३३, बाटुलेघर, डिल्लीबजार, नेपाल।

**(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :**

श्री सि.वि.आई.एल क्यापिटल लिमिटेड(साविकको नेशनल इन्भेष्टमेण्ट एण्ड क्यापिटल मार्केट) कम्पनी अध्यादेश , २०६२ अन्तर्गत मिति २०६२/१०/१७ मा नेपाल सरकार, उद्योग, वाणिज्य तथा आपूर्ति मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो। श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लि. द्वारा सहायक कम्पनीको रूपमा खरीद गरे पश्चात मिति २०७२/०६/२२ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा यस कम्पनी सि.वि.आई.एल. क्यापिटलको नाममा दर्ता भएको हो। कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी: मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७३/०५/१६ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिंग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । कम्पनीले आफ्नो स्थापनाकाल देखि नै धितोपत्र निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धक, धितोपत्र प्रत्याभूती सेवा, शेयर रजिष्ट्रार सेवा तथा लगानी व्यवस्थापन सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ र संस्थागत परामर्शदाताको सेवा प्रदान गर्नका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष अनुमतिको लागि आवेदन गरेको छ। कम्पनीको जारी पूँजी रू.२३ करोड र चुक्ता पूँजी रू.२० करोड रहेको छ। कर्मचारी सञ्चय कोषको करीव १८ प्रतिशत लगानी रहेको यो कम्पनी निकट भविष्यमा रू.३ करोडको प्राथमिक निष्कासन मार्फत सर्वसाधारणलाई साधारण शेयर जारी गर्ने प्रक्रियामा रहेको छ। साथै यस कम्पनीले मिति २०७४/०३/२० मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त गरी सिटिजन्स म्युचुअल फण्डअन्तर्गतको पहिलो योजना सिटिजन्स म्युच्युअल फण्ड १ को योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समते कार्य गरिरहेको व्यहोरा अनुरोधछ।

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

प्रबन्ध पत्रमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

१. कम्पनीका शेयरधनीको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्ने।
२. लगानीकर्ताहरुलाई धितोपत्र व्यवसायीको रूपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उपलब्ध गराउने।
३. लगानीकर्ताहरुको पूँजी बजारतर्फको विश्वसनियता अभिबृद्धि गर्न आवश्यक कार्य सञ्चालन गर्ने।
४. नयाँ तथा हाल कायम पूँजी बजारसँग सम्बन्धित सेवाको विकास/विस्तार गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डसँग आवश्यक समन्वय गर्ने तथा आवश्यकतानुसार स्वीकृति प्राप्त गरी उच्चस्तरीय सेवा प्रदान गर्ने।
५. उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा पूँजी बजारसँग सम्बद्ध सुविधाहरु उपलब्ध गराउन आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई देशमा पूँजी बजारको समग्र विकासका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने।

**६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :**

**(क) व्यवसाय/ सेवा बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयबद्ध रणनीति :**

कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यस योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउनेछ। बोर्डको अनुमति लिई धितोपत्र कारोवारसम्बन्धी अन्य व्यवसायहरु गर्ने कम्पनीको योजना रहेकोछ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधि सुधार गरी आवश्यकता अनुसार शाखा मार्फत आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने तथा यस क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएकोछ।

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

नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको अवधारणा हालसालै विकास भएको हो। यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न स्थापित कम्पनीहरु सेवाको प्राथमिक चरणमै रहेका छन्। यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेकोछ। कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गरी भविष्यमा पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने विश्वास लिइएकोछ। 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 उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणको सहभागितामा अभिबृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ। साथै यस प्रकारको व्यवसायमा सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लि. एक व्यवसायीक तथा प्रतिस्पर्धि संस्थाको रुपले अगाडि बढ्नेछ।

**६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :**

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेकोछ :

| क्र.सं. | विवरण | सङ्ख्या |
|---|---|---|
| १ | मूख्य कम्पनी सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडबाट प्रतिनिधिहरु | ३ जना |
| २ | अन्य संस्थापक बाट मनोनित वा निर्वाचित | १ जना |
| ३ | स्वतन्त्र सञ्चालक | २ जना |
| ४ | सर्वसाधारण बाट निर्वाचित | १ जना |
| | **जम्मा** | **७ जना** |

कम्पनीको सञ्चालक समितिमा न्यूनतम एक जना महिला प्रतिनिधि सुनिश्चित गरिनेछ।

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

(क) **अधिकृत पूँजी** : २३,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.२३,००,००,०००।- (अक्षेरेपी तेइस करोड) रहेको छ।

(ख) **जारी पूँजी :** २३,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु. २३,००,००,०००।- (अक्षेरेपी तेइस करोड) रहेको छ।

(ग) **चुक्ता पूँजी :** २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु. २०,००,००,०००।- (अक्षेरेपी बीस करोड) रहेको छ।

**६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालकसम्बन्धी जानकारी :**

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

| सि. नं. | नाम | ठेगाना | राष्ट्रियता | शेयर स्वामित्व प्रतिशत |
|---|---|---|---|---|
| १. | श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड | नारायणहिटी मार्ग, काठमाडौं | नेपाली | ५८.६०% |
| २. | श्री कर्मचारी सञ्चय कोष | पुल्चोक, काठमाडौं | नेपाली | १७.१४% |
| ३. | श्री नागरिक लगानी कोष | नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं | नेपाली | ३.७५% |
| ४. | श्री ध्रुब कुमार श्रेष्ठ | ललितपुर, सानेपा | नेपाली | ३.२०% |
| ५. | श्री प्रदीप जङ्ग पाण्डे | काठमाडौं-१६ | नेपाली | ३.२०% |
| ६. | श्री रवि भक्त श्रेष्ठ | ललितपुर, सानेपा | नेपाली | २.२०% |
| ७. | श्री रविन्द्र भक्त श्रेष्ठ | ललितपुर, सानेपा | नेपाली | २.१३% |
| ८. | श्रीमति सुभद्रा श्रेष्ठ | ललितपुर, सानेपा | नेपाली | १.९१% |
| ९. | श्री अनिल दास श्रेष्ठ | ललितपुर, सानेपा | नेपाली | १.६३% |
| १०. | श्री राम काजी कोन | काठमाडौं-४ | नेपाली | १.३६% |
| ११. | श्री प्रसिद्ध बहादुर पाण्डे | लाजिम्पाट-२, काठमाडौं | नेपाली | १.२२% |
| १२. | श्री आजाद श्रेष्ठ | नक्शाल,काठमाडौ | नेपाली | ०.८८% |
| १३. | श्री नरेन्द्र बज्राचार्य | काठमाडौं-३ | नेपाली | ०.८६% |
| १४. | श्री उमेश श्रेष्ठ | ललितपुर-३ | नेपाली | ०.९६% |
| १५. | श्री किशोर भक्त श्रेष्ठ | ललितपुर-३ | नेपाली | ०.५०% |
| १६. | श्री सुनिल शाक्य | काठमाडौं | नेपाली | ०.३८% |
| १७. | श्री नारायण दास मानन्धर | काठमाडौं-१६ | नेपाली | ०.०७% |
| | | | **जम्मा** | **१००%** |

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

| क्र. सं. | नाम | पद | उमेर (वर्ष) | ठेगाना | राष्ट्रियता | शैक्षिक योग्यता | अनुभव |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| १ | श्री गणेश राज पोखरेल | अध्यक्ष | ४८ | सैंबु( ४,काठमाडौं | नेपाली | ई.एम.बि.ए, एमम.बि.ए,बि.एल | १२ वर्षभन्दा बढी बैकिङ्ग क्षेत्रमा उच्च व्यवस्थापनमा कार्यरत साथै १४ बर्षभन्दा बढी म्यानेजमेन्ट एसेसिएसन नेपालको उच्च तहमा आबद्ध । |
| २ | श्री बोधराज देवकोटा | सञ्चालक | ४८ | गंगबु-३,काठमाडौं | नेपाली | एम. बि. ए | २२ वर्षभन्दा बढी बैकिङ्ग क्षेत्रमा उच्चतहमा रही कार्यरत रहनुभएको । |
| ३ | श्री रामधन श्रेष्ठ | सञ्चालक | ६५ | सिम्रिक-१०, काठमाडौं | नेपाली | डिप्लोमा इन विजनेश एडमिनिट्रेशन एण्ड कमर्श | ४० वर्षभन्दा बढी बैकिङ्ग क्षेत्रमा उच्चतहमा रही कार्यरत रहनुभएको ॥ |
| ४ | श्री ध्रुब प्र. अधिकारी | सञ्चालक | ३७ | देउराली ९, पाल्पा | नेपाली | चार्टड एकाउन्टेन्ड | ५ वर्ष राष्ट्रिय बाणिज्य बैकमा अधिकृत स्तरको अनुभव सथै विगत ४ वर्षदेखि कर्मचारी सञ्चयकोष मा वरिष्ठ प्रवन्धकको रुपमा कार्यरत । |
| ५ | श्री प्रज्वल जङ्ग पाण्डे | स्वतन्त्र सञ्चालक | ४२ | महाराजगंज, काठमाण्डौ | नेपाली | एम. बि. ए, एम फार्म | लोमस फर्मासेउटिकल्स लि. मा, विगत ११ वर्षदेखि कार्यकारी सञ्चालक । |
| ६ | श्रीमती रिता सुवेदी | स्वतन्त्र सञ्चालक | ५० | मेचीनगर ६, झापा | नेपाली | एम. बि. ए | विगत २० वर्ष देखी व्यवस्थापन विषयमा शिक्षण पेशामा कार्यरत । |

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

| सि. नं. | संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगाना | व्यवसाय | सञ्चालकहरुको | |
|---|---|---|---|---|
| | | | नाम | पद |
| १. | श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, नारायणहिटीमार्ग, दरवार मार्ग, काठमाडौं | बैंकिंग (‘क’ वर्गको वापिज्य बैंक) | डा. श्री शंकर प्रसाद शर्मा | अध्यक्ष |
| | | | श्री बालकृष्ण प्रसाई | सञ्चालक |
| | | | श्री प्रकाशचन्द्र मैनाली | सञ्चालक |
| | | | श्री पवित्र कुमार कार्की | सञ्चालक |
| | | | श्री विजय ध्वज कार्की | सञ्चालक |
| | | | श्रीमती डा. चन्दा कार्की | सञ्चालक |
| | | | श्री अवनिन्द्र कुमार श्रेष्ठ | व्यवसायिक सञ्चालक |
| २. | कर्मचारी सञ्चय कोष त्रिदेवी मार्ग, ठमेल, काठमाण्डौ । | कोष परिचालन | श्री शिशिर कुमार ढुंगाना | अध्यक्ष |
| | | | श्री डिल्ली राज शर्मा | सदस्य |
| | | | श्री माधव प्रसाद जोशी | सदस्य |
| | | | श्री झक्क प्रसाद आचार्य | सदस्य |
| | | | श्री शुरेस विक्रम शाह | सदस्य |
| | | | श्री किरण कुमार श्रेष्ठ | सदस्य |
| | | | श्री तुलसी प्रासाद गौतम | सदस्य |
| | | कोष परिचालन | श्री रामचन्द्र भट्टराई | अध्यक्ष |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ३. | श्री नागरिक लगानी कोष<br>नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं। | | श्री रामशेखर खरेल | सदस्य |
| | | | श्री चन्द्र सिंह साउद | सदस्य |
| | | | श्री कमलेश कुमार अग्रावाल | सदस्य |
| | | | श्री कवि प्रसाद पाठक | सदस्य |
| | | | श्री लक्ष्मी प्रसाद पौडेल | सदस्य |
| | | | श्री अशोक बुढाथोकी | सदस्य |
| | | | श्री रमन नेपाल | सदस्य |

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

| क्र.सं. | सञ्चालकको नाम | आवद्ध अन्य संस्थाको नाम तथा ठेगाना | पद |
|---|---|---|---|
| १. | श्री गणेश राज पोखरेल | श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, काठमाडौं। | का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा कार्यरत |
| २. | श्री बोधराज देवकोटा | श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, काठमाडौं। | सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिवमा कार्यरत |
| ३. | श्री रामधन श्रेष्ठ | श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, काठमाडौं। | सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा कार्यरत |
| ४. | श्री ध्रुब प्र. अधिकारी | श्री कर्मचारी सञ्चयकोष, काठमाण्डौ। | वरिष्ठ प्रवन्धकमा कार्यरत |
| ५. | श्री प्रज्वल जङ्ग पाण्डे | लोमस फर्मासेउटिकल्स लि. | कार्यकारी सञ्चालकमा कार्यरत |
| ६. | श्रीमती रिता सुवेदी | सरस्वती बहुमुखी क्याम्पस | उप प्राध्यापकमा कार्यरत |

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

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

(२) कम्पनीको कामको सिलसिलामा देशभित्र वा विदेश भ्रमणमा जाँदा देहायबमोजिमको दैनिक तथा भ्रमण भत्ता भुक्तानी दिइनेछ :

(क) प्रथम श्रेणीको यातायात, सुविधा बिल बमोजिम
(ख) होटल खर्च बिल बमोजिम
(ग) दैनिक भत्ता :

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

(घ)व्यवसाय प्रवर्धन खर्च :

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

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

- भारतभित्र भा.रु ५,०००/-
- भारतबाहेक अन्य सार्क मुलुकहरुमा अमेरिकी डलर १५० /-
- बाँकी अन्य मुलुकहरुमा दैनिक अमेरिकी डलर ३००/-

**६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारीसम्बन्धी जानकारी :**

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

| क्र.सं. | नाम | पद | उमेर (वर्ष) | शैक्षिक योग्यता | अनुभव (सम्बन्धित वा अन्य) |
|---|---|---|---|---|---|
| १. | श्री समिर प्रसाद दहाल | प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/ कम्पनी सचिव | ४२ | सि.ए वि.कम, सि.टि.एम, | - सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लि. मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा २० मार्च, २०१६ देखि कार्यरत।<br>-सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडमा मार्च १५,२०१२ देखि १९ मार्च २०१६ सम्म संचालन तथा वित्त प्रमुख भै कार्यरत।<br>-हिमालयन बैंक लि. मा फेब्रुवरी २१, २००५ देखि मार्च १४, २०१२ सम्म आन्तरिक लेखा परिक्षक विभागमा अधिकृत स्तरको अनुभव। |
| २. | श्री नवराज गिरि | ना. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा प्रमुख सञ्चालन अधिकृत | ५२ | एम वि ए | - सि वि.आइ.एल क्यापिट लिमिटेडमा मिति २०७५।०९।६ गते देखि ना. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा कार्यरत।<br>- हिमालयन बैक लि. मा प्रवन्धक तहमा २२ वर्षको कार्यानुभव। |
| ३. | श्री शेखर पौडेल | प्रमुख - लगानी विभाग तथा कोष प्रवन्धक | ३१ | बि.बि.एस., सिए फाइनल | -सि.बि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७५।०९।२० गते देखि प्रमुख कार्यरत।<br>- वित्तिय तथा पुँजी वजार क्षेत्रमा ४ वर्ष भन्दा वढी कार्यानुभव। |
| ४. | श्री रमेश लुइटेल | प्रमुख - लेखा, प्रशासन तथा मानव संसाधन विभाग | २७ | बि.बि.एस. | - सि बि आई एल क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७४/१२/०४ गते देखि प्रमुख - लेखा विभागमा कार्यरत।<br>-लेखा सम्वन्धि क्षेत्रमा ७ वर्ष ८ महिनाको कार्यानुभव। |
| ५. | श्री दिक्षान्त अधिकारी | विश्लेषक- अनुसन्धान विभाग | २९ | वि.ए. अनर्स | पुजी वजारमा ३ वर्षको कार्यानुभव। |
| ६. | श्रीमती अनन्ता पुरी | प्रमुख, लगानी व्यवस्थपन विभाग | ३१ | एम.वि.ए. | मर्चेन्ट बैंकिङ्ग र लगानी व्यवस्थपनमा ३ वर्षको कार्यानुभव |
| ७. | श्रीमती शान्ति पुडासैनी | प्रमुख, मर्चेन्ट बैंकिङ्ग विभाग | ४३ | वि.ए | सि बि आई एल क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७२/२/०४ गते देखि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग विभागमा कार्यरत। वित्तीय क्षेत्रमा ७ वर्षको कार्यानुभव। |

**(ख) योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका अधिकृतलाई दिएको भत्ता तथा पारिश्रमिकसम्बन्धी विवरण :**

| क्र.सं. | नाम | पद | श्रावप १, २०७४ देखि आषाढ मसान्त २०७५को एक आर्थिक वर्षको तलब तथा भत्ता (रू.) |
|---|---|---|---|
| १. | श्री समिर प्रसाद दहाल * | प्रमुख कार्यकारी अधिकृत | - |
| २. | श्री नवराज गिरि* | ना. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत | - |
| ३. | श्री शेखर पौडेल* | प्रमुख - लगानी विभाग तथा कोष प्रवन्धक | - |
| ४. | श्री रमेश लुइटेल | प्रमुख - लेखा, प्रशासन तथा मानव संसाधन विभाग | १,२०,००० |
| ५. | श्रीमती अन्नन्ता पुरी* | प्रमुख, लगानी व्यवस्थपन विभाग | |

**नोट :**

*निजको तलव तथा भत्ता मूख्य कम्पनी श्री सिटिजन्स बैंक इन्टसनेशनल लि. बाट प्रदान गरिएको। यस संस्थामा मूनाफा भएमा मात्र प्रोत्साहन भत्ता प्रदान गरिनेछ।

* आ.व. २०७५/७६ मा नयाँ नियुक्त भएको।

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

**क. वासलात**

| विवरण | वास्तविक (रु. हजारमा) | | |
|---|---|---|---|
| | २०७२/७३ | २०७३/७४ | २०७४/७५ |
| **सम्पत्ति** | | | |
| नगद तथा बैंक मौज्दात | १,२४३ | ६८०,७५९ | १०७,४४१ |
| लगानी सम्पत्ति | ११८,३८७ | ८२,४५८ | ६६,४२६ |
| व्यापारिक सम्पत्ति/सापटी | ३,३८० | ३४,६२९ | २१,३८९ |
| अन्य सम्पत्ति | ५३० | १५,००० | ८५,००० |
| सम्पत्ति र उपकरण | १,७११ | ७,२६२ | ६,३६१ |
| ख्याति तथा अमुर्त सम्पत्ति | ८९ | ६६७ | ६३९ |
| स्थगन कर सम्पत्ति | - | - | २,३८५ |
| **जम्मा सम्पत्ति** | **१२५,३४०** | **८२०,७७५** | **२८९,६४१** |
| **दायित्व** | | | |
| व्यापारिक दायित्व | १३,६४० | ९८० | २,९४९ |
| अन्य दायित्व | - | ६९९,५८५ | १४१,०९२ |
| सापटी | - | ११,१६७ | २,७९९ |
| व्यवस्थाहरु | - | ३,०७९ | २२० |
| अवकाश सुविधा सम्वन्धि दायित्व | - | - | ३७ |
| स्थगन कर दायित्व | - | २८५ | - |
| **जम्मा दायित्व** | **१३,६४०** | **७१५,०९६** | **१४७,०९८** |
| **पूँजी तथा जगेडा** | | | |
| शेयर पूँजी | १००,००० | १००,००० | १७०,००० |
| जगेडाहरु | ११,७०० | ५,६७९ | (२७,४५६) |
| **जम्मा पूँजी तथा जगेडा** | **१११,७००** | **१०५,६७९** | **१४२,५४४** |
| **जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | **१२५,३४०** | **८२०,७७५** | **२८९,६४१** |

**ख. नाफा नोक्सान हिसाब**

| विवरण | वास्तविक (रु. हजारमा) | | |
|---|---|---|---|
| | २०७२/७३ | २०७३/७४ | २०७४/७५ |
| प्रत्यक्ष आय | - | ३३,३४८ | १८,८८७ |
| न्यूनः प्रत्यक्ष लागत | - | (३,०१६) | (२,०२९) |
| **कूल आम्दानी (क)** | **-** | **३०,३३२** | **१६,८५८** |
| अन्य आय (ख) | २,७२७ | ९,३२१ | ११,४१६ |
| **न्यूनः सञ्चालन खर्च** | | | |
| कर्मचारी खर्च | १,४९४ | ६,३५६ | ५,९१३ |
| ह्रास कट्टि तथा अपलेखन खर्च | १५२ | ९५१ | १,८२४ |
| कार्यालय संचालन तथा प्रशासनिक खर्च | ३,७७५ | ४,९३३ | २८,४९१ |
| कानुनी तथा पेशागत खर्च | १,१६६ | ८,९८७ | ९,४५८ |
| लाभ/हानीको माध्मबाट उचित मूल्य मापन गरिने वित्तिय सम्पत्तिको उचित मूल्यमा खुद परिवर्तन | (१९,१४८) | २,१३३ | ८,५९० |
| धितोपत्र कारोवारमा भएको नोक्सानी | - | ८,५८२ | ३,३५९ |
| अन्य खर्च | | १,५२८ | ५९२ |
| **जम्मा सञ्चालन खर्च (ग)** | **(१२,५६१)** | **३३,४७०** | **५८,२२७** |
| **सञ्चालन मुनाफा (क+ख-ग)** | **१५,२८८** | **६,१८३** | **(२९,९५४)** |
| न्यूनः व्याज खर्च | - | (९७२) | (४२५) |
| **कर तथा असामान्य कारोवारबाट भएको आम्दानी/(खर्च)अघिको मुनाफा** | **१५,२८८** | **५,२१२** | **(३०,३७९)** |
| असामान्य कारोवारबाट भएको आम्दानी/(खर्च) | - | - | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **करअघिको मुनाफा** | **१५,२८८** | **५,२१२** | **(३०,३७९)** |
| **न्यूनः आयकर ब्यवस्था (क+ख-ग)** | **३,८९९** | **१,२३३** | **(२,१००)** |
| क. यस वर्षको ब्यवस्था | ३,८४७ | ९४७ | |
| ख. गत वर्ष सम्मको ब्यवस्था | – | – | |
| ग. स्थगन कर आम्दानी/(खर्च) | ५२ | २८५ | (२,१००) |
| **खुद मुनाफा/ (नोक्सान)** | **११,३८९** | **३,९७९** | **(२८,२७९)** |

**ग. नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब**

| विवरण | वास्तविक (रु. हजारमा) | | |
|---|---|---|---|
| | २०७२/७३ | २०७३/७४ | २०७४/७५ |
| **आम्दानी** | | | |
| गत बर्षसम्मको संचित मुनाफा | ३११ | ११,७०० | ५,६७९ |
| यस बर्षको मुनाफा | ११,३८९ | ३,९७९ | (२८,२७९) |
| **कूल** | **११,७००** | **१५,६७९** | **(२२,६००)** |
| **खर्च** | | | |
| गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान | – | – | – |
| यस वर्षको नोक्सान | – | – | – |
| न्यूनः प्रस्तावित लाभाँश | – | (१०,०००) | (५,०००) |
| प्रस्तावित बोनस शेयर जारी | – | – | – |
| स्थगन कर कोष | – | – | – |
| पुनर्मुल्यांकन सम्पत्तिमा लाभ | – | – | – |
| थपः कर्मचारी सुविधाको पुनर्मापन | – | – | १९२ |
| न्यूनः अन्य व्यापक आयमा आयकर | – | – | (४८) |
| **कूल** | **–** | **(१०,०००)** | **(४,८५६)** |
| **सञ्चित मुनाफा/नोक्सान** | **११,७००** | **५,६७९** | **(२७,४५६)** |

**घ . नगद प्रवाह विवरण**

| विवरण | वास्तविक (रु. हजारमा) | | |
|---|---|---|---|
| | २०७२/७३ | २०७३/७४ | २०७४/७५ |
| **कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह** | **१३,११५** | **६७२,६३५** | **(६४४,६८५)** |
| नगद प्राप्ति | **११,८६१** | **२६,१०२** | **२४,५००** |
| व्याज प्राप्ति | १,०३८.५२ | १,५४० | ७,०६४ |
| थपः कमिशन तथा शुल्क प्राप्ति | – | – | – |
| थपः धितोपत्र कारोवारमा भएको प्राप्ति | १०,०१० | (१०,७१५) | – |
| थपः अन्य आम्दानी | ८१३ | ४,९०५ | ५७८ |
| थपः लगानी व्यवस्थापन वापत प्राप्त शुल्क तथा कमिशन | – | ३०,३७२ | १६,८५८ |
| | **(५,५५८)** | **(२८,३१३)** | **(४४,६५१)** |
| न्यूनःव्याज भुक्तानी | – | (९७२) | (४२५) |
| न्यूनःकर्मचारी खर्चवापत भुक्तानी | (१,४९२) | (६,३५६) | (५,६८४) |
| न्यूनःअन्य संचालन खर्चवापत भुक्तानी | (२,९००) | (४,९७३) | (२८,४९१) |
| न्यूनःआयकर भुक्तानी | – | (४,९३३) | – |
| न्यूनःअन्य खर्च | – | (२,०९३) | (५९२) |
| न्यूनःकानुनी तथा पेशागत खर्च | (१,१६६) | (८,९८७) | (९,४५८) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह** | **६,३०३** | **(२,२११)** | **(२०,१५१)** |
| **संचालन सम्बन्धी चालू सम्पत्ती मा कमी /(वृद्धि)** | **(५०२)** | **(३१,१९०)** | **(५६,७६०)** |
| व्यापारिक सम्पत्ति/सापटीमा (वृद्धि)/कमी | (२९) | (२७,८४६) | १३,२४० |
| अन्य सम्पत्तिमा (वृद्धि)/कमी | (४७२) | (३,३४४) | (७०,०००) |
| **संचालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि** | **७,३१४** | **७०६,०३५** | **(५६७,७७४)** |
| सापटीमा (कमी)/वृद्धि | - | - | (८,३६८) |
| अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि | - | - | (५५८,४९३) |
| व्यवस्थाहरुमा (कमी)/वृद्धि | - | - | (२,८५९) |
| पट्टा दायित्वमा (कमी)/वृद्धि | - | - | - |
| व्यापारिक तथा अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि | ७,३१४ | ७०६,०३५ | १,९६९ |
| **लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह** | **(७९,५४१)** | **१६,७२५** | **६,३४४** |
| भुक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने लगानी (वृद्धि)/कमी | - | | - |
| स्थीर सम्पत्तीमा (वृद्धि)/कमी | (१,८८६) | (७,०८०) | (८९५) |
| अन्य लगानीमा (वृद्धि)/कमी | (७७,६५६) | २०,९२९ | ३,४६५ |
| लाभाशं आम्दानी | - | २,८७६ | ३,७७४ |
| **वित्तिय कारोबारबाट नगद प्रवाह** | **६७,०००** | **(९,८४३)** | **(५,०००)** |
| दिर्घकालिन सापटी (Bond, Debentures, etc.) मा वृद्धि/(कमी) | - | - | |
| चुक्ता पूँजीमा वृद्धि/(कमी) | ६७,००० | - | - |
| अन्य दायित्वमा मा वृद्धि/(कमी) | - | - | - |
| नेपाल राष्ट्र बैंकवाट प्राप्त कर्जामा वृद्धि/(कमी) | - | - | - |
| न्यूनः ऋणपत्रमा व्याज भुक्तानी | | | |
| न्यूनः लाभांश भुक्तानी | - | (९,८४३) | (५,०००) |
| **नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च** | **-** | **-** | **-** |
| **नगद तथा बैंक मौज्दातमा खुद वृद्धिर (कमी)** | **५७४** | **६७९,५१७** | **(६४३,३४१)** |
| **नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात** | **६६९** | **१,२४३** | **६८०,७५९** |
| **नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात** | **१,२४३** | **६८०,७६०** | **३७,४१८** |

**६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था**

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

**६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना**

श्री सुजन काफ्ले एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्सका श्री सुजन कुमार काफ्ले, चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्सलाई आर्थिक वर्ष २०७५/७६ का लागि पनि लेखापरीक्षक नियुक्त गरिएको छ।

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

**६.११ क. यो योजनाभन्दा अगाडिको योजना (CFM I) को प्रगती सम्बन्धी विवरण :**

| विवरण | २०७५ आषाढ मसान्तको लेखापरिक्षण भएको वित्तिय विवरण (योजना सञ्चालन भएको मिति २०७४।११।२०) ( रु.) | २०७५ चैत्र १ गते सम्मको अपरिष्कृत वित्तिय विवरण (योजना सञ्चालन भएको मिति २०७४।११।२०) (रु.) |
|---|---|---|
| **क. धितोपत्रमा तथा अन्य लगानी** | | |
| १. सूचीकृत धितोपत्र | १४७,००९,६०९ | ६७१,०१७,६७० |
| २. सूचीकृत हुन बाँकी धितोपत्र | १,९७६,६०१ | ६,७०७,७०० |
| ३. स्थिर आय उपकरण | ३०,०००,००० | ८०,०००,००० |
| **जम्मा (क)** | **१७८,९८६,२१०** | **७५७,७२५,३७०** |
| **ख. चालु सम्पति** | | |
| बैक मौज्दात | ६६१,३८७,६९० | ११०,८७३,८८० |
| अन्य सम्पति | ४,५४५,९२५ | ८,९६०,२२८ |
| **जम्मा (ख)** | **६६५,९३३,६१५** | **११९,८३४,१०८** |
| **ग. चालु दायित्व** | | |
| अन्य दायित्व | (६४७,५११) | (४,७३१,१६०) |
| **जम्मा (ग)** | **(६४७,५११)** | **(४,७३१,१६०)** |
| **कुल सम्पति (क)+(ख)-(ग)** | **८४४,२७२,३१३** | **८७२,८२८,३१८** |
| योजना व्यवस्थापन शुल्क | ४,६०२,६६५ | १,९८८,२१९ |
| डिपोजिटरी शुल्क | १,५३४,२२२ | ६६२,७४० |
| कोष सुपरिवेक्षक शुल्क | ४१५,००० | ४०,००० |
| **खुद सम्पति** | **८३७,७२०,४२६** | **८७०,१३७,३५९** |
| **जम्मा जारी इकाई संख्या** | ८२,०००,००० | ८२,०००,००० |
| **प्रति इकाई खुद सम्पति मुल्य** | **१०.२२** | **१०.६१** |
| **लाभाँश वितरण** | **०.००%** | **०.००%** |
| **लगानीमा प्रतिफल** | **२.१६%** | **६.११%** |

**६.११ ख योजनाको सप्ताहिक खूद सम्पति मूल्य (Weekly NAV) को विवरण :**

| सप्ताहन्त | साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.) | सप्ताहन्त | साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.) |
|---|---|---|---|
| २/१२/२०७४ | ९.९८ | १/३/२०७५ | १०.१८ |
| ९/१२/२०७४ | १० | ८/३/२०७५ | १०.१९ |
| १६/१२/२०७४ | १०.०१ | १५/३/२०७५ | १०.१९ |
| २३/१२/२०७४ | १०.०३ | २२/३/२०७५ | १०.२२ |
| ३०/१२/२०७४ | १०.०६ | २९/३/२०७५ | १०.१८ |
| ७/१/२०७५ | १०.०९ | ४/४/२०७५ | १०.२ |
| १४/१/२०७५ | १०.१ | ११/४/२०७५ | १०.२१ |
| २१/१/२०७५ | १०.१२ | १८/४/२०७५ | १०.२२ |
| २८/१/२०७५ | १०.१३ | २५/४/२०७५ | १०.२ |
| ४/२/२०७५ | १०.१४ | १/५/२०७५ | १०.२३ |
| ११/२/२०७५ | १०.१५ | ८/५/२०७५ | १०.१९ |
| १८/२/२०७५ | १०.१७ | १५/५/२०७५ | १०.२१ |
| २५/२/२०७५ | १०.१७ | २२/५/२०७५ | १०.३२ |

| सप्ताहन्त | साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.) | सप्ताहन्त | साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.) |
|---|---|---|---|
| २९/५/२०७५ | १०.३५ | ६/९/२०७५ | १०.३ |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ५/६/२०७५ | १०.४३ | १३/९/२०७५ | १०.६४ |
| १२/६/२०७५ | १०.५ | २०/९/२०७५ | १०.५१ |
| १९/६/२०७५ | १०.३८ | २७/९/२०७५ | १०.५२ |
| २६/६/२०७५ | १०.३९ | ४/१०/२०७५ | १०.६२ |
| २/७/२०७५ | १०.५२ | ११/१०/२०७५ | १०.७२ |
| ९/७/२०७५ | १०.५ | १८/१०/२०७५ | १०.६७ |
| १६/७/२०७५ | १०.४ | २५/१०/२०७५ | १०.४६ |
| २३/७/२०७५ | १०.४ | ३/११/२०७५ | १०.३१ |
| ३०/७/२०७५ | १०.३७ | १०/११/२०७५ | १०.३३ |
| ७/८/२०७५ | १०.३१ | १७/११/२०७५ | १०.२८ |
| १४/८/२०७५ | १०.१६ | २४/११/२०७५ | १०.४४ |
| २१/८/२०७५ | १०.०४ | ०१/१२/२०७५ | १०.६१ |
| २८/८/२०७५ | १०.२ | | |

**६.१२ योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत : मिति २०७५/०९/२३ को पत्र अनुसार श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड बाट "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC 3)"Adequate Assurance On Management Quality रेटिङ्ग प्रदान गरिएको छ।**

**७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौतासम्बन्धी विवरण :**

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

| क्र.सं. | नाम | ठेगाना | उमेर | योग्यता | सम्झौता अवधि |
|---|---|---|---|---|---|
| १. | श्री विमल प्रसाद ढकाल | शान्तिनगर, काठमाडौं। | ६७ | एम. बिए. (एम. पिए.) | ५ वर्ष |
| २. | श्री शिव प्रसाद मुनाकर्मी | बानेश्वर, काठमाडौं। | ६७ | एम.बिए. | ५ वर्ष |
| ३. | श्री शंकर भट्टराई | डिल्लीबजार, काठमाडौं | ६२ | एम.ए. अर्थशास्त्र | ५ वर्ष |
| ४. | श्री प्रकाश लम्साल | नार्गाजुन, काठमाडौं। | ४५ | चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट | ५ वर्ष |
| ५. | श्री दिग्विजय विष्ट | कालिमाटी १३, काठमाण्डौं | ४८ | एम.बिए. मार्केटिंग र MIS - Miami University | ५ वर्ष |

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

| क्र. सं. | नाम | व्यवसायिक अनुभव | मुख्य पेशा/व्यवसाय | हाल कायम रहेको जिम्मेवारी |
|---|---|---|---|---|
| १. | श्री विमल प्रसाद ढकाल | सरकारी सेवामा ३० वर्ष कार्य गरी सहसचिवको पदबाट अवकाश प्राप्त। | अवकाश प्राप्त | – |
| २. | श्री शिव प्रसाद मुनाकर्मी | त्रिभुवन विश्व विद्यालयमा विगत ३५ वर्षको शिक्षण कार्यको अनुभव। | अवकाश प्राप्त | – |
| ३. | श्री शंकर भट्टराई | २२ वर्षभन्दा बढी बैंकिङ्ग क्षेत्रमा अनुभव | प्राध्यापक | प्राध्यापक प्रेशिडेन्ट बिजनेस स्कूल |
| ४. | श्री प्रकाश लम्साल | लेखा परीक्षण कार्यमा १५ वर्षभन्दा बढीको व्यावसायिक अनुभव | लेखा परीक्षण | पि.लम्साल एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् ,पार्टनर |
| ५. | श्री दिग्विजय विष्ट | वित्तिय तथा पूँजी बजार क्षेत्रमा १४ वर्षभन्दा बढीको अनुभव। | व्यवसायी | पूँजी बजारमा लगानी सम्बन्धि तालिम तथा शेयर विश्लेसकको रूपमा संलग्न हुनुभएको। |

**७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :**

प्रचलित कानुनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको अध्ययन गरी सहमतिका लागि पठाउन अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा

डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अर्न्तगतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षितसाथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चाल 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 रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने, दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लङ्घन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लङ्घन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको ।

**७.४ कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :**

१. कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधीनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने ।
२. कोष सुपरिवेक्षकको प्रशासनिक लगायत अन्य कार्यका लागि कोष प्रबर्द्धकको सचिवालय उपलब्ध हुने ।
३. कोष सुपरिवेक्षकको बैठकका लागि कोष प्रबर्द्धकले आफ्नो कार्यालयमा बैठक कक्ष उपलब्ध गराउने ।
४. प्रत्येक योजनाको निमित्त कोष सुपरिवेक्षकको मासिक कम्तिमा एउटा बैठक तोकिएको कार्यविधि अनुसार बस्नुपर्ने । सो बैठकमा यथा सम्भव प्रत्येक सुपरिवेक्षकहरुको उपस्थिति हुनुपर्ने । यदि कोष सुपरिवेक्षक कुनै बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने अवस्था आएमा सुपरिवेक्षकबाट सोको जानकारी सभा अघि नै कोष सुपरिवेक्षकहरु मध्येबाट चुनिएको संयोजकलाई पूर्वजानकारी दिनुपर्ने वा संयोजकको पूर्व स्वीकृति लिनुपर्ने ।
५. कोष सुपरिवेक्षकले आफू आवद्ध भएका अन्य कम्पनी, संस्था, वित्तीय मध्यस्त वा अन्य कुनै पनि संस्थासँग स्वार्थ नबाँझिने गरि निकतम सम्बन्ध कायम गर्ने छ ।
६. कोष सुपरिवेक्षकले आफ्नो स्वार्थ रहेको विषयको छलफलमा बैठकमा सहभागिता नजनाउने ।
७. कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रबर्द्धकलाई आफ्नो स्वार्थ बाझिने कुनै पनि कम्पनी (सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लि. तथा सोको सहायक कम्पनी सहित) को बारेमा पूर्व जानकारी गराउनुपर्ने ।
८. कोष सुपरिवेक्षकले हरेक योजनालाई सुपरिवेक्षण गरे वापत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको अधिकतम ०.५% सेवा शुल्क अर्ध वार्षिक रुपमा नियमावलीमा भएको व्यवस्थाबमोजिम प्राप्त गर्ने र सो प्राप्त शुल्कको ५% प्रतिशतले हुने रकम त्यस्तो शुल्क लिएको दुई महिना भित्र बोर्डमा बुझाउनु पर्नेछ ।
९. सम्झौताको अवधि पाँच वर्षको रहेको र एक पक्षले अर्को पक्षलाई तोकिएको समयावधिभन्दा पहिले सम्झौता खोरेज गर्न ३० दिनको पूर्व जानकारी नगराएमा सम्झौता थप पाँच वर्षका लागि कायम रहने ।
१०. कोष सुपरिवेक्षकले ३० दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष प्रबर्द्धकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्नेछ ।
११. कोष प्रबर्द्धकले सम्झौता रद्द गर्नुको कारण (सम्झौता अनुरुप कार्य नगरेको वा प्रचलित कानुन विपरित कार्य गरेको) खुलाई ३० दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष सुपरिवेक्षकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्नेछ ।
१२. दुवै पक्षले योजनासँग सम्बद्ध सूचना तथा जानकारीको गोपनीयता प्रचलित नियम कानुनले माग गरेबमोजिम कायम राख्नुपर्ने ।
१३. कुनै पक्षले सम्झौताको पालना नगरेमा बोर्डले सोको पालना गराउन सक्नेछ ।
१४. सम्झौतामा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिने र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसक्ने अवस्था सृजना भएमा मध्यस्तकर्ताको सहभागितामा समाधान गरिने ।
१५. सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएरमात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्नेछ ।

**८ योजना निष्कासन सम्बन्धी विवरण**

**८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :**

| | | | |
|---|---|---|---|
| (क) | क | योजनाको नाम | **सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड -२** |
| | ख | योजनाको आकार | रु. १,००,००,००,०००।- (एक अर्ब) |
| | ग | योजनाको प्रकार | बन्दमुखी (Close-End) |
| (ख) | क | निष्कासन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या | १०,००,००,००० (दश करोड) |
| | ख | प्रति इकाई मूल्य | रु. १०।- (अक्षरेपी दश) |
| | ग | न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या | ५,००,००,००० (पाँच करोड) |
| | घ | अधिकतम सकारिने इकाई सङ्ख्या | १२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) |
| | ङ | योजनाको अवधि | ७ वर्ष |
| | च | योजना परिपक्व हुने मिति | योजनाको इकाई बाँडफाँट भएको मितिले ७ वर्ष । उक्त अवधी पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसावले प्रचलित कानुनबमोजिम वितरण गरिनेछ। कुनै कारणबस योजना नगदमा परिणत हुन नसकेको अवस्थामा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम हुनेछ । |
| | छ | सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था | इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.सूचिकृत तथा सि.डि.एस. एण्ड क्लिरिङ्ग लि. मा दर्ता गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने । |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | ज | योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना | योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेडले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने । सो कार्य कम्पनीको बाटुलेघर, डिल्लीबजार स्थित कार्यालयबाट प्रदान गरिने । |

**८.२ योजनाको उद्देश्य :**

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

**८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :**

सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को अधीनमा रही योजनाको रकम देहायबमोजिम लगानी हुनेछ :

१. बोर्डमा दर्ता भएका धितोपत्र, सार्वजनिक निष्कासन भएका धितोपत्र, धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचिकृत भएका धितोपत्रहरुमा : **८६ प्रतिशतसम्म** ।

२. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु, मुद्रा बजार उपकरणहरु तथा बंक निक्षेपमा : **१४ प्रतिशतसम्म** ।

३. बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरुमा : बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त भए अनुरुपको प्रतिशतमा ।

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

**८.४ विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :**

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

**८.५ योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणसम्बन्धी विवरण:**

**क. वासलात :**

**(रु. हजारमा)**

| विवरण | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **सम्पत्ती** | | | | | | | |
| लगानी | ९२२,१८८ | १,०२१,८५६ | १,१२३,६१० | १,१७७,१०५ | १,३३१,७४७ | १,५७८,१८७ | १,८११,७०७ |
| चालु सम्पत्ती | १४३,२०४ | १३०,६९० | ११९,१०८ | १८०,१७६ | १७५,८३२ | १७६,९५० | २३६,३६८ |
| **जम्मा सम्पत्ती** | **१,०६५,३९२** | **१,१५२,५४६** | **१,२४२,७१८** | **१,३५७,२८१** | **१,५०७,५७९** | **१,७५५,१३७** | **२,०४८,०७५** |
| **दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | | | | | | | |
| चालु दायित्व | ७,९३६ | ५८,३३२ | १०८,७५७ | १०९,५२३ | १६०,२६४ | १६२,०१३ | १५,१५३ |
| ईकाई पूँजी | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० |
| बचत तथा जगेडा | ५७,४५६ | ९४,२१५ | १३३,९६१ | २४७,७५८ | ३४७,३१६ | ५९३,१२४ | १,०३२,९२२ |
| **जम्मा दायित्व, पूँजी तथा जगेडा** | **१,०६५,३९२** | **१,१५२,५४६** | **१,२४२,७१८** | **१,३५७,२८१** | **१,५०७,५७९** | **१,७५५,१३७** | **२,०४८,०७५** |

**क १. वासालतसँग सम्वन्धित अनुसूचीकरु**

**(रु. हजारमा)**

| विवरण | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **लगानी** | | | | | | | |
| शेयरको वजार मूल्य | ६२४,७०८ | ७६७,०२९ | ९३२,८०८ | १,०१०,७३० | ११४५,०५४ | १,३९१,८०० | १,५७४,०७० |
| वण्डहरुमा लगानी | १२०,००० | १०२,७९४ | ७६,९६७ | ६७,११४ | ७५,३१० | ८७,२८८ | ९५,८६० |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| नेपाल सरकारले वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु | ७८,३२० | ६७,०९० | ५०,२३४ | ४३,८०३ | ४९,१५२ | ५६,९७० | ६२,५६५ |
| मुद्दती निक्षेप | ९९,१६० | ८४,९४२ | ६३,६०१ | ५५,४५८ | ६२,२३१ | ७२,१२९ | ७९,२१२ |
| **जम्मा लगानी** | **९२२,१८८** | **१,०२१,८५६** | **१,१२३,६१०** | **१,१७७,१०५** | **१,३३१,७४७** | **१,५७८,१८७** | **१,८११,७०७** |
| **चालु सम्पत्ती** | | | | | | | |
| विभिन्न बैंकहरुमा सञ्चालन खातामा रहेको निक्षेप | ३३,३२३ | ७१,३१५ | ९२,१८४ | १२९,६५३ | १०६,९११ | ९७,२४७ | ८२,०८६ |
| प्राप्त भईनसकेका अन्य आम्दानी : | १०,७२२ | ८,४०९ | ५,७२४ | ६,१५६ | ६,६९० | ७,५७४ | ८,०४३ |
| कल निक्षेप | ९९,१६० | ५०,९६५ | २१,२०० | ४४,३६७ | ६२,२३१ | ७२,१२९ | १४६,२३८ |
| **जम्मा चालु सम्पत्ती** | **१४३,२०४** | **१३०,६९०** | **११९,१०८** | **१८०,१७६** | **१७५,८३२** | **१७६,९५०** | **२३६,३६८** |
| **चालु दायित्व** | | | | | | | |
| सन्ड्री कडिटर्स | १३ | १३ | १३ | १३ | १३ | १३ | १३ |
| तिर्न बाँकी व्यवस्थापन शुल्क | ५,२९० | ५,४७६ | ५,६५९ | ६,२१६ | ६,७०० | ७,९१७ | १०,१०८ |
| तिर्न बाँकी लेखापरिक्षण खर्च | १०० | १०० | ११० | ११० | ११० | १२१ | १२१ |
| तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क | १,३२३ | १,३६९ | १,४१५ | १,५५४ | १,६७५ | १,९७९ | २,५२७ |
| तिर्न बाँकी सुपरिवेक्षेक शुल्क | ३७५ | ३७५ | ३७५ | ३७५ | ३७५ | ३७५ | ३७५ |
| तिर्न बाँकी कानुनी शुल्क | १८ | १८ | २० | २० | २२ | २२ | २४ |
| तिर्न बाँकी कारोवार शुल्क | ८१८ | ९८१ | १,१६६ | १,२३५ | १,३६९ | १,५८७ | १,९८६ |
| प्रस्तावित लाभांश | - | ५०,००० | १००,००० | १००,००० | १५०,००० | १५०,००० | - |
| आयकर व्यवस्था | - | - | - | - | - | - | - |
| **जम्मा चालु दायित्व** | **७,९३६** | **५८,३३२** | **१०८,७५७** | **१०९,५२३** | **१६०,२६४** | **१६२,०१३** | **१५,१५३** |
| **ईकाई पूँजी** | | | | | | | |
| (प्रति ईकाई रु. १०) | | | | | | | |
| प्राथमिक शेयर निष्काशनबाट विक्रि | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० | १,०००,००० |
| थप: यस वर्ष विक्रि गरिएको | - | - | - | - | - | - | - |
| न्यून : यस वर्ष फिर्ता भुक्तानी गरिएको | - | - | - | - | - | - | - |
| **जम्मा ईकाई पूँजी** | **१,०००,०००** | **१,०००,०००** | **१,०००,०००** | **१,०००,०००** | **१,०००,०००** | **१,०००,०००** | **१,०००,०००** |
| **बचत तथा जगेडा** | | | | | | | |
| सुरुको मौज्दात | - | २७,७०८ | ४०,७०१ | ४९,१६० | १३५,४५४ | १९७,९६१ | ३८५,३९२ |
| यस वर्ष थप/(घट) | ५७,४५६ | ११६,५०७ | १९३,२६० | २९८,५९८ | ३६१,८६१ | ५४५,१६३ | ६४७,५३० |
| न्यूनः लाभाशं वितरण | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | - | ५०,००० | १००,००० | १००,००० | १५०,००० | १५०,००० | - |
| **जम्मा बचत तथा जगेडा** | **५७,४५६** | **९४,२१५** | **१३३,९६१** | **२४७,७५८** | **३४७,३१६** | **५९३,१२४** | **१,०३२,९२२** |

**ख. नाफा नोक्सान हिसाब :**

(रु. हजारमा)

| विवरण | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **आम्दानी** | | | | | | | |
| ब्याज आम्दानी | १९,९५६ | १६,०५४ | ११,१३० | ११,६४६ | १२,४४६ | १४,४२६ | १४,६२४ |
| नगद लाभांश | ११,८९९ | २१,४०५ | ४२,४०० | ४४,९२१ | ४९,७८५ | १०३,८६६ | ११५,५२८ |
| पूँजीगत लाभ | ३२,७२३ | ५७,०८१ | ८९,०४१ | १६६,२०९ | १८९,१८३ | २६५,४३६ | ४४४,७८३ |
| अन्य आम्दानी | २,९७५ | १,५२९ | ६३६ | १,३३१ | १,८६७ | १,४४३ | २,९२५ |
| **कूल आम्दानी (क)** | **६७,५५३** | **९६,०६९** | **१४३,२०७** | **२२४,१०७** | **२५३,२८१** | **३८५,१७१** | **५७७,८६०** |
| **न्यूनः खर्चहरु** | | | | | | | |
| योजना व्यवस्थापन | (२१,१६०) | (२१,९०४) | (२२,६३६) | (२४,८६६) | (२६,८०१) | (३१,६६७) | (४०,४३२) |
| कोष सूपरिवेक्षण शुल्क | (१,५००) | (१,५००) | (१,५००) | (१,५००) | (१,५००) | (१,५००) | (१,५००) |
| डिपोजिटरी शुल्क | (५,२९०) | (५,४७६) | (५,६५९) | (६,२१६) | (६,७००) | (७,९१७) | (१०,१०८) |
| ब्रोकर शुल्क | (३,२७२) | (३,९२४) | (४,६६४) | (४,९४१) | (५,४७६) | (६,३४७) | (७,९४३) |
| लेखापरिक्षण शुल्क | (१००) | (१००) | (११०) | (११०) | (११०) | (१२१) | (१२१) |
| सूचिकरण शुल्क | (८००) | (५०) | (५०) | (५०) | (५०) | (५०) | (५०) |
| योजना दर्ता शुल्क | (१,०००) | - | - | - | - | - | - |
| नोटिस तथा विज्ञापन शुल्क | (५०) | (५०) | (५०) | (५०) | (५०) | (५०) | (५०) |
| कानुनि परामर्श खर्चहरु | (७२) | (७२) | (७९) | (७९) | (८७) | (८७) | (९६) |
| निश्कासन खर्च | (६,६००) | - | - | - | - | - | - |
| **कूल खर्चहरु (ख)** | **(३९,८४५)** | **(३३,०७७)** | **(३४,७४८)** | **(३७,८१३)** | **(४०,७७४)** | **(४७,७३९)** | **(६०,२९९)** |
| **सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) ( क)-(ख)** | २७,७०८ | ६२,९९३ | १०८,४५९ | १८६,२९५ | २१२,५०६ | ३३७,४३१ | ५१७,५६१ |
| आयकर व्यवस्था | - | - | - | - | - | - | - |
| **नाफा /(नोक्सान)** | **२७,७०८** | **६२,९९३** | **१०८,४५९** | **१८६,२९५** | **२१२,५०६** | **३३७,४३१** | **५१७,५६१** |
| प्रस्तावित लाभाँश | - | ५०,००० | १००,००० | १००,००० | १५०,००० | १५०,००० | - |
| **खुद मुनाफा/(नोक्सान)** | **२७,७०८** | **१२,९९३** | **८,४५९** | **८६,२९५** | **६२,५०६** | **१८७,४३१** | **५१७,५६१** |
| सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको | २७,७०८ | ४०,७०१ | ४९,१६० | १३५,४५४ | १९७,९६१ | ३८५,३९२ | ९०२,९५३ |
| लाभांश वितरण प्रतिशत | ०.००% | ५.००% | १०.००% | १०.००% | १५.००% | १५.००% | ०.००% |

**ग. नगद प्रवाहको विवरण :**

(रु. हजारमा)

| क्र.स. | विवरण | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| क | **सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह** | | | | | | | |
| | नगद प्राप्ती | ६७,५५३ | ९६,०७० | १४३,२०७ | २२४,१०८ | २५३,२८१ | ३८५,१७० | ५७७,८६० |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | न्यूनः नगद भुक्तानी | (३९,८४५) | (३३,०७७) | (३४,७४८) | (३७,८१३) | (४०,७७४) | (४७,७३९) | (६०,२९९) |
| | न्यूनः आयकर भुक्तानी | – | – | – | – | – | – | – |
| | **क्रियाशिल पूँजी समायोजन अघिको नगद प्रवाह** | **२७,७०८** | **६२,९९३** | **१०८,४५९** | **१८६,२९५** | **२१२,५०७** | **३३७,४३१** | **५१७,५६१** |
| | चालु सम्पत्ती (बढि)/घटि | (१०,७२२) | २,३१२ | २,६८५ | (४३२) | (५३४) | (८८४) | (४७०) |
| | चालु दायित्व बढि/(घटि) | ७,९३६ | ३९६ | ४२५ | ७६६ | ७४० | १,७४९ | ३,१४० |
| | **सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह (क)** | **२४,९२२** | **६५,७०१** | **१११,५६९** | **१८६,६२९** | **२१२,७१३** | **३३८,२९६** | **५२०,२३१** |
| ख | **लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह** | | | | | | | |
| | न्यूनः धितोपत्रमा लगानी | (८९२,४४०) | (७५,९०३) | (७०,४६६) | (२५,९९३) | (११७,५९०) | (१८८,०६३) | (३११,२८३) |
| | स्थिर सम्पत्तिमा (बृद्धि)/कमी | – | – | – | – | – | – | – |
| | **लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ख)** | **(८९२,४४०)** | **(७५,९०३)** | **(७०,४६६)** | **(२५,९९३)** | **(११७,५९०)** | **(१८८,०६३)** | **(३११,२८३)** |
| ग | **वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह** | | | | | | | |
| | इकाई पूँजी बढि/(घटि) | १,०००,००० | – | – | – | – | – | – |
| | न्यूनः लाभांश वितरण | – | – | (५०,०००) | (१००,०००) | (१००,०००) | (१५०,०००) | (१५०,०००) |
| | **वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ग)** | **१,०००,०००** | **–** | **(५०,०००)** | **(१००,०००)** | **(१००,०००)** | **(१५०,०००)** | **(१५०,०००)** |
| | **खुद नगद प्रवाह (क) +(ख)+(ग)** | **१३२,४८२** | **(१०,२०२)** | **(८,८९७)** | **६०,६३६** | **(४,८७७)** | **२३३** | **५८,९४८** |
| | **नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात** | **–** | १३२,४८२ | १२२,२८० | ११३,३८३ | १७४,०१९ | १६९,१४२ | १६९,३७६ |
| | **नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात** | **१३२,४८२** | **१२२,२८०** | **११३,३८३** | **१७४,०१९** | **१६९,१४२** | **१६९,३७६** | **२२८,३२४** |

**घ. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गपना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी विवरण :**

**(रु. हजारमा)**

| विवरण | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **क. धितोपत्रमा तथा अन्य लगानी** | | | | | | | |
| १. सूचीकृत धितोपत्र | ६२४,७०८ | ७६७,०२९ | ९३२,८०८ | १,०१०,७३० | १,१४५,०५४ | १,३६१,८०० | १,५७४,०७० |
| २. सूचीकृत हुन बाँकी धितोपत्र | १९८,३२० | १६९,८८५ | १२७,२०१ | ११०,९१७ | १२४,४६२ | १४४,२५८ | १५८,४२५ |
| ३. स्थिर आय उपकरण | ९९,१६० | ८४,९४२ | ६३,६०१ | ५५,४५८ | ६२,२३१ | ७२,१२९ | ७९,२१२ |
| **जम्मा (क)** | **९२२,१८८** | **१,०२१,८५६** | **१,१२३,६१०** | **१,१७७,१०५** | **१,३३१,७४७** | **१,५७८,१८७** | **१,८११,७०७** |
| **ख. चालु सम्पति** | | | | | | | |
| बैक मौज्दात | १३२,४८३ | १२२,२८१ | ११३,३८४ | १७४,०२० | १६९,१४२ | १६९,३७६ | २२८,३२५ |
| अन्य सम्पति | १०,७२२ | ८,४०९ | ५,७२४ | ६,१५६ | ६,६९० | ७,५७४ | ८,०४३ |
| **जम्मा (ख)** | **१४३,२०४** | **१३०,६९०** | **११९,१०८** | **१८०,१७६** | **१७५,८३२** | **१७६,९५०** | **२३६,३६८** |
| **ग. चालु दायित्व** | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| अन्य दायित्व | (९४९) | (५१,११२) | (१०१,३०८) | (१०१,३७८) | (१५१,५१३) | (१५१,७४२) | (२,१४३) |
| **जम्मा (ग)** | **(९४९)** | **(५१,११२)** | **(१०१,३०८)** | **(१०१,३७८)** | **(१५१,५१३)** | **(१५१,७४२)** | **(२,१४३)** |
| **कुल सम्पति (क)+(ख)-(ग)** | **१,०६४,४४४** | **१,१०१,४३५** | **१,१४१,४०९** | **१,२५५,९०३** | **१,३५६,०६६** | **१,६०३,३९५** | **२,०४५,९३२** |
| योजना व्यवस्थापन शुल्क | ५,२९० | ५,४७६ | ५,६५९ | ६,२१६ | ६,७०० | ७,९१७ | १०,१०८ |
| डिपोजिटरी शुल्क | ३७५ | ३७५ | ३७५ | ३७५ | ३७५ | ३७५ | ३७५ |
| कोष सुपरिवेक्षक शुल्क | १,३२३ | १,३६९ | १,४१५ | १,५५४ | १,६७५ | १,९७९ | २,५२७ |
| **खुद सम्पति** | **१,०५७,४५६** | **१,०९४,२१५** | **१,१३३,९६१** | **१,२४७,७५८** | **१,३४७,३१६** | **१,५९३,१२४** | **२,०३२,९२२** |
| **जम्मा जारी इकाई संख्या** | १००,००० | १००,००० | १००,००० | १००,००० | १००,००० | १००,००० | १००,००० |
| **प्रति इकाई खुद सम्पति मुल्य** | १०.५७ | १०.९४ | ११.३४ | १२.४८ | १३.४७ | १५.९३ | २०.३३ |
| **लाभाँश वितरण** | **०%** | **५%** | **१०%** | **१०%** | **१५%** | **१५%** | **०%** |
| **लगानीमा प्रतिफल** | **५.७५%** | **८.४८%** | **१३.६३%** | **२०.०४%** | **२२.९८%** | **३३.२४%** | **२७.६१%** |

***** अन्तिम वर्षमा लगानीको रकम फिर्ता भुक्तानी गर्दा प्राथमिक लगानीको १४.७६% प्रतिशत प्रतिफल लाभ प्रक्षेपित जुन लगानीको प्रतिफलमा खुलाइएको छ।
योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको माथिको प्रक्षेपण सुजन काफ्ले एण्ड एसोसिएटस् चार्टर्ड एकाउण्टेण्टका सि.ए. सुजन काफ्लेबाट प्रमाणित गर्नु भएको छ।

**ङ. वित्तीय प्रक्षेपपका आधारहरु**

**१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड**

| विवरण | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| स्थिर आय हुने क्षेत्र | २०% | १५% | १०% | १०% | १०% | १०% | १०% |
| सूचिकृत धितोपत्र | ६०% | ७०% | ८०% | ८१% | ८०% | ८०% | ७९% |
| बैंक चल्ती खाता | १०% | ५% | २% | ४% | ५% | ५% | ८% |
| बैंक मुद्दती निक्षेप | १०% | १०% | ८% | ५% | ५% | ५% | ३% |
| **जम्मा** | **१००%** | **१००%** | **१००%** | **१००%** | **१००%** | **१००%** | **१००%** |

**२. शुल्क तथा खर्चहरु ( योजना निष्कासन तथा नियमित) :**

- योजना दर्ता शुल्क (योजनाको ०.१%) : रु.१०,००,००० ।
- निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क : वढीमा योजनाको ०.६६% ।

| क.सं. | विवरण | रकम |
|---|---|---|
| १. | जागरुकता कार्यक्रम, छपाई र मसलन्द खर्च | १,०००,००० |
| २. | विज्ञापन खर्च(टिभि, फम एम रेडियो, अनलाइन) | १,५००,००० |
| ३. | निष्काशन शुल्क | २,०००,००० |
| ४. | संकलन तथा बाँडफाँड खर्च | ७००,००० |
| ५. | सफ्टवेयर जडान तथा अनुकूलन (Customization) शुल्क | १,०००,००० |
| ६. | वितरण खर्च | ४००,००० |
| | **जम्मा** | **६,६००,०००** |

- डिपोजिटरी शुल्क

| वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ५,२९० | ५,४७६ | ५,६५९ | ६,२१६ | ६,७०० | ७,९१७ | १०,१०८ |

- सूचीकरण शुल्क :सूचीकरण गर्नेबेला कुल योजनाको ०.०८% र वार्षिक नविकरण शूल्क रु. ५०,००० ।
- ब्रोकर शुल्क : कारोबार गरिने धितोपत्र मुल्यको ०.६०% सम्म ।

- लेखापरीक्षण शुल्क

| वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| १००,००० | १००,००० | ११०,००० | ११०,००० | ११०,००० | १२१,००० | १२१,००० |

**३. प्रक्षेपित प्रतिफल :**

| विवरण | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| स्थिर आय उपकरण | १०.५०% | १०.५०% | १०.५०% | १०.५०% | १०.००% | १०.००% | ८.००% |
| नगद लाभांश | २.००% | ३.००% | ५.००% | ५.००% | ५.००% | ४.००% | ३.००% |
| बोनश शेयर | ३.००% | २.००% | ३.००% | ५.००% | ५.००% | ५.००% | ५.००% |
| ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप) | ३.००% | ३.००% | ३.००% | ३.००% | ३.००% | २.००% | २.००% |
| बैंक मुद्दती निक्षेप | ५.००% | ५.००% | ४.००% | ३.००% | ३.००% | ४.००% | ४.००% |
| आर्जित पूँजीगत (नाफा/नोक्सान) | ५.००% | १२.००% | १५.००% | २७.००% | २८.००% | ३५.००% | ५७.००% |
| लगानी धितोपत्रहरुको मूल्य वृद्धि | १०.००% | १५.००% | २०.००% | २५.००% | ३०.००% | ३०.००% | १५.००% |

**४. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने :**

चालु सम्पत्ति : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्तहुने ब्याज आम्दानी त्रैमासिक रूपमा गणना गरिएको स्थिर लगानीमा प्राप्त व्याज आम्दानी अर्ध वार्षिक रूपमा गणना गरिएको।

चालु दायित्व : योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजीटरी शुल्क तथा सुपरिवेक्षण शुल्क अर्धवार्षिक रूपमा भुक्तानी गरिने तथा सन्ड्री क्रेडिटर्स, कानुनी शुल्क तथा दलाली शुल्क त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी गरिने।

**५(क). अनुमानित लाभाँश वितरण :**

| वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ०.००% | ५.००% | १०.००% | १०.००% | १५.००% | १५.००% | ०.००% |

**५(ख). अनुमानित खुद सम्पत्ति :**

| वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| १०.५७ | १०.९४ | ११.३४ | १२.४८ | १३.४७ | १५.९३ | २०.३३ |

**६. करसम्बन्धी व्यवस्था :**

सामूहिक लगानी कोषलाई कर छुटको व्यवस्था भए अनुसार योजनाले आर्जन गरेको मुनाफामा कर नलाग्ने।

**८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण :**

योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :

**(क) योजना निष्कासनका लागि गरिने खर्च :**

नियमावलीको व्यवस्थाबमोजिम बोर्डमा योजना दर्ता गर्दा लाग्ने शुल्क योजना रकमको ०.१ प्रतिशत हुने, क्रेडिट रेटिङ्ग, सूचना प्रकाशन, इकाईको बाँडफाँट, योजनाको प्रचार प्रसार तथा निष्कासनसंग आवद्ध अन्य खर्च।

**(ख) योजनाको नियमित खर्च :**

१. लगानी व्यवस्थापन शुल्क : खुद सम्पत्ति मूल्यको २ प्रतिशत सम्म ।
२. कोष सुपरिवेक्षक (समूह) शुल्क : कम्तिमा खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.१५ प्रतिशत ।
३. डिपोजिटरी शुल्क : खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.५ प्रतिशत।
४. सूचीकरण तथा नविकरण शूल्क : नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. ले तोके वमोजिम।

५. लेखा परिक्षण, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानूनी खर्च, शेयर कारोबारमा ब्रोकर कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन (वास्तविक आधारमा)।
६. योजनाले कर तिर्नुपर्ने अवस्थामा त्यस्तो कर तथा सिडिएस (CDS) मा दर्ता शूल्क।
७. योजनासंग सम्वन्धित अन्य भैपरी आउने खर्च।

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

**८.७ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :**

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

**८.८ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने करसम्बन्धी व्यवस्था :**

प्रचलित कानुनले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ।

**८.९ योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया :**

यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने छैनन् । योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक आधारमा वितरण गरिनेछ। अवधि समाप्त नभएको अवस्थामा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३२ वमाजिम सहभागीहरुको सभा बोलाई सो सभामा उपस्थित सहभागीको बहुमतबाट योजना खोरेजीको प्रस्ताव पारित गराई त्यसरी योजना खोरेज गर्नु परेको कारण बोर बोर्डलाई जानकारी दिनुका साथै राष्ट्रियस्तरको पत्रिकामा कम्तिमा दुईपटक सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गरिनेछ। लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३१ को उपनियम (६) बमोजिम योजना खोरेज गर्ने स्वीकृती प्राप्त भएपछि त्यस्तो स्वीकृती प्राप्त भएको तीन महिनाभित्र यस योजना अर्न्तगतको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी सहभागीहरुलाई इकाइको स्वामित्वको अनुपातमा भुक्तानी दिइनेछ। खोरेज गर्न स्वीकृती प्राप्त योजना नगदमा परिणत हुन नसक्ने भएमा बोर्डको स्वीकृती लिई त्यस्तो योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गरी सहभागीहरुलाई नयाँ योजनाको इकाई वितरण गरिनेछ। खोरेज भएको योजनाको सहभागीले उप नियम (६) बमोजिम नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहेमा त्यस्तो सहभागीलाई निजको इकाइको स्वामित्वको अनुपातमा नगद भुक्तानी गर्ने व्यवस्था गरिनेछ। योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था र अपनाउने प्रकृया सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को अधीनमा रही बोर्डको स्वीकृती अनुरुप हुनेछ।

**८.१० खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशनसम्बन्धी 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 सङ्ख्याले भाग गरी प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य कायम गरिनेछ। खुद सम्पत्ति मूल्याङ्कन गर्ने सूत्र देहाय बमोजिम हुनेछ :

$$\text{प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य} = \frac{\text{मूल्याङ्कन मितिमा लगानीको मूल्य + प्राप्त हुन बाँकी प्रतिफल वा आय तथा अन्य रकमहरु – तिर्न बाँकी दायित्व तथा अन्य रकमहरु}}{\text{मूल्याङ्कन मितिमा योजना अन्तर्गतको कूल इकाई सङ्ख्या}}$$

**(ख)खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था :**

योजनाको इकाई बाँडफाँट भएको ३० दिनभित्र योजना व्यवस्थापकले पहिलो पटक खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ। तत्पश्चात सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट www.cbilcapital.com मा सार्वजनिक गरिनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण त्रैमासिक रुपमा आफ्नो वेब साईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सोसम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ। खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानुन तथा बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ।

**८.११ योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :**

**(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :**

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

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

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

(३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकको विगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सोको नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ। योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्यसम्पादनको 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 कानुनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले नै गर्दछ। योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिदैन।

(५) यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
यस योजना अर्न्तगत इकाईहरु निष्क्रासन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ। योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा वृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सुव्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन।

## (ख) खास जोखिम तत्वहरु :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(१०) पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुर्नलगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुनर्लगानी जोखिम बारे खुलाउने :

ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुन लगानी गरिने हुन्छ। यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पुर्नलगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ।

(११) योजना 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 बिभिन्न 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 जोखिमरहित धितोपत्र मानिन्छ। योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन्छ।

(१२) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरु जस्तै डेरिभेटिप्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरु बारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन। भविष्यमा यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ। त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरुमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ।

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

योजनाले हाल यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन। यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएको अवस्थामा बोर्डको स्वीकृति लिई लगानी गरिनेछ। त्यसरी लगानी गरिएको अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमयोजना र यसको प्रतिफलमा समेत रहन्छ।

(१४) योजनाको अवधिभर सोको मूल्य वृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :

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

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

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि कोष व्यवस्थापक सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी जोखिम व्यवस्थापनका लागि उपयुक्त उपाय अवलम्बन गरिनेछ।

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

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

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

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

(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ।

## ९ ईकाइ निष्कासनसम्बन्धी विवरण

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

बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भए पश्चात् इकाईको लागि निवेदन दिन पाउने अवधि बिक्री खुल्ला भएको मितिबाट ३० दिनसम्म रहन सक्नेछ। तर उक्त अवधि भित्र सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएमा बोर्डको स्वीकृति लिई बढीमा ३० दिनसम्म निवेदन दिन पाउने अवधि थप गर्न सकिनेछ। बिक्री खुला अवधि कम्तिमा ५ कार्य दिनका लागि हुने भएतापनि प्रत्येक विकास क्षेत्रमा कम्तिमा एक सङ्कलन केन्द्र रहने गरी कम्तिमा १० सङ्कलन केन्द्रको व्यवस्था गरी आवेदन प्राप्त गर्दा निष्काशित इकाईभन्दा बढी इकाईका लागि आवेदन प्राप्त भएको अवस्थामा निवेदन दिने अवधि ४ कार्य दिनमा सिमित गर्न सकिनेछ।

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

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्कासन) सम्बन्धि निर्देशिका, २०७३ (ASBA) लागु भएको र २०७४ श्रावण १ गतेदेखि सार्वजनिक निष्कासनमा सोही निर्देशिकाको व्यवस्था बमोजिम मात्र आवेदन गर्न पाईने भएकोले उक्त निर्देशिका बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागि बैंकको इजाजत प्राप्त बैंक तथा वित्तिय संस्थाका तोकिएका देश भरिका शाखा कार्यालयले आवेदन संकलन केन्द्रको कार्य गर्नेछन्।

### ९.३ निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

कुनै पनि नेपाली नागरिक यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्। साथै प्रचलित कानुन बमोजिम दर्ता भएका फर्महरुले पनि फर्मको नामबाट यस योजनामा लगानी गर्न सक्नेछन्। साथै बैंक, वित्तिय संस्था, इन्स्योरेन्स कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्। धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ बमोजिम हितग्राही खाता खोलेका व्यक्ति तथा संस्थाहरुले मात्र यस निष्कासनमा आवेदन गर्न सक्नेछन्।

### ९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या :

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम २,००,००,००० (दुई करोड) ईकाइसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन्।

## ९.५ इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरपसम्बन्धी व्यवस्था :

१. योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ।

२. बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधि भित्र कम्तिमा पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँट गरिनेछ।

३. यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरिद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ।

४. इकाई बाँडफाँट गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमा सम्मको मात्र इकाई बाँडफाँट गरिनेछ। तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्कासन गरिएको भन्दा बढी सङ्ख्यामा इकाई माग भएमा निष्कासन गरिएको इकाई सङ्ख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँट गरिनेछ।

५. इकाईको बाँडफाँट सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र निष्कासन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ।

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

## ९.६ आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिंदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्ट रुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ। योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम २ करोड इकाई सम्म खरीद गर्न सकिनेछ। आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शत्प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ।

२. योजना निष्कासन सम्वन्धि विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्वन्धित कागजातहरु योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा गई हेर्न सकिनेछ।

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

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

५. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तिय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तिय संस्थाबाट आस्वा (ASBA) प्रणाली अन्तर्गत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ। सहभागि बैंकहरुले रु.१०,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिन आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ।

६. योजनाको कार्य प्रगति सम्वन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने, योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने, योजनाको संचालन तथा खारेजी सम्वन्धमा आफ्नो मत राख्ने, योजना सम्वन्धमा आफ्ना गुनासा राख्ने जस्ता अधिकार प्राप्त गर्दछन् भने योजनाले लगानी गरेका कम्पनीरुको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईवालालाई प्राप्त हुँदैन।

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

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

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

**इकाई धनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार :**

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

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने।

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

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

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

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

**निष्कासन बैंक :**

धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्कासन) सम्वन्धि निर्देशिका २०७३ (ASBA) बमोजिम आवेदन संकलन गरिने हुँदा यस निष्कासनमा कुनै निष्कासन बैंक तोकिएको छैन।

## ११ गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्कासनका क्रममा 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 उठेमा त्यसको समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकका अपरेशन इन्चार्ज, श्रीमती शान्ती पूडासैनीलाई नियम पालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरेको छ। नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने, सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरुलाई कानुनसम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ। यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासो प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षकसमक्ष राखी सोको समाधान गरिनेछ। लगानीकर्ताहरुले देहायबमोजिमको माध्यममार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् : फोन नं. ४४१७७२३/४४१८६६७, E-mail: info@cbilcapital.com

**१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता-पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट) :**

www.cbilcapital.com

CBIL Capital Ltd.
सि बि आई एल क्यापिटल लि.
*Spreading Prosperity, Enriching Lives.*

चलानी नं. : ३३२ /७५/७६

मिति : २०७५/१२/१२

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
जावलाखेल, ललितपुर।

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

महाशय,

सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडले सिटिजन्स म्युचअल फण्डअन्तर्गत **सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - २** को इकाई निष्कासन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु।

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

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

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

भवदीय,

.....
(समिर प्रसाद दहाल)
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

CBIL Capital Ltd.
सि बि आई एल क्यापिटल लि.

२/१२/१२

Batule Ghar, Dillibazar, Kathmandu 33, Ph: 01 4417723, 4417457, 4418526, 4421235, 4418667
Email: info@cbilcapital.com

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

| क्र.सं. | सञ्चालकहरुको नाम | पद | दस्तखत |
|---|---|---|---|
| १ | श्री गणेश राज पोखरेल | अध्यक्ष | |
| २ | श्री बोधराज देवकोटा | सञ्चालक | |
| ३ | श्री रामधन श्रेष्ठ | सञ्चालक | |
| ४ | श्री ध्रुव प्रसाद अधिकारी | संचालक | |
| ५ | श्री प्रज्वल जङ्ग पाण्डे | स्वतन्त्र सञ्चालक | |
| ६ | श्रीमती रिता सुवेदी | स्वतन्त्र संचालक | |