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

आरविवि म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

आरविवि म्युचुअल फण्ड १ (RBB MUTUAL FUND 1)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई मूल्य रु.१०/– दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये न्यूनतम १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) वा कुल बिक्री भएको इकाई संख्याको न्यूनतम १३ (तेह्र) प्रतिशत इकाई कोष प्रवर्द्धक श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेडलाई र २ (दुई) प्रतिशत इकाई योजना व्यवस्थापक श्री आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडलाई सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ।

"कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाद्वारा बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको १३ (तेह्र) प्रतिशत तथा योजना व्यवस्थापकले २ (दुई) प्रतिशत रकम बिज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ"

योजनाको किसिम :	बन्दमुखी।
योजनाको अवधी :	७ वर्ष।
योजना परिपक्क हुने :	इकाई बाँडफाँट भएको मितिले ७ वर्ष।
कोष प्रबंद्धकको रेटिङ्ग :	केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट कोष प्रवर्द्धकलाई CARE-NP A+ (Is) रेटिङ्ग प्राप्त। उक्त रेटिङ्गले Low Credit Risk जनाउँछ। यो सन् २०२० जुन २५ मा प्राप्त भएको र यसको बैद्यता २०२२ जुन २४ सम्म रहनेछ।
योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग :	इक्रा नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकलाई ICRANP+ AMC Quality 3 (AMC3) (Asset Management Company Quality three) रेटिङ्ग प्राप्त। उक्त रेटिङ्गले adequate assurance on the fund management quality जनाउँछ। यो सन् २०२० डिसेम्बर ३० मा प्राप्त भएको र यसको बैद्यता २०२१ डिसेम्बर २९ सम्म रहनेछ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति :	२०७८/०३/१० गते।
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति :	२०७८/०३/२३ गते।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) :	२०७८/०३/२७ गते (बैंकिंग समय पश्चात्)।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) :	२०७८/०४/०६ गते (बैंकिंग समय पश्चात्)।
आवेदन दिनु पर्ने न्यूनतम इकाई संख्या :	१०० (एक सय)।
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड)।
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	शत्प्रतिशत।

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

कोष प्रवर्द्धक

नेपाल सरकारद्वारा मिति २०२२ साल माघ १० गते राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक ऐन, २०२१ मा स्थापना भै कम्पनी ऐन २०६३ बमोजिम बैंकिङ्ग सम्बन्धि कारोवार गर्ने

राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.
RASTRIYA BANIJYA BANK LTD.
...तपाईको आफ्नै बैंक

काठमाडौं महानगरपालिका-११, सिंहदरवारप्लाजा, काठमाडौं, नेपाल।
फोन नं. ०१-४२५२५९५ । फ्याक्स नं. ०१-४२५२९३१
Email: rbb.info@rbb.com.np . URL: www.rbb.com.np

योजना व्यवस्थापक

(निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य समेत गर्ने)

आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लि.
RBB MERCHANT BANKING LTD.
A subsidiary company of Rastriya Banijya Bank Ltd.

(100% Subsidiary of Rastriya Banijya Bank Limited)
आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, टेकु, काठमाडौं, नेपाल।
फोन नं. : ०१-५३४३२६५, ०१-५३४०९३२/३३ । फ्याक्स : ०१-५३४५०१८
Email: rbbmbl@rbbmbl.com.np | URL: www.rbbmbl.com.np

कोष सुपरिवेक्षक

१. **प्रा.डा.डिल्ली राज शर्मा,** भगवती-५, अर्घाखाँची, विद्यावारिधि (व्यवस्थापन), विभिन्न शैक्षिक संस्थाहरुमा २५ वर्षको शिक्षण तथा प्रशासनिक क्षेत्रको अनुभव।
२. **सिए प्रकाश जंग थापा,** गोरखा-३, गोरखा, चाटर्ड एकाउन्टेन्ट, २७ वर्षको लेखा व्यवसायमा तथा परामर्श सेवाको अनुभव।
३. **डा.खोम राज खरेल,** मुसिकोट-५, गुल्मी, विद्यावारिधि (अर्थशास्त्र), विभिन्न शैक्षिक संस्थाहरुमा २१ वर्षको शिक्षण तथा प्रशासनिक क्षेत्रको अनुभव।
४. **श्री दुर्गा राज रेग्मी,** थापाठाना-६, पर्वत, स्नातकोत्तर (एम.पि.ए), बैंकिङ्ग तथा बीमा क्षेत्रमा ३१ वर्षको अनुभव।
५. **श्री सानु राज पोखरेल,** माहारानी झोडा- ३, झापा, स्नातकोत्तर (एम.ए.-राजनीति शास्त्र, एल.एल.एम.), २७ वर्षको कानुन व्यवसायको अनुभव।

यस विवरण पुस्तिकाले योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूति गर्दैन । कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडी विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला ।

२.१ विषय सूची

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ
२.२	विवरण-पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	४
२.३	विवरण-पुस्तिका तथा आवेदन प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु	४
२.४	विवरण-पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्वसम्बन्धमा	४
३	उदघोषण	४
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	४
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उदघोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उदघोषण	५
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उदघोषण	५
४	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	५
५	कोष प्रवर्द्धकसम्बन्धी जानकारी	६
५.१	कोष प्रवर्द्धकको नाम	६
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	६
५.३	कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/ नियम सम्बन्धी विवरण	६
५.४	कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	६
५.५	कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उदेश्यहरु	७
५.६	कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण	७
६	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण	१३
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१३
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१४
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	१४
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१४
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	१५
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	१६
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	१७
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	२२
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	२२
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सोको विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	२२
६.११	यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्यालु) सम्बन्धी विवरण	२२
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङकेत्	२२
७	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगका सम्झौता सम्बन्धी विवरण	२२
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	२२
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	२३
७.३	योजनासम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	२३
७.४	कोषप्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	२३
८	योजना सम्बन्धी जानकारी	२४
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	२४
८.२	योजनाको उद्देश्य	२४
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	२५
८.४	योजनाको बित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	२५
८.५	योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण	२८
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	२९
८.७	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने करसम्बन्धी व्यवस्था	२९
८.८	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	२९
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	२९
८.१०	योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३०
९	इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण	३२

९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	३२
९.२	आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	३२
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	३२
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	३२
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	३२
९.६	आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	३२
१०	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	३३
११	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	३४
१२	योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (डयु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)	३५
१३	यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठिक दुरुस्त छन, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौँ भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत	३६

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

(क) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ 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 बोर्ड सम्झनुपर्दछ ।

(ङ) "विवरण पुस्तिका" भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित लगानीकर्तालाई जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि निर्देशिका बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनुपर्छ ।

(च) "संकलन केन्द्र" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु सम्झनुपर्दछ ।

(छ) "निष्काशन बैंक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन तथा बिक्रीबाट संकलन हुन आएको रकमलाई जम्मा गर्नको लागि तोकिएका वाणिज्य बैंक तथा राष्ट्रिय स्तरको विकास बैंकहरुलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ज) "इकाई" भन्नाले योजना अन्तर्गत निष्काशन गरीने धितोपत्रको इकाई सम्झनु पर्छ ।

(झ) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड सम्झनुपर्दछ ।

(ञ) "योजना" भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त योजना (Scheme) सम्झनु पर्छ ।

(ट) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड सम्झनुपर्दछ ।

(ठ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम आरविवि म्यूचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृतिप्राप्त गरी कोष प्रवर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूह सम्झनुपर्दछ ।

(ड) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्नेजस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमतिप्राप्त आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड सम्झनुपर्दछ ।

२.३ विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र आबेदन बुझाउने स्थानहरु :

(क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थान :

क्र.सं.	कम्पनीको नाम ठेगाना
१.	आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, टेकु, काठमाडौं ।
२.	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड, सिंहदरवारप्लाजा, काठमाडौं ।

साथै विवरण पुस्तिका आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडको वेभसाइटः **www.rbbmbl.com.np** र कोष प्रवर्द्धकको वेभसाइटः **www.rbb.com.np**,वा नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेभसाइटः **www.sebon.gov.np,** वा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्गको वेभसाइटः **www.meroshare.cdsc.com.np** बाट समेत यस निष्कासनको लागि स्वीकृत विवरण पुस्तिका हेर्न सक्नु हुनेछ ।

(ख) निवेदन बुझाउने स्थानहरु :

क्र.सं.	निवेदन बुझाउने स्थानहरु
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पुर्ण 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 बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीलाई योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछ । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिइन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भएपश्चात् निष्काशन खुल्ला हुनुअघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सोको सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ ।

३. उद्घोषणः

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

इकाई सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि तयार गरिएको यस विवरण पुस्तिकालाई धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित कानून बमोजिम 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 कानून बमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ । कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालकमार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियमसंगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् । कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाले बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्यूनतम १३ (तेह्र) प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सत्य तथ्ययुक्त रहेको प्रति यस विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरु व्यक्तिगत तथा सामूहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौं । यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ । लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सु-सूचित निर्णय लिन आवश्यक सूचना तथा जानकारी लुकाइएको छैन । योजना व्यवस्थापकले यस योजनाले बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्यूनतम २ (दुई) प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ ।

३.४. कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिकामा समावेश भएका विषयहरु हामीलाई योजना व्यवस्थापकबाट उपलब्ध गराइएका सूचना तथा विवरणहरुको अध्ययन गर्दा यसमा समावेश गरिएका वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदी सम्बन्धी विवरण तथा जानकारी सत्य र तथ्यपरक रहेका छन् र सोही बमोजिम विवरण पुस्तिकाको स्वीकृतिका लागि बोर्डमा पठाउन सहमति दिइएको छ । यस पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरुले लगानीकर्तालाई योजनाको इकाईमा लगानीको लागि सु-सूचित भई निर्णयमा पुग्न सहयोग पुऱ्याउने हाम्रो विश्वास रहेको छ ।

४. योजनासम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

४.१	क	योजनाको नाम	आरविवि म्युचुअल फण्ड १ (RBB Mutual Fund 1)
	ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००/- (रु.एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
४.२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड) इकाई
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु.१०/- (अक्षेरुपी दश रुपैंया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाई
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) इकाई
	ङ	योजनाको अवधि	७ बर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजना इकाई बांडफांड भएको मितिले ७ बर्ष (उक्त अवधी पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसावले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिने)
	छ	इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०७८/०३/२३
	ज	इकाई बिक्री बन्द हुने मिति	२०७८/०३/२७
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु ।
	ञ	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय)
	ट	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड)
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई विक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने ।
	ड	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने ।
४.३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद नाफाको अनुपातमा इकाईको अङ्कित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुन:लगानी गरिने ।
४.४		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित नेपाल कानून बमोजिम दर्ता भएका फर्म, संघ तथा संगठित संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु, सञ्चयकोष, नागरिक लगानी कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष, अवकाश कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्ने ।
४.५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना स्थापना गर्ने ऐन	आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, टेकु, काठमाडौं । कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ ।

		दर्ता मिति बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७२/१०/१५ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः २०७७/१०/२१
४.६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	सुजन सुवेदी एण्ड एसोसिएट्सका चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट श्री सुजन सुवेदी नयाँ वानेश्वर, काठमाडौं ।
४.७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत लिई लेखापरिक्षक नियुक्त गरिने ।
४.८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. प्रा.डा. डिल्ली राज शर्मा, भगवती-५, अर्घाखाँची । २. सिए प्रकाश जंग थापा, गोरखा-३, गोरखा । ३. डा. खोम राज खरेल, मुसिकोट-५, गुल्मी । ४. श्री दुर्गा राज रेग्मी, थापाठाना-६, पर्वत । ५. श्री सानु राज पोखरेल, माहारानी झोडा- ३, झापा ।
४.९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग कम्पनी : केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड । कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : **CARE-NP-A+ (Is)** योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग कम्पनी : इक्रा नेपाल लिमिटेड । योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : **[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)**
४.१०		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एंव निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ : १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र बिनिमय बजारमा सूचिकृत धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सूरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
४.११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, टेकु, काठमाडौंले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।
४.१२		खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरेबमोजिम सार्वजनिक गरिने छ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुदा ८.९ (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रर्बद्धक श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेडको चुक्ता पूँजीको १०० प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

नेपाल सरकारद्वारा मिति २०२२ साल माघ १० गते साविक राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक ऐन, २०२१ अन्तर्गत स्थापना भई आएकोमा मिति २०६३ साल बैशाख ६ गते लिमिटेड कम्पनीको रुपमा प्रचलित कानून बमोजिम संस्थापित भई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'क' वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था ।

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक मिति २०२२ साल माघ १० गते साविक राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक ऐन, २०२१ अन्तर्गत बैंकिङ्ग सम्बन्धि कारोवार गर्न स्थापना भएको बैंक हो । यो बैंक वाणिज्य बैंक ऐन, २०३१ बमोजिम संचालन हुदै आएकोमा मिति २०६३ साल बैशाख ६ गते लिमिटेड कम्पनीको रुपमा कम्पनी ऐन, २०६३ (कम्पनी अध्यादेश, २०६२) बमोजिम नेपाल सरकार उद्योग वाणिज्य तथा आपुर्ति मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भई कम्पनीको रुपमा स्थापित भएको हो ।

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ (बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी अध्यादेश, २०६२ को दफा ३१ को उपदफा (१) वमोजिम) नेपाल राष्ट्र बैंकले "क" वर्गको बैंकमा वर्गीकरण गरे बमोजिम मिति २०६३/०४/०६ मा वित्तीय कारोवार गर्ने इजाजत पत्र प्राप्त भई बैंकले वित्तीय कारोवार गर्दै आएको छ ।

नेपाल सरकार उद्योग वाणिज्य तथा आपुर्ति मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट मिति २०७५ साल बैशाख ३ गते तात्कालिन एन.आइ.डि.सी डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड यस बैंकमा गाभ्ने निर्णय स्विकृत भई मिति २०७५ साल बैंशाख १६ गते नेपाल राष्ट्र बैंकबाट एकिकृत वित्तीय कारोवार गर्ने स्विकृति प्राप्त गरी मिति २०७५ बैशाख १९ गतेदेखि कारोवार सुरु गरी "क" वर्ग को इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाको रुपमा बैंकले आफ्नो कारोबार सञ्चालन गरिआएको छ ।

यस बैंकमा नेपाल सरकारको ९९.९७% संस्थापक शेयर स्वामित्व रहेको र सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको ०.०३% शेयर स्वामित्व रहेको छ ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

(क) बैंकको निक्षेपकर्ताको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै स्वस्थ्य प्रतिस्पर्धाबाट सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो बैकिङ्ग/वित्तीय मध्यस्यता सेवा उपलब्ध गराउने,

(ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यवसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादानशील व्यवसायको स्थापना, विकास, बिस्तार र क्षमता एवम् उत्पादकत्व बृद्धिका लागि आवश्यक बैकिङ्ग/वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्रा स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने,

(ग) उपलब्ध सीप, श्रम तथा पूंजीलाई उचित रुपमा परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवं रोजगारीमूलक व्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवं प्रबर्धन गर्न् र सो कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकिय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागी सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने,

(घ) बैकिङ्ग सेवामा जोखिम कम गर्दै बैकिङ्ग क्षेत्रको उदारीकरणमा मद्धत पुर्याई देशको अर्थतन्त्रलाई सबल तथा सुदृढ बनाउन सहयोग पुऱ्याउने,

(ङ) देशको समग्र वित्तीय प्रणाली प्रति सर्वसाधरणको विश्वासनीयता अभिवृद्धि गर्ने सहयोग पुऱ्याउने,

(च) वित्तीय मध्यस्थता सम्बन्धी विविध कारोवार सञ्चालन गर्ने,

(छ) संस्थागत बिमा अभिकर्ताको रुपमा कार्य गर्ने ।

५.६ कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बांडफांड 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 :

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

क. समष्टिकृत वासलात

राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक तथा सहायक कम्पनी समेतको समष्टिकृत वासलात (रु.हजारमा)

सम्पत्ति	आ.ब.२०७४/७५	आ.ब.२०७५/७६	आ.ब.२०७६/७७
नगद तथा नगद समान	६,६७८,०४७	८,२०२,४७८	७,०९६,९८२
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने रकम	९,६४५,४९२	१२,३५९,९९७	१७,९३४,७६४
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात तथा लगानी (प्लेसमेन्ट)		३७३,४९०	४८,१२०
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण			
अन्य व्यापारीक सम्पत्तिहरु			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	४,०४५,९८१	४,५३७,६०५	४,४५६,७५४
ग्राहकहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	११७,४१४,१६३	१४२,०२२,८७६	१५०,७९७,८४६
धितोपत्रमा गरेको लगानी	४६,२३५,०४३	४०,२६०,५४८	७४,८६५,६७७
चालू कर सम्पत्ति	६२६,७४६	२,४२८,४८९	२,६४९,७७९
सहायक कम्पनीमा लगानी			
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४५१,०७४	१३१,४४२	१३४,४७१

सम्पत्तिमा लगानी	५७,२७१	११४,८१३	१०९,३७८
सम्पत्ति र उपकरण	९२४,१६५	१,१२८,२८१	१,५५९,३३५
गुडवील (ख्याति) र अमुर्त सम्पत्ति	२३,९८३	४४,७८२	४३,६६९
स्थगन कर सम्पत्ति	१,१०२,२८५	५००,४३६	६,४७,५६५
अन्य सम्पत्ति	१०,५०७,८७२	१४,३४३,१५५	६,३६७,१९१
कुल सम्पत्ति	**१९७,७१२,१२२**	**२२६,४४८,३९२**	**२६६,७११,५३८**
दायित्व र पूँजी	**आ.ब.२०७४/७५**	**आ.ब.२०७५/७६**	**आ.ब.२०७६/७७**
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी कर्जा/सापटी	५,२९१,५२८	७,८६०,०३४	२,२७८,४५४
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	९२,९७०	३५२,०४४	२८१,०६९
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	-	-	-
ग्राहकको निक्षेप दायित्व	१६४,०५६,६१२	१८९,१४०,८५४	२३०,७८८,८७३
सापटी	१७१,४९६	६०,६८७	६०,०६४
चालू कर दायित्व	-	-	-
व्यवस्था रकमहरु	३१०,६३४	३५५,८७४	३७५,१३७
स्थगन कर दायित्व	-	-	-
अन्य दायित्वहरु	८,४९७,०६९	६,९४१,४६९	९,८४३,६७५
जारी गरिएको ऋणपत्र	-	-	-
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-
कूल दायित्व	**१७८,४२०,३०९**	**२०४,७१०,९६२**	**२४३,६२७,२७३**
पूँजी			
शेयर पूँजी	९,००४,७९५	९,००४,७९५	९,००४,७९५
शेयर प्रिमियम	-	-	
सञ्चित मुनाफा	(३,७१५,३३०)	१,८०६,०८५	८१५,०८५
जगेडा	१४,००२,३४८	१०,९२६,५५०	१३,२६४,३८३
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**१९,२९१,८१३**	**२१,७३७,४३०**	**२३,०८४,२६४**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-
जम्मा पूँजी	**१९,२९१,८१३**	**२१,७३७,४३०**	**२३,०८४,२६४**
जम्मा दायित्व र पूँजी	**१९७,७१२,१२२**	**२२६,४४८,३९२**	**२६६,७११,५३७**

राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक तथा सहायक कम्पनी समेतको समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाव (रु.हजारमा)

विवरण	**आ.ब.२०७४/७५**	**आ.ब.२०७५/७६**	**आ.ब.२०७६/७७**
ब्याज आम्दानी	१२,०९९,६९८	१४,९२५,८२४	१७,१६७,८५९
ब्याज खर्च	२,९७५,१९८	४,९६२,६२७	७,७०१,५२९
खूद ब्याज आम्दानी	**९,१२४,५००**	**९,९६३,१९७**	**९,४६६,३२९**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	७९३,७६०	७७८,२३१	८३५,३१५
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१८४,५३७	१४०,९६७	१७५,९८३
खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**६०९,२२३**	**६३७,२६४**	**६५९,३३२**
खूद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**९,७३३,७२३**	**१०,६००,४६२**	**१०,१२५,६६१**
खूद व्यापारिक आम्दानी	५८,९०१	६९,३५१	५४,७३३
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४१८,२१७	१,०४७,३४९	५४४,९२२
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**१०,२१०,८४२**	**११,७१७,१६२**	**१०,७२५,३१७**
कर्जामा सम्भावित क्षती व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानीहरु	१,३५५,१६०	६१०,५०२	१६०,५२५
खूद सञ्चालन आम्दानी	**८,८५५,६८१**	**११,१०६,६५९**	**१०,५६४,७९२**
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	३,१४०,०३३	३,०९७,५०७	३,११२,७७०
अन्य सञ्चालन खर्च	७८७,०९६	१,१३५,१२८	१,२७७,८९०
ह्रासकट्टी र परिशोधन	२५३,७७६	१६४,२२३	२१९,०१९
सञ्चालन मुनाफा	**४,६७४,७७४**	**६,७०९,८००**	**५,९५५,११२**
गैर सञ्चालन आम्दानी	२२२,६६६	१४६,४४१	२९५,०९७

गैर सञ्चालन खर्च	९,१६२	७१३	
एसोसिएट्सको नाफामा साझेदारी	२२०,९८३	(४६,८८०)	३,०३०
आयकर अघिको मुनाफा	**५,१०९,२६१**	**६,८०८,६४८**	**६,२५३,२४०**
आयकर खर्च			
चालू कर खर्च	२,४५५,७०९	४४७,०३६	१,३०९,०६७
स्थगन कर खर्च	(१,१६३,८९९)	१,१२४,५३९	५५२,४१६
यस अवधिको मुनाफा	**३,८१७,४५१**	**५,२३७,०७२**	**४,३९१,७५६**
नाफा वाँडफाँड			
बैंकको शेयरधनी	३,८१७,४५१	५,२३७,०७२	४,३९१,७५६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ			
यस अवधिको मुनाफा	**३,८१७,४५१**	**५,२३७,०७२**	**४,३९१,७५६**
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)			
Basic प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	**४२.३९**	**५८.१६**	**४८.७७**
Diluted प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	**४२.३९**	**५८.१६**	**४८.७७**

राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक तथा सहायक कम्पनी समेतको समष्टिकृत अन्य विस्तृत आयको विवरण (रु.हजारमा)

विवरण	**आ.ब.२०७४/७५**	**आ.ब.२०७५/७६**	**आ.ब.२०७६/७७**
वर्ष भरिको खुद नाफा/(नोक्सान)	**३,८१७,४५१**	**५,२३७,०७२**	**४,३९१,७५६**
अन्य विस्तृत आम्दानी (कर कट्टी पश्चात)	-	-	-
क) नाफा नोक्सान हिसाबमा पूनरवर्गिकरण नहुने शिर्षकहरु:	-	-	-
बजार मूल्यमा मापन हुने इक्वीटि उपकरणमा भएको लगानिको पूनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा / (नोक्सान)	(५४१,९९७)	(८५,१३८)	२४८,९७३
पुनर्मूल्याङ्कनमा भएको नाफा / (नोक्सान)	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनामा भएको Actuarial नाफा / (नोक्सान)	(६६६,७३९)	(१,६५७,१६३)	(२,९५१,१७४)
माथि उल्लेखित विवरणसँग सम्बन्धित कर	३६२,६२१	५२२,६९०	८१०,६६०
खुद अन्य विस्तृत आम्दानी - नाफा नोक्सान हिसाबमा पूनरवर्गिकरण नहुने	**(८४६,११६)**	**(१,२१९,६११)**	**(१,८९१,५४०)**
ख) नाफा नोक्सान हिसाबमा पूनरवर्गिकरण हुन सक्ने शिर्षकहरु			
Cash Flow Hedgeमा भएको नाफा / (नोक्सान)	-	-	-
सटही नाफा / (नोक्सान) वैदशिक कारोबारमा	-	-	-
माथि उल्लेखित विवरणसँग सम्बन्धित कर	-	-	-
नाफा नोक्सान हिसाबमा पूनरवर्गिकरण गरिएको	-	-	-
नाफा नोक्सान हिसाबमा पूनरवर्गिकरण हुन सक्ने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-
ग) एसोसिएट कम्पनिको ईक्वीटि पद्धतिबाट लेखाङ्कन गरिएको अन्य विस्तिृत आम्दानीमा भएका स्वार्थ	-	-	-
अन्य विस्तिृत आम्दानी (कर कट्टी पस्चात)	**(८४६,११६)**	**(१,२१९,६११)**	**(१,८९१,५४०)**
वर्षको कुल विस्तिृत आम्दानी (वर्ष भरिको खुद नाफा/ (नोक्सान सहितको)	**२,९७१,३३५**	**४,०१७,४६०**	**२,५००,२१६**
Total Comprehensive Income Attributable to:	-	-	-
बैंकका शेयरधनीहरु	२,९७१,३३५	४,०१७,४६०	२,५००,२१६
नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	-	-	-
वर्षको कुल विस्तिृत आम्दानी	**२,९७१,३३५**	**४,०१७,४६०**	**२,५००,२१६**

वितरण योग्य नाफाको विवरण (रु.हजारमा)

विवरण	आ.ब.२०७४/७५	आ.ब.२०७५/७६	आ.ब.२०७६/७७
नाफा/नोक्सान हिसाब अनुसार खुद नाफा			
बांड/फांडहरु	८८१,१६२	१,०३६,५६७	८२४,५७५
साधारण जगेडा	७३१,८५३	१,००९,३०४	८७५,४६३
बिदेशी मुद्रा घट/बढ कोष	-	-	-
पुंजी फिर्ता कोष	-	-	१,८०१
सामाजीक उत्तरदायित्व कोष	३२,८५९	३६,०१०	(७,७५६)
कर्मचारी तालीम कोष	४७,२४६	(३,७४७)	(३१,४७०)
अन्य	६९,२०२	(५,०००)	(१३,४६१)
नियमनकारी समायोजन अघिको नाफा			
नियमनकारी समायोजनहरु			
पाउनु पर्ने ब्याज *(-)* पुरानो ब्याज प्राप्त*(+)*	(३,७९७,१०२)	३,३५८,५८४	(८२४,३३१)
कर्जा नोक्सानी व्यबस्थामा कमी*(-)*/फिर्ता *(+)*	-	-	-
लगानी हिसाब व्यबस्थामा कमी*(-)*/फिर्ता *(+)*	-	-	-
गैर बैंकिग सम्पत्ती ब्यबस्थामा कमी*(-)*/फिर्ता *(+)*	**(५७,२७०)**	**(१९,०७९)**	**३,६१३**
स्थगन कर सम्पत्ति*(-)*/घटी*(+)*	**(१,१०२,२८४)**	**७१३,२६३**	**(२५८,००४)**
ख्याती*(-)*/ख्यातीमा कमी*(+)*	-	-	-
खरीदमा फाईदा*(-)*घटी*(+)*	-	-	-
एक्चुरीयल नोक्सान *(-)*फिर्ता *(+)*	**(४,६५६,४७०)**	**(१,१६०,०१४)**	**(२,०६५,८२१)**
अन्य(+/-)	-	-	
वितरण योग्य नाफा	**(३,९३६,३७१)**	**१,३९४,४९०**	**७६१,६१३**

राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक तथा सहायक कम्पनी समेतको समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण (रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.ब.२०७४/७५	आ.ब.२०७५/७६	आ.ब.२०७६/७७
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
ब्याज आम्दानी	११,२०२,१६२	१५,२२१,४७०	१५,०२२,३२०
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	१,२३५,९६९	७७८,२३१	८३५,३१५
लाभांश प्राप्ती	-	-	-
अन्य सञ्चालन गतिविधिबाट प्राप्ती	२५६,६७९	८६२,९४९	७५५,२०१
ब्याज खर्च	(२,९७१,५८७)	(४,९५५,९८८)	(७,६९१,०२५)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(१८४,५३७)	(१४०,९६७)	(१७५,९८३)
कर्मचारी खर्च	-	-	-
अन्य खर्च	(३,९३६,२९२)	(४,२३३,३४९)	(६,३१२,३२५)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**५,६०२,३९२**	**७,५३२,३४५**	**२,४३३,५०२**
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**(१४,४७६,५९३)**	**(३३,०६३,०६८)**	**(५,९३५,७४७)**
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने रकम	-	-	(५,५७४,७६६)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात तथा लगानी	-	-	३२५,३७०
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	(४५२,५६९)	(४४९,६२०)	७९,८९०
ग्राहकलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सपटी	(१०,१७५,५५२)	(२७,१४२,६८८)	(८,७४७,६३८)
अन्य सम्पत्ति	(३,५०३,३७०)	(५,४७०,७६०)	७,९८१,३९७
सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	**१०,१७५,५५२**	**२४,४९१,९२०**	**३७,८५०,७०६**
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	(२,२२३,००२)	२,५६८,५०६	(५,५८१,५८०)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	-	-	-

ग्राहकको निक्षेप दायित्व	१६,४७०,०५९	२५,०८४,२४२	४१,६४८,०१९
सापटी	-	-	-
अन्य दायित्व	(४,०७१,५०४)	(३,१६०,८२७)	१,७८४,२६७
कारोबार सञ्चालनबाट आयकर अघिको खूद नगद प्रवाह	१,३०१,३५१	(१,०३८,८०२)	३४,३४८,४६१
आयकर भुक्तानी	(१,४१४,६३६)	(२,२४८,७७८)	(१,५३०,३५७)
कारोबार सञ्चालनबाट भएको खूद नगद प्रवाह	**(११३,२८५)**	**(३,२८७,५८१)**	**३२,८१८,१०३**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह			
धितोपत्र लगानी खरिद	(२२,६००,९००)	-	-
धितोपत्र लगानीको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	६,५९७,६४८	(३४,०४१,६३२)
सम्पत्ति र उपकरणको खरिद	(३७६,७१७)	(३४७,५८६)	(६१३,५६१)
सम्पत्ति र उपकरणको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	(१४,८४५)	३२,७७५
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(२५,४४८)	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	(२७,२११)	(१०,६५६)
लगानी सम्पत्तिको खरिद	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-
ब्याज आम्दानी	६,१०५,६५१	(१,५४०,७४१)	१,७७८,३१३
लाभांश आम्दानी	५२९	३,१२१	९३,८४०
लगानी कारोबारबाट भएको खूद नगद प्रवाह	**(१६,८९६,८८५)**	**४,६७०,३८६**	**(३२,७६०,९२१)**
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह			
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्वको भुक्तानी	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-
लाभांश खर्च	-	-	(१,०८०,५७५)
ब्याज खर्च	४,००९	(११७,४४७)	(११,१२७)
अन्य आम्दानी/भुक्तानी	७६,०००	२५९,०७३	(७०,९७५)
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट भएको खूद नगद प्रवाह	**८०,००९**	**१४१,६२६**	**(१,१६२,६७७)**
नगद प्रवाहमा भएको खूद वृद्धि/(कमी)	**(१६,९३०,१६१)**	**१,५२४,४३०**	**(१,१०५,४९५)**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	**२१,९४४,८५९**	**६,६७८,०४७**	**८,२०२,४७८**
गाभिएर रहेको नगद तथा नगद समान	**१,६६३,३४९**	-	-
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा आएको परिवर्तनबाट भएको आम्दानी/खर्च	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**६,६७८,०४७**	**८,२०२,४७८**	**७,०९६,९८२**

विगत ३ आर्थिक बर्षको प्रति शेयर नेटवर्थ, प्रति शेयर आम्दानी तथा संचित नाफा/नोक्सान विवरण :

विवरण	समुह		
	आ.व.२०७४/०७५	आ.व.२०७५/०७६	आ.ब.२०७६/७७
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	२१४	२४१	२५६
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	४२।३९	५८।१६	४८।७७
संचित नाफा नोक्सान (रु.हजारमा)	(३,७१५,३३०)	१,८०६,०८५	८१५,०८५

राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक तथा सहायक कम्पनी समेतको २०७७/७८ को चैत्र मसान्तको विवरण :

समष्टिकृत वासलात **(रु.हजारमा)**

सम्पत्ति	**आ.ब.२०७७/७८ (चैत्र मसान्त)**
नगद तथा नगद समान	१९,२२३,७४०
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने रकम	१३,४३५,४६०
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात तथा लगानी (प्लेसमेन्ट)	-
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	-
अन्य व्यापारीक सम्पत्तिहरु	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	११,६६१,२५३
ग्राहकहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	१६७,५१८,२५६
धितोपत्रमा गरेको लगानी	७०,६११,०७०
चालू कर सम्पत्ति	२,१४४,३९७
सहायक कम्पनीमा लगानी	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	७८,३५७
सम्पत्तिमा लगानी	१०९,३७८
सम्पत्ति र उपकरण	१,६२६,०९१
गुडवील (ख्याति) र अमुर्त सम्पत्ति	६९,८५३
स्थगन कर सम्पत्ति	३२९,९३४
अन्य सम्पत्ति	४,९५६,३०२
कुल सम्पत्ति	**२९१,७६४,०९७**
दायित्व र पूँजी	
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी कर्जा/सापटी	६,४६२,०८४
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	२,४७३,५५६
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	८१,३७८
ग्राहकको निक्षेप दायित्व	२४०,४९६,७५०
सापटी	६०,१६९
चालू कर दायित्व	-
व्यवस्था रकमहरु	३४१,३८५
स्थगन कर दायित्व	-
अन्य दायित्वहरु	१४,९८२,९०३
जारी गरिएको ऋणपत्र	-
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्व	-
कूल दायित्व	**२६४,८९८,२२७**
पूँजी	
शेयर पूँजी	९,१८४,८९१
शेयर प्रिमियम	-
सञ्चित मुनाफा	३,४४८,७२३
जगेडा	१४,२३२,२५५
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**२६,८६५,८७०**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	**-**
जम्मा पूँजी	**२६,८६५,८७०**
जम्मा दायित्व र पूँजी	**२९१,७६४,०९७**

समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाव (रु.हजारमा)

विवरण	आ.ब.२०७७/७८ (चैत्र मसान्त)
ब्याज आम्दानी	१२,२६२,०१३
ब्याज खर्च	५,८९९,०२०
खूद ब्याज आम्दानी	**६,३६२,९९३**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	८३८,९१६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१५३,०५०
खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**६८५,८६६**
खूद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**७,०४८,८५९**
खूद व्यापारिक आम्दानी	१२२,६३९
अन्य सञ्चालन आम्दानी	३७६,२०९
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**७,५४७,७०८**
कर्जामा सम्भावित क्षती व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानीहरु	(२५५,१९८)
खूद सञ्चालन आम्दानी	**७,८०२,९०७**
सञ्चालन खर्च	
कर्मचारी खर्च	२,३१९,७७८
अन्य सञ्चालन खर्च	८९२,५०३
ह्रासकट्टी र परिशोधन	१६४,३३५
सञ्चालन मुनाफा	**४,४२६,२८९**
गैर सञ्चालन आम्दानी	२४७,००९
गैर सञ्चालन खर्च	-
आयकर अघिको मुनाफा	**४,६७३,२९८**
आयकर खर्च	
चालू कर खर्च	१,४०७,२१२
स्थगन कर खर्च	१,४०७,२१२
यस अवधिको मुनाफा	**३,२६६,०८६**

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम :श्री आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड ।

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

योजना व्यवस्थापक कम्पनी : श्री आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापना भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी-मर्चेन्ट बैंकरको रूपमा कार्य गर्न अनुमती प्राप्त संस्था हो ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना : टेकु, काठमाडौं ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

श्री आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेडको पूर्ण स्वामित्व भएको एक सहायक कम्पनी हो । आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय अन्तर्गत कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यलयमा संवत २०७२ साल माघ १५ गते दर्ता नं. १४४६०९।०७२।०७३ मा दर्ता भएको कम्पनी हो । यो कम्पनी आन्तरिक राजश्व कार्यालय, करदाता सेवा कार्यालय त्रिपुरेश्वरमा स्थायी लेखा नं.६०३५८६१४९ मा दर्ता भएको छ । नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको रुपमा कार्य गर्न मिति २०७७ साल माघ २१ गते अनुमतिपत्र प्राप्त कम्पनी हो । आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडको मूख्य उद्देश्य धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ तथा प्रचलित कानुनद्धारा परिभाषित धितोपत्र निष्काशन गर्न सक्ने कम्पनी वा अन्य संगठित संस्थाको धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, शेयर रजिष्ट्रार, लगानी व्यवस्थापक तथा धितोपत्रको प्रत्याभूतिका कार्यहरु र लगानीका लागि विशेषज्ञ सेवा उपलब्ध गराउने रहेको छ ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

१) धितोपत्र निष्काशनका लागी विवरण पत्र, बिक्री सम्बन्धी प्रस्ताव तथा अन्य विवरण तयार गर्ने लगायत धितोपत्रको निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक सम्बन्धी आवश्यक सबै कार्यहरु गर्ने,

२) संगठित संस्थासँग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको धितोपत्र बिक्री नभएको अवस्थामा आफूले खरिद गर्न प्रत्याभूति (अण्डरराईटिङ) दिने कार्य गर्ने,

३) संगठित संस्थाको तर्फबाट धितोपत्रधनीहरुको अभिलेख राख्ने तथा धितोपत्रहरुको नामसारी लगायत शेयर रजिष्ट्रेशन सम्बन्धी अन्य सेवा प्रदान गर्ने शेयर रजिष्ट्रारको कार्य गर्ने,

४) ग्राहकसंग सम्झौता गरी लगानीकर्ताहरुलाई धितोपत्र व्यवसायीको रूपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उपलब्ध गराउने,

५) सम्बन्धित निकायको स्वीकृती लिई ट्रष्टी, डिपोजिटरी र योजना व्यवस्थापकको रुपमा कार्य गर्ने,

६) कर्पोरेट प्रोजेक्ट काउन्सेलिङ्ग, ईन्भेष्टमेन्ट एडभाइजरी सर्भिस र मर्जर एण्ड एक्विजिसन सम्बन्धी कार्य गर्ने,

७) क्यापिटल रिस्ट्रक्चरीङ्ग, भेन्चर क्यापिटल, लोन सिण्डिकेशन, हेज फण्ड, प्राईभेट इक्युटी तथा वर्किङ्ग क्यापिटल फाईनान्सिङ्ग सम्बन्धी कार्य गर्ने,

८) अन्य कम्पनीको धितोपत्र, वण्ड, डिबेन्चर आदीमा लगानी गर्ने गराउने,

९) नेपाल धितोपत्र बोर्डको पूर्व स्वीकृती लिई इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ्ग/मर्चेन्ट बैकिङ्ग संग सम्बन्धित नयाँ र समसामयिक अन्य कार्यहरु गर्ने,

१०) नेपाल धितोपत्र बोर्डको पूर्व स्वीकृती लिई पूँजी बजारको विकासका लागी देशका, विदेशका सम्बन्धित क्षेत्रका अन्य कम्पनीसंग साझेदारी (जोईन्ट भेन्चर) गर्न परेमा सो गर्ने वा अन्य कुनै आवश्यक प्राविधिक सेवा (टेक्निकल सर्भिस) वा व्यवस्थापन करार लिन परेमा सो लिने,

११) कम्पनीलाई आवश्यक पर्ने रकम बैक वा अन्य कुनै वित्तीय संस्थाबाट धितो राखी वा नराखी कर्जा लिने ।

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

योजना व्यवस्थापक आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली प्राप्त गर्न तथा हेर्न योजना व्यवस्थापकको कार्यालय टेकु, काठमाडौंमा कार्यालय समय भित्र सम्पर्क राख्न सकिने छ ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीतिः

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

आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडले आरविवि म्युचुअल फण्ड अर्न्तगतको योजनाहरु (बन्दमुखी तथा खुल्लामुखी) कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यस योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउन सक्नेछ । बोर्डको अनुमति लिई धितोपत्र सम्बन्धी अन्य व्यवसायहरु गर्ने कम्पनीको योजना रहेको छ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफनो प्रविधि सुधार गरी नेपाल भर आफनो सेवा विस्तार गर्ने तथा मर्चेन्ट बैकिंग क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएको छ । साथै यस कम्पनीले संस्थागत परामर्शदाताको रुपमा कार्य गर्ने योजना समेत बनाएको छ ।

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

नेपाली पूंजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको अवधारणा विकास भएको करिब एक दशकमा यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न स्थापित कम्पनीहरुको संख्या १२ वटा रहेको परिप्रेक्षमा यस कम्पनीले आफनो उद्देश्य बमोजिमको लक्ष्य हासिल गर्नका लागि प्रतिस्पर्धी रहने आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ । कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेको जोखिमहरु न्युन गर्दै भविष्यमा पूंजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान हासिल गर्ने लक्ष्य लिएको छ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको न्यून सहभागीता रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणको सहभागितामा अभिबृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ । धितोपत्र बजारमा लगानी गर्दा विद्यमान आर्थिक स्थितिको अवलोकन गरि, आधारभूत तथा प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदनको आधारमा लगानी गरिनेछ । नियमित रुपले बजारको अन्य योजनाको गतिबिधि अध्ययन गरी आफ्नो योजनाको तुलनात्मक मुल्यांकन गरिनेछ । बन्दमुखी योजना अर्न्तगत संचालित भएका कुल योजना २२ वटाको कुल सम्पती बजार मुल्यमा रु.३४.९४ अर्ब र औसत प्रति इकाई मुल्य रु.१५.८२ रहेको छ । हाल पूंजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषबाट प्राप्त प्रतिफल उच्च रहेकोले योजना व्यवस्थापकको व्यवसायको भविष्य उज्वल हुने विश्वास लिएका छौं ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	विवरण	संख्या
१.	संस्थापक समूह 'क' श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेडबाट प्रतिनिधी	४ (चार)जना
२.	स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक	२ (दुई)जना
	जम्मा	**६ जना**

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

(क) अधिकृत पूँजी : रु.२०,००,००,०००/-(अक्षरेपी बिस करोड मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजी रू.१००/- का दरले २०,००,००० (बिस लाख)थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

(ख) जारी पूँजी : रु.२०,००,००,०००/-(अक्षरेपी बिस करोड मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजी रू.१००/- का दरले २०,००,००० (बिस लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

(ग) चुक्ता पूँजी : रु.२०,००,००,०००/-(अक्षरेपी बिस करोड मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजी रू.१००/- का दरले २०,००,००० (बिस लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड	सिंहदरवारप्लाजा, काठमाडौं	-	१००%	-	बैंकिङ्ग क्षेत्रमा ५६ बर्ष देखि सेवा दिईरहेको नेपालको 'क' वर्गको इजाजत प्राप्त बैंकको रुपमा स्थापित ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री कविराज अधिकारी	अध्यक्ष	४५	रत्ननगर-३, चितवन	नेपाली	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट/ एम.बी.एस.	➢ नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत : राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.मा मिति २०७५।०२।२७ देखि हालसम्म । ➢ राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.मा मिति २०६२।१०।०२ देखि निरन्तर सेवा प्रदान गर्दै, बैंकको बिभिन्न बिभागको जिम्मेबारी सम्हालेको, बैंकमा १५ बर्षको कार्य अनुभव रहेको ।
२.	श्री सरस्वती अधिकारी	सञ्चालक	४१	पोखरा-५, कास्की	नेपाली	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट/ एम.कम	➢ उपकार्यकारी अधिकृतः राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.मा मिति २०७६/०३/३० देखि हालसम्म । ➢ राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.को बजेट, बित्त, ट्रेजरी, जोखिम व्यवस्थापन लगायत बिभिन्न बिभागको जिम्मेवारी सम्हालेको,बैंकमा १४ वर्षको कार्य अनुभब । ➢ CSC & Co. मा Chartered Accountant (२०६२ देखि २०६४ कार्य अनुभव रहेको) ।
३.	श्री देवेन्द्र रमण खनाल	सञ्चालक	४८	गोरखा-६, गण्डकी	नेपाली	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट/ एम.वि.ए/एल.एल.वि	➢ उपकार्यकारी अधिकृतः राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.मा मिति २०७६/०३/३० देखि हालसम्म । ➢ राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.को कर्जा, ट्रेजरी, आन्तरिक लेखा परिक्षण,क्षे.का.प्रमुख,मुख्य शाखा कार्यालय,हाल बैकको कर्जा,असुलि,मानव संशाधन र कानुन विभागको कार्यअनुभव । ➢ N Krishna Swamy & Company Chartered accountant रहि लेखापरिक्षणमा ७ बर्षको कार्यअनुभव ।
४.	श्री पवन रेग्मी	सञ्चालक	४२	ढापुक-५, स्याङ्गजा	नेपाली	एम.फिल (अर्थशास्त्र)/ एम.बी.एस.	➢ मुख्य प्रबन्धकः राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.मा मिति २०७४/०८/१० देखि हाल सम्म । ➢ राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.को ट्रेजरी विभाग, मार्केटिङ्ग तथा अनुसन्धान विभागको विभागिय प्रमुख सहित, बजेट, बित्त,कर्जा र शाखा प्रबन्धक लगायत १६ वर्षको कार्य अनुभब ।
५.	श्री केशव प्रसाद लम्साल	स्वतन्त्र सञ्चालक	५७	बसौटी-६, कैलाली	नेपाली	एम.ए अर्थशास्त्र)/ एम.बी.ए	➢ 'क' बर्गको वाणिज्य बैंकमा विभिन्न विभागमा ३० वर्ष कार्य अनुभव भै नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृतबाट सेवा निवृत भएको ।
६.	श्री राजेन्द्र प्रसाद दाहाल	स्वतन्त्र सञ्चालक	५५	मधुवन-११, सुन्सरी	नेपाली	एम.बी.ए	➢ 'क' बर्गको वाणिज्य बैंकमा विभिन्न विभागमा ३० वर्ष कार्य अनुभव भै मुख्य प्रबन्धक बाट सेवा निवृत भएको ।

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

क्र.सं.	संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	व्यवसाय	सञ्चालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना
१	श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड, सिंहदरवारप्लाजा, काठमाडौं ।	बैंकिङ्ग	श्री धनीराम शर्मा	अध्यक्ष	दशरथपुर ८, सुर्खेत
			श्री जनक कुमार बराल	सदस्य	मत्स्यपोखरी २, संखुवासवा
			प्रा.डा. श्री राजन बहादुर पौडेल	सदस्य	नागार्जुन न.पा १, काठमाडौं
			प्रा.डा. श्री माधव प्रसाद दाहाल	सदस्य	शिद्धेश्वर १, भोजपुर
			श्री रोमिला ढकाल	सदस्य	चन्द्रगढी ८, झापा

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	आवद्ध अन्य सस्थंाको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री कविराज अधिकारी (अध्यक्ष)	श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
		श्री नेशनल लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	संचालक
२.	श्री सरस्वती अधिकारी (सञ्चालक)	श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड	उप कार्यकारी अधिकृत
		श्री नेपाल डिजिटल पेमेन्ट कम्पनी लिमिटेड	संचालक
३.	श्री देवेन्द्र रमण खनाल (सञ्चालक)	श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड	उप कार्यकारी अधिकृत
		श्री नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेड	संचालक
४.	श्री पवन रेग्मी (सञ्चालक)	श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड	मुख्य प्रबन्धक

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

कम्पनीको सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरु मध्ये अध्यक्षलाई प्रति बैठक रू.३,८००/–(अठ्तिस सय रूपैयाँ) र अन्य सञ्चालकहरुलाई प्रति बैठक रू.३,५००/–(पैतिस सय रूपैयाँ) बैठक भत्ता उपलब्ध गराईएको छ । यस बाहेक अन्य थप सुबिधा तथा भत्ताहरु हालसम्म उपलव्ध गराईएको छैन ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारीसम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता	व्यवसायिक अनुभव
१	श्री बद्रि प्रसाद प्याकुरेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५१	एम.ए.(अर्थशास्त्र)	➢ आरविवि मर्चेन्ट बैकिङ्ग लिमिटेडमा मिति २०७६ कार्तिक १ गते देखि हाल सम्म प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत, ➢ एनआइविएलएस क्यापिटलमा सहायक महाप्रबन्धक भै ६.५ वर्ष कार्य अनुभव, ➢ नेशनल माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.मा सञ्चालक भै २.५ वर्षको अनुभव, ➢ डादी हाईड्रो पावर लिमिटेडमा सञ्चालक भै २.५ वर्षको अनुभव, ➢ सिभिल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेडमा प्रबन्धक भै ४ बर्षको कार्य अनुभव, ➢ विराट लक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडमा सञ्चालक भै ७.५ वर्षको अनुभव, ➢ नेपाल फाइनान्स लिमिटेडमा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग प्रमुख भै १ बर्षको कार्य अनुभव, ➢ बैकिङ्ग क्षेत्रमा ९.५ वर्षको कार्य अनुभव, ➢ जिल्ला विकास समिति नुवाकोटमा कार्यक्रम अधिकृत भै १ बर्षको अनुभव, ➢ भवन विभाग अन्तर्गत भवन र शहरी विकास शाखामा नायब सुव्वा भै ६ महिनाको कार्य अनुभव,

					➢ आवास मन्त्रालय अन्तर्गत भुकम्प पिडित क्षेत्र विद्यालय पुन:निर्माण आयोजनामा नायब सुव्वा (स्टोरकिपर) भै ६ बर्षको कार्य अनुभव ।
२	श्री मधुरेन्द्र साह	वरिष्ठ प्रबन्धक	३०	एम.बि.ए.	➢ बैकिङ्ग र मर्चेन्ट बैकिङ्ग क्षेत्रमा ६ वर्षको कार्य अनुभव ।
३	श्री भावना थापा	प्रबन्धक	३३	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट	➢ ४ वर्षको लेखा तथा लेखा परिक्षणमा कार्य अनुभव र ग्लोबल आइएमई क्यापिटलमा २ वर्षको, एन.आई.सि.एसिया बैंकमा २ वर्ष भन्दा बढि र राष्ट्रिय बीमा संस्थानमा १ बर्षको कार्य अनुभव ।
४	श्री अनिल महर्जन	प्रबन्धक	३३	एम.बि.ए.	➢ मिति २०७७ मङ्सिर १४ गते देखि प्रबन्धकमा आरविवि मर्चेन्ट बैकिङ्ग लिमिटेडमा कार्यरत । ➢ एनआईविएलएस क्यापिटल लिमिटेडमा बरिष्ठ अधिकृत भै २.५ बर्षको कार्य अनुभव । ➢ साविकको एस डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेडमा अधिकृत भै ८ बर्षको कार्य अनुभव । ➢ आरवि न्युज पेपर ट्रेडर्समा सहलेखापाल भै ३ बर्षको कार्य अनुभव ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	आ.व. २०७६/०७७ को तलव, भत्ता तथा पारिश्रमिक (रु.)	आ.व. २०७७/०७८ को तलव, भत्ता तथा पारिश्रमिक (रु.)	कैफियत
१	श्री बद्रि प्रसाद प्याकुरेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	रु.१५,३०,०००/-	रु.२२,१०,०००/-	आ.व.२०७६/०७७ को कात्तिक १ गते देखि नियुक्ती भएको
२	श्री मधुरेन्द्र साह	वरिष्ठ प्रबन्धक	-	रु.६,८६,२०७/-	आ.व.२०७७/०७८ को पौष ५ गते देखि नियुक्ती भएको
३	श्री भावना थापा	प्रबन्धक	-	रु.३,९०,०००/-	आ.व.२०७७/०७८ को माघ १ गते देखि नियुक्ती भएको
४	श्री अनिल महर्जन	प्रबन्धक	-	रु.४,९१,८३३/-	(आ.व.२०७७/०७८ को मङ्सिर १४ गते देखि नियुक्ती भएको

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 :

वासलात

विवरण	आ.ब.२०७४/७५	आ.ब.२०७५/७६	आ.ब.२०७६/७७
सम्पत्ति			
गैर चालु सम्पत्ति			
सम्पत्ति तथा उपकरण	५,२३६,६८३।६१	४,३३७,५१७।५६	३,६१३,८००।९९
अमूर्त सम्पत्ति	२६१,४४७।९९	२०१,९११।१९	७८२,९९१।९२
स्थगन कर सम्पत्ति	१४४,६३८।२६		५३९,०७२।३७
अन्य सम्पत्ति	-	-	२,१२५,०००।००
कुल गैर चालु सम्पत्ति	**५,६४२,७६९।८६**	**४,५३९,४२८।७५**	**७,०६०,८६५।२८**
चालु सम्पत्ति			
वित्तिय सम्पत्ति			
नगद तथा नगद सम्पत्ती	२३,३१२,७९७।००	११,९८१,५०५।००	६,८८७,१४९।००
कारोबार सम्बन्धी लिन बाँकी भुक्तानी	१५०,०००।००	१५१,५७६।००	६०५,९२०।००
निक्षेप तथा ऋणपत्रमा लगानी	१५७,५००,०००।००	१४०,०००,०००।००	१७५,०००,०००।००
कारोबारको लागि वित्तीय सम्पत्ति	१२,९७०,९१०।८८	४८,८१७,७२३।३२	३१,०१७,३५७।००
अग्रिम भुक्तानी	२०,८७५।००	३०,९४०।००	१९६,५१५।००
चालु कर सम्पत्ति	२,२६१,५१८।००	२,८८६,७३९।००	१,६५८,६७१।७२

कुल चालु सम्पत्ति	**१९६,२१६,१००।८८**	**२०३,८६८,४८३।३२**	**२१५,३६५,६१२।७२**
कुल सम्पत्ति	**२०१,८५८,८७०।७४**	**२०८,४०७,९१२।०७**	**२२२,४२६,४७८।००**
इक्विटि र दायित्व			
इक्विटि			
शेयर पूँजी	२००,०००,०००।००	२००,०००,०००।००	२००,०००,०००।००
अन्य जगेडा	-	-	१,२५५,१४२।८३
संचित मुनाफा	२२७,३५१।७४	६,६८७,६५६।५१	१६,८५८,०९०।७७
कुल इक्विटि	**२००,२२७,३५१।७४**	**२०६,६८७,६५६।५१**	**२१८,११३,२३३।६०**
दायित्व			
गैर चालु दायित्व			
स्थगन कर दायित्व	-	११५,१४४।४३	-
अन्य दायित्व तथा भुक्तानी गर्न बाँकी			
कुल गैर चालु दायित्व	-	**११५,१४४।४३**	-
चालु दायित्व			
वित्तीय दायित्व			
ऋण तथा सापटी	-	-	-
कारोबार सम्बन्धी भुक्तानी गर्न बाँकी दायित्व	१,३८५,०९७।००	१,१०९,३५९।००	२,२९५,३७०।०६
कर्मचारीहरुको दायित्व	-	४८१,२०२।००	१,७८३,९६१।३४
अन्य दायित्व तथा भुक्तानी गर्न बाँकी	२४६,४२२।००	१४,५५०।००	२३३,९१३।००
चालु कर दायित्व	-	-	-
कुल चालु दायित्व	**१,६३१,५१९।००**	**१,६०५,१११।००**	**४,३१३,२४४।४०**
कुल दायित्व	**१,६३१,५१९।००**	**१,७२०,२५५।४३**	**४,३१३,२४४।४०**
कुल दायित्व र इक्विटी	**२०१,८५८,८७०।७४**	**२०८,४०७,९११।९५**	**२२२,४२६,४७८।००**

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	**आ.ब.२०७४/७५***
मर्चेन्ट बैकिङ्गवाट आम्दानी	**३,३३६,८३०।००**
धितोपत्र विक्रीवाट आम्दानी	-
ब्याज आम्दानी	**१०,४७६,७३१।४५**
अन्य आम्दानी	**१२,०५०।००**
जम्मा कारोवारवाट आम्दानी	**१३,८२५,६११।४५**
संचालन प्रत्यक्ष खर्च	
मर्चेन्ट बैकिङ्ग खर्च	**१,०६०,३४५।००**
संचालन नाफा	**१२,७६५,२६६।४५**
गैर संचालन (अप्रत्यक्ष) खर्च	
कर्मचारी सूविधा खर्च	**७,५८७,४६६।००**
कार्यालय परिसर खर्च	**१,२००,०००।००**
सामान्य प्रशासनिक खर्च	**२,९५०,७४२।००**
ह्रासकट्टी तथा अपलेखन खर्च	**१,११४,६३९।४०**
पुर्व संचालन खर्च	-
लगानी नोक्सानी सम्बन्धी व्यवस्था	**६०४,७७९।००**
कर अघिको नाफा	**(६९२,३५९।९५)**
कर दायित्व	-
यस वर्षको नाफा	**(६९२,३५९।९५)**

***नोटः** आ.ब.२०७४/०७५ को आषाढ मसान्तसम्मको नाफा नोक्सान GAAP (General Accepted Accounting Principles) बमोजिम तयार गरिएको र आ.ब.२०७५/०७६ तथा आ.ब.२०७६/०७७ को आषाढ मसान्तसम्मको नाफा नोक्सान NFRS (Nepal Financial Reporting Standard) बमोजिम तयार गरिएको हुनाले सो को लेखा शिर्षकहरु फरक भएकाले छुट्टा छुट्टै प्रस्तुत गरिएको हो ।

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	आ.ब.२०७५/७६	आ.ब.२०७६/७७
व्याज आम्दानी	१५,०८२,०९७।००	१७,९२७,५६०।००
लगानीको आम्दानी, शुल्क, कमिशन तथा अन्य आम्दानी	६,०२८,२०७।००	११,८२९,९८४।००
कूल आम्दानी	२१,११०,३०४।००	२९,७५७,५४४।००
प्रत्यक्ष खर्च	(१,१३४,०२८।००)	(१,०९३,२९३।००)
ह्रासकट्टी र परिषोधन	(१,२३३,०८१।८५)	(१,०८५,४७५।८३)
Assets Written Off-Impairment	-	-
कर्मचारी खर्च	(५,६५८,५७८।००)	(७,९००,४३५।५०)
परिमार्जित लागतको वित्तीय सम्पतिको हानि नोक्सानी व्यवस्था	-	-
अन्य सञ्चालन खर्च	(४,३३५,५१९।०६)	(३,३२८,५५३।००)
सञ्चालन मुनाफा	८,७४९,०९७।०९	१६,३४९,७८६।६७
वित्तीय खर्च	-	-
कर्मचारी बोनसको व्यवस्था	(३२२,२२२।००)	(८९५,७३५।८४)
आय कर अघिको मुनाफा	८,४२६,८७५।०९	१५,४५४,०५०।८३
आयकर खर्च		
चालु कर	(१,७०६,७८७।००)	(४,६९७,८७८।२८)
स्थगन कर	(२५९,७८२।६९)	६५४,२१६।८०
नियमित सञ्चालनबाट मुनाफा	६,४६०,३०५।४०	११,४१०,३८९।३४
अनियमित सञ्चालनबाट नाफा नोक्सान (कर सहित)	-	-
यस अवधिको मुनाफा	६,४६०,३०५।४०	११,४१०,३८९।३४
अन्य विस्तृत आम्दानी		
अन्य विस्तृत आम्दानीको नाफा/नोक्सानमा पुन:वर्गिकरण नगरिने शीर्षकहरु		
पुन: मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/नोक्सान सम्पत्ति तथा उपकरण	-	-
माथि उल्लेख गरिएका शीर्षकसँग सम्बन्धित आयकर	-	-
कुल अन्य विस्तृत आम्दानी, कर सहित	-	-
यस अवधि कुल अन्य विस्तृत आम्दानी	६,४६०,३०५।४०	११,४१०,३८९।३४
आम्दानीको बाँडफाँड : मातृ शेयरधनी	६,४६०,३०५।४०	११,४१०,३८९।३४
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	३।२३	५।७१
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	३।२३	५।७१

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	आ.ब.२०७४/७५*
क. कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह	
कर अघिको खूद नाफा	(६९२,३५९।९५)
समायोजन गरिएको :	
ह्रासकट्टी तथा अपलेखन खर्च	१,११४,६३९।४०
लगानीवाट अप्राप्त नाफा	-
आयकर भुक्तानी	-
दायित्वमा (कमी) / वृद्धि	१,६१२,०३३।२५
लगानीमा कमी / (वृद्धि)	(१३,५७५,६९०।००)
मुद्धती रकममा कमी / (वृद्धि)	-
अन्य सम्पत्तिमा कमी / (वृद्धि)	(१,५५६,७३९।००)
कारोवार संचालनबाट खूद नगद प्रवाह (क)	(१३,०९८,११६।३०)
ख. वित्तीय स्रँत कारोवारबाट नगद प्रवाह	

शेयर पूंजीमा वृद्धि/(कमी)	१००,०००,०००।००
दिर्घकालीन ऋणमा वृद्धि/(कमी)	–
लाभांश प्राप्त	–
वित्तीय स्रेँत कारोवारबाट खूद नगद प्रवाह (ख)	१००,०००,०००।००
ग. लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	–
स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३,६५५,९८९।००)
अदृश्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२९७,६८४।००)
लगानी कारोवारमा खूद नगद प्रवाह (ग)	(३,९५३,६७३।००)
यस बर्षको सम्पूर्ण गतिविधिवाट नगद प्रवाह (क+ख+ग)	८२,९४८,२०९।७०
नगद तथा बैंकमा रहेको यस वर्षको शूरु मौज्दात	९७,८६४,५८७।००
नगद तथा बैंकमा रहेको यस वर्षको अन्तिम मौज्दात	१८०,८१२,७९६।७०

***नोटः** आ.ब.२०७४/०७५ को आषाढ मसान्तसम्मको नगद प्रवाह GAAP (General Accepted Accounting Principles) बमोजिम तयार गरिएको र आ.ब.२०७५/०७६ तथा आ.ब.२०७६/०७७ को आषाढ मसान्तसम्मको नगद प्रवाह NFRS (Nepal Financial Reporting Standard) बमोजिम तयार गरिएको हुनाले सो को लेखा शिर्षकहरु फरक भएकाले छुट्टा छुट्टै प्रस्तुत गरिएको हो ।

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	आ.ब.२०७५/७६	आ.ब.२०७६/७७
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह		
यस बर्षको मुनाफा	**६,४६०,३०४।७८**	**११,४१०,३८९।३४**
समायोजन गैर नगद तथा गैर संचालन विवरण		
आयकर खर्च	१,९६६,५६९।६९	४,०४३,६६१।४८
ह्रास र परिशोधन खर्च	१,२३३,०८१।८५	१,०८५,४७५।८३
सम्पत्ति व्यवस्था/खारेज गरिएको सम्पत्ति	–	–
पुर्व अवधिको समायोजन	–	१५,१८७।१२
शेयर बिक्रीबाट नाफा/ नोक्सान	(८२४,००७।००)	(५,२१६,१५१।००)
वास्तविक मुल्यमा परिवर्तन	(१,३८३,२१८।००)	२,४६०,६६६।००
Adjustment for: Working Capital Changes except cash & Cash equivalent		
कारोबार सम्बन्धी भुक्तानी लिन बाँकीमा कमि/वृद्धि	(१,५७६।००)	(४५४,३४४।००)
चालु सम्पत्तिमा कमि/वृद्धि		–
चालु दायित्वमा कमि/वृद्धि		–
ईन्भेन्टरीमा कमि/वृद्धि	–	–
अग्रिम भुक्तानीमा कमि/वृद्धि	(१०,०६५।००)	(१६५,५७४।००)
कारोबारको लागि वित्तीय सम्पत्तिमा अधिग्रहण	(३३,६३९,५८७।४४)	२०,५५५,८५१।३२
कारोबार सम्बन्धी भुक्तानी गर्न बाँकीमा कमि/वृद्धि	(२७५,७३८।००)	१,१८६,०११।०६
कर्मचारीहरुको सुविधामा कमि/वृद्धि	४८१,२०२।००	१,३०२,७५९।३४
अन्य दायित्वमा कमि/वृद्धि	(२३१,८७२।००)	२१९,३६३।००
अन्य सम्पत्तीमा कमि/वृद्धि		(२,१२५,०००।००)
संचालनबाट आर्जित नगद	(२६,२२४,९०५।१२)	३४,३१८,२९५।१८
चालु पुँजीको ऋण तथा अधिविर्कसको वित्तीय लागत	–	–
आयकर भुक्तानी	(२,३३२,००८।००)	(३,४६९,८११।००)
कारोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह (क)	**(२८,५५६,९१३।१२)**	**३०,८४८,४८४।१८**
<u>लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह</u>		
स्थीर सम्पत्ति खरिद	(२७४,३७९।००)	(२५४,३४०।००)
अर्मूत सम्पत्ति खरिद	–	(६८८,५००।००)
परिमार्जित लागतमा वित्तीय सम्पत्ति खरिद	१७,५००,०००।००	(३५,०००,०००।००)
लगानी कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह (ख)	**१७,२२५,६२१।००**	**(३५,९४२,८४०।००)**
<u>वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह</u>		
वित्तीय लागत भुक्तानी	–	–
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	–	–
लाभांस भुक्तानी	–	–

लाभांस करको भुक्तानी	-	-
कर प्रयोजनको लागि नगद लाभांश	-	-
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह (ग)	-	-
विदेशी विनिमयमा नाफा/ नोक्सान	-	-
नगद वा नगद सरहमा कमि/वृद्धि	(११,३३१,२९२।१२)	(५,०९४,३५५।८२)
वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह	२३,३१२,७९७।००	११,९८१,५०४।८८
वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	११,९८१,५०४।८८	६,८८७,१४९।०६

योजना व्यवस्थापकको आ.ब.२०७७/७८ को चैत्र मसान्तको विवरण :

वासलात

विवरण	आ.ब.२०७७/७८ (चैत्र मसान्त)
सम्पत्ति	
गैर चालु सम्पत्ति	
सम्पत्ति तथा उपकरण	४,३३१,६९३।७०
अमूर्त सम्पत्ति	७०८,६९१।३०
स्थगन कर सम्पत्ति	५३९,०७२।३७
अन्य सम्पत्ति	१,५३९,०६२।५०
कूल गैर चालु सम्पत्ति	**७,११८,५१९।८७**
चालु सम्पत्ति	
वित्तिय सम्पत्ति	
नगद तथा नगद सम्पत्ती	२,४५६,०३४,९५८।५२
कारोबार सम्बन्धी लिन बाँकी भुक्तानी	२,७३७,५९१।३७
निक्षेप तथा ऋणपत्रमा लगानी	१७२,०००,०००।००
कारोबारको लागि वित्तीय सम्पत्ति	३४,०२३,१९७।९६
अग्रिम भुक्तानी	१,१५५,७६६।७७
चालु कर सम्पत्ति	३७७,१३४।०४
कूल चालु सम्पत्ति	**२,६६६,३२८,६४८।६६**
कूल सम्पत्ति	**२,६७३,४४७,१६८।५३**
इक्विटि र दायित्व	
इक्विटि	
शेयर पूँजी	२००,०००,०००।००
अन्य जगेडा	१,२५५,१४२।८३
संचित मुनाफा	२५,६१४,८८३।९५
कूल इक्विटि	**२२६,८७०,०२६।७८**
दायित्व	
गैर चालु दायित्व	
स्थगन कर दायित्व	-
अन्य दायित्व तथा भुक्तानी गर्न बाँकी	-
कुल गैर चालु दायित्व	-
चालु दायित्व	
वित्तिय दायित्व	
ऋण तथा सापटी	-
कारोबार सम्बन्धी भुक्तानी गर्न बाँकी दायित्व	२,४४१,९३४,७१६।१८
कर्मचारीहरुको दायित्व	२,९८१,००६।९८
अन्य दायित्व तथा भुक्तानी गर्न बाँकी	१,६६१,४१९।०७
चालु कर दायित्व	
कुल चालु दायित्व	२,४४६,५७७,१४२।२२
कूल दायित्व	**२,४४६,५७७,१४२।२२**
कूल दायित्व र इक्विटी	**२,४४६,५७७,१४२।२२**

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	आ.ब.२०७७/७८ (चैत्र मसान्त)
व्याज आम्दानी	१७,०६८,७९१।६२
लगानीको आम्दानी, शुल्क, कमिशन तथा अन्य आम्दानी	२९,३०२,०९६।९६
कूल आम्दानी	**४६,३७०,८८८।५८**
प्रत्क्षेय खर्च	(४,३२४,८२२।५४)
ह्रासकट्टी र परिषोधन	(८८२,१८४।९४)
Assets Written Off-Impairment	–
कर्मचारी खर्च	(७,४३७,८३२।५०)
परिमार्जित लागतको वित्तीय सम्पतिको हानि नोक्सानी व्यवस्था	–
अन्य सञ्चालन खर्च	(७,७७०,०००।३९)
सञ्चालन मुनाफा	**२५,९५६,०४८।२१**
वित्तीय खर्च	(१,४५२,३५३।०६)
आय कर अघिको मुनाफा	**२४,५०३,६९५।१५**
आयकर खर्च	(५,७४६,९०१।९७)
नियमित सञ्चालनबाट मुनाफा	**१८,७५६,७९३।१८**
अनियमित सञ्चालनबाट नाफा नोक्सान (कर सहित)	–
यस अवधिको मुनाफा	**१८,७५६,७९३।१८**
यस अवधि कुल अन्य विस्तृत आम्दानी	**१८,७५६,७९३।१८**
आम्दानीको बाँडफाँड : मातृ शेयरधनी	१८,७५६,७९३।१८
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	९।३८
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	९।३८

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखानीति सम्बन्धी व्यवस्था : योजना व्यवस्थापकले Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) अनुरुपको लेखानीति पालना गरेको छ ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षको नाम तथा ठेगाना : सुजन सुवेदी एण्ड एसोसिएट्सका चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट श्री सुजन सुवेदी, नयाँ वानेश्वर, काठमाडौं ।

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 यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण :सो नभएको ।

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

यस म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत जारी गर्न लागेको योजनाको योजना व्यवस्थापकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले [ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3) प्रदान गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले adequate assurance on the fund management quality जनाउँछ । यो सन् २०२० डिसेम्बर ३० मा प्राप्त भएको र यसको बैद्यता २०२१ डिसेम्बर २९ सम्म रहनेछ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगका सम्झौतासम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	योग्यता
१	प्रा.डा. डिल्ली राज शर्मा	भगवती-५, अर्घाखाँची	५१	विद्यावारिधि (व्यवस्थापन)
२	सिए प्रकाश जंग थापा	गोरखा-३, गोरखा	५२	चाटर्ड एकाउन्टेन्ट
३	डा. खोम राज खरेल	मुसिकोट-५, गुल्मी	५०	विद्यावारिधि (अर्थशास्त्र)
४	श्री दुर्गा राज रेग्मी	थापाठाना-६, पर्वत	६०	स्नातकोत्तर (एम.पि.ए.)
५	श्री सानु राज पोखरेल	माहारानी झोडा- ३, झापा	५५	स्नातकोत्तर (एम.ए.-राजनीति शास्त्र, एल.एल.एम.)

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	प्रा.डा. डिल्ली राज शर्मा	विभिन्न शैक्षिक संस्थाहरुमा २५ वर्षको शिक्षण तथा प्रशासनिक क्षेत्रको अनुभव	शिक्षण	डिन, व्यवस्थापन संकाय, त्रि.वि.मा कार्यरत ।
२	सिए प्रकाश जंग थापा	२७ वर्षको लेखा तथा लेखापरिक्षणको अनुभव	लेखा व्यवसाय तथा परामर्श सेवा	लेखा व्यवसायमा संलग्न ।
३	डा. खोम राज खरेल	विभिन्न शैक्षिक संस्थाहरुमा २१ वर्षको शिक्षण तथा प्रसासनिक क्षेत्रको अनुभव	शिक्षण	सरस्वती ब. क्याम्पस त्रि.वि.मा कार्यरत ।
४	श्री दुर्गा राज रेग्मी	बैंकिङ्ग तथा बीमा क्षेत्रमा ३१ वर्षको अनुभव	व्यवस्थापन	हाल अन्य कार्यमा कार्यरत नरहेको ।
५	श्री सानु राज पोखरेल	२७ वर्षको कानुन व्यवसायको अनुभव	कानुन व्यवसाय	स्टार ल फर्ममा साझेदार अभिवक्ताको रुपमा कार्यरत ।

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

(क) प्रचलित कानूनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको सत्यता सम्बन्धमा अध्ययन गरी स्वीकृतीका लागि पठाउन अनुमोदन गर्ने,

(ख) योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने,

(ग) योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यको जाँच गर्ने,

(घ) योजना अर्न्तगतका सम्पत्ती तथा कागजातहरु सुरक्षितसाथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्नुपर्ने,

(ङ) बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(च) योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्नुपर्ने ,

(छ) योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्नुपर्ने,

(ज) योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्नुपर्ने,

(झ) योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाहीबारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने,

(ञ) 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 कार्य सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ,

(ट) दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लङ्घन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लङ्घन गरेमा कोष सुपरिवेक्षकले बोर्डलाई जानकारी गर्न सक्ने लगायतको भूमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ ।

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

१. कोष प्रबर्द्धकलाई योजना व्यवस्थापक तथा निक्षेप (Depository) नियुक्त गर्न सहमति प्रदान गर्ने ।
२. इकाईधनीहरूको हितलाई सर्वोपरि राखी कार्य गर्ने ।
३. कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको आधीनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने ।
४. योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौताको परिधिभित्र रहेर कोषको प्रयोग गरेको छ छैन सुनिश्चितता गर्ने ।
५ . योजना व्यवस्थापक तथा निक्षेपको सुपरिवेक्षण गर्ने ।
६. इकाईको खुद नेटवर्थको परिक्षण गर्ने ।
७. इकाई अन्तर्गतको सम्पत्ति तथा महत्वपुर्ण कागजातको सुरक्षाको अवस्थाको बारेमा सुपरिवेक्षण गर्ने ।
८. धितोपत्र बोर्डबाट पाएको अनुमति अनुसार इकाइको सञ्चालन भएको छ छैन सुपरिवेक्षण गर्ने ।
९. योजना व्यवस्थापकले अद्यावधिक रूपमा अभिलेख राख्ने गरेको छ छैन सुपरिवेक्षण गर्ने ।
१०. इकाई होल्डरहरुबाट आएको गुनासोहरू यथासक्य समयमा समाधान भएको छ छैन त्यसको बारेमा अनुगमन गर्ने ।
११. कोष व्यवस्थापन सम्बन्धमा समय समयमा प्रतिवेदन पेस गर्ने ।
१२ .सामुहिक लगानी कोष नियमावली २०६७, सोको समय समयमा हुने संशोधन तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकिदिए बमोजिम अन्य दायित्व निर्वाह गर्ने ।
१३. योजना व्यवस्थापकले योजना खारेज गर्दा उक्त नियमावलीले तोके बमोजिमको प्रक्रिया पुरा गरे नगरेको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा आवश्यकता अनुसार योजना खारेज गर्ने प्रक्रियाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिनसक्नेछ ।
१४. देहायको अवस्थामा कोष सुपरिवेक्षक सेवाबाट हट्न सक्नेछ :
   (क) प्रचलित कानून बमोजिम कुनै अयोग्यता देखिन आएमा,
   (ख) सामूहिक लगानी कोष सम्वन्धी प्रचलित ऐन नियमको बर्खिलाप कुनै कार्य गरे गराएमा,
   (ग) नेपाल धितोपत्र बोर्डले सुपरिवेक्षकलाई हटाउन प्रथम पक्षलाई निर्देशन दिएमा,

(घ) कोष सुपरिवेक्षक सेवाबाट स्वयं अलग्गिन चाहेमा,

(ङ) सुपरिवेक्षकको कार्य सम्पादन सन्तोषजनक नदेखिएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको पूर्व स्वीकृती लिई कोष प्रबर्द्धकले हटाउन चाहेमा ।

१५. बूंदा १४ बमोजिम सुपरिवेक्षक हट्ने भएमा निजको ठाउंमा कोष प्रबर्द्धकले अन्य योग्य सुपरिवेक्षकको नियुक्तिको लागि धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृती लिई नियुक्त गर्नेछ ।

१६. बूंदा १४(ख) मा उल्लेख भए बमोजिमको प्रतिकुल कार्य गरे गराएबाट कसैलाई हानी नोक्सानी पुग्न गएमा सो को सम्पूर्ण जिम्मेवारी र क्षतिपूर्ति कोष सुपरिवेक्षकले नै बहन गर्नुपर्नेछ ।

१७. बूंदा १४(घ) बमोजिम सुपरिवेक्षकबाट अलग्गिन चाहेमा निजले २ (दुई) महिना अगाडि कोष प्रबर्द्धक तथा अन्य सुपरिवेक्षकहंरुलाई जानकारी गराई अन्य सुपरिवेक्षकहरुको सहमती लिई सामुहिक लगानी कोष प्रतिको दायित्य पूरा गरी अलग्गिन सक्नेछ । तर कोषको कुनै समस्या उत्पन्न भएमा सो समस्या समाधान नभएसम्म तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृती बिना सुपरिवेक्षकले कोष सुपरिवेक्षकको दायित्वबाट अलग्गिन सक्ने छैन ।

१८. सम्झौता पत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु नेपाल धितोपत्र बोर्डको पूर्व स्वीकृती लिई दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा थपघट तथा संशोधन गर्न सकिनेछ ।

१९. कोष सुपरिवेक्षकले सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सोमा शंसोधित नियमावली को नियम २३ को उपनियम २ को अधिनमा रहि हाललाई सेवा शुल्क बापत बैठक भत्ता प्रती बैठक रु.१३,०००/-(अक्षरेपी तेह्र हजार मात्र) प्राप्त गर्नेछन । उक्त शुल्कमा प्रचलित कानून बमोजिम लाग्ने कर-दस्तुर (आयकर ऐन तथा सामुहिक लगानी कोष नियमावली) कट्टा गरि राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक लिमिटेडमा द्धितिय पक्षले खोलेको बैंक खातामा जम्मा गरिनेछ । कोष सुपरिवेक्षकलाई बैठक भत्ता बाहेक अन्य कुनै प्रकारको सेवा तथा सुविधा उपलब्ध गराइने छैन ।

२०. सम्झौताको अवधि सम्झौता सम्पन्न भएको मितिले ४ (चार) बर्षको रहनेछ । बांकि अवधिको लागि आपसि सहमतीमा पुनः नविकरण गर्न सकिनेछ

२१. दुबै पक्षले योजनासँग सम्वद्ध सूचना तथा जानकारीको गोपनीयता प्रचलित नियम कानुनले माग गरेबमोजिम बाहेक गोप्य राख्नुपर्नेछ ।

२२. सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएर मात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुनसक्नेछ ।

२३. सम्झौतापत्रमा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्ष बिच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिनेछ र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसकेमा करार सम्बन्धी प्रचलित नेपाल कानूनको अधिनमा रहि समाधान गरिनेछ ।

८ योजना सम्बन्धि जानकारीः

८.१ योजना सम्बन्धी विवरणः

(क)	क	योजनाको नाम	आरविवि म्युचुअल फण्ड १ (RBB Mutual Fund 1)
	ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००/- (रु.एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
(ख)	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड) इकाई
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु.१०/- (अक्षेरुपी दश रुपैंया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाई
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) इकाई
	ङ	योजनाको अवधि	७ बर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजना इकाई बांडफांड भएको मितिले ७ बर्ष (उक्त अवधी पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसावले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिनेछ । कुनै कारणबस योजना नगदमा परिणत हुन नसकेको अवस्थामा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम हुनेछ ।)
	छ	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	ईकाइहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने ।
	ज	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने । सो कार्य कम्पनीको टेकु, काठमाडौं स्थित कार्यालयबाट प्रदान गरिने ।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक योजनाले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरुमा लगानी गरी आवेदकहरुलाई उच्च प्रतिफल दिई धितोपत्र बजारको दिगो विकासमा समेत एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो । योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको सीमाभित्र रही सामूहिक लगानी कोष निर्देशिकामा तोकिए बमोजिम सार्वजनिक निष्काशन गरिएका धितोपत्रको प्रत्याभूति (अन्डरराईट) गर्ने । साथै योग्य संस्थागत लगानीकर्ताको रुपमा कार्य गर्ने ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

नियमावलीको नियम ३४ र ३६ एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी गरिने उद्घोष गर्दछौं :

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

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

नियमावलीको एवं निर्देशिकाको अधिनमा रहि योजनाको रकम देहाय बमोजिमको सिमाभित्र रहि हुनेछ ।

(क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशत भन्दा वढि नहुने गरी,
(ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिबेञ्चरको बीस प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी,
(ग) कुनै एक संगठित संस्थाको धितोपत्रमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी,
(घ) अन्य सामुहिक लगानी कोष अन्तर्गतको योजनामा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी,
(ङ) बैंकको मुद्दती निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी । तर, योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दती निक्षेप राख्न यो व्यवस्थाले बाधा पर्नेछैन,
(च) मुद्रा बजार उपकरणमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।

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 छ ।

८.४ योजनाको बित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

क. प्रक्षेपित वासलात

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
सम्पत्ति							
सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी	६२४,०००	८५६,९६०	१,०९९,२३८	१,२६८,००८	१,४०१,९२८	१,५१०,००५	१,५७०,४०६
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु	२००,०००	२००,०००	२००,०००	२००,०००	२००,०००	२००,०००	२००,०००
नगद तथा बैंक मौज्दात	३५०,५५२	२४६,५२४	१५२,४८३	१३७,९८३	१६७,८५०	२३१,५५३	३४३,१२६
जम्मा सम्पत्ति	**१,१७४,५५२**	**१,३०३,४८४**	**१,४५१,७२१**	**१,६०५,९९१**	**१,७६९,७७८**	**१,९४१,५५९**	**२,११३,५३१**
दायित्व							
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
जगेडा तथा कोषहरु	६५,९७१	१५६,७५१	२७०,८८८	४०१,१८९	५४४,६९६	६९९,१२८	८४३,२३८
भुक्तानी गर्न बाँकी लाभांश	९७,९३२	१३४,९१४	१६७,६७०	१९०,२४०	२०९,०३५	२२४,८२७	२५१,१३०
चालु दायित्व	१०,६५०	११,८१९	१३,१६३	१४,५६२	१६,०४७	१७,६०४	१९,१६३
जम्मा दायित्व	**१,१७४,५५२**	**१,३०३,४८४**	**१,४५१,७२१**	**१,६०५,९९१**	**१,७६९,७७८**	**१,९४१,५५९**	**२,११३,५३१**

ख. प्रक्षेपित नाफा-नोक्सान

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
आम्दानी							
धितोपत्र बिक्रीबाट आम्दानी	९६,०००	१३१,८४०	१६९,११४	१९५,०७८	२१५,६८१	२३२,३०९	२४१,६०१
बोनश शेयर बिक्रीबाट आम्दानी	३०,०००	४१,२००	५२,८४८	६०,९६२	६७,४००	७२,५९६	७५,५००
लाभांश आम्दानी	१८,०००	२४,७२०	३१,७०९	३६,५७७	४०,४४०	४३,५५८	४५,३००
प्राप्त हुने व्याज आम्दानी उपकरणहरु : ऋणपत्र तथा वण्ड र मुद्दती लगानी	१६,०००	१६,०००	१६,०००	१६,०००	१६,०००	१६,०००	१६,०००
माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा व्याज आम्दानी	१४,०२२	११,९४२	७,९८०	५,८०९	६,११७	७,९८८	११,४९४
प्राप्त भइ नसकेको आम्दानी	२४,०००	३२,९६०	४२,२७८	४८,७७०	५३,९२०	५८,०७७	६०,४००
कुल आम्दानी	**१९८,०२२**	**२५८,६६२**	**३१९,९२९**	**३६३,१९६**	**३९९,५५९**	**४३०,५२८**	**४५०,२९५**
खर्चहरु							
स्कीम व्यवस्थापन शुल्क	१७,४५९	१९,३७५	२१,५७८	२३,८७१	२६,३०६	२८,८५९	३१,४१६
डिपोजिटरी शुल्क	२,३२८	२,५८३	२,८७७	३,१८३	३,५०७	३,८४८	४,१८९
स्कीम सुपरिवेक्षण शुल्क	१,५१३	१,६७९	१,८७०	२,०६९	२,२८०	२,५०१	२,७२३
धितोपत्र दलाली शुल्क	६,२४०	८,५७०	१०,९९२	१२,६८०	१४,०१९	१५,१००	१५,७०४
लेखापरीक्षण शुल्क	१५०	१६५	१८२	२००	२२०	२४२	२६६
स्कीम सुचिकरण शुल्क	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०
सिडिएस नविकरण शुल्क	१२०	१२०	१२०	१२०	१२०	१२०	१२०
सूचना तथा विज्ञापन खर्च	२००	२२०	२४२	२६६	२९३	३२२	३५४
कानून शुल्क	१००	१०५	११०	११६	१२२	१२८	१३४
Software शुल्क	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००
निष्काशन शुल्क	५,८६०						
कुल स्कीम सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च	**३४,११९**	**३२,९६७**	**३८,१२२**	**४२,६५५**	**४७,०१७**	**५१,२७०**	**५५,०५५**
कर अघिको खुद मुनाफा	१६३,९०३	२२५,६९४	२८१,८०७	३२०,५४१	३५२,५४२	३७९,२५८	३९५,२४०
आयकर व्यवस्था	–	–	–	–	–	–	–
कर पछिको खुद मुनाफा	**१६३,९०३**	**२२५,६९४**	**२८१,८०७**	**३२०,५४१**	**३५२,५४२**	**३७९,२५८**	**३९५,२४०**
नगद लाभांश व्यवस्था	**९७,९३२**	**१३४,९१४**	**१६७,६७०**	**१९०,२४०**	**२०९,०३५**	**२२४,८२७**	**२५१,१३०**
वासलातमा सारिएको नाफा /नोक्सान	**६५,९७१**	**९०,७८०**	**११४,१३७**	**१३०,३०१**	**१४३,५०७**	**१५४,४३१**	**१४४,११०**
लाभांश वितरण	**१०%**	**१३%**	**१७%**	**१९%**	**२१%**	**२२%**	**२५%**

ग. प्रक्षेपित नगद प्रवाहको विवरण

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह							
यस वर्षको मुनाफा	१६३,९०३	२२५,६९४	२८१,८०७	३२०,५४१	३५२,५४२	३७९,२५८	३९५,२४०
चालु दायित्वमा कमि/बृद्धि	१०,६५०	१,१६९	१,३४४	१,३९९	१,४८५	१,५५८	१,५५९
कारोवार सञ्चालनबाट कुल नगद प्रवाह	**१७४,५५२**	**२२६,८६३**	**२८३,१५१**	**३२१,९४०**	**३५४,०२७**	**३८०,८१६**	**३९६,७९९**

लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह							
लगानीमा कमि/बृद्धि	(६२४,०००)	(२३२,९६०)	(२४२,२७८)	(१६८,७७०)	(१३३,९२०)	(१०८,०७७)	(६०,४००)
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु कमि/बृद्धि	(२००,०००)	–	–	–	–	–	–
लगानी कारोवारमा कुल नगद प्रवाह	**(८२४,०००)**	**(२३२,९६०)**	**(२४२,२७८)**	**(१६८,७७०)**	**(१३३,९२०)**	**(१०८,०७७)**	**(६०,४००)**
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह							
लाभांश वितरण		(९७,९३२)	(१३४,९१४)	(१६७,६७०)	(१९०,२४०)	(२०९,०३५)	(२२४,८२७)
शेयर पूँजीमा भएको (कमी)/बृद्धि	१,०००,०००	–	–	–	–	–	–
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट कुल नगद प्रवाह	**१,०००,०००**	**(९७,९३२)**	**(१३४,९१४)**	**(१६७,६७०)**	**(१९०,२४०)**	**(२०९,०३५)**	**(२२४,८२७)**
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	३५०,५५२	(१०४,०२८)	(९४,०४१)	(१४,५००)	२९,८६७	६३,७०३	१११,५७२
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	**–**	**३५०,५५२**	**२४६,५२४**	**१५२,४८३**	**१३७,९८३**	**१६७,८५०**	**२३१,५५३**
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**३५०,५५२**	**२४६,५२४**	**१५२,४८३**	**१३७,९८३**	**१६७,८५०**	**२३१,५५३**	**३४३,१२६**

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

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
जम्मा इकाइ	१००,०००	–	–	–	–	–	–
सूचीकृत धितोपत्र तथा धितोपत्र सम्बन्धी उपकरणहरु	६२४,०००	८५६,९६०	१,०९९,२३८	१,२६८,००८	१,४०१,९२८	१,५१०,००५	१,५७०,४०६
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु	२००,०००	२००,०००	२००,०००	२००,०००	२००,०००	२००,०००	२००,०००
नगद तथा बैंक मौज्दात	३५०,५५२	२४६,५२४	१५२,४८३	१३७,९८३	१६७,८५०	२३१,५५३	३४३,१२६
कुल सम्पत्तिको मुल्य	**१,१७४,५५२**	**१,३०३,४८४**	**१,४५१,७२१**	**१,६०५,९९१**	**१,७६९,७७८**	**१,९४१,५५९**	**२,११३,५३१**
स्कीम व्यवस्थापन शुल्क	८,७२९	९,६८७	१०,७८९	११,९३६	१३,१५३	१४,४३०	१५,७०८
डिपोजिटरी शुल्क	१,१६४	१,२९२	१,४३९	१,५९१	१,७५४	१,९२४	२,०९४
स्कीम सुपरिवेक्षण शुल्क	७५७	८४०	९३५	१,०३४	१,१४०	१,२५१	१,३६१
लाभांश अघिको खुद सम्पत्तिको मुल्य	**१,१६३,९०३**	**१,२९१,६६५**	**१,४३८,५५८**	**१,५९१,४२९**	**१,७५३,७३२**	**१,९२३,९५४**	**२,०९४,३६८**
लाभांश अघिको खुद सम्पत्ति प्रति इकाई	**११.६४**	**१२.९२**	**१४.३९**	**१५.९१**	**१७.५४**	**१९.२४**	**२०.९४**
लाभांश वितरण	९७,९३२	१३४,९१४	१६७,६७०	१९०,२४०	२०९,०३५	२२४,८२७	२५१,१३०
लाभांश पछिको खुद सम्पत्तिको मुल्य	**१,०६५,९७१**	**१,१५६,७५१**	**१,२७०,८८८**	**१,४०१,१८९**	**१,५४४,६९६**	**१,६९९,१२८**	**१,८४३,२३८**
लाभांश पछिको खुद सम्पत्ति प्रति इकाई	**१०.६६**	**११.५७**	**१२.७१**	**१४.०१**	**१५.४५**	**१६.९९**	**१८.४३**
लाभांश प्रति इकाई	**१०%**	**१३%**	**१७%**	**१९%**	**२१%**	**२२%**	**२५%**
बार्षिक लगानीमा प्रतिफल	**१६.३९%**	**२१.१७%**	**२४.३६%**	**२५.२२%**	**२५.१६%**	**२४.५५%**	**२३.२६%**
सञ्चित लगानीमा प्रतिफल	**१६.३९%**	**३७.५६%**	**६१.९२%**	**८७.१५%**	**११२.३१%**	**१३६.८६%**	**१६०.१२%**

ङ. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

ङ. १. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड :

विवरण	अधिकतम लगानी
साधारण शेयर	८०%
स्थिर आय हुने क्षेत्र (ऋणपत्र, बण्ड, मुद्दती लगानीमा)	४०%
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	३०%

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

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

इ) यो योजनाले नियमित रुपमा बजारमा देखिएका लगानीको अनुकुलता अथवा प्रतिकुलताको आधारमा योजना अन्तर्गत बिभिन्न क्षेत्रमा भएको लगानीको अनुपातलाई फेरबदल गर्न सक्नेछ ।

ङ. २. प्रक्षेपित प्रतिफल :

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
स्थीर आम्दानी उपकरणहरु ऋणपत्र, बण्ड, मुद्दती लगानीमा	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%
शेयर : नगद लाभांश	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%
शेयर : बोनश शेयर	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%
ब्याज आम्दानी : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%
संचित आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/नोक्सान)	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%

ङ. ३. पाउनुपर्ने तथा भुक्तनी गर्नुपर्ने :

- **चालु सम्पत्ति :** माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्तहुने ब्याज आम्दानी, स्थिर लगानीमा प्राप्त व्याज आम्दानी, दलालबाट प्राप्त हुनबाँकी भुक्तानी तथा अन्य ।
- **चालु दायित्व :** सन्ड्री क्रेडिटर्स, भुक्तानी हुनबाँकी योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजीटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, कानुनी तथा लेखापरीक्षण सेवा शुल्क, दलाली शुल्क तथा अन्य साहु ।

योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण योजना व्यवस्थापक आफैले तयार पारेको हो र सो वित्तीय विवरणहरु आर.के.अग्रवाल एण्ड एसोसिएटस्का चार्टर्ड एकाउटेण्ट श्री राकेश कुमार अग्रवालद्वारा प्रमाणित गरिएको छ ।

८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण

योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्काशनको लागि गरिने खर्च :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम बोर्डमा योजना दर्ता लाग्ने शुल्क, निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क, सूचना प्रकाशन, आवेदन संकलन, विवरणपत्र प्रशोधन तथा फिर्ता भुक्तानी, इकाईको बाँडफाँट, योजनाको प्रचार प्रसार तथा निष्काशनसँग आवद्ध अन्य खर्च ।

- योजना दर्ता शुल्कः योजनाको ०.१० प्रतिशत वा न्यूनतम ५ लाख ।
- निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्कः निष्काशन रकमको ०.२ प्रतिशत तथा अन्य निष्काशन तथा विक्री प्रबन्ध सम्बन्धी शुल्क ।
- नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचीकरण शुल्कः सूचीकरण गर्ने बेला हाल कुल योजनाको रु.१,००,०००/-, सूचिकरण निवेदन दस्तुर रु.१५,०००/- र वार्षिक नविकरण शूल्क हाल रु. ५०,०००/- रहेको । नियामक निकायले अन्यथा तोकेमा सोही अनुसार ।
- सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि. मा सूचीकरण शुल्कः सूचीकरण गर्नेबेला हाल कुल योजनाको ०.०१५% वा न्यूनतम १ लाख र वार्षिक नविकरण शूल्क हाल रु.१,००,०००/-, सफ्टवेयर शुल्क रु.२०,०००/- रहेको । नियामक निकायले अन्यथा तोकेमा सोही अनुसार ।

निष्काशन शुल्क सम्बन्धी विवरण

विवरण	रकम (रु) हजारमा
योजना दर्ता शुल्क	१,०४५
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क ०.२० %	२,०००
विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क	५०
सुचिकरण निवेदन शुल्क (Nepse)	११५
CDS शुल्क	१,०५०
विज्ञापन खर्च (टिभि, फम.एम रेडियो, अनलाइन)	१,२००
छपाइ खर्च	३००
बाँडफाँड खर्च	१००
कुल निष्काशन शुल्क	**५,८६०**

(ख) योजनाको नियमित खर्च :

१. योजना व्यवस्थापन सेवा शुल्क : खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक १.५ प्रतिशत ।
२. कोष सुपरिवेक्षक (समूह) सेवाशुल्क : सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सोमा शंसोधित नियमावली को नियम २३ को उपनियम २ को अधिनमा रहि योजनाको खुद सम्पती मुल्यको ०.१३ प्रतिशतमा नबढ्ने गरि सेवा शुल्क बापत प्रति बैठक प्रति व्यक्ति भत्ता रु.१३,०००/-(अक्षरेपी तेह्र हजार मात्र)
३. डिपोजिटरी सेवा शुल्क : खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक ०.२० प्रतिशत ।
४. सूचीकरण तथा नवीकरण शुल्क : नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडले तोके वमोजिम ।
५. लेखापरीक्षण, प्रचलित कानुन बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानुनी सेवा खर्च, शेयर कारोबारमा ब्रोकर कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन (वास्तविक आधारमा) ।
६. सिडिएस (CDS) मा दर्ता शुल्क ।

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

८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुदमुनाफाको अनुपातमा इकाईको अङ्कित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफामध्ये आवश्यकतानुसार सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनःलगानी गरिनेछ ।

८.७ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामूहिक लगानी कोषका लागि आ.व.२०७०/०७१ को आर्थिक विधेयकले योजनाको लाभांश, ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानीमा स्रोतमा करकट्टी गर्नु नपर्ने व्यवस्था गरेको छ । साथै योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा अग्रिम करकट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरेको छ ।

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

योजनाका इकाईहरु योजनाको अवधि समाप्त हुँदा बजार प्रतिकुल भएको अवस्थामा बाहेक अन्य अवस्थामा कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने छैन । योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा केही समय अघिदेखिनै योजनाको सम्पत्ति विक्री गर्ने कार्य शुरु गरी नगदमा परिणत गरिनेछ र योजनाको अवधि समाप्त भएपछि इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिनेछ । कुनै कारणबस वा योजनाको अवधि समाप्तहुँदा बजार प्रतिकुल भएको अवस्थामा योजनाको सम्पत्ति नगदमा परिणत हुन नसक्ने अवस्था आएमा योजना व्यवस्थापकले बोर्ड र कोष सुपरिवेक्षकको स्विकृति लिई यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गरी सहभागीहरुलाई नयाँ योजनाको इकाई वितरण गर्न सकिनेछ । यदी कोही सहभागीले नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहेमा योजना व्यवस्थापकले त्यस्तो सहभागीलाई निजको इकाईको स्वामित्वको अनुपातमा नगद भुक्तानी गर्ने व्यवस्था मिलाउन सकिनेछ ।

८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था :

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

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

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाका इकाईहरु बाँडफाँट भएको एक महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट www.rbbmbl.com.np मा सार्वजनिक गरिनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीको रकम, लगानी गरेको धितोपत्रहरुको बजार मूल्य, योजनाको आम्दानी तथा खर्चहरु, योजनाको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य र सो गणनाको आधार आदी सम्बन्धी विवरणहरु प्रत्येक नेपाली महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डलाई जानकारी गराई राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा कम्तीमा एक पटक प्रकाशन गर्नेछ र सो प्रकाशित विवरण आफ्नो वेबसाईटमा समेत राख्नेछ ।

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

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

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

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

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

योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यस्तो लगानीमध्ये 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 व्यवस्थापकहरुको बिगतको 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 सो को 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 गर्ने छैन ।

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

योजनामा गरिने लगानीको जोखिमको मूल्यांकन गर्ने प्रमुख दायित्व लगानीकर्ता स्वयंको हुनेछ । योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानुनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले गर्दछ । योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सो को जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिने छैन ।

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

यस योजना अर्न्तगत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिनेछ । योजना व्यवस्थापकले आफनो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सुव्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्ने छैन ।

(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 मुनाफाको आधारमा लाभांश पाउने छन् । यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी वापत प्राप्त गर्ने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश सम्बन्धि निर्णय गर्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (retained earning) को रुपमा रहनेछ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले लाभांश वितरण गर्न नसक्ने अवस्था आएमा सञ्चित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ तर योजनाले हरेक वर्ष मुनाफा दिने सुनिश्चितता गर्ने छैन ।

(२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भइरहने व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरीने पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :

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

(३) रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :

रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रेटिङको राय र धितोपत्र बजारको कुनै अन्तर सम्बन्ध नहुने भएकोले यस्तो रेटिङले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थिरताको कुनै सुनिश्चितता गर्दैन ।

(४) व्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :

योजनाको कुल रकम मध्ये केही रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिवेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा निक्षेपमा प्राप्त हुने ब्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ। सम्पत्तिको मूल्याङकन् (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 बार्षिक 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, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि लाग्ने खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा केही प्रभाव पार्न सक्छ।

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

योजनाले इक्वीटीमा आधारित उपकरणमा गरेको लगानीको सुरक्षा र प्रतिफल कम्पनीको अवस्था र बजारको स्थितिमा निर्भर रहने हुँदा यस्ता उपकरणहरुमा भएको लगानीमा यी दुबै किसिमका जोखिमहरु अर्न्तनिहित रहेका हन्छन।

(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 त्यस्ता ऋणपत्रमा भएको लगानी फिर्ता हुने विषय ऋणपत्र जारी गर्नेको मनसाय र क्षमतामा समेत निर्भर रहने हुँदा त्यस्ता 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 बिषय लगानी गरिएको धितोपत्रकै तरलतामा निर्भर रहने हुँदा योजनाको तरलतामा धितोपत्रमा भएको लगानीको जोखिम विद्यमान रहनेछ।

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

ऋणपत्र 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 बिभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले बिभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्र भन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :

योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रहरु जस्तै शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिवेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदिमा लगानी गर्नुपर्ने हुन्छ। 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 सो मा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :

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

(१४) योजनाको अवधिभर सो को मूल्य बृद्धिको अवसर रहने तर सो को बोनस नपाउने बारे :

योजनाको कार्य सम्पादनको आधारमा योजना अर्न्तगतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ। योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ। तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनस भने वितरण गर्ने छैन।

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

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि कोष व्यवस्थापन कम्पनी सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी आफनो लगानी गरिएको क्षेत्र तथा आवश्यक सूचनाहरुको विश्लेषण गरिनेछ।

(२) सवल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका आधारमा लगानी गर्ने व्यवस्था तथा प्रकृयाको विकास गरिनेछ। यसका लागि एउटा छुट्टै अनुसन्धान इकाई खडा गरी विशेषज्ञद्वारा अध्ययन तथा अनुसन्धान गराइनेछ।

(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 प्रतिफल उच्च राख्नको लागि प्रत्येक लगानीको जोखिम र प्रतिफलको विश्लेषण गरी कम जोखिम मा उच्च प्रतिफल प्राप्त गर्ने उपकरणमा लगानी गरिनेछ र यसरी लगानी गर्दा सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिकाले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरुमा केन्द्रीत गरिनेछ।

(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सर्तकता अपनाइनेछ।

(७) हाल बजारमा संचालनमा रहेका सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरुले प्रारम्भिक निष्काशनमा सफलता हासिल गरी दोश्रो बजारमा समेत राम्रो कारोबार गरिरहेको अवस्थाले लगानीकर्ताहरुमा यस्तो प्रकारको उपकरण प्रति सकारात्मक सोच रहेको देखिएको हुंदा यस योजनाले समेत सोही अनुरुपको सफलता हासिल गर्न सक्छ भन्ने कुरामा योजना व्यवस्थापक विश्वस्त रहेको छ। साथै योजनाको समयावधि समाप्ति पश्चात योजनाबाट खरीद गरिएका धितोपत्रहरुको समेत पूर्ण रुपमा विक्री हुनेछ भन्ने विश्वास योजना व्यवस्थापकले लिएको छ। यदि कुनै कारणवश पूर्ण रुपमा बिक्री नभएको अवस्थामा सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकाको व्यवस्था अनुरुप गरिनेछ।

९ ईकाइ निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ ईकाइ बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

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

९.२ आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धि निर्देशिका, २०७३ (C-ASBA) लागू भएको र २०७४ श्रावण १ देखि सार्वजनिक निष्काशनमा सोहि निर्देशिकामा भएको व्यवस्था बमोजिम मात्र दरखास्त आवेदन गर्न पाईने भएकोले उक्त निर्देशिका बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरुले आवेदन संकलन केन्द्रको रुपमा कार्य गर्नेछन्।

९.३ आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

नियमावली एवं निर्दशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित नेपाल कानून बमोजिम दर्ता भएका फर्म, संघ तथा संगठित संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु, सञ्चयकोष, नागरिक लगानी कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष, अवकाश कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्।

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्याः

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० ले भाग जाने गरी अधिकतम १,००,००,००० (एक करोड) ईकाइसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन्।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था :

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

२. बिक्री खुल्ला भएको आवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तिमा पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्न आवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ।

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

४. इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँट गरिनेछ। तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँट गरिनेछ।

५. इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र बाँडफाँड सम्बन्धी निर्देशिका बमोजिम हुनेछ।

६. योजनाका इकाइहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी दोस्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ।

९.६ आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले यस विवरणपत्र मार्फत जारी गरिने इकाई खरिद गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त सि-आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा तिनका कुनै पनि शाखा कार्यालयबाट दरखास्त दिन सक्नेछन्।

२. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा "धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त फाराममा खुलाई सि-आस्वा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ।

(क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नु पर्नेछ।

(ख) आवेदन दिंदा इकाई जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरि उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।

(ग) आफनो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सहि/स्पष्ट उल्लेख गर्नुपर्नेछ । नावालकको हकमा नावालककै हितग्राही खाता नं उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।

(घ) आवेदकले आफु स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।

(ङ) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धीत संकलन केन्द्र (सि-आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) संग अनिवार्य लिनुपर्नेछ ।

(च) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्नेछ ।

(छ) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिन पाइने छैन । यदि एक व्यक्ति वा संस्थाको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ ।

(ज) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई इकाईको बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन र सो को जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ ।

३. योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १,००,००,००० ईकाइ सम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फाराममा प्रति इकाई वापत रु.१०/- का दरले शत् प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।

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

५. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तिय संस्था मध्ये आफनो खाता रहेको बैंक वित्तिय संस्थाबाट सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ । सहभागिहरुले रु.५,००,०००/– वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको स्थायी लेखा नं.(PAN) रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ ।

६. इकाई खरिद गर्नको लागि दरखास्त दिने व्यक्ति स्वयंले आवेदन फारममा दस्तखत गरी तोकिएको सङ्कलन केन्द्रमा इकाई खरिदको लागि आवदेन बुझाउनुपर्नेछ । यसरी आवेदन फारममा दस्तखत नगरेको र तोकिएका सङ्कलन केन्द्र बाहेक अन्य स्थानहरुमा आवेदन फारम बुझाएको आवेदन फारमलाई रद्द गरिनेछ ।

७. इकाईधनीहरुले योजना व्यवस्थापकको कार्य सम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीको सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापक समक्ष आफ्नो मत राख्न सक्नेछन् तर यो वाध्यकारी हुने छैन ।

८. इकाईधनीहरुको योजना अन्तर्गत आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पती सरह दोश्रो बजारमा बिक्री गर्न तथा दोश्रो बजारमा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउन सकिनेछ ।

९. योजना व्यवस्थापकको निर्णय बमोजिम इकाईधनीहरुलाई नगद लाभांश वितरण गर्न सकिनेछ । यसरी वितरण गर्ने नगद लाभांश इकाईधनीहरुको बैक खातामा सोझै जम्मा गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ ।

१०. इकाईधनीहरुले योजना सम्बन्धमा आफ्ना गुनासा राख्ने जस्ता अधिकार प्राप्त गर्दछन् भने योजनाले लगानी गरेका कम्पनीहरुको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईवालालाई प्राप्त हुदैन ।

११. यस विवरण पुस्तिका बमोजिम निष्काशन गरिने इकाईहरुमा संकलित रकम विविध निर्धारित क्षेत्रका लगानी गरिने र विद्यमान परिस्थीतीमा उक्त लगानीबाट आर्जन गरिने मुनाफाबाट प्रचलित कानून बमोजिम इकाईधनीहरुमा प्रतिफल वितरण गरिनेछ ।

१२. लगानीकर्ताले इकाईमा लगानी गर्नुअघि यस विवरण पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्नेछ ।

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

(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 खारेजीको सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।

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

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

(छ) आफुले खरीद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रुपमा प्राप्त हुनेछ ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यस्को समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकको तर्फबाट श्री मधुरेन्द्र साहलाई नियम पालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ । नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने, सो को समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक तथा नियमन निकाय नेपाल धितोपत्र बोर्डसमक्ष राखी गुनासो समाधान गर्ने प्रकृया अगाडि बढाईनेछ । लगानीकर्ताहरुले देहायबमोजिमको माध्यममार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् :
फोन नं.: ०१-५३४३२६५, ०१-५३४०९३२, ०१-५३४०९३३, फ्याक्स: ०१-५३४५०१८, ईमेल: rbbmbl@rbbmbl.com.np

निष्काशन बैंकहरु :

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

१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र(ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) को प्रतिः

आरबिबि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड
RBB MERCHANT BANKING LTD.
ठेक्कु काठमाण्डौं, नेपाल ।

पत्र संख्या : २०६६/६८
च.नं.: ४८०

अनुसूची - २
(निर्देशिकाको दफा ६ को उपदफा (३) सँग सम्बन्धित)

सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत दर्ता भएको योजनाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकको

प्रतिबद्धता पत्र

(ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट)

मिति : २०७७/११/११

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस आरबिबि मर्चेण्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडले आरबिबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत आरबिबि म्युचुअल फण्ड १ को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेका विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव धितोपत्र ऐन, २०६३, सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामुहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, २०६९ बमोजिम अगाडि बढाईएका हुन् ।

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

३. विवरण पुस्तिकामा खुलाईएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।

भवदीय,

(बद्रि प्रसाद प्याकुरेल)
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

फोन : +४७७-१-४२४३२६५, ४२४०४३२/३३, पो.ब.नं.: ६६३ फ्याक्स : ४२४५०१८, ई-मेल : rbbmbl@rbbmbl.com.np, वेबसाईट : www.rbbmbl.com.np

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

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१.	श्री कविराज अधिकारी	अध्यक्ष	
२.	श्री सरस्वती अधिकारी	सञ्चालक	
३.	श्री देवेन्द्र रमण खनाल	सञ्चालक	
४.	श्री पवन रेग्मी	सञ्चालक	
५.	श्री केशव प्रसाद लम्साल	स्वतन्त्र सञ्चालक	
६.	श्री राजेन्द्र प्रसाद दाहाल	स्वतन्त्र सञ्चालक	