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

MBL MUTUAL FUND

एमबीएल सामूहिक लगानी कोष
अन्तर्गत सञ्चालन हुने

माछापुच्छ्रे एसआइपी योजना

Machhapuchchhre SIP Yojana

को

विवरण पुस्तिका

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

योजनाको कुल आकार प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको ५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाई मध्ये २,००,००,००० (दुई करोड) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार प्रथम चरणमा सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ । उक्त निष्काशन गरिने इकाई मध्ये योजनाको कुल आकारको १५ (पन्ध्र) प्रतिशत अर्थात ७५,००,००० (पचहत्तर लाख) इकाई मध्ये कोष प्रवर्द्धक श्री माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेडका लागि १४ प्रतिशत अर्थात ७०,००,००० (सत्तरी लाख) इकाई तथा योजना व्यवस्थापक श्री माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेडका लागि १ प्रतिशत अर्थात ५,००,००० (पाँच लाख) सुरक्षित राखी बाँकी रहने ४,२५,००,००० (चार करोड पच्चिस लाख) इकाई मध्ये प्रथम चरणमा सर्वसाधारणहरुमा १,२५,००,००० (एक करोड पच्चिस लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीको लागि खुल्ला गरिनेछ र यस पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ वमोजिम योजनाको इकाई योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरक मार्फत निरन्तर खरीद बिक्रीको लागि खुल्ला गरिनेछ ।

योजनाको नाम	:	माछापुच्छ्रे एसआइपी योजना (Machhapuchchhre SIP Yojana)
योजनाको किसिम	:	खुलामुखी ।
योजनाको अवधि	:	लागु नहुने ।
योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	:	लागु नहुने ।
नेपाल धितोपत्र बोर्डमा विवरण पुस्तिका दर्ता मिति	:	२०८२/०७/२७ गते ।
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	:	२०८२/०७/२७ गते ।
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	:	२०८२/०८/१४ गते ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	:	२०८२/०८/१७ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	:	२०८२/०८/२८ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
वितरक मार्फत इकाई खरीद विक्री सुरु मिति	:	बाँडफाँड भएको मितिले तीन महिना पछि खरीद तथा बिक्री सुरु गरिने ।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	:	१०० (एक सय) ।
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या	:	२०,००,००० (बिस लाख) ।
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	:	प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- का दरले शत्प्रतिशत ।

योजनाको विशेषता : SIP अन्तर्गत आवेदन गर्न सक्ने न्युनतम रु.१,०००/- को योजनामा SIP र DRIP मार्फत खरीद गर्न सकिने पहिलो पटक प्रति इकाई अंकित मुल्य रु.१०/- र त्यस पश्चात् कायम भएको खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), Dividend Re-Investment Plan (DRIP) र Lumpsum Plan जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्न सकिने ।

कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग :

कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट मिति २०८१/१०/२९ मा कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग "CARE-NP BBB+ (Is)" प्राप्त गरेको छ, जसले Moderate Degree of Safety Regarding Timely Servicing of Financial Obligations लाई जनाउँछ । उक्त रेटिङ्ग मिति २०८२/१०/२५ गते सम्म बहाल रहनेछ ।

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट मिति २०८२/०६/०९ मा योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग "IRN AMC Quality 3 (AMC 3)" प्राप्त गरेको छ, जसले Adequate Ability of Fund to Achieve Fund Objectives लाई जनाउँछ । यो सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट पुनर्पुष्ठि (Reaffirmed) भएको हो र उक्त रेटिङ्ग मिति २०८३/०६/०८ सम्म बहाल रहनेछ ।

कोष प्रवर्द्धक:

माछापुच्छ्रे बैंक
लाजिम्पाट, काठमाण्डौ, फोन नं. ०१-४५२८५५६
Email: machbank@mbl.com.np
URL: www.machbank.com

योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरी
(निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य समेत गर्ने)

माछापुच्छ्रे क्यापिटल
बागदरबार, काठमाण्डौ, फोन नं. : ०१-५३६६३२५, ०१-५३४९४५३
E-mail: mcl@mcl.com.np
Website: www.mcl.com.np

कोष सुपरिवेक्षक :

१. **श्री अनुपमा श्रेष्ठ पन्त,** काठमाण्डौ म.न.पा. वडा नं. १८, काठमाण्डौ, स्नातकोत्तर (अर्थशास्त्र), विभिन्न शैक्षिक संस्थाहरुमा २१ वर्ष भन्दा बढी शिक्षण तथा प्रशासनिक क्षेत्रको कार्यानुभव ।
२. **श्री विष्णु प्रसाद भण्डारी,** पुतलीबजार न.पा. वडा नं. १४ (साबिक ९), स्याङ्जा, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट, वित्तीय क्षेत्र, परामर्श सेवा तथा लेखापरीक्षण क्षेत्रमा १८ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।
३. **श्री मुकुन्द प्रसाद पौडेल,** साबिक बाङसिङ गा.वि.स वडा नं ३, हाल परिवर्तित आँधिखोला गाँउपालिका, वडा नं. ४, स्याङ्जा, स्नातकोत्तर (कानून विषयमा), विभिन्न संस्थाहरुमा कानूनी सल्लाहकारको रुपमा २५ वर्ष भन्दा बढी कार्य गरेको कार्यानुभव ।
४. **श्री राजेश शर्मा,** दुलारी न.पा., वडा नं. ५, मोरङ्ग, विद्यावारिधि (व्यवस्थापन), विभिन्न संस्थाहरुमा १३ वर्ष भन्दा बढीको शिक्षण तथा प्रशासनिक क्षेत्रको कार्यानुभव ।
५. **श्री सुर्य भक्त पोखेल,** वटेश्वर गा.वि.स. वडा नं. १, धनुषा, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट, लेखापरीक्षण तथा वित्तिय क्षेत्रमा २२ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।

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

२.१ विषय सूची

क.सं.	विवरण	पृष्ठ
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	४
२.३	विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु	५
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	५
३	**उद्घोषण**	६
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	६
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	६
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	६
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	६
४	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	**७**
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	**१०**
५.१	कोष प्रवर्द्धकको नाम	१०
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	१०
५.३	कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	१०
५.४	कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	१०
५.५	कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	११
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	११
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	**१६**
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१६
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१७
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	१८
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१८
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	१९
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	२३
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	२३
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखानीति सम्बन्धी व्यवस्था	२६
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	२६
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	२६
६.११	यो योजना भन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण	२६
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत	२७
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	**२७**
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	२७
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	२७
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	२८
७.४	कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बिचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	२९
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	**३०**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	३०
८.२	योजनाको उद्देश्य	३१
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३१
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	३३
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	३६
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३७
८.७	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागुहुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	३७
८.८	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया	३७
८.९	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	३७
८.१०	योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३७
९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	**४०**
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	४०
९.२	आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	४०
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	४०

९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	४१
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	४१
९.६	आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४१
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	**४२**
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	**४२**
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)**	**४३**
१३	**यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठिक दुरुस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत**	**४४**
१४	**लेखापरिक्षकद्वारा प्रक्षेपित वित्तीय विवरणको प्रमाणिकरण**	**४५**

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

(क) "बोर्ड" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ३ वमोजिम स्थापना भएको नेपाल धितोपत्र बोर्ड सम्झनु पर्दछ।

(ख) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्झनुपर्दछ।

(ग) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) सम्झनुपर्दछ।

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

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

(च) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड सम्झनु पर्दछ।

(छ) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले सामूहिक लगानी कोषको रकम लगानी गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त संस्था माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ।

(ज) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था वमोजिम माछापुच्छ्रे म्यूचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी कोष प्रवर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनुपर्दछ।

(झ) "निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक" भन्नाले धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेण्ट बैंकर) नियमावली, २०६४ को नियम १६ को खण्ड (क) वमोजिमको कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त धितोपत्र व्यवसायी माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड, बागदरबार, काठमाण्डौलाई सम्झनु पर्दछ।

(ञ) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अन्तर्गतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्नेजस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ।

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

(ठ) "संकलन केन्द्र" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरुलाई सम्झनु पर्दछ।

(ड) "आस्वा सदस्य" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु सम्झनु पर्दछ।

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

(ण) "खुलामुखी योजना" भन्नाले समयावधि नतोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्दछ।

(त) "खुद सम्पत्ती मूल्य" भन्नाले योजनाको मुल्यांकन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ती र सोमा प्राप्त गर्नुपर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा बिविध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ती मुल्य (नेट एसेट्स भ्यालू) लाई सम्झनु पर्दछ।

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

(द) "वितरक" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ (१) वमोजिम खुलामुखी योजनाको इकाई बिक्रीका लागि योजना व्यवस्थापकले तोकिएका बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरलाई सम्झनु पर्दछ।

(ध) "वहिर्गमन शुल्क" (Exit Load) भन्नाले लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क सम्झनु पर्दछ।

(न) "प्रवेश शुल्क" (Entry Load) भन्नाले लगानीकर्ताले इकाई खरीद गर्दा लाग्ने शुल्क सम्झनु पर्दछ।

(प) "Systematic Investment Plan (SIP)" भन्नाले योजनाबाट लगानीकर्ताहरुले कुनै निश्चित अन्तरालमा खुद सम्पत्ती मूल्यका आधारमा निश्चित रकम लगानी गर्न सकिने भन्ने सम्झनु पर्दछ।

(फ) "Systematic Withdrawal Plan (SWP)" भन्नाले योजनाबाट लगानीकर्ताहरुले कुनै निश्चित अन्तरालमा खुद सम्पत्ती मूल्यका आधारमा निश्चित रकम फिर्ता गर्न सकिने भन्ने सम्झनु पर्दछ।

(ब) "Dividend Re-Investment Plan (DRIP)" भन्नाले योजना अन्तर्गत लगानीकर्ताहरुले आफ्नो लगानीको मुनाफालाई पूनः लगानी गर्ने भन्ने सम्झनु पर्दछ।

(भ) "सामूहिक लगानी कोष" भन्नाले विभिन्न व्यक्ति वा संस्थाहरुको सहभागिता रहने गरी परिचालन गरिएको बचत लगानी रकमलाई आफ्नो जिम्मेवारीमा लिई सोको दक्ष लगानी सेवाद्वारा प्राप्त भएको प्रतिफल सम्बन्धित कार्यक्रमका सहभागीहरुलाई समानुपातिक रुपले वितरण गर्न धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ वमोजिम योजना व्यवस्थापकले संचालन गरेको लगानी कोष, एकांक कोष वा समय समयमा बोर्डले तोकिदिएको त्यस्तै प्रकारका अन्य सहभागितामूलक कोष व्यवस्थापन कार्यक्रम सम्झनु पर्दछ।

(म) "प्रारम्भिक निष्काशन" भन्नाले यस कम्पनीबाट खुलामुखी योजना अन्तर्गत प्रथम चरणमा सर्वसाधारणमा जारी गरिने इकाई सम्झनु पर्दछ।

(य) "नियमित निष्काशन" भन्नाले नियमनकारी निकायबाट खुलामुखी योजनाको अधिकतम सिमासम्म जान सकिने गरी प्राप्त स्वीकृति वमोजिम प्रारम्भिक निष्काशनबाट बाँकी रहेको इकाईहरुलाई यस विवरणपत्रको अधिनमा रही नियमित तवरले निष्काशन गरिने सम्झनु पर्छ।

(र) "थप जानकारी (Statememt of additional Information)" भन्नाले योजनाको प्रकाशित विवरणहरुमा आधारभूत परिवर्तन भएमा बोर्डलाई पूर्व जानकारी गरी थप जानकारी पत्र प्रकाशन गरिनेछ र उक्त जानकारी पत्र इकाईधनीहरुलाई सहज पहुँच हुने योजना व्यवस्थापकको वेभसाइटमा राखिनेछ। यस्तो थप जानकारी पत्रलाई आवश्यकता अनुसार प्रत्येक वर्ष अद्यावधिक गरिनेछ।

(व) "लम्सम प्लान (Lumpsum Plan)" भन्नाले कुनै समयमा एकमुष्ठ रकम लगानी गर्नु भन्ने बुझिन्छ।

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

क्र.सं.	विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने संस्थाको नाम र ठेगाना
१.	माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड, वागदरवार, काठमाण्डौ, website: www.mcl.com.np र फोन नं. : ०१-५३६६३२५, ०१-५३४९४५३ ।
२.	कोष प्रवर्द्धक माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ, website: www.machbank.com र फोन नं.०१-४५२८५५६ ।
३.	श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड, खुमलटार, ललितपुर, website: www.sebon.gov.np र फोन नं.०१-५४४४०७७ ।

क्र.सं.	दरखास्त फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थान :
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति लिई आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली मार्फत वा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि प्रचलित ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीले योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । 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. उद्घोषण:

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 उल्लेखित कुराको सत्यता वा योजना व्यवस्थापक वा योजनाको आर्थिक सक्षमताको बारेमा बोर्डले कुनै प्रकारको प्रत्याभूत गरेको वा जिम्मेवारी लिएको मानिने छैन ।

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

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। कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाले बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको १४ (चौध) प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ। विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरणहरु सत्य तथ्य रहेका छन् ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सत्य तथ्ययुक्त रहेका छन्। यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएकोछ। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरु व्यक्तिगत वा सामूहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौं तथा लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं । योजना व्यवस्थापकले यस विवरण पूस्तिकामा उल्लेख भए बमोजिम योजनाको कुल रकमको न्युनतम १ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ।

३.४. कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिका हामीले पुनरावलोकन गरी अनुमोदन गरेको हुनाले यसमा समावेश गरिएका सामग्री जस्तै वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदि सम्बन्धी विवरण तथा जानकारीहरु सत्यतथ्य रहेका छन् । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु स्पष्ट तथा पर्याप्त मात्रामा राखिएको छ र लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

माछापुच्छ्रे एसआइपी योजना एक खुलामुखी सामुहिक लगानी कोष योजना हो । यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने हुँदा यस योजनामा योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरीद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ । यसले इकाईधनीहरुलाई चाहेको समयमा तरलतामा पहुँच प्रदान गर्नेछ । योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (NAV) को आधारमा खरीद तथा बिक्री गरिनेछ । यस योजना अर्न्तगत लगानीकर्ताहरुले Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), Lumpsum Plan तथा Dividend Re-Investment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्न सक्ने तथा खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै व्यवस्था भई आएमा सो सुविधाहरु पनि थप गरिनेछ । सूचिकृत कम्पनीहरुमध्ये उत्कृष्ट प्रतिफल दिने कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य रहेको यस योजनाले बजारको वर्तमान अवस्था अध्ययन गरी तथा भविष्यमा हुन सक्ने परिस्थितिलाई मध्यनजर गरी पोर्टफोलियोको Re-Balancing गरि बजारबाट उच्च प्रतिफल आर्जन गरि प्रतिफल वितरण गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।

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

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

यस योजना अन्तर्गत लगानीकर्ताहरुले आवधिक रुपमा तोकिएको न्युनतम रकमभन्दा कम नहुने गरि निरन्तर रुपमा लगानी गरेर लाभ लिन सक्नेछन् । यस योजनाले लगानीकर्ताहरुलाई योजनाको थप इकाईहरु मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक रुपमा खरीद गरि आफुले तोकेबमोजिम निश्चित रकम लगानी गर्ने सुबिधा प्रदान गर्दछ । यसका साथै यस योजना अन्तर्गत लगानीकर्ताहरुले निरन्तर रुपमा निश्चित रकम लगानी गरि बजारको उतारचढावका बिच पनि औषत खरीद रकमलाई स्थिर राख्न सक्छन् । इकाईधनीहरुले कोष व्यवस्थापकको वेवसाइटमार्फत अनलाइन, वा कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा तोकिएको फारम रीतपुर्वक भरि आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै, इकाईधनीहरुले कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा लिखित निवेदन पेश गरि व्यवस्थित लगानी योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने रकम परिवर्तन गर्न वा योजना बन्द गर्न सक्नेछन् । कोष व्यवस्थापकले समय समयमा व्यवस्थित लगानी योजना (Systematic Investment Plan-SIP) सम्बन्धि नियमहरु परिवर्तन गर्न सक्नेछ । व्यवस्थित लगानी योजना (Systematic Investment Plan-SIP) प्रारम्भिक निष्काशनमा जारी गरिएका इकाईहरुको बाँडफाँड भएको मितिले तीन महिना समाप्त भएपश्चात मात्र उपलब्ध हुनेछ ।

व्यवस्थित निकासी योजना (Systematic Withdrawal Plan -SWP):

यस योजना अन्तर्गत इकाईधनीहरुले तोकिएको समयमा निरन्तर रकम झिक्ने सुविधा प्राप्त गर्नेछन् । यस योजनामा इकाईधनीहरुले आफुले योजनामा गरेको लगानीबाट निश्चित रकम मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक रुपमा झिक्ने सुविधा छनौट गर्न सक्नेछन् । यसरी इकाईधनीहरुले झिकेको रकमलाई सोहि दिनको प्रति इकाई मूल्यको आधारमा इकाईमा परिणत गरि सो इकाईलाई इकाईधनीले धारण गरेको इकाईको मौज्दातबाट घटाइनेछ । यस योजनाले इकाईधनीहरुलाई भविष्यमा नियमित भुक्तानिहरु प्राप्त गर्ने सुविधा प्रदान गर्दछ । इकाईधनीहरुले कोष व्यवस्थापकको वेवसाइट मार्फत अनलाइन, वा कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा तोकिएको फारम रितपुर्वक भरि आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै, इकाईधनीहरुले कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा लिखित निवेदन पेश गरि व्यवस्थित निकासी योजना अन्तर्गत झिक्ने रकम परिवर्तन गर्न वा योजना बन्द गर्न सक्नेछन् । कोष व्यवस्थापकले समय-समयमा व्यवस्थित निकासी योजना (Systematic Withdrawal Plan-SWP) सम्बन्धि नियमहरु परिवर्तन गर्न सक्नेछ । प्रारम्भिक निष्काशनमा जारि गरिएका इकाईहरुको बाँडफाँड भएको मितिले तीन महिना समाप्त भएपश्चात मात्र व्यवस्थित निकासी योजना (Systematic Withdrawal Plan - SWP) अन्तर्गत लगानी गर्ने सुबिधा उपलब्ध हुनेछ ।

लाभांश भुक्तानि योजना (Dividend Payout Plan) :

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

लाभांश पुनः लगानी योजना (Dividend Reinvestment Plan) :

यस विकल्प अन्तर्गत इकाईधनीहरुले प्राप्त गर्ने लाभांश रकम थप इकाईको रुपमा प्राप्त गर्नेछन् । यसरी प्राप्त हुने थप इकाई देहायबमोजिम गणना गरी लाभांश घोषणा भएपछिको पहिलो कार्यदिनमा इकाईधनीहरुलाई वितरण गरिनेछ ।

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

इकाईधनीहरुले लाभांश पुनः लगानी योजना (Dividend Reinvestment Plan) प्रत्येक आ.व. का लागि सो आर्थिक वर्षको योजनाको Book Close को अघिल्लो कार्यदिन (वा सो दिन सार्बजनिक विदा परेको खण्डमा त्यसको अघिल्लो कार्यदिन) सम्ममा छनौट गरीसक्नुपर्नेछ । अन्यथा लाभांश भुक्तानी योजना (Dividend Payout Plan) छनौट गरेको मानिनेछ । साथै, भविष्यमा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै विशेष व्यवस्था गरेको अवस्थामा उक्त सुविधाहरु थप गरिनेछ । र सो को जानकारी बोर्डलाई पत्र मार्फत गरिनेछ ।

Lumpsum plan (लम्सम प्लान) :

कुनै समयमा एकमुष्ठ रकम लगानी गर्नुलाई Lumpsum plan भनिन्छ । मानौं, लगानीकर्ताले आफ्नो लगानी उद्देश्य प्राप्तिको लागि कुनै समयमा एकमुष्ठ रकम योजनामा लगानी गर्दछ भने त्यस्तो लगानीले Lumpsum plan लाई जनाउँदछ । जस्तै लगानीकर्तासँग कुनै समयमा लगानी रकम रु.५०,०००/- छ र एकमुष्ठ रुपमा योजनामा लगानी गर्छ भने यस्तो लगानी Lumpsum plan हो ।

४.१	क	योजनाको नाम	माछापुच्छ्रे एसआइपी योजना (Machhapuchchhre SIP Yojana)
	ख	योजनाको आकार	रु.५०,००,००,०००/- (अक्षरेपी पचास करोड) । प्रारम्भिक आकार बीज पूँजी सहित रु.२०,००,००,०००/- (अक्षरेपी बिस करोड) ।
	ग	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-ended)
४.२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	प्रथम चरणको प्रारम्भिक निष्काशनमा बीज पूँजी सहित २,००,००,००० (अक्षरेपी दुई करोड) इकाई ।
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०/- (अक्षरेपी दश रुपैंया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५० प्रतिशत अर्थात १,००,००,०००/–(एक करोड मात्र) रहेको छ र न्युनतम पचास प्रतिशत इकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	२,५०,००,००० (अक्षरेपी दुई करोड पचास लाख) इकाई । स्वीकृत विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाई भन्दा बढी माग हुन आएमा सामूहिक लागनी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १५ को उपदफा ४ बमोजिम पच्चिस प्रतिशतसम्म थप गरि इकाई बाँडफाँड गर्न सकिने ।
	ङ	योजनाको अवधि	लागू नहुने ।
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	लागू नहुने ।
	छ	इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०८२/०८/१४
	ज	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) योजनाको इकाईहरु निरन्तर खरीद बिक्री शुरु मिति :	२०८२/०८/१७ (बैकिङ्ग समय पश्चात्) सम्म । २०८२/०८/२८ (बैकिङ्ग समय पश्चात्) सम्म । इकाई बाँडफाँड भएको मितिबाट तीन महिना पश्चात खरीद बिक्रीको व्यवस्था मिलाइनेछ ।
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	**प्रारम्भिक निष्काशनको समयमा :** नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरि सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु । सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्धारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि अवेदन दिन सकिने । **नियमित निष्काशन :** योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट खरीद बिक्री गर्न सकिने । साथै योजना व्यवस्थापकले व्यवस्था गरे अनुरुप अनलाइन माध्यमबाट खरीद बिक्री गर्न सकिने ।
	ञ	आवेदकले खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	प्रारम्भिक निष्काशनमा १०० (एक सय) इकाई । नियमित निष्काशनमा : न्यूनतम रु.१,००० को इकाई खरिद गर्नुपर्नेछ ।
	ट	आवेदकले खरीद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई संख्या	२०,००,००० (बिस लाख) इकाई । (निष्काशनको अधिकतम १०%)
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई विक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ वमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।
	ड	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापकद्धारा संचालित खरीद /बिक्री अनलाईन प्रणाली मार्फत खरीद /बिक्री गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । योजना व्यवस्थापक आफैं वा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ वमोजिम वितरकको रुपमा तोकिएका कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा मर्चेन्ट बैंकरहरुबाट दैनिक रुपमा खरीद बिक्री गर्न सकिनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरीद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ । सो कार्य गरे वापत वितरकलाई सम्झौता अनुसार एजेन्सी कमिशन प्रदान गरिनेछ ।
४.३	क	निरन्तर निष्काशन (Continuous Offering)	यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । निरन्तर निष्काशनसंग सम्बन्धित अन्य व्यवस्थाहरु योजना व्यवस्थापकले तोकेको व्यवस्था बमोजिम हुनेछ । पहिलो चरणको निष्काशन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भएको मितिले तीन महिना पश्चात यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्काशन

			तथा बिक्रीको लागि खुला हुनेछ । योजना व्यवस्थापक आफैं वा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ बमोजिम वितरकको रुपमा तोकिएका कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा मर्चेन्ट बैंकरहरुबाट दैनिक रुपमा खरीद बिक्री गर्न सकिनेछ ।
	ख	योजनाको इकाई पूनर्खरीदको भुक्तानी सम्बन्धी व्यवस्था ।	योजनाको इकाई पूनर्खरीदको रकमको भुक्तानी T+2 दिन भित्र हुनेछ । उच्च प्रविधिको इकाई खरीद बिक्री प्रणालीको विकास गरी भुक्तानी समय लाई कम गर्दै लगिनेछ ।
	ग	निरन्तर निष्काशन सम्बन्धी थप सुविधाहरु	यस योजना अन्तर्गत लगानीकर्ताहरुले Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), Lumpsum Plan तथा Dividend Re-Investment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्न सक्ने तथा खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै व्यवस्था भई आएमा सो सुविधाहरु पनि थप गर्न सकिनेछ । उल्लेखित थप सुविधाहरुसंग सम्बन्धीत अन्य व्यवस्थाहरु योजना व्यवस्थापकले तोके बमोजिमको व्यवस्था अनुसार हुनेछ ।
	घ	खरीद बिक्रीको मूल्य निर्धारण विधि	लगानीकर्ताले यस योजनाको इकाई खरीद बिक्री गर्दा योजनाको दैनिक खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुनर्खरीद तथा बिक्री मूल्यको रुपमा लिई सोही आधारमा इकाईको खरीद बिक्रीको मूल्य निर्धारण गरिनेछ ।
	ङ	योजनाको इकाईहरुको खरीद बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क ।	लगानीकर्ताले इकाई खरीद गर्दा लाग्ने शुल्कः नलाग्ने । **लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क (वहिर्गमन शुल्क - बिक्री मूल्यमा) (Exit Fee) :** खरीद गरेको १ वर्ष सम्म बिक्री गरेमा १ प्रतिशत । खरीद गरेको १ वर्ष पश्चात बिक्री गरेमा कुनै शुल्क नलाग्ने । योजनाको इकाई लगानीकर्ताले बिक्री गर्दा लाग्ने वहिर्गमन शुल्क योजनाको आयमा लेखाङ्कन गरिनेछ । माथि उल्लेखित शुल्कहरु परिमार्जन गर्नुपरेमा कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डको पुर्व स्विकृती लिइनेछ ।
४.४		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	इकाईधनीको इकाईको स्वामित्वको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा वितरण गरिनेछ वा इकाईधनीलाई प्राप्त मुनाफाबाट DRIP मार्फत थप नयाँ इकाई वितरण गरिनेछ ।
४.५		इकाई बिक्री तथा पुनर्खरीद व्यवस्था	योजना व्यवस्थापक र कोष प्रवर्द्धक आफैं वा अन्य व्यक्ति तथा संस्थाहरुलाई समेत इकाई विक्रेता तोकी र/वा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ (१) को व्यवस्था वमोजिम वितरकको रुपमा नियूक्त गरिएका बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरहरुबाट दैनिक खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुर्नखरिद तथा बिक्री मूल्यका रुपमा लिई इकाई विक्री वा पुनर्खरीद गर्न सकिने व्यवस्था मिलाईनेछ । इकाई खरीद गर्न चाहने लगानीकर्ताहरुको हकमा कुनै निश्चित अवधीमा खुद सम्पत्ती मूल्यका आधारमा कुनै निश्चित रकमको इकाई नियमित रुपमा खरीद गर्न सकिने (Systematic Investment Plan) व्यवस्था समेत यस योजनामा रहेको छ साथै योजनाको इकाई बिक्री तथा पुनर्खरिद लागि निवेदन हप्ताभर (आइतबार देखि बिहीबार) विहान ११ बजे देखि ३ बजेसम्म लिइनेछ । इकाई बिक्री तथा पुनर्खरीद संग सम्बन्धित अन्य व्यवस्थाहरु योजना व्यवस्थापकले तोके बमोजिमको व्यवस्था अनुसार हुनेछ ।
४.६		इकाई खरीद 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 खरीद गर्न आवेदन दिन सक्ने छन ।
४.७		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना : स्थापना गर्ने ऐन : दर्ता मिति : बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड, बागदरबार, काठमाण्डौ । कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ । कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७४/०६/०८ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः २०८१/०६/१६
४.८		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	यु.के. एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्स, गठ्ठाघर, भक्तपुर ।

४.९		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	योजनाको बाँडफाँड पश्चात नियुक्त गरिने ।
४.१०		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. **श्री अनुपमा श्रेष्ठ पन्त**, काठमाण्डौ म.न.पा. वडा नं. १८, काठमाण्डौ । २. **श्री विष्णु प्रसाद भण्डारी**, पुतलीबजार न.पा. वडा नं. १४ (साबिक ९), स्याङ्जा । ३. **श्री मुकुन्द प्रसाद पौडेल**, साबिक बाङ्सिङ गा.वि.स वडा नं ३, हाल परिवर्तित आँधिखोला गाँउपालिका, वडा नं. ४, स्याङजा । ४. **श्री राजेश शर्मा,** दुलारी न.पा., वडा नं. ५, मोरङ्ग । ५. **श्री सुर्य भक्त पोखेल**, वटेश्वर गा.वि.स. वडा नं. १, धनुषा ।
४.११		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग कम्पनी : केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड । कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : CARE-NP BBB+ (Is) योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग कम्पनी : इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड । योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : IRN AMC Quality 3 (AMC3)
४.१२		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं 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 विनिमय 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 बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
४.१३		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड, बागदरबार, काठमाण्डौले डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।
४.१४		खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरेबमोजिम सार्वजनिक गरिने छ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा ८.९ (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।
४.१५		निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको नाम तथा ठेगाना स्थापना गर्ने ऐन दर्ता मिति	माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड, बागदरबार, काठमाण्डौ । कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ । कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७४/०६/०८

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रबर्द्धक श्री माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेडको चुक्ता पूँजीको ६९.८५ प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

प्रचलित कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित र संचालित एवं बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ अनुसार कारोवार गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'क' वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था ।

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड मिति २०५४/११/०४ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रुपमा दर्ता भएको कम्पनी हो । साथै मिति २०५७/०६/१७ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी कम्पनीले मिति २०५७/०६/१७ गते देखि आफ्नो कारोवार सञ्चालन गर्दै आएको छ । साथै माछापुच्छ्रे बैंक लि. र स्टेण्डर्ड फाइनान्स लि. गाभिई कायम भएको "माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड" लाई "क" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाको रुपमा वित्तीय कारोबार गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०६९/०३/११ मा स्वीकृति प्राप्त गरी मिति २०६९/०३/२५ देखि माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेडको नामबाट कारोबार गर्दै आएको छ। यस बैंकको पूँजी संरचना ५१% संस्थापक शेयर स्वामित्व र ४९% सर्वसाधारण शेयर स्वामित्व रहेको छ ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु :

नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, प्रचलित बैंक तथा वित्तिय संस्था सम्बन्धी कानून, कम्पनी कानून तथा अन्य प्रचलित नेपालको कानूनको अधिनमा रही वित्तीय कारोबार (बैंकिङ्ग व्यवसाय) गर्ने यस बैंकको मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम हुनेछन् :

(क) बैंकको निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो वित्तीय सेवा उपलब्ध गराउने,

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

(ग) उपलब्ध सीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवं रोजगारीमूलक व्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवं प्रबर्धन गर्न 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) मुलुकमा छरिएर रहेको पूँजीलाई एकीकृत गरी संस्थागत लगानी तथा स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको माध्यमबाट वित्तीय मध्यस्थताको सेवा उपलब्ध गराउने ।

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

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

समष्टिकृत वासलात

(रकम रु.)

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
सम्पत्ती			
नगद तथा नगद समान	१०,६३३,५२०,३५७	७,८१५,३८७,०१८	७,७५६,६४१,०७८
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने रकम	९,३०९,१०७,६९७	६,३४०,१६७,३९८	८,३२६,२०२,३७१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात तथा लगानी	१,४५८,३१४,१८२	४०४,७७०,०६६	१,७३१,९५९,३५२
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	-	४,५४१,३३८	-
अन्य व्यापारीक सम्पत्तीहरु	४८९,५०३,७५०	१३,२७२,८२२	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	४,४६४,२४४,२७१	५,१०१,४४३,४७७	५,८०९,६५१,७०३
ग्राहकहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	१२६,१३७,६८२,७९८	१२६,६०५,२४३,२९८	१४१,४३६,०४८,९०५
धितोपत्रमा गरेको लगानी	२७,६१६,९५८,७५७	३५,८४६,३६१,७७४	४५,७५१,४२७,८८४
चालू कर सम्पत्ती	७८४,९४८,८०३	९३५,६४८,००६	७६४,५८४,६२५
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्पत्तीमा लगानी	६०९,९३७,१११	१,२०१,९०२,४०८	५९४,३६४,३८८
सम्पत्ती र उपकरण	१,५८७,८०५,१४३	१,५९९,७७८,८५३	१,५५९,५५६,११४
गुडवील (ख्याति) र अमुर्त सम्पत्ती	१३४,६१७,३६८	१३०,०४७,९६२	१२४,६६९,५५६
स्थगन कर सम्पत्ती	९१,२३२,८२०	१५७,४३४,४८८	२५५,१७०,४७१
अन्य सम्पत्ती	३,११७,७७७,७०१	३,३६२,२६४,१९४	३,४४२,९८८,३३१
कुल सम्पत्ती	**१८६,४३५,६५०,७५८**	**१८९,५१८,२६३,१०२**	**२१७,५५३,२६४,७७८**
दायित्व			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी कर्जा/सापटी	४,१०५,०६७,६५५	३,१२८,४९२,२१०	२,६७९,८६४,३५५
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	१३,०००,०००	-	-
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	-	-	९,९८४,२८७
ग्राहकको निक्षेप दायित्व	१५३,९११,७३९,९११	१५८,४३८,१८८,४६२	१८४,१३४,७४६,२००

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
सापटी	३,३९५,००२,५६१	२,०९१,१२९,०११	२,१४३,४८०,५५७
चालू कर दायित्व	-	-	-
व्यवस्था रकमहरु	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	-	-	-
अन्य दायित्वहरु	३,२६३,४६२,२७८	३,१५५,८८०,७१७	४,०७४,०६९,३७४
जारी गरिएको ऋणपत्र	५,४९४,०३८,९४६	५,४९५,४८१,४८२	५,४९८,२८९,७०६
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-
कूल दायित्व	**१७०,१८२,३११,३५१**	**१७२,३०९,१७१,८८२**	**१९८,५४०,४३४,४७९**
इक्विटी			
शेयर पूँजी	१०,२५७,१५५,५८१	११,६२१,३५७,२७३	११,६२१,३५७,२७३
शेयर प्रिमियम	३०,८८१,७६५	३०,८८१,७६५	३०,८८१,७६५
सञ्चित मुनाफा	१,४५६,१६९,३८२	(३५७,७८५,६०६)	९४२,८२६,२७८
जगेडा	४,४१८,५२७,८९०	५,८२४,६१५,९३०	६,३२३,१२२,२०९
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**१६,१६२,७३४,६१८**	**१७,११९,०६९,३६२**	**१८,९१८,१८७,५२५**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	९०,६०४,७८९	९०,०२१,८५९	९४,६४२,७७४
जम्मा इक्विटी	**१६,२५३,३३९,४०७**	**१७,२०९,०९१,२२१**	**१९,०१२,८३०,२९९**
जम्मा दायित्व र इक्विटी	**१८६,४३५,६५०,७५८**	**१८९,५१८,२६३,१०२**	**२१७,५५३,२६४,७७८**

समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाव

(रकम रु.)

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
ब्याज आम्दानी	१९,२८९,२१४,६७७	१६,६०२,००४,५८६	१४,५५६,७६६,८९८
ब्याज खर्च	१३,८९७,२०४,५६८	११,५९५,२८६,०३६	८,७९२,९४३,४४३
खूद ब्याज आम्दानी	**५,३९२,०१०,१०९**	**५,००६,७१८,५५०**	**५,७६३,८२३,४५५**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,४२९,३८५,२१०	१,३९३,७३५,४८७	१,६५०,५९१,५३४
शुल्क तथा कमिशन खर्च	२५२,७३०,७५३	२८७,०५६,८३०	३२२,९६१,४१६
खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,१७६,६५४,४५७**	**१,१०६,६७८,६५७**	**१,३२७,६३०,११८**
खूद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**६,५६८,६६४,५६६**	**६,११३,३९७,२०७**	**७,०९१,४५३,५७३**
खूद व्यापारिक आम्दानी	२८०,४०६,७९२	२३०,३८२,७८२	३३२,१५३,०२५
अन्य सञ्चालन आम्दानी	८०,८३०,८२७	८८,६५३,७५४	९५,२०९,६५८
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**६,९२९,९०२,१८५**	**६,४३२,४३३,७४३**	**७,५१८,८१६,२५६**
कर्जामा सम्भावित क्षती व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानीहरु	१,१४८,२५९,६६९	१,३९८,१८७,६०५	५५६,६५७,०४५
खूद सञ्चालन आम्दानी	**५,७८१,६४२,५१६**	**५,०३४,२४६,१३८**	**६,९६२,१५९,२११**
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	२,१३८,०३७,२६८	२,११२,२९०,५६६	२,५००,०६७,६०३
अन्य सञ्चालन खर्च	८३१,१००,९३२	८३७,२९५,२४८	८६६,३८६,५०२
ह्रासकट्टी र परिशोधन	४१८,५९६,३०२	४२२,२८७,५७०	४२८,२०२,५१४
सञ्चालन मुनाफा	**२,३९३,९०८,०१४**	**१,६६२,३७२,७५४**	**३,१६७,५०२,५९२**
गैर सञ्चालन आम्दानी	८,९३१,१५४	८५,३१८,४४८	५२,४२८,२९४
गैर सञ्चालन खर्च	५४,२३२,१७४	९७,३७१,६७०	४७८,३२६,५६५
आयकर अघिको मुनाफा	**२,३४८,६०६,९९४**	**१,६५०,३१९,५३२**	**२,७४१,६०४,३२१**
आयकर खर्च	७१२,८८१,५७३	६०९,३४१,९४२	८४६,२१३,४०५
चालू कर खर्च	७६४,०७९,२१०	६८०,०९८,७९९	९०१,२०१,००६

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
स्थगन कर खर्च	(५१,१९७,६३७)	(७०,७५६,८५७)	(५४,९८७,६०१)
यस अवधिको मुनाफा	**१,६३५,७२५,४२१**	**१,०४०,९७७,५९०**	**१,८९५,३९०,९१६**
नाफा बाँडफाँड			
बैंकको शेयरधनी	१,६३३,०९७,०४५	१,०४०,९५५,४०९	१,८९०,४९७,३८४
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	२,६२८,३७६	२२,१८२	४,८९३,५३२
यस अवधिको मुनाफा	**१,६३५,७२५,४२१**	**१,०४०,९७७,५९०**	**१,८९५,३९०,९१६**

समष्टिकृत अन्य विस्तृत आयको विवरण **(रकम रु.)**

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
वर्ष भरिको खुद नाफा/(नोक्सान)	**१,६३५,७२५,४२१**	**१,०४०,९७७,५९०**	**१,८९५,३९०,९१६**
अन्य विस्तिृत आम्दानी (कर कट्टी पश्चात्)		-	-
क) नाफा नोक्सान हिसाबमा पूनरवर्गिकरण नहुने शिर्षकहरु:		-	-
बजार मूल्यमा मापन हुने इक्विटी उपकरणमा भएको लगानीको पूनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	(३,३९१,९०४)	(४,९६३,११६)	५,३१७,८५७
पुनर्मूल्याङ्कनमा भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनामा भएको Actuarial नाफा/(नोक्सान)	६१,०५४,०३३	१४,८४६,१०४	(१३३,९०३,६१२)
माथि उल्लेखित विवरणसँग सम्बन्धित कर	१,०१७,५७१	(२,९६४,८९६)	३८,५७५,७२६
खुद अन्य विस्तृत आम्दानी - नाफा नोक्सान हिसाबमा पूनरवर्गिकरण नहुने	**५८,६७९,७००**	**६,९१८,०९२**	**(९०,०१०,०२८)**
ख) नाफा नोक्सान हिसाबमा पूनरवर्गिकरण हुन सक्ने शिर्षकहरु	**-**	-	-
Cash Flow Hedge मा 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 कम्पनीको ईक्विटि पद्धतिबाट लेखाङ्कन गरिएको अन्य विस्तृत आम्दानीमा भएका स्वार्थ	**-**	-	-
अन्य विस्तृत आम्दानी (कर कट्टी पश्चात्)	५८,६७९,७००	६,९१८,०९२	(९०,०१०,०२८)
वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी (वर्ष भरिको खुद नाफा/(नोक्सान सहितको)	**१,६९४,४०५,१२१**	**१,०४७,८९५,६८२**	**१,८०५,३८०,८८७**
Total Comprehensive Income Attributable to:			
बैंकका शेयरधनीहरु	१,६९१,७७६,७४५	१,०४७,८७३,५००	१,८००,४८७,३५६
नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	२,६२८,३७६	२२,१८२	४,८९३,५३२
वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	**१,६९४,४०५,१२१**	**१,०४७,८९५,६८२**	**१,८०५,३८०,८८७**

समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

(रकम रु.)

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
ब्याज आम्दानी	१७,६६४,६८९,५७७	१४,६७५,२९७,९३७	१२,४२६,४८०,९२६
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	१,४२९,३८५,२१०	१,३९३,७३५,४८७	१,६५०,५९१,५३४
लाभांश प्राप्ती	-	-	-
अन्य सञ्चालन गतिविधिबाट प्राप्ती	३६६,९२६,६०४	३९२,६९४,९५६	४५५,५६१,९२१
ब्याज खर्च	(१३,३९७,१६५,०२२)	(११,०९५,१४६,३०४)	(८,२९१,३२६,१८८)

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(२५२,७३०,७५३)	(२८७,०५६,८३०)	३२२,९६१,४१६)
कर्मचारी खर्च	(२,१३८,०३७,२६८)	(२,११२,२९०,५६६)	(२,५००,०६७,६०३)
अन्य खर्च	(८८५,५७५,००६)	(९३४,६६६,९१८)	(१,३४४,७१३,०६७)
सञ्चालन सम्पत्ती र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**२,७८७,४९३,३४२**	**२,०३२,५६७,७६२**	**२,०७३,५६६,१०७**
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तीमा कमी/(वृद्धि)			
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने रकम	(३,२६१,७५४,१५२)	२,९६८,९४०,२९९	(१,९८६,०३४,९७३)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात तथा लगानी	(१,४५८,३१४,१८२)	१,०५३,५४४,११६	(१,३२७,१८९,२८६)
अन्य व्यापारिक सम्पत्ती	१८,४७२,१७२	४७१,६८९,५९०	१७,८१४,१६०
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	(१,८५६,७०१,२२८)	(६३७,१९९,२०६)	(७०८,२०८,२२६)
ग्राहकलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सपटी	१,२८७,२०८,२८७	(१,८६५,७४८,१०५)	(१५,३८७,४६२,६५२)
अन्य सम्पत्ती	(६०९,९५८,५५३)	(२६९,२८४,१०३)	(४२,१९४,८६१)
सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	**(६,१०८,७२९,३८६)**	**२,१४०,२६४,०९८**	**२६,०९४,५५०,७६२**
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	(९६७,७६८,२१७)	(९७६,५७५,४४५)	(४४८,६२७,८५५)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	(३,५९९,५१५,७६८)	(१३,०००,०००)	-
ग्राहकको निक्षेप दायित्व	८,९९६,७६१,५३८	४,५२६,४४८,५५०	२५,६९६,५५७,७३९
सापटी	२,१०८,७५८,६६०	(१,३०३,८७३,५५०)	५२,३५१,५४६
अन्य दायित्व	(४२९,५०६,८२७)	(९२,७३५,४५७)	७९४,२६९,३३२
कारोबार सञ्चालनबाट आयकर अघिको खूद नगद प्रवाह	**३,०१५,१७५,०७२**	**५,८९४,७७४,४५२**	**८,७३४,८४१,०३०**
आयकर भुक्तानी	(८८५,९६५,५७१)	(८२४,७५३,८७८)	(७७४,४८१,३६४)
कारोबार सञ्चालनबाट भएको खूद नगद प्रवाह	**२,१२९,२०९,५०२**	**५,०७०,०२०,५७३**	**७,९६०,३५९,६६६**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह			
धितोपत्र लगानी खरीद	(३,३५४,४०९,६७९)	(८,२३४,३६६,१३३)	(९,८९९,७४८,२५३)
धितोपत्र लगानीको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-
सम्पत्ती र उपकरणको खरीद	(४२३,३१३,३९८)	(४३६,५४९,२३३)	(३८८,७३३,६३१)
सम्पत्ती र उपकरणको बिक्रीबाट प्राप्ती	३,२४७,३८३	२,२८७,९५३	७५३,८५६
अमूर्त सम्पत्तीको खरीद	(६,७३०,४१४)	२,५००,६७१	५,३३०,१४१
अमूर्त सम्पत्तीको बिक्रीबाट प्राप्ती	१६६,९२०	२,०६८,७३५	४८,२६५
लगानी सम्पत्तीको खरीद	(३८७,०५२,०८९)	(७९९,९८१,८११)	(७५,२४१,१५०)
लगानी सम्पत्तीको बिक्रीबाट प्राप्ती	२१,२९७,५४८	२०८,०१६,५१४	६८२,७७९,१७०
ब्याज आम्दानी	१,६२४,५२५,१००	१,९२६,७०६,६४९	२,१३०,२८५,९७२
लाभांश आम्दानी	३,२४२,१६९	११,६६०,०२८	२४,२२९,०५६
लगानी कारोबारबाट भएको खूद नगद प्रवाह	**(२,५१९,०२६,४६०)**	**(७,३१७,६५६,६२६)**	**(७,५२०,२९६,५७४)**
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह			
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	१,२७९,८३९	१,४४२,५३६	२,८०८,२२५
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्वको भुक्तानी	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-
लाभांश खर्च	-	(७१,८००,०८९)	-
ब्याज खर्च	(५००,०३९,५४६)	(५००,१३९,७३२)	(५०१,६१७,२५५)

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
अन्य आम्दानी/भुक्तानी	-	-	-
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट भएको खूद नगद प्रवाह	(४९८,७५९,७०७)	(५७०,४९७,२८५)	(४९८,८०९,०३०)
नगद प्रवाहमा भएको खूद वृद्धि/(कमी)	(८८८,५७६,६६६)	(२,८१८,१३३,३३९)	(५८,७४५,९३७)
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	११,५२२,०९७,०२२	१०,६३३,५२०,३५७	७,८१५,३८७,०१८
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा आएको परिवर्तनबाट भएको आम्दानी/खर्च	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**१०,६३३,५२०,३५७**	**७,८१५,३८७,०१८**	**७,७५६,६४१,०७८**

विगत ३ आर्थिक बर्षको प्रति शेयर नेटवर्थ, प्रति शेयर आम्दानी विवरण :

विवरण	समुह		
	आ.व.२०७९/८०	आ.व.२०८०/८१	आ.व.२०८१/८२
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१५७.५८	१४७.३१	१६२.७९
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	१४.०५	८.९६	१६.२७

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम : श्री माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड ।

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

योजना व्यवस्थापक, श्री माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड, कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०७४/०६/०८ मा दर्ता (दर्ता नम्बर: १७५८५९/०७४/०७५) बाट दर्ता भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रूपमा कार्य गर्न मिति २०७६/१०/०७ मा अनुमतिपत्र प्राप्त संस्था हो । साथै, निजले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०८१/०६/१६ मा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्ने अनुमतिपत्र समेत प्राप्त गरेको छ ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना : काठमाण्डौ म.न.पा. वडा नं ११, बागदरबार ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

श्री माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड, माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेडको सहायक कम्पनी हो । माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड, कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०७४/०६/०८ मा नेपाल सरकार, उद्योग वाणिज्य तथा आपूर्ति मन्त्रालय अन्तर्गत कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता नं. १७५८५९/०७४/०७५ मा दर्ता भएको कम्पनी हो । यो कम्पनी आन्तरिक राजश्व कार्यालय, करदाता सेवा कार्यालय त्रिपुरेश्वरमा स्थायी लेखा नं. ६०६८७७१२१ मा दर्ता भएको छ। नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०८१ साल असोज १६ गते योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त संस्था हो साथै मिति २०८१ चैत्र ११ गते धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक र शेयर रजिष्ट्रार सेवा प्रदान गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त भए सँगै यस कम्पनीले मर्चेण्ट बैंकले उपलब्ध गराउँने सम्पूर्ण सेवा सुविधाहरु उपलब्ध गराउँदै आईरहेको छ ।

माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेडको मूख्य उद्देश्य धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ तथा प्रचलित कानुनद्वारा परिभाषित लगानी व्यवस्थापक, डिपोजिटरी, संस्थागत वित्तीय परामर्शदाता, धितोपत्रको प्रत्याभूति, निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धक, शेयर रजिष्ट्रार, सामूहिक लगानी कोष 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 :

(क) लगानीकर्ताहरुलाई धितोपत्र व्यवसायीको रुपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उपलब्ध गराउने ।

(ख) नयाँ तथा हाल कायम पूँजी बजारसँग सम्बन्धित सेवाको विकास/विस्तार गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डसँग आवश्यक समन्वय गर्ने तथा आवश्यकता अनुसार स्वीकृति प्राप्त गरी उच्चस्तरीय सेवा प्रदान गर्ने ।

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

(घ) लगानीकर्ताहरुको पूँजी बजार तर्फको विश्वसनियता अभिवृद्धि गर्न आवश्यक कार्य संचालन गर्ने ।

(ङ) धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) नियमावली, २०६४ तथा अन्य प्रचलित नियम कानून अन्तर्गत अनुमति प्राप्त गरी धितोपत्र दलाली, धितोपत्र व्यापार, निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, लगानी परामर्श सेवा, सामुहिक लगानी कोष व्यवस्थापन, विशिष्टिकृत लगानी कोष स्थापना तथा व्यवस्थापन, धितोपत्र दर्ता वा धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा वा डिपोजिटरी (कस्टोडियल) सेवा, धितोपत्र कारोबारको हिसाब राफसाफ गर्ने सम्बन्धी सेवा, शेयर रजिष्ट्रेशन, धितोपत्र प्रत्याभूति तथा संस्थागत परापर्शदाता जस्ता मर्चेण्ट बैंकिङ्ग सम्बन्धि कार्यहरु गर्ने ।

(च) कम्पनीका शेयरधनीको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्ने ।

(छ) नाफामुलक लगानीका क्षेत्र पहिचान गर्न आवश्यक अध्ययन अनुसन्धान गर्ने ।

(ज) सामूहिक लगानी कोष (म्यूचुअल फण्ड) को व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।

(झ) वित्तीय संस्था, मर्चेन्ट बैंक तथा म्यूचुअल फण्ड जस्ता कम्पनीहरुको बजारीकरण तथा एजेन्सी सेवा प्रदान गर्ने ।

(ञ) नयाँ तथा चलिरहेका परियोजनाहरुलाई वित्तीय परामर्श सेवा प्रदान गर्ने र भेन्चर क्यापिटल फाईनान्सिङ्ग गर्ने ।

(ट) वित्तीय संस्थाहरुको मर्जर र एक्विजिशन प्रकृयामा मध्यस्थता सेवा प्रदान गर्ने ।

(ठ) धितोपत्रको निक्षेप सेवा (डिपोजिटरी पार्टिसिपेण्ट सर्भिस) सम्बधि कार्य गर्ने ।

(ड) धितोपत्र सम्बन्धी कानून तथा अन्य प्रचलित नेपाल कानूनको अधीनमा रही सम्बन्धित निकायको स्वीकृति लिई अन्य धितोपत्र व्यवसाय सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

(ढ) योजना व्यवस्थापकको कार्य गर्ने ।

(ण) उचित प्रतिफल दिने विभिन्न दिर्घकालिन योजना/परियोजनाहरुमा तथा शेयर/डिबेन्चर/डेरिभेटिभ जस्ता लगानीका उपकरणहरुमा लगानी गर्ने ।

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

योजना व्यवस्थापक माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेडको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली प्राप्त गर्न तथा हेर्न योजना व्यवस्थापकको कार्यालय बागदरबार, काठमाण्डौमा 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 :
माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रहि एमबीएल सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत हाल एमबीएल इक्वीटी फण्ड नामक बन्दमुखी योजना संचालनमा रहेको र भविष्यमा यस योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउनेछ । कम्पनीले भविष्यमा बन्दमुखी योजनाको सञ्चालन सँगै खुलामुखी योजनाहरुमा पनि जोड दिनेछ, साथै आगामी दिनहरुमा सर्वसाधारण लगानीकर्ताहरुलाई लक्षित नविनतम योजनाहरुको शुरुवात गर्नेछ । कम्पनीले धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रुपमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, धितोपत्र प्रत्याभूति, शेयर रजिष्ट्रेशन, लगानी व्यवस्थापक तथा संस्थागत परामर्श सेवा (Corporate Advisory) को कार्य गर्न अनुमतिपत्र पनि प्राप्त गरेको हुनाले योजना ब्यवस्थापनका साथै आगामी दिनहरुमा ग्राहकवर्ग माझमा विश्वसनीयताका साथ मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सम्बन्धि सेवालाई सशक्त रुपमा बिस्तार गर्दै लाने रणनीति लिएको छ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधि सुधार गरी मर्चेन्ट/इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको आवश्यक स्वीकृति लिई विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएको छ ।

योजना सम्बन्धी समयबद्ध रणनीति

१. कम्पनीले नियामक निकायबाट स्वीकृति हासिल गरी एमबीएल सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतको प्रथम खुलामुखी योजना "माछापुच्छ्रे एसआईपी योजना" सञ्चालनमा ल्याई उचित व्यवस्थापन गर्नेछ ।
२. वित्तीय साक्षरताको माध्यमबाट व्यक्तिगत लगानीकर्ताहरुलाई शुरुको निष्काशन पश्चात SIP plan मार्फत वित्तीय योजनामा समाहित गर्दै लैजाने योजना रहेको छ ।
३. लगानीकर्ताको खरीद बिक्रीलाई सहज बनाउनको लागि प्रविधिको उच्चतम प्रयोग गरि सेवा उपलब्ध गराइनेछ ।
४. लगानीलाई विविधीकरण गरी जोखिम न्यूनीकरण गरिने र योजना संचालनको लागि आवश्यक नीति तथा नियमहरुको तर्जुमा गरिनेछ ।
५. कम्पनीले नियामक निकायबाट विशिष्टिकृत लगानी कोषको स्वीकृति हासिल गरी प्राइभेट इक्विटी तथा भेञ्चर क्यापिटलका नवीनतम प्रकृतिका योजनाहरु सञ्चालन गर्ने रणनीति लिएको छ ।
६. कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधि सुधार गरी विद्यमान सेवाहरु ग्राहकहरुलाई थप सहज र शिघ्ररुपमा प्रदान गर्नको लागि नेपाल भर आफ्नो सेवा विस्तार गर्दै जाने रणनीति लिएको छ ।
७. योजनाहरु तथा समग्र कम्पनीको चुस्त दुरुस्त व्यवस्थापनका लागि आवश्यक जनशक्ति थप गर्नुका साथै दक्षता अभिवृद्धि गर्न आवश्यक तालिम प्रदान गरि उत्प्रेरणा सहित जनशक्तिको वृत्ति विकास गरिने छ ।

आगामी दिनमा हुन सक्ने नितिगत व्यवस्थाहरुलाई मध्यनजर गर्दै मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसायीहरु मध्ये अग्रणी संस्थाको रुपमा रही आफ्नो पूँजी कोषमा थप वृद्धि गरि व्यवसायका लागि गति लिन सक्ने जोखिम बहन क्षमतामा बढोत्तरी तथा नयाँ प्रविधिहरुको उपयोग गरी ग्राहकमुखि सेवालाई नयाँ आयामका साथ संचालन गरिने छ ।

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

विद्यमान आर्थिक स्थितिः

२०८२ भदौ महिनामा वार्षिक विन्दुगत उपभोक्ता मुद्रास्फीति १.८७ प्रतिशत रहेको छ । अघिल्लो वर्षको सोही महिनामा यस्तो मुद्रास्फीति ३.८६ प्रतिशत रहेको थियो । समीक्षा महिनामा खाद्य तथा पेय पदार्थ समूहको मुद्रास्फीति १.३४ प्रतिशतले ऋणात्मक रहेको छ भने गैर-खाद्य तथा सेवा समूहको मुद्रास्फीति ३.७० प्रतिशत रहेको छ । अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यी समूहहरूको मुद्रास्फीति क्रमशः ५.०६ प्रतिशत र ३.१९ प्रतिशत रहेको थियो ।

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को दुई महिनामा कुल वस्तुनिर्यात ८८.६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.४७ अर्ब ३२ करोड पुगेको छ । अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो निर्यातमा ५.१ प्रतिशतले कमी आएको थियो । गन्तव्यका आधारमा भारत र अन्य मुलुकतर्फको निर्यात क्रमशः १३९.९ प्रतिशत र ०.४ ले वृद्धि भएको छ भने चीनतर्फको निर्यातमा ५८.५ प्रतिशतले कमी आएको छ । वस्तुगत आधारमा भटमासको तेल, पाम तेल, जुटका सामान, अलैंची, चाउचाउलगायतका वस्तुको निर्यात बढेको छ भने जिङ्क सिट, पार्टिकल बोर्ड, चिया, ऊनी गलैंचा, पिनालगायतका वस्तुको निर्यात घटेको छ ।

समीक्षा अवधिमा विप्रेषण आप्रवाह ३३.१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.३५२ अर्ब ८ करोड पुगेको छ । अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा विप्रेषण आप्रवाह १५.८ प्रतिशतले बढेकोथियो । २०८२ भदौमहिनाको विप्रेषण आप्रवाह रु. १७४ अर्ब ६७ करोड रहेको छ । अघिल्लो वर्षको सोही महिनामा विप्रेषण आप्रवाह रु. १२७ अर्ब ९९ करोड रहेको थियो ।

२०८२ असार मसान्तमा रु.२,६७७ अर्ब ६८ करोड बराबर रहेको कुल विदेशी विनिमय सञ्चिति ७.६ प्रतिशतले वृद्धि भई २०८२ भदौ मसान्तमा रु.२८८१ अर्ब ३५ करोड पुगेको छ । अमेरिकी डलरमा यस्तो सञ्चिति २०८२ असार मसान्तमा १९ अर्ब ५० करोड रहेकोमा २०८२ भदौ मसान्तमा ४.७ प्रतिशतले वृद्धि भई २० अर्ब ४१ करोड पुगेको छ ।

समीक्षा अवधिमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको निक्षेप रु.३२ अर्ब ८६ करोड (०.५ प्रतिशत) ले बढीको छ । अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो निक्षेप रु.३५ अर्ब ३ करोड (०.५ प्रतिशत) ले बढेको थियो । वार्षिक विन्दुगत आधारमा २०८२ भदौ मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको निक्षेप १२.५ प्रतिशतले बढेको छ ।

समीक्षा अवधिमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा रु.४९ अर्ब २४ करोड (०.९ प्रतिशत) ले बढी कुल कर्जा रु.५५४६ अर्ब ९४ करोड पुगेको छ । अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा यस्तो कर्जा रु.७३ अर्ब ३९ करोड (१.४ प्रतिशत) ले बढेको थियो ।

२०८२ भदौमा वाणिज्य बैंकहरूको औसत आधार दर ५.७२ प्रतिशत, विकास बैंकहरूको ८.०९ प्रतिशत र वित्त कम्पनीहरूको ८.७७ प्रतिशत रहेको छ । २०८१ भदौमा वाणिज्य बैंकहरूको औसत आधार दर ७.४९ प्रतिशत, विकास बैंकहरूको ९.१५ प्रतिशत र वित्त कम्पनीहरूको १०.६५ प्रतिशत रहेको थियो ।

स्रोतः नेपाल राष्ट्र बैंकको आ.व. २०८२/८३ को दोस्रो महिनाको तथ्याङ्कमा आधारित

नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको संचालन भएको करिब एक दशक भएको छ र यस संस्था आफैंले एमबीएल इक्विटी फण्ड नामक बन्दमुखी योजना संचालन गरिरहेको अनुभव रहेको छ। यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न केहि कम्पनीहरु योजना संचालन गरी अनुभव प्राप्त स्थापित छन् भने केहि सेवाको प्राथमिक चरणमै रहेका छन् । यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ र लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गर्न पूँजी बजारका महत्वपूर्ण सिद्धान्तहरु अनुशरण गरेको छ। यसै अनुरुप यस कम्पनीले विगतमा झैं भविष्यमा पनि नेपालको पूँजी बजारको एक जिम्मेवार र संवेदनशिल भई व्यवसाय विस्तार गर्नेछ। नेपालमा हालसम्म १८ वटा योजना व्यवस्थापककहरुद्वारा कुल ४१ वटा बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरु र १२ वटा खुलामुखी योजनाहरु गरि कुल ५३ वटा सामुहिक लगानी कोषका योजनाहरु सञ्चालनमा रहेका छन् । हालसम्म जम्मा १४ वटा योजना परिपक्व भईसकेका छन् । सामूहिक लगानी कोष सञ्चालन सम्बन्धी व्यवसायको शुरुवात भएको तथा धितोपत्र बजारको स्थिर वृद्धि हुँदै गएको वर्तमान अवस्थामा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेको छ । २०८२ आश्विन मसान्तमा बन्दमुखी योजना अन्तर्गत रहि सञ्चालन भएका कुल ४१ वटा योजनाको कुल सम्पत्ती मुल्य रु.४८.५७ अर्ब रहेको छ। जुन नेप्सेको बजार पूँजीकरणको १.१३% मात्र छ । हालसम्म परिपक्व भइसकेका योजनाहरुले परिपक्व हुँदा सम्म लगानी गर्ने इकाईधनीहरुलाई प्रदान गर्ने वार्षिक औषत प्रतिफल प्रचलित बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले प्रदान गर्ने मुद्दति निक्षेप दर भन्दा अधिक रहेको छ । म्युचुअल फण्डको संख्या तथा म्युचुअल फण्ड बजारको आकारको वृद्धिले बजारमा बढ्दो चासो देखाउँछ ।

सामूहिक लगानी कोषको प्रमुख चुनौतीको रुपमा सर्वसाधारणमा वित्तीय साक्षरताको अभाव तथा लगानीकर्ताहरुलाई योजनाहरुबाट प्राप्त हुने लाभको विषयमा पर्याप्त जानकारीको अभाव हुनु रहेको छ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्यून रहेको बर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मुल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा सर्वसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सोबाट धितोपत्र बजारमा सर्वसाधारणको सहभागितामा अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्र बजारको विकासमा सघाउ पुऱ्याउने छ । हाल नेपाल लगायत विश्व बजारमा देखिएको आर्थिक मन्दी, युद्ध तथा मुद्रास्फीतिका कारणले आर्थिक क्षेत्रमा केहि नकारात्मक प्रभाव परेको देखिएको छ । नेपालको सन्दर्भमा हेर्ने हो भने कुल बजार पूँजीकरणमा सामूहिक लगानी कोष मार्फत लगानी गरिएको रकमको हिस्सा जम्मा १.१३% प्रतिशत भन्दा कम रहेको देखिन्छ । जसले गर्दा आगामी दिनमा समेत यस प्रकारका सामूहिक लगानी कोष योजना संचालनमा ल्याउनु पर्ने देखिन्छ । नेपालमा सामूहिक लगानीकोषको भविष्य राम्रो रहेको हुँदा यस क्यापिटलले आगामी दिनमा विभिन्न किसिमका नेपाली बजारलाई सुहाउँदो नयाँ फण्डहरु संचालनमा ल्याउने रणनीति लिएको छ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्थाः

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	विवरण	संख्या
१.	माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेडको तर्फवाट मनोनित हुने २ जना सहित संस्थापक शेयरधनीको तर्फवाट निर्वाचित सदस्यहरु - ३ जना	३ (तीन) जना
२.	कम्पनीको नियमावली बमोजिम सञ्चालक समितिले नियुक्ती गर्ने स्वतन्त्र सञ्चालक	२ (दुई) जना
३	कम्पनीले सर्वसाधारणलाई शेयर जारी गरे पश्चात् निर्वाचित हुने सर्वसाधारण समूह तर्फबाट मनोनित हुने सञ्चालक तर कम्पनीले सर्वसाधारण शेयर जारी नभएसम्म रिक्त रहेको पदमा सञ्चालक समितिको निर्णय अनुसार सर्वसाधारण शेयर जारी गरे पश्चात् पदावली समाप्त हुने गरी संस्थापक शेयरवालाबाटै नियुक्त गर्न सक्नेछ ।	१ (एक) जना
	जम्मा	**६ (छ) जना**

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

(क) अधिकृत पूँजी : रु.४०,००,००,०००/-(अक्षरेपी चालीस करोड मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजी रू.१००/- का दरले ४०,००,००० (चालीस लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

(ख) जारी पूँजी : रु.३३,६८,७०,०००/-(अक्षरेपी तेत्तीस करोड अठ्सठ्ठी लाख सत्तरी हजार मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजी रू.१००/- का दरले ३३,६८,७०० (तेत्तीस लाख अठ्सठ्ठी हजार सात सय) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

(ग) चुक्ता पूँजी : रु.२८,६३,३९,५००/-(अक्षरेपी अठ्ठाइस करोड त्रीसठ्ठी लाख उनान्चालीस हजार पाँच सय मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजी रू.१००/- का दरले २८,६३,३९५ (अठ्ठाइस लाख त्रीसठ्ठी हजार तीन सय पन्चानब्बे) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

नोटः माथि उल्लेखित पूँजी संरचना सम्बन्धी विवरण कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति २०७८/०८/२३ गते अभिलेख भएको हो ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	नाम र ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (कित्ता)	शेयर स्वामित्व (प्रतिशत)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड, लाजिम्पाट- २, काठमाण्डौ ।	नेपाली	२,०००,०००	६९.८५%	लागु नहुने ।	
२.	शिखर इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, थापाथली-११, काठमाण्डौ ।	नेपाली	११३,६२०	३.९७%		
३.	टिम भेन्चर्स लिमिटेड, गैरीगाउँ, काठमाण्डौ ।	नेपाली	११२,३७०	३.९२%		
४.	सिटिजन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, थापाथली-११, काठमाण्डौ ।	नेपाली	५५,५६६	१.९४%		
५.	सगरमाथा लुम्बिनी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, नक्साल-०१, काठमाण्डौ ।	नेपाली	५५,५६६	१.९४%		
६.	एनएलजी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, पानीपोखरी- ३, काठमाण्डौ ।	नेपाली	५५,५६६	१.९४%		
७.	आशिष श्रेष्ठ, न्यूरोड-२२, काठमाण्डौ ।	नेपाली	८१,७८२	२.८६%	स्नातकोत्तर (एम.बि.ए)	१. संस्थापक/संचालक - सोलुसनस् कन्सल्टेन्ट प्रा. लि. (२००० देखि हालसम्म) २. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत - सिड इनर्जी लिमिटेड (२०२३ देखि हालसम्म) ३. संचालक र स्टेयरिङ कमिटी मेम्बर - निसर्ग बाटिका प्रा. लि. (२०२२ देखि हालसम्म) ४. कार्यकारी संचालक - सिड इन्भेष्टमेन्टस् प्रा. लि. (२०१४ देखि हालसम्म) ५. संचालक - सानिमा माई हाइड्रोपावर लि. (२०१८ देखि २०२१ सम्म) ६. भिजिटिङ फ्याकलटी, एमएससि (टेकनोलोजि इन इनोभेसन म्यानेजमेन्ट) इन्जिनियरिङ अध्ययन संस्थान पुल्चोक क्याम्पस - (२०११ देखि २०१४ सम्म) ७. भिजिटिङ फ्याकलटी, कुसुम (एम.बि.ए. र इ-एम.बि.ए.) -(२००२ देखि २००८ सम्म) ८. अध्यक्ष - सिड इन्फ्रा प्रा. लि. (२०१५ देखि २०२२ सम्म) ९. अध्यक्ष - कृति क्यापिटल एण्ड इन्भेष्टमेन्टस् लि. (२०१३ देखि २०२१ सम्म)
८.	सोनाम ग्यात्सो, जोरपाटी, काठमाण्डौ ।	नेपाली	६८,६७२	२.४०%	बि.एस.सि.	१. रेष्टुरेन्ट तथा होटेल क्षेत्रमा १० वर्ष भन्दा बढीको व्यापारिक अनुभव २. कार्पेट प्रोडक्सन तथा एक्सपोर्ट सम्बन्धी १५ वर्ष भन्दा बढीको व्यापारिक अनुभव ३. विभिन्न वित्तीय संस्थाहरु, इन्स्युरेन्स कम्पनी तथा हाइड्रोपावरको क्षेत्रमा सञ्चालक समितिको सदस्यको रुपमा कार्यानुभव
९.	नेरिसा श्रेष्ठ, भ्होछें -२३, काठमाण्डौ ।	नेपाली	५०,५६२	१.७७%	स्नातकोत्तर (एम.बि.ए)	१. एसोसिएसन फर क्राफ्ट प्रोड्युसर्स (ACP) मा विभिन्न पदहरुमा विभिन्न समयावधि गरी १२ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव । २. फेयर ट्रेड ग्रुप (FTG) मा ३ वर्ष १० महिनाको कार्यानुभव । ३. विरुवा एड्भाइजर्स प्रा.लि.मा २ वर्षको कार्यानुभव ।
१०.	साम्बा लामा, बौद्ध - ६, काठमाण्डौ ।	नेपाली	३७,४५६	१.३१%	उच्च माध्यमिक शिक्षा (+२)	१. विजनेश प्रोपराइटर, खुम्बु कार्पेट - ३५ वर्ष कार्यानुभव ।

क्र.सं.	नाम र ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (कित्ता)	शेयर स्वामित्व (प्रतिशत)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
						२. संचालक समितिको सदस्य, सानिमा बैंक लि. (५ वर्ष) ३. संचालक, सानिमा माइ हाइड्रोपावर, ५ वर्ष ४. संचालक समितिको सदस्य, बाभरी कन्स्ट्रकसन कम्पनी, फाउन्डर तथा संचालक समितिको सदस्य, Ramada Hotel
११.	उजय शाक्य, मानभवन-५, ललितपुर ।	नेपाली	३७,४५६	१.३१%	स्नातकोत्तर (एम.बि.ए)	१. आउटरिच नेपालमा २३ वर्षको कार्यानुभव । २. जे. वाल्टर थोम्पसन (ग्लोवल कम्युनिकेशन कम्पनी)मा २ वर्षको कार्यानुभव ।
१२.	शम्भु नाथ गौतम, बालाजु-१६, काठमाण्डौ ।	नेपाली	२९,९६५	१.०५%	स्नातकोत्तर	१. सेवा निवृत्त बैंक कर्मचारी (विभिन्न बैंकहरुमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायतका विभिन्न पदहरुमा ३५ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव)।
१३.	पंकज चन्द्र श्रेष्ठ, काठमाण्डौ - २४, काठमाण्डौ ।	नेपाली	२९,९६५	१.०५%	स्नातकोत्तर (एम.बि.ए)	१. संस्थापक - क्षेत्रपाटी पार्टी प्यालेस (२००९ देखि हालसम्म) २. संस्थापक - नेपा ब्याङ्केट (२०१४ देखि हालसम्म) ३. संचालक - सिड इन्फ्रा प्रा. लि. (२०१५ देखि २०२२ सम्म) ४. संचालक - ओम श्री ईन्डष्ट्रिज प्रा. लि. (२०२०) ५. अध्यक्ष - काफ्ट केभ सेन्टर (२०००) ६. अध्यक्ष - सिड इनर्जी लिमिटेड (२०१७ देखि हालसम्म) ७. अध्यक्ष - दरबार स्क्वायर इन्भेष्टमेण्ट प्रा. लिमिटेड (२०१२ देखि हालसम्म) ८. सिड इन्भेष्टमेन्टस् प्रा. लि. (२०१४ देखि २०२३ सम्म) ९. अध्यक्ष - मेघ डेभलपर्स एण्ड इन्भेष्टमेन्ट कम्पनी प्रा. लि.(२०१९)
१४.	साकार लाल श्रेष्ठ, काठमाण्डौ- १९, काठमाण्डौ ।	नेपाली	२८,०९३	०.९८%	इन्जिनियरिङ्गमा स्नातक	१. फाउन्डिङ्ग पार्टनर/म्यानेजिङ्ग डाइरेक्टर, SIR Power Pvt. Ltd. २. डाइरेक्टर, सिड इन्भेष्टमेन्ट्स ३. USA मा विभिन्न व्यवसायहरु स्थापना तथा सञ्चालन गरेको ५ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव ।
१५.	नामखङ्ग लामा, बौद्ध - ६, काठमाण्डौ ।	नेपाली	१८,७२९	०.६५%	उच्च माध्यमिक शिक्षा (+२)	१. कार्पेट प्रोडक्सन तथा एक्सपोर्ट सम्बन्धी ३५ वर्ष भन्दा बढीको व्यापारिक अनुभव ।
१६.	सुरेन्द्र भण्डारी, मानभवन-०५, ललितपुर ।	नेपाली	१३,७३५	०.४८%	स्नातकोत्तर	१. विभिन्न बैंकहरुमा २१ वर्ष प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायतका पदमा ३६ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्गको अनुभव ।
१७.	अलका प्रधान, काठमाण्डौ-१३, काठमाण्डौ ।	नेपाली	१२,४८६	०.४४%	स्नातकोत्तर	१. प्राध्यापन (साउथ पुगेट साउन्ड कम्युनिटी कलेज, ओलम्पिया वासिङ्गटन, यु.एस.ए.) ६ वर्षको कार्यानुभव ।
१८.	समि कसजु, खुमलटार-१५, ललितपुर- १५ ।	नेपाली	१२,४८६	०.४४%	आधारभूत शिक्षा	गृहिणी
१९.	सन्तोष श्रेष्ठ, निलकण गा.वि.स., वडा नं. ५, धादिङ्ग ।	नेपाली	१२,४८६	०.४४%	स्नातकोत्तर	१. मिडिया कन्सल्टेन्ट, राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि. मा १ वर्षको कार्यानुभव । २. विभिन्न शिक्षण संस्थाहरुमा प्राध्यापकको रुपमा २४ वर्षको कार्यानुभव । ३. म्यानेजिङ डाइरेक्टरको रुपमा मार्स एड्भर्टाइजिङमा २२ वर्षको कार्यानुभव । ४. अन्य विभिन्न कम्पनीहरुमा विविध समयावधीमा ५ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव
२०.	दिपक राजभण्डारी, दरबारमार्ग - १, काठमाण्डौ ।	नेपाली	१२,४८६	०.४४%	स्नातकोत्तर (एम.बि.ए)	१. २५ वर्षभन्दा बढीको बैकिङ्ग क्षेत्रको कार्यानुभव

क्र.सं.	नाम र ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (कित्ता)	शेयर स्वामित्व (प्रतिशत)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
						२. विभिन्न शिक्षण संस्थामा प्राध्यापणको अनुभव
२१.	सन्तोष पोखरेल, नयाँ बानेश्वर-१०, काठमाण्डौ ।	नेपाली	१०,६१३	०.३७%	अर्थशास्त्रमा स्नातकोत्तर	१. एसियन डेभलप्मेन्ट बैंकमा १५ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।
२२.	आशुतोश तिवारी, सिफल- ७, काठमाण्डौ ।	नेपाली	४,९९५	०.१७%	एक्जिक्विटिभ एजुकेशन अन विजनेश जर्नलिजम	१. म्यानेजिङ्ग डाइरेक्टर, सफल पार्टनर्समा ८ वर्षको कार्यानुभव । २. पोडकाष्ट प्रोड्युसर, ५ महिनाको कार्यानुभव । ३. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, शेर्पा एड्भेन्चर गेयर ३ वर्षको कार्यानुभव
२३	गौरी श्रेष्ठ, ठहिँती-१७, काठमाण्डौ ।	नेपाली	३,७४६	०.१३%	एस्.एल.सी	१. गृहिणी
२४.	नानी श्रेष्ठ, नागर्जुन न.पा. वडा नं. ४, काठमाण्डौ ।	नेपाली	२,४९७	०.०९%	स्नातक (अर्थशास्त्र तथा होमसाइन्स)	१. शुक्रराज ट्रपिकल तथा सरुवा रोग अस्पताल, टेकुमा ३४ वर्षको कार्यानुभव
२५.	ज्ञान बहादुर चौधरी, गोवरडिट्टा गाउँ पञ्चायत, वडा नं. ५, दाङ ।	नेपाली	२,४९७	०.०९%	स्नातक	२. भि.एस निकेतन माध्यामिक विद्यालयमा प्राध्यापन कार्यमा २२ वर्षको कार्यानुभव ।
जम्मा			**२८,६३,३९५**	**१००%**		

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

क्र.सं.	नम	पद	उमेर (वर्ष)	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री विश्वम्भर न्यौपाने	अध्यक्ष	५६	काठमाण्डौ, टेंगाल-२८	नेपाली	एम.बी.ए	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृतः माछापुच्छ्रे बैंक लि. । (वि.सं श्रावण २०६१ देखि हालसम्म)
२.	श्री प्रसिद्ध राज अर्याल	सञ्चालक	४४	काठमाण्डौ, बानेश्वर	नेपाली	एम.बी.ए	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृतः माछापुच्छ्रे बैंक लि. (वि.सं मंसिर, २०७७ देखि हालसम्म) सिभिल बैंक लि. (भाद्र १, २०६७ देखि भाद्र २, २०७५) र (भाद्र ४, २०७५ देखि कार्तिक ७, २०७७)
३.	*श्री दिप प्रकाश पाण्डे	सञ्चालक	५८	ललितपुर, मानभवन-५	नेपाली	स्नातकोत्तर	प्रमुख कार्यकारी अधिकृतः शिखर इन्स्योरेन्स क.लि. (मंसिर, २०६१ देखि हालसम्म)
४.	श्री सुदिप खनाल	स्वतन्त्र सञ्चालक	५१	नुवाकोट, तादी-१	नेपाली	सिए/एम.बी.ए	प्रोप्राइटरः एस.खनाल एण्ड एसोसियट्स (जेठ, २०७६ देखि हाल सम्म) पार्ट टाइम ट्रेनर, एन.बि.आइ (सन् २०१६ देखि हालसम्म) एन्.आइ.सि.एसिया बैंक लि. (असोज, २०७४ देखि जेठ, २०७६ सम्म) नेपाल एस्.बि.आई बैंक (पौष, २०६४ देखि असोज, २०७४ सम्म) राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि. (माघ २०६२ देखि पौष, २०६४ सम्म)
५.	श्री सबिता शाह ठकुरी	स्वतन्त्र सञ्चालक	४६	बुढानिलकण्ठ-१	नेपाली	एम.बी.एस	शिक्षण तथा व्यवस्थापनः ग्लोबल कलेज अफ म्यानेजमेन्ट (२०६१ देखि हालसम्म) शिक्षणः मोर्डन नेपाल कलेज (२०६५ देखि हालसम्म)

* मिति २०८२/०५/०६ गते सम्पन्न छैटौं वार्षिक साधारणसभाबाट पुनः निर्वाचित ।

(ग) संस्थापकहरु कुनै कम्पनी/सस्था 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 माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ ।	बैंकिङ्ग	श्री रोशन के.सी.	अध्यक्ष	मुस्ताङचोक, पोखरा ७, कास्की
			श्री मुकुन्द महत	सदस्य	टोखा ४, काठमाडौं
			श्री विश्व प्रकाश गौतम	सदस्य	मुस्ताङचोक, पोखरा ७, कास्की
			श्री अनिश शाह	सदस्य	मटिहानी ०९, महोत्तरी
			श्री सुनिल नारायण श्रेष्ठ	सदस्य	दहथुम-९, स्याङजा
			श्री मनिसा भण्डारी	सदस्य	पोखरा-वडा नं.१८, कास्की
२	शिखर इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	बीमा	श्री गौरब अग्रवाल	अध्यक्ष	काठमाण्डौ ९ ।
			श्री रमेश कुमार लुइँटेल	सदस्य	मोरङ १, झोराहट ।
			श्री श्रुजना श्रेष्ठ	सदस्य	काठमाण्डौ २, सितापाइला ।

	थापाथली, काठमाण्डौ- ११, वागमती		श्री सौरभ जे.वि.राना	सदस्य	ललितपुर ९, सुनाकोठी ।
			श्री स्कन्द अमात्य	सदस्य	काठमाण्डौ १७ ।
			श्री पुष्कर महत	सदस्य	मकवानपुर हेटौंडा ५ ।
			श्री अश्माङ्क कार्की	सदस्य	बुढानिलकण्ठ, काठमाण्डौ ।
३	सिटिजन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड का.म.पा.वडा नं. ११, काठमाण्डौ	बीमा	श्री प्रदिप जंग पाण्डे	अध्यक्ष	बालुवाटार ३, काठमाण्डौ ।
			श्री सुमित कुमार अग्रवाल	सदस्य	बत्तीसपुतली ९, काठमाण्डौ ।
			श्री मनोज कार्की	सदस्य	ठुलाछाप ६, ओखलढुंगा ।
			श्री महेश स्वार	सदस्य	धुम्बाराही ५, काठमाण्डौ ।
			श्री दावा फुटी शेर्पा	सदस्य	बालुवाटार ४, काठमाण्डौ ।
			श्री भेज प्रसाद तिमिल्सिना	सदस्य	नमोबुद्ध १०, काभ्रे ।
			श्री देव राज अधिकारी	सदस्य	बालकोट २, भक्तपुर ।
४	सगरमाथा लुम्बिनी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड भगवती मार्ग, नक्साल, काठमाण्डौ ।	बीमा	श्री मनोहर दास मुल	अध्यक्ष	काठमाण्डौ ११ ।
			श्री अजिथ आर. गुणवर्द्धने	सदस्य	श्रीलंका ।
			श्री लोकमान्य गोल्छा	सदस्य	काठमाण्डौ २२ ।
			श्री सिद्धार्थ मणि राजभण्डारी	सदस्य	काठमाण्डौ ९ ।
			श्री निर्मला देवि मानन्धर	सदस्य	काठमाण्डौ, भिमसेनस्थान ।
			श्री पद्म ज्योति	सदस्य	काठमाण्डौ १ ।
			श्री अरुण राज श्रेष्ठ	सदस्य	काठमाण्डौ २८ ।
			श्री बिजन भट्टराई	सदस्य	काठमाण्डौ ३४ ।
४	टिम भेन्चर्स लिमिटेड गैरीगाउँ, काठमाण्डौ ।	इन्भेष्टमेन्ट कम्पनी	श्री केशाङ श्रेष्ठ	अध्यक्ष	काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाडौ म.न.पा वडा नं. ६ ।
			श्री लोप्साङ श्रेष्ठ	सदस्य	काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाडौ म.न.पा वडा नं. ६ ।
			श्री दोर्जे ग्याल्जेन लामा	सदस्य	काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाडौ म.न.पा वडा नं. २९ ।
			श्री साङ्गे दिकी शेर्पा	सदस्य	ललितपुर जिल्ला, ललितपुर म.न.पा वडा नं. १३ ।
			श्री बिजय बहादुर श्रेष्ठ	सदस्य	का.म.न.पा २४, काठमाण्डौ ।
५	एनएलजी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड पानीपोखरी, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ ।	बीमा	श्री बिमल प्रसाद वाग्ले	अध्यक्ष	चावहिल, काठमाण्डौ ।
			श्री भरत बहादुर बस्नेत	सदस्य	कुपण्डोल, ललितपुर ।
			श्री नूर प्रकाश प्रधान	सदस्य	ललीतपूर
			श्री शालिनी राणा शाह	सदस्य	जावलाखेल ०४, ललितपुर ।
			श्री भरत कुमार थापा	सदस्य	कपन १०, काठमाण्डौ ।

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

क्र.सं.	नम	पद	आवद्ध कम्पनी/संस्थाको नाम तककथा ठेगाना
१.	श्री विश्वम्भर न्यौपाने	अध्यक्ष	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतः माछापुच्छ्रे बैंक लि., लाजिम्पाट, काठमाण्डौ ।
२.	श्री प्रसिद्ध राज अर्याल	सञ्चालक	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतः माछापुच्छ्रे बैंक लि., लाजिम्पाट, काठमाण्डौ ।
३.	श्री दिप प्रकाश पाण्डे	सञ्चालक	प्रमुख कार्यकारी अधिकृतः शिखर इन्स्योरेन्स क.लि., थापाथली, काठमाण्डौ । सञ्चालकः नेपाल वेयरहाउजिङ्ग क.लि. गैरिगाउँ, सिनामंगल, काठमाण्डौ । अध्यक्षः क्लिन सिटि भेकल सर्भिसेज प्रा.लि., बागडोल, ललितपुर । अध्यक्षः ह्वाइट लोटस पावर प्रा.लि., झम्सिखेल, ललितपुर । अध्यक्षः कृति भेन्चर फण्ड लि, बागदरबार, काठमाण्डौ । सञ्चालक समिति सदस्यः सेन्ट जेभियर्स कलेज, माइतीघर, काठमाण्डौ । सञ्चालक समिति सदस्यः सेन्ट जेभियर्स स्कुल, जावलाखेल, ललितपुर ।
४.	श्री सुदिप खनाल	स्वतन्त्र सञ्चालक	प्रोप्राइटरः एस.खनाल एण्ड एसोसियट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् । सदस्यः गुरुकुल शिक्षा प्रतिष्ठान । ट्रेनरः एन.बि.आई ।
५.	श्री सबिता शाह ठकुरी	स्वतन्त्र सञ्चालक	शिक्षण तथा व्यवस्थापनः ग्लोबल कलेज अफ म्यानेजमेन्ट, मोर्डन नेपाल कलेज ।

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	भत्ता (आ.व. २०८१/०८२)
१	श्री विश्वम्भर न्यौपाने	अध्यक्ष	१९५,०००/-
२	श्री प्रसिद्ध राज अर्याल	सञ्चालक	२५२,०००/-
३	श्री दिप प्रकाश पाण्डे	सञ्चालक	१०८,०००/-
४	श्री सुदिप खनाल	सञ्चालक	३१२,०००/-
५	श्रीमती सबिता शाह ठकुरी	सञ्चालक	२०४,०००/-

कम्पनीको सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरु मध्ये अध्यक्षलाई प्रति बैठक रू. १५,०००/- (पन्ध्र हजार रूपैयाँ) र अन्य सञ्चालक तथा आमन्त्रितहरुलाई प्रति बैठक रू. १२,०००/- (बाह्र हजार रूपैयाँ) बैठक भत्ता उपलब्ध गराईएको छ ।

६.६ **योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :**

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता	व्यवसायिक अनुभव
१	श्री उपेन्द्र मालाकार	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५३	एम.बि.एस./एम.ए (अर्थशास्त्र)	प्रमुख कार्यकारी अधिकृतः माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड, बैंकिङ्ग क्षेत्रमा २९ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।
२	श्री मधुरेन्द्र साह	प्रमुख संचालन अधिकृत	३४	एम.बी.ए.	प्रमुख संचालन अधिकृतः माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड, बैंकिङ्ग र मर्चेन्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा १० वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	आ.व. २०८१/०८२ को तलव, भत्ता तथा पारिश्रमिक (रु.)	कैफियत
१	*श्री उपेन्द्र मालाकार	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३६०,०००.००	
२	श्री मधुरेन्द्र साह	प्रमुख संचालन अधिकृत	१३,९४,९७९.९०	

*यस कम्पनीमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत मुख्य कम्पनी माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेडबाट नियुक्ती हुनुभएको र व्यवस्थापकीय कार्यमा संलग्न भए वापत मासिक रु.३०,००० को भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको ।

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 विवरणः**

वासलात (रकम रु.)

विवरण	वास्तविक		
	आ.व.२०७९/८०	आ.व.२०८०/८१	आ.व.२०८१/८२
सम्पत्ती			
गैर चालु सम्पत्ती			
सम्पत्ती तथा उपकरण	१७,५४५,३८३	२०,३५२,९४३	१७,८४३,०५१
अमूर्त सम्पत्ती	१,११८,१९२	८४१,१७६	२,८१८,४५२
Financial Instruments Measured At Amortized Cost	४८,७२८,१८०	-	-
Financial Instruments Held Through OCI	४९,४९२,९३९	६९,८६८,६२८	६९,२८१,६५६
स्थगन कर सम्पत्ती	३,१५२,३७८	२,४४७,१६९	-
व्यापरीक तथा अन्य प्राप्तीहरु	४००,०००	४००,०००	४००,०००
कुल गैर चालु सम्पत्ती	**१२०,४३७,०७२**	**९३,९०९,९१५**	**९०,३४३,१५८**
चालु सम्पत्ती			
नगद तथा नगद सम्पत्ती	९,१६२,६६०	९,००२,०४०	११,९५८,१६५
Financial Assets Measured At Amortized Cost	५९,०००,०००	१६,१००,०००	२४,९००,०००
Financial Assets Held at Fair Value Through P/L	९८,०३२,०६५	१७९,४७३,७७२	१६८,८८६,२९०
अग्रिम कर	९,०५६,५६०	१३,४६७,७०४	१६,४९७,३७९
व्यापरीक तथा अन्य प्राप्तीहरु	३०,५२१,२२१	६,८०७,५४५	३०,३४५,१६५
कुल चालु सम्पत्ती	**२०५,७७२,५०६**	**२२४,८५१,०६१**	**२५२,५८६,९९९**
कुल सम्पत्ती	**३२६,२०९,५७८**	**३१८,७६०,९७७**	**३४२,९३०,१५८**
इक्विटी र दायित्व			
इक्विटी			
शेयर पूँजी	२८६,३३९,५००	२८६,३३९,५००	२८६,३३९,५००

विवरण	वास्तविक		
	आ.व.२०७९/८०	आ.व.२०८०/८१	आ.व.२०८१/८२
शेयर प्रिमियम	-	१,१०२,८०४	१,१०२,८०४
अन्य जगेडा	१३,२३७,११५	१०,४८७,५०१	२६,४२६,५७४
कुल इक्विटी	**२९९,५७६,६१५**	**२९७,९२९,८०४**	**३१३,८६८,८७७**
दायित्व			
गैर चालु दायित्व			
लिज दायित्व	१५,५५०,४०८	१४,४५१,२७२	१३,११२,६७४
कर्मचारीहरुको दायित्व	१,५८६,३३८	१,९७५,८३८	२,२६३,३०६
Lease equilization reserve	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	-	-	१,६१४,२८०
कुल गैर चालु दायित्व	**१७,१३६,७४६**	**१६,४२७,११०**	**१६,९९०,२६०**
चालु दायित्व			
कर्मचारीहरुको दायित्व	१,३८७,७८४	५४,३९८	२,८९५,२२९
चालु कर दायित्व	१६८,०९५	१६८,०९५	-
व्यापारीक तथा अन्य भुक्तानी गर्न बाँकी	७,९४०,३३८	४,१८१,५६९	९,१७५,७९१
कुल चालु दायित्व	**९,४९६,२१७**	**४,४०४,०६३**	**१२,०७१,०२१**
कुल दायित्व	**२६,६३२,९६३**	**२०,८३१,१७३**	**२९,०६१,२८१**
कुल दायित्व र इक्विटी	**३२६,२०९,५७८**	**३१८,७६०,९७७**	**३४२,९३०,१५८**

नाफा नोक्सान हिसाब तथा अन्य विस्तृत आयको विवरण **(रकम रु.)**

विवरण	वास्तविक		
	आ.व.२०७९/८०	आ.व.२०८०/८१	आ.व.२०८१/८२
संञ्चालनबाट आम्दानी	१६,५४२,६१४	४२,३८१,२०६	५८,०९९,०७०
लगानीबाट आम्दानी	१३,३१६,५५६	६,१६०,२७५	८,१९४,०७२
वित्तिय उपकरणबाट खुद आम्दानी (FVTPL)	१३,८३०,०९७	६,५५८,०१०	२५,१४२,८०८
अन्य आम्दानी	१७,९४८,१३७	१,३५०,३३९	१,०७३,७७४
कूल आम्दानी	**६१,६३७,४०४**	**५६,४४९,८३०**	**९२,५०९,७२५**
संचालन खर्च	१६,१८०,३८२	२३,१५९,७५६	२४,९२३,७४२
कर्मचारी खर्च	१७,०८१,६१५	१९,८६४,८०१	२५,००४,२३९
भवन तथा परिसर खर्च	९०१,९७६	९८८,९९५	९३१,४८१
प्रशासनिक खर्च	६,४६७,५८९	६,४२९,४८१	१०,२३०,३१०
परिमार्जित लागतको वित्तीय सम्पतिको हानि नोक्सानी व्यवस्था	४,९५२,८८३	-	-
ब्याज खर्च	१,५१८,२७६	१,७१७,१४९	१,३०७,१२४
ह्रासकट्टी	२,४५७,०९८	३,४७३,९४०	३,५५८,६४०
परिषोधन	३८९,२६१	४१२,६१६	८०१,४३२
जम्मा खर्च	**४९,९४९,०८०**	**५६,०४६,७३८**	**६६,७५६,९६९**
आय कर अघिको मुनाफा	**११,६८८,३२४**	**४०३,०९२**	**२५,७५२,७५६**
आयकर खर्च	२,४६३,५९७	७०५,२०९	८,९३५,१६६
Profit/(Loss) before Share of Result in Associates		**-३०२,११८**	**१६,८१७,५९१**
Share of Profit of Investment in Associates		३७५,६८९	(५८६,९७२)
यस अवधिको मुनाफा	**९,२२४,७२७**	**७३,५७१**	**१६,२३०,६१९**
अन्य विस्तृत आम्दानीको आम्दानी/खर्च			

विवरण	वास्तविक		
	आ.व.२०७९/८०	आ.व.२०८०/८१	आ.व.२०८१/८२
Net Gain/(Loss) on Fair Value Through OCI	५०७,०६१	–	–
Actual Gains/(Losses) on Defined Benefits Plan	–	–	–
कुल अन्य विस्तृत आम्दानी, कर सहित	**५०७,०६१**	**–**	**–**
Less: Tax Expenses relating to Components or OCI	–	–	–
यस अवधि कुल विस्तृत आम्दानी	**५०७,०६१**	**–**	**–**
Attributable to Equity Shareholders	**८,७१७,६६६**	**७३,५७१**	**१६,२३०,६१९**
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	३.०४	०.०३	५.६७
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	३.०४	०.०३	५.६७

नगद प्रवाह विवरण (रकम रु.)

विवरण	वास्तविक		
	आ.व.२०७९/८०	आ.व.२०८०/८१	आ.व.२०८१/८२
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह			
यस बर्षको मुनाफा	**११,६८८,३२४**	**४०३,०९२**	**२५,७५२,७५६**
समायोजन :			
ह्रासकट्टी	२,४५७,०९८	३,४७३,९४०	३,५५८,६४०
परिशोधन	३८९,२६१	४१२,६१६	८०१,४३२
पुर्व अवधिको समायोजन	(७१६,८७७)	–	–
प्रयोगमा नआएको सम्पत्ति	–	–	२६,२५७
अवास्तविक लाभ	–	–	(११,००७,४०२)
वास्तविक लाभ	–	–	(१४,१३५,४०६)
लाभांश आय	–	–	(७४५,०४५)
गैर-नगद आय/खर्च	–	–	–
Sweat Equity बाट भएको आम्दानी	–	–	–
Net Gain/(Losses) On Fair Value Through OCI	(५०७,०६१)	–	४,०५२
व्याज खर्च/(आम्दानी)	१,५१८,२७६	–	(८,१९४,०७२)
Operating Profit Before Working Capital Changes	**१४,८२९,०२०**	**४,२८९,६४८**	**(३,९३८,७८७)**
कारोबार सम्बन्धी भुक्तानी लिन बाँकीमा कमि/वृद्धि	(१४,८५०,४८५)	१९,३०२,५३३	(२६,५६७,२९५)
कारोबार सम्बन्धी भुक्तानी गर्न बाँकीमा कमि/वृद्धि	७,४५३,४७१	(४,३८१,९२७)	(४७,५८९)
कर्मचारीहरुको सुविधामा कमि/वृद्धि	१,३२९,७४७	(९४३,८८६)	३,१२८,२९९
गैर चालु दायित्वमा कमि/वृद्धि	१४,७९०,९८३	(१,०९९,१३६)	(१,३३८,५९८)
आयकर भुक्तानी	(१७,५९२,५७२)	–	–
कारोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह (क)	**५,९६०,१६४**	**१७,१६७,२३१**	**(२८,७६३,९७१)**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह			
स्थिर सम्पत्ती खरीद	(१७,६८८,२७४)	(६,४१७,१००)	(३,८५७,८१६)
स्थिर सम्पत्ती विक्रि	–	–	५०
लाभांश आम्दानी	–	–	७४५,०४५
ब्याज आम्दानी	–	–	८,१९४,०७२
परिशोधन लागतमा मापन गरिएको लगानी सम्पत्तिहको (खरिद)/विक्री	–	–	(८,८००,०००)

विवरण	वास्तविक		
	आ.व.२०७९/८०	आ.व.२०८०/८१	आ.व.२०८१/८२
FVTPLमा मापन गरिएको लगानी सम्पत्तिहको (खरिद)/विक्री	-	-	३५,७३०,२९१
वित्तीय सम्पत्तीमा लगानी	१५,७८४,४३३	(१०,९१०,७५०)	-
लगानी कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह (ख)	**(१,९०३,८४१)**	**(१७,३२७,८५०)**	**३२,०११,६४२**
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह			
CSR Reserve मा कमि	(२०,०००)	-	(२९१,५४६)
Proceed/Payments from Loan	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	-	-	-
व्याज भुक्तानी	(१,५१८,२७६)	-	-
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह (ग)	**(१,५३८,२७६)**	**-**	**(२९१,५४६)**
नगद वा नगद सरहमा कमि/वृद्धि	**२,५१८,०४८**	**(१६०,६२०)**	**२,९५६,१२५**
वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह	**६,६४४,६१२**	**९,१६२,६६०**	**९,००२,०४०**
वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	**९,१६२,६६०**	**९,००२,०४०**	**११,९५८,१६५**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखानीति सम्बन्धी व्यवस्था : योजना व्यवस्थापकले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) बाट निर्धारित Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) अनुरुपको लेखानीति पालना गरेको छ ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना : एस.ए.आर. एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्स्, विशालनगर, काठमाण्डौ।

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 योजना भन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण :
एमबीएल सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत हाल एमबीएल इक्विटी फण्ड नामक सामूहिक लगानीकोष सञ्चालनमा रहेको छ ।

योजनाको नाम	योजना संचालन मिति	नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सुचिकरण भएको मिति	योजनाको आकार (रु.)	अवधि	योजना परिपक्क हुने मिति	कैफियत
एमबीएल इक्विटी फण्ड	२०८१/१२/१४	२०८२/०२/०७	१,२१,६२,५३,३००	१२ वर्ष	२०९३/१२/१३	सञ्चालनमा रहेको

एमबीएल सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत सञ्चालित एमबीएल इक्वीटी फण्डको खुद सम्पत्ती मूल्य सम्बन्धी विवरण :

मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (रु.)	अन्तिम बजार मूल्य (रु.)
चैत्र २०८१	९.९६	-
बैशाख २०८२	९.९५	-
जेष्ठ २०८२	९.९९	९.००
आषाढ २०८२	१०.४४	९.९३
श्रावण २०८२	१०.६०	८.९१
भाद्र २०८२	१०.३६	८.९६
आश्विन २०८२	९.८०	९.०७

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

योजना व्यवस्थापक "माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड" को रेटिङ्ग सम्बन्धी संकेत देहाय बमोजिम रहेको छ :-

रेटिङ्ग कम्पनी : श्री इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ ।

रेटिङ्ग संकेत : कम्पनीले इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट मिति २०८२/०६/०९ (तद्अनुसार सेप्टेम्बर २५, २०२५) मा योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग **"IRN AMC Quality 3 (AMC 3)"** प्राप्त गरेको छ, जसले Adequate Ability of Fund to Achieve Fund Objectives लाई जनाउँछ । यो सोहि रेटिङ्ग एजेन्सीबाट पुनर्पुष्ठि (Reaffirmed) भएको हो र उक्त रेटिङ्ग मिति २०८३/०६/०८ (तद्अनुसार सेप्टेम्बर २४, २०२६) सम्म बहाल रहनेछ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	योग्यता	सम्झौता मिति
१	श्री अनुपमा श्रेष्ठ पन्त	काठमाण्डौ म.न.पा. वडा नं. १८	५४	काठमाण्डौ, स्नातकोत्तर (अर्थशास्त्र)	२०८०/०१/१३
२	श्री विष्णु प्रसाद भण्डारी	पुतलीबजार न.पा. वडा नं. १४ (साबिक ९), स्याङ्जा	४४	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट	२०८०/०५/१०
३	श्री मुकुन्द प्रसाद पौडेल	आँधिखोला गाँउपालिका, वडा नं. ४, स्याङजा	५५	स्नातकोत्तर (कानून)	२०८०/०१/१३
४	श्री राजेश शर्मा	दुलारी न.पा., वडा नं. ५, मोरङ्ग	४६	विद्यावारिधि (व्यवस्थापन)	२०८०/०१/१३
५	श्री सुर्य भक्त पोखेल	वटेश्वर गा.वि.स. वडा नं. १, धनुषा	४९	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट	२०८०/०१/१३

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

क्र.सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१	श्री अनुपमा श्रेष्ठ पन्त	विभिन्न शैक्षिक संस्थाहरुमा २१ वर्ष भन्दा बढी शिक्षण तथा प्रशासनिक क्षेत्रको कार्याअनुभव । १. भ्रमण गर्ने संकाय- अर्थशास्त्र (काठमाण्डौ विश्वविद्यालय, स्कुल अफ व्यवस्थापन, बालकुमारी ललितपुर (२०१० देखि हालसम्म) २. स्नातक विषयको सदस्य-काठमाण्डौ विश्वविद्यालय, स्कुल अफ व्यवस्थापन, बालकुमारी ललितपुर, (२०११ देखि २०१६) । ३. भ्रमण गर्ने संकाय- अर्थशास्त्र (युनिग्लोब कलेज, नयाँबानेश्वर (२०१७ देखि २०२२) । ४. भ्रमण गर्ने संकाय- अर्थशास्त्र (युनिग्लोब कलेज, नयाँबानेश्वर (२०१७ देखि २०१८) । ५. सहायक प्रधानध्यापक (नेपाल कलेज अफ व्यवस्थापन (एनसिएम), काठमाण्डौ (२०१६ देखि १०१७) । ६. विभागीय प्रमुख- वाणिज्य (डिएभी शुशील केडिया विश्व भारती, धोविघाट (२०१३ देखि २०१४) । ७. संयोजक ११ र १२ वाणिज्य विभाग, (डिएभी शुशील केडिया विश्व भारती, धोविघाट (२०१० देखि २०१३) । ८. अर्थशास्त्रको संकाय (डिएभी शुशील केडिया विश्व भारती, धोविघाट (२००३ देखि २०१४) ।	शिक्षण	शिक्षण, काठमाण्डौ विश्वविद्यालय, स्कुल अफ व्यवस्थापन, बालकुमारी ललितपुर, अर्थशास्त्र (२०१० देखि हालसम्म) ।
२	श्री विष्णु प्रसाद भण्डारी	वित्तिय क्षेत्रमा, परामर्श सेवा तथा लेखा परीक्षण क्षेत्रमा १८ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव । १.डेप्युटी प्रमुख वित्त अधिकारी, एनसेल (मार्च, २००७ देखि अप्रिल, २०१७ सम्म) । २.जोसी एण्ड भण्डारी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स् (नोभेम्बर, २००५ देखि मार्च, २००७ सम्म) । ३.डाइरेक्टर, रियान्डा बिज सर्भ प्रा.लि. (अप्रिल, २०१७ देखि हालसम्म) । ४.पार्टनर, आर.पि.बि.एण्ड एसोसियट्स (अप्रिल, २०१७ देखि हालसम्म) ।	वित्तीय, परामर्श, कर तथा लेखा परीक्षण सेवा	• डाइरेक्टर, रियान्डा बिज सर्भ प्रा.लि. (अप्रिल, २०१७ देखि हालसम्म) । • पार्टनर, आर.पि.बि.एण्ड एसोसियट्स (अप्रिल, २०१७ देखि हालसम्म) ।
३	श्री मुकुन्द प्रसाद पौडेल	विभिन्न संस्थाहरुमा कानूनी सल्लाहकारको रुपमा २५ वर्ष भन्दा बढी कार्य गरेको कार्याअनुभव ।	कानून व्यवसायी	कानूनी सल्लाहकारः

		वैतनिक अधिवक्ताः १. २०६०/६१ सालमा श्री सर्वोच्च अदालतमा १ वर्ष । २. २०५६/०५७ सालमा श्री नवलपरासी जिल्ला अदालतमा १ वर्ष कानूनी सल्लाहकार । ३. नेपाल नागरिक उड्ययन प्राधिकरण, नागरिक उड्ययन कार्यालय, त्रिभुवन अन्तराष्ट्रिय विमानस्थल, गौचर, काठमाण्डौ (२०७७ देखि हालसम्म) । ४. कामना सेवा विकास बैंक लि. (२०७६ देखि हालसम्म कार्यरत) देउराली जनता फर्म्यास्युटिकल्स प्रा.लि. (२०७७ देखि हालसम्म कार्यरत) । ५. अन्य पेशागत रुपमा काम गर्ने शिलशिलामा गर्नुभएका अन्य अनुसन्धात्मक कार्य, लेख तथा अन्य महत्वपूर्ण कार्यहरु । विविध निकायमा काम गरेको अनुभव (२०५६ देखि हालसम्म)	(वरिष्ठ अधिवक्ता)	• नेपाल नागरिक उड्डयन प्रधिकरण, नागरिक उड्डयन कार्यालय, त्रिभुवन अन्तराष्ट्रिय विमानस्थल, काठमाण्डौ (२०७७ देखि हालसम्म) । • कामना सेवा विकास बैंक लि. (२०७६ देखि हालसम्म कार्यरत) । • देउराली जनता फर्म्यास्युटिकल्स प्रा.लि. (२०७७ देखि हालसम्म कार्यरत) ।
४	श्री राजेश शर्मा	विभिन्न शैक्षिक संस्थाहरुमा १३ वर्ष भन्दा बढीको शिक्षण तथा प्रशासनिक क्षेत्रको कार्याअनुभव । १. स्नेहा अटो इन्जिनियरिङ्ग , काठमाण्डौ, नेपाल । • प्रमुख वित्त अधिकारी (जेनवरी २००९-जुन २०१४) • लेखा कार्यालय (जनवरी २००३ - जुन २००६) २.पेज वान व्यवस्थापन, काठमाण्डौ, नेपाल सेप्टेम्बर २०१९ देखि हालसम्म । ३. सहायक प्राध्यापकः वित्त तथा लेखा, काठमाण्डौ विश्वविद्यालय, स्कुल अफ व्यवस्थापन, बालकुमारी ललितपुर (२०२२ - हालसम्म) ।	शिक्षण, व्यवस्थापन, परामर्श	सहायक प्राध्यापकः वित्त तथा लेखा, काठमाण्डौ विश्वविद्यालय, स्कुल अफ व्यवस्थापन, बालकुमारी ललितपुर र (२०२२ - हालसम्म) । • व्यवस्थापन परामर्श परियोजनाहरुको लागि सल्लाहकार, पेज वान व्यवस्थापन, काठमाण्डौ(सेप्टेम्बर २०१९ देखि हालसम्म) ।
५	श्री सुर्य भक्त पोखेल	लेखापरीक्षण तथा वित्तिय क्षेत्रमा २२ वर्ष भन्दा बढीको कार्याअनुभव । १.सल्लाहकार सेवा (एनसेल) (२०२२ देखि २०२३)। २.निर्देशक (सि.एस.सि.एण्ड कं.) (२०१९ देखि २०२१) । ३.प्रमुख वित्तिय अधिकारी, नेपाल टेलिकम (२००२ देखि २०१९) । ४.एस.आर.पाण्डे एण्ड कं, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट (२००२) ।	लेखा, वित्त, लेखापरीक्षण, सल्लाहकार	• फ्रिल्यान्स सल्लाहकार सेवा (२०२३ देखि हालसम्म) ।

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 गर्ने,

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

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

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

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

(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 सुपरिवेक्षकबिचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु :

१. कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसँग योजना सम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोके बमोजिम आवधिक रुपमा प्राप्त गर्ने तथा योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्नेछ ।

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

३. कोष सुपरिवेक्षकको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा कोष सुपरिवेक्षकले सोको जानकारी कोष प्रवर्द्धक तथा धितोपत्र बोर्डलाई दिनु पर्नेछ ।

४. कोष सुपरिवेक्षकले दिएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले बारम्बार उल्लघन गरेमा कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्नका लागि आदेश जारी गर्न कोष प्रवर्द्धकको सहमतिमा बोर्ड समक्ष अनुरोध गर्नुपर्नेछ ।

५. कोष सुपरिवेक्षकले सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम योजना खारेज गर्नका लागि योजना व्यवस्थापकलाई आवश्यकता अनुसार सहमति प्रदान गर्नेछ र त्यस्तो सहमति प्रदान गर्नुअघि कोष प्रवर्द्धकलाई जानकारी गराउनुपर्नेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना खारेज गर्दा नियमावलीले तोके बमोजिमको प्रकृया पुरा गरे/नगरेको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा आवश्यकता अनुसार योजना खारेज गर्ने प्रकृयाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।

६. कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रवर्द्धक एवं बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाब किताव तथा अभिलेख निरीक्षण गर्न सक्नेछ र त्यस्तो निरीक्षण गर्दा कुनै कैफियत देखिएमा कोष प्रवर्द्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनुपर्नेछ साथै सो को प्रतिवेदन नियमावलीले तोकेको समयभित्र कोष प्रवर्द्धक तथा बोर्डसमक्ष पेश गर्नुपर्नेछ ।

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

८. कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकलाई संयुक्त रुपमा कोष सुपरिवेक्षकको रुपमा कार्य गरे वापत सामूहिक लगानी कोष नियमावली २०६७ को नियम २३ को अधीनमा रही म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालित योजनाको प्रति बैंठक भत्ता रु. १५,००० (अक्षरेपी रु. पन्ध्र हजार मात्र) सेवा शुल्क प्रदान गर्नेछ । उक्त शुल्कमा प्रचलित कानुन बमोजिम लाग्ने कर तथा धितोपत्र बोर्डलाई बुझाउनु पर्ने सेवा शुल्क कट्टा गरिनेछ ।

९. देहायको अवस्थामा कोष सुपरिवेक्षकका सदस्यहरुमा हेरफेर हुन सक्नेछ ।
   (क) सदस्यको मृत्यु भएमा
   (ख) प्रचलित कानुन बमोजिम कुनै अयोग्यता देखिन आएमा
   (ग) सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी प्रचलित ऐन नियमको वर्खिलाप कुनै कार्य गरे-गराएमा
   (घ) बोर्डले कुनै सदस्यलाई हटाउन कोष प्रवर्द्धकलाई निर्देशन दिएमा
   (ङ) कोष सुपरिवेक्षक सेवाबाट स्वयं अलग्गिन चाहेमा
   (च) दुई-तिहाई कोष सुपरिवेक्षकले कुनै सदस्यलाई हटाउन चाहेमा
   (छ) यस सम्झौता प्रतिकुल कार्य गरेका कारण कोष प्रवर्द्धकले हटाउन चाहेमा

१०. बुंदा ९ बमोजिम कुनै सदस्य नरहने भएमा निजको ठाउँमा कोष प्रवर्द्धकले अन्य योग्य सदस्यको नियुक्त गरी सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम बोर्डमा दर्ता गराउनेछ ।

११. बुदा ९ (ग) मा उल्लेख भए बमोजिमको कार्य गरे-गराएबाट कसैलाई हानी नोक्सानी पुग्न गएमा सो को सम्पूर्ण जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकमध्यको सम्बन्धित व्यक्तिले नै बहन गर्नु पर्नेछ र निजबाट कुनै क्षतिपूर्ति भराउनुपर्ने भएमा सो को जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकका अन्य सदस्य तथा कोष प्रवर्द्धकले निजबाट भराउन सक्नेछन् ।

१२. बुंदा ९ (ङ) बमोजिम कुनै सदस्य अलग्गिन चाहेमा निजले कम्तिमा तीन महिना अगाडि कोष प्रवर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षककै अन्य सदस्यहरुलाई जानकारी गराउनु पर्नेछ र निजको कोष प्रतिको दायित्व पुरा गरी अन्य सदस्यको बहुमतको स्वीकृति आवश्यक रहनेछ । तर कोषमा कुनै समस्या उत्पन्न भएमा सो समस्या समाधान नभएसम्म तथा बोर्डको स्वीकृति विना कुनै पनि सदस्यले कोष सुपरिवेक्षकको दायित्वबाट अलग्गिन सक्ने छैन ।

१३. बुंदा ९ (च) बमोजिम कुनै सदस्यलाई हटाउन लागेको अवस्थामा सो को कारण सहित कोष प्रबर्द्धकलाई जानकारी गराउनुपर्नेछ । यसरी हटाउनुपर्ने मनासिव माफिकको कारण नभएको अवस्थामा कोष प्रबर्द्धकले उक्त प्रस्तावलाई नकार्न सक्नेछ ।

१४. यो सम्झौता माछापुच्छ्रे म्युचुअल फण्ड संचालनमा रहेसम्म बुदाँ १७ बमोजिम हुनेछ । यस सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु नेपाल धितोपत्र बोर्डको पूर्व स्वीकृतिमा दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा थपघट तथा संशोधन गर्न सकिनेछ ।

१५. कोष सुपरिवेक्षकका सदस्यहरुको माछापुच्छ्रे म्युचुअल फण्ड तथा फण्ड अन्तर्गत संचालित योजनाहरुको सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम सुपरिवेक्षण गर्ने व्यक्तिगत तथा सामूहिक जिम्मेवारी रहनेछ । कोष सुपरिवेक्षकले पुरा गर्नुपर्ने जिम्मेवारी पुरा नगरेको कारणबाट कुनै क्षति पुग्न गएमा सो को जिम्मेवारी समेत कोष सुपरिवेक्षकले लिनेछ ।

१६. कुनै पक्षले सम्झौता पालना नगरेमा वा सम्झौता उल्लघंन गरेमा नेपाल धितोपत्र बोर्डले उक्त सम्झौता पालना गराउन सक्नेछ ।

१७. यस सम्झौतामा उल्लेखित शर्तहरुको अधीनमा रही यो सम्झौताको अवधी सम्झौता सम्पन्न भएको मितिले ५ वर्षको हुनेछ । तत्पश्चात् दुवैपक्षको आपसी सहमतिमा पुनः सम्झौता गर्न सकिनेछ ।

१८. यस सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका कुराहरु सोही बमोजिम र अन्य कुराहरुको हकमा प्रचलित नेपाल कानुन बमोजिम हुनेछ ।

८ योजना सम्बन्धी जानकारी:

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण:

माछापुच्छ्रे एसआइपी योजना (Machhapuchchhre SIP Yojana) एक खुलामुखी सामुहिक लगानी कोष योजना हो । सूचिकृत कम्पनीहरुमध्ये उच्च वृद्धि हुने सम्भावना भएका तथा उत्कृष्ट प्रतिफल दिने कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य रहेको यस फण्डले बजारको वर्तमान अवस्था अध्ययन गरी तथा भविष्यमा हुन सक्ने परिस्थितिलाई मध्यनजर गरी आफ्नो पोर्टफोलियोको जोखिमयुक्त लगानी तथा स्थिर आय उपकरणको समयानुकुल सम्मिश्रण गरि उच्च प्रतिफल दिने यो योजनाको लक्ष्य रहेको छ ।

१	योजनाको नाम	माछापुच्छ्रे एसआइपी योजना (Machhapuchchhre SIP Yojana)
२	योजनाको आकार	रु.५०,००,००,०००/- (अक्षरेपी पचास करोड) प्रारम्भिक आकार बीज पूँजी सहित रु.२०,००,००,०००/- (अक्षरेपी विस करोड)।
३	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-ended)।
४	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	प्रथम चरणको प्रारम्भिक निष्काशनमा बीज पूँजी सहित २,००,००,००० (दुई करोड) इकाई ।
५	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०/- (अक्षरेपी दश रुपैंया मात्र)
६	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५० प्रतिशत अर्थात १,००,००,०००/–(एक करोड मात्र) रहेको छ र न्युनतम पचास प्रतिशत ईकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।
७	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	२,५०,००,००० (दुई करोड पचास लाख) इकाई । स्वीकृत विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाई भन्दा बढी माग हुन आएमा सामूहिक लागनी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १५ को उपदफा ४ बमोजिम पच्चिस प्रतिशतसम्म थप गरि इकाई बाँडफाँड गर्न सकिने ।
८	योजनाको अवधि	लागू नहुने ।
९	योजना परिपक्व हुने मिति	लागू नहुने ।
१०	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	**प्रारम्भिक निष्काशनको समयमा :** नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरि सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु । सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्धारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि अवेदन दिन सकिने । **नियमित निष्काशन :** योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट खरीद बिक्री गर्न सकिने । साथै योजना व्यवस्थापकले व्यवस्था गरे अनुरुप अनलाइन माध्यमबाट खरीद बिक्री गर्न सकिने ।
११	आवेदकले खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	प्रारम्भिक निष्काशनमा १०० (एक सय) इकाई । नियमित निष्काशनमा : न्यूनतम रु.१,००० को इकाई खरिद गर्नुपर्नेछ ।
१२	आवेदकले खरीद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई संख्या	२०,००,००० (बिस लाख) इकाई
१३	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ वमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।
१४	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापकद्धारा संचालित खरीद /बिक्री अनलाईन प्रणाली मार्फत खरीद /बिक्री गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । योजना व्यवस्थापक आफैं वा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ वमोजिम वितरकको रुपमा तोकिएका कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा मर्चेन्ट बैंकरहरुबाट दैनिक रुपमा खरीद बिक्री गर्न सकिनेछ ।
१५	योजना सम्बन्धी विस्तृत जानकारी	विवरण पुस्तिकाको बुँदा नम्बर ४ मा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको ।
१६	इकाई बिक्री तथा पुनर्खरीद व्यवस्था	योजना व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफैं वा अन्य व्यक्ति तथा संस्थाहरुलाई समेत इकाई विक्रेता तोकी र/वा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ (१) को व्यवस्था वमोजिम वितरकको रुपमा नियूक्त गरिएका बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरहरुबाट दैनिक खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुर्नखरिद तथा बिक्री मूल्यका रुपमा लिई इकाई विक्री वा पुनर्खरीद गर्न सकिने व्यवस्था मिलाईनेछ । इकाई खरीद गर्न चाहने लगानीकर्ताहरुको हकमा कुनै निश्चित अवधीमा खुद सम्पत्ती मूल्यका आधारमा कुनै निश्चित रकमको इकाई नियमित रुपमा खरीद गर्न सकिने (Systematic Investment Plan) व्यवस्था समेत यस योजनामा रहेको छ साथै योजनाको इकाई बिक्री तथा पुनर्खरिद लागि निवेदन हप्ताभर सार्वजनिक बिदा वाहेक आइतबार देखि बिहीबार विहान ११ बजे देखि दिउँसो ३ बजेसम्म लिइनेछ । इकाई बिक्री तथा पुनर्खरीद संग सम्बन्धित अन्य व्यवस्थाहरु योजना व्यवस्थापकले तोके बमोजिमको व्यवस्था अनुसार हुनेछ ।

१७	योजनाको इकाईहरुको खरीद बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क ।	लगानीकर्ताले इकाई खरीद गर्दा लाग्ने शुल्कः नलाग्ने । **<u>लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क (वहिर्गमन शुल्क - बिक्री मुल्यमा) (Exit Fee) :</u>** खरीद गरेको १ वर्ष सम्म बिक्री गरेमा १ प्रतिशत । खरीद गरेको १ वर्ष पश्चात बिक्री गरेमा कुनै शुल्क नलाग्ने । योजनाको इकाई लगानीकर्ताले बिक्री गर्दा लाग्ने वहिर्गमन शुल्क योजनाको आयमा लेखाङ्कन गरिनेछ । माथि उल्लेखित शुल्कहरु परिमार्जन गर्नुपरेमा कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डको पुर्व स्विकृती लिइनेछ ।
१८	योजनाको इकाई पूनर्खरीदको भुक्तानी सम्बन्धी व्यवस्था ।	योजनाको इकाई पूनर्खरीदको रकमको भुक्तानी T+2 दिन भित्र हुनेछ । उच्च प्रविधिको इकाई खरीद बिक्री प्रणालीको विकास गरी भुक्तानी समय लाई कम गर्दै लगिनेछ ।

* यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । तथापि सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३१ को उपनियम १ को खण्ड (ख) (ग) र (घ) वमोजिम वा योजना व्यवस्थापकले कोष सुपरिवेक्षकको सहमतिमा योजनाको कूल रकमको कम्तीमा ७५% रकमको प्रतिनिधित्व हुने गरी कम्तीमा ५०% सहभागीको स्वीकृतिमा स्वेच्छाले समेत योजना खारेज हुन सक्नेछ । योजना खारेज हुँदाको बखतमा अपनाइने प्रक्रिया सामुहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकामा भएको व्यवस्था वमोजिम हुनेछ ।

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 । यस योजनाले सर्वसाधारणमा बचत द्वारा पनि लगानी गर्न सकिने जनचेतना अभिवृद्धि गर्ने र सर्वसाधारणहरुमा लगानी गर्ने बानीलाई प्रोत्साहन गर्ने उद्देश्य राखेको छ ।

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 बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु ।
५. बैंक निक्षेप ।
६. मुद्रा बजार उपकरण ।
७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।

नियम ३६ मा भएको व्यवस्था वमोजिम योजनाले देहायको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ :

(१) योजना व्यवस्थापकले प्रत्येक योजनाको रकम लगानी गर्दा देहाय वमोजिमको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ ।

(क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनाको आकारको कम्तीमा बीस प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राख्नु पर्नेछ ।

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

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

(घ) अन्य सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतको योजनामा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ती मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।

(ङ) बैंकको मुद्दती निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ती मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी तर योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दती निक्षेप राख्न यो व्यवस्थाले वाधा पर्नैछैन ।

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

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

(३) उपनियम (१) मा जुनसुकै कुरा लेखिएको भएतापनि योजनाले लगानी गर्न सक्ने क्षेत्र र सीमा बोर्डले आवश्यकता अनुसार हेरफेर गर्न सक्नेछ ।

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 ।

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन :

(क) एमबीएल सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाहरुको पोर्टफोलियो निर्माणको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै योजना अधिकृतलाई दिईने छ । जसले अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था हेरि सोहि अनुरुप लगानी योजना (Investment Plan) तयार गर्दछ ।

(ख) लगानी योजनालाई लगानी नीति बमोजिम आवश्यकता अनुसार प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति/सञ्चालक समिति तहसम्म पुऱ्याई आवश्यकता अनुसार परिमार्जन तथा स्वीकृत गरी लगानी विभाग मार्फत कार्यान्वयन गरिने छ ।

(ग) लगानी योजनाको कार्यान्वयनमा कुनै कठिनाई उत्पन्न भएमा वा बजारको अवस्था बमोजिम पुनरावलोकन गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएमा लगानी विभागले सम्बन्धित योजना व्यवस्थापन अधिकृतलाई जानकारी गराउने व्यवस्था मिलाईएको छ । यसरी तयार गरिएको लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोवारलाई सफ्टवेयरमा छुट्टा छुटै प्रविष्टि गरिने व्यवस्था मिलाईने छ ।

(घ) योजना संचालन गर्नको लागि स्वीकृत विवरणपत्रमा उल्लेख गरिएको सम्पूर्ण व्यवस्था अनुसार कारोवार गर्ने व्यवस्था मिलाउनुको साथै एउटा योजनाले धारण गरेको वा खरीद गर्ने धितोपत्रहरु अर्को योजनामा बिक्री नहुने तथा एउटा योजनाले बिक्री गर्ने गरि धितोपत्रहरु अर्को योजनाले खरीद नगर्ने व्यवस्था मिलाइने छ ।

(ङ) प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गर्ने व्यवस्था मिलाईएको, कारोवारबाट प्राप्त रकम सिधै एकाउण्टपेयी चेक वा IPS मार्फत सम्बन्धित योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने, योजनाको सम्पत्तीलाई योजना अनुरुप भिन्ना भिन्नै डिम्याट खाता खोली राख्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

(च) प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ ।

(छ) अब संचालनमा आउने योजनाको हकमा समेत हाल संचालनमा रहेको सामूहिक लगानी कोष योजना संचालन गर्दा अपनाईएको सम्पूर्ण प्रकृया अनुसारनै संचालन गर्ने व्यवस्था मिलाईएको हुँदा संचालनमा रहेको योजना र भविष्यमा संचालनमा आउने योजनाहरु बीच conflict of Interest नरहने उद्घोषण गर्दछौं ।

८.४ योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

क. प्रक्षेपित वासलात

रु. हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ती										
सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी	१३६,७२३	२१९,२९८	२९९,६५०	३८२,८७६	४६९,०७९	५६८,७२६	६८२,२९५	८२५,८२२	१,०००,३७९	१,२१२,२५५
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु	६०,०००	७२,०००	८६,४००	१०३,६८०	१२४,४१६	१४९,२९९	१७९,१५९	२१४,९९१	२५७,९८९	३०९,५८७
नगद तथा बैंक मौज्दात	६६,६६२	४५,४१७	३४,३९१	३४,१२२	४६,५०७	६४,६८७	९३,५०१	१२२,०३३	१५४,६५०	१९४,३५९
जम्मा सम्पत्ती	**२६३,३८५**	**३३६,७१६**	**४२०,४४०**	**५२०,६७८**	**६४०,००३**	**७८२,७१२**	**९५४,९५५**	**१,१६२,८४६**	**१,४१३,०१८**	**१,७१६,२०१**
दायित्व										
इकाई पूँजी	२४०,०००	२८८,०००	३४५,६००	४१४,७२०	४९७,६६४	५९७,१९७	७१६,६३६	८५९,९६३	१,०३१,९५६	१,२३८,३४७
जगेडा तथा कोषहरु	६,४६५	१७,३४९	३२,२१५	५१,२४७	७४,६३७	१०३,०३६	१३७,३२५	१७९,००५	२२९,६४४	२९१,३४३
भुक्तानी गर्न बाँकी लाभांश	१५,६७५	२९,७७५	४०,६३८	५२,२५०	६४,६७६	७८,७७९	९६,४७९	११८,३७९	१४४,७३७	१७८,३९८
चालु दायित्व	१,२४५	१,५९२	१,९८८	२,४६२	३,०२६	३,७००	४,५१५	५,४९७	६,६८०	८,११३
जम्मा दायित्व	**२६३,३८५**	**३३६,७१६**	**४२०,४४०**	**५२०,६७८**	**६४०,००३**	**७८२,७१२**	**९५४,९५५**	**१,१६२,८४६**	**१,४१३,०१८**	**१,७१६,२०१**

ख. प्रक्षेपित नाफा-नोक्सान

रु. हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
आम्दानी										
धितोपत्र बिक्रीबाट आम्दानी	१८,८९२	३०,३०२	४१,४०४	५२,९०४	६४,८१६	७८,५८४	९४,२७७	११४,१०९	१३८,२२८	१६७,५०५
बोनश शेयर बिक्रीबाट आम्दानी	२,१९१	३,६९०	५,२९५	७,१०३	९,१३८	११,६३३	१४,६५४	१८,६२३	२३,६८८	३०,१४०
लाभांश आम्दानी	१,३७३	२,३१२	३,३१७	४,४५०	५,७२५	७,२८८	९,१८१	११,६६७	१४,८४०	१८,८८३
प्राप्त हुने व्याज आम्दानी उपकरणहरु : ऋणपत्र तथा वण्ड र मुद्दती लगानी	५,०७६	६,०९१	७,३०९	८,७७१	१०,५२६	१२,६३१	१५,१५७	१८,१८८	२१,८२६	२६,१९१
माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्तहुने रकममा व्याज आम्दानी	१,३३३	१,१२१	७९८	६८५	८०६	१,११२	१,५८२	२,१५५	२,७६७	३,४९०
प्राप्त भइ नसकेको आम्दानी	४,७२३	७,५७५	१०,३५१	१३,२२६	१६,२०४	१९,६४६	२३,५६९	२८,५२७	३४,५५७	४१,८७६
वर्हिगमन शुल्कबाट आम्दानी	२४०	२८८	३४६	४१५	४९८	५९७	७१७	८६०	१,०३२	१,२३८
कुल आम्दानी	**३३,८२८**	**५१,३८०**	**६८,८२०**	**८७,५५५**	**१०७,७१२**	**१३१,४९१**	**१५९,१३६**	**१९४,१३०**	**२३६,९३८**	**२८९,३२३**
खर्चहरु										
स्कीम व्यबस्थापन शुल्क	३,९३२	५,०२७	६,२७७	७,७७३	९,५५५	११,६८५	१४,२५७	१७,३६०	२१,०९५	२५,६२१
डिपोजिटरी शुल्क	५२४	६७०	८३७	१,०३६	१,२७४	१,५५८	१,९०१	२,३१५	२,८१३	३,४१६
स्कीम सुपरिवेक्षण शुल्क	५२४	६७०	८३७	१,०३६	१,२७४	१,५५८	१,९०१	२,३१५	२,८१३	३,४१६
धितोपत्र दलाली शुल्क	१,३६७	२,१९३	२,९९६	३,८२९	४,६९१	५,६८७	६,८२३	८,२५८	१०,००४	१२,१२३
लेखापरीक्षण शुल्क	१५०	१६५	१८२	२००	२२०	२४२	२६६	२९२	३२२	३५४
दर्ता/सिडिएस शुल्क	७०	७०	७०	७०	७०	७६५	१२०	१२०	७६५	१७०
सूचना तथा विज्ञापन खर्च	१,०००	१,१००	१,२१०	१,३३१	१,४६४	१,६११	१,७७२	१,९४९	२,१४४	२,३५८
कानून शुल्क	१००	११०	१२१	१३३	१४६	१६१	१७७	१९५	२१४	२३६
बैठक खर्च	१५०	१६५	१८२	२००	२२०	२४२	२६६	२९२	३२२	३५४
Software शुल्क	५००	५५०	६०५	६६६	७३२	८०५	८८६	९७४	१,०७२	१,१७९
निष्काशन शुल्क	३,३७०									
कुल स्कीम सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च	**११,६८८**	**१०,७२०**	**१३,३१६**	**१६,२७४**	**१९,६४५**	**२४,३१३**	**२८,३६७**	**३४,०७०**	**४१,५६२**	**४९,२२६**
कर अघिको खुद मुनाफा	२२,१४०	४०,६५९	५५,५०४	७१,२८१	८८,०६७	१०७,१७८	१३०,७६८	१६०,०६०	१९५,३७६	२४०,०९६
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर पछिको खुद मुनाफा	२२,१४०	४०,६५९	५५,५०४	७१,२८१	८८,०६७	१०७,१७८	१३०,७६८	१६०,०६०	१९५,३७६	२४०,०९६
नगद लाभांश व्यवस्था	१५,६७५	२९,७७५	४०,६३८	५२,२५०	६४,६७६	७८,७७९	९६,४७९	११८,३७९	१४४,७३७	१७८,३९८
वासलातमा सारिएको नाफा/नोक्सान	६,४६५	१०,८८४	१४,८६६	१९,०३२	२३,३९०	२८,३९९	३४,२८९	४१,६८०	५०,६३९	६१,६९८
लाभांश वितरण	६.५३%	१०.३४%	११.७६%	१२.६०%	१३.००%	१३.१९%	१३.४६%	१३.७७%	१४.०३%	१४.४१%

ग. प्रक्षेपित नगद प्रवाहको विवरण

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह										
यस वर्षको मुनाफा	२२,१४०	४०,६५९	५५,५०४	७१,२८१	८८,०६७	१०७,१७८	१३०,७६८	१६०,०६०	१९५,३७६	२४०,०९६
चालु दायित्वमा कमी/बृद्धि	१,२४५	३४७	३९६	४७४	५६४	६७५	८१४	९८३	१,१८३	१,४३३
कारोवार सञ्चालनबाट कुल नगद प्रवाह	२३,३८५	४१,००६	५५,९००	७१,७५५	८८,६३१	१०७,८५२	१३१,५८३	१६१,०४३	१९६,५५९	२४१,५३०
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह										
लगानीमा कमी/बृद्धि	(१३६,७२३)	(८२,५७५)	(८०,३५१)	(८३,२२६)	(८६,२०४)	(९९,६४६)	(११३,५६९)	(१४३,५२७)	(१७४,५५७)	(२११,८७६)
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु कमि/बृद्धि	(६०,०००)	(१२,०००)	(१४,४००)	(१७,२८०)	(२०,७३६)	(२४,८८३)	(२९,८६०)	(३५,८३२)	(४२,९९८)	(५१,५९८)
लगानी कारोवारमा कुल नगद प्रवाह	(१९६,७२३)	(९४,५७५)	(९४,७५१)	(१००,५०६)	(१०६,९४०)	(१२४,५२९)	(१४३,४२९)	(१७९,३५९)	(२१७,५५५)	(२६३,४७४)
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह										
लाभांश वितरण		(१५,६७५)	(२९,७७५)	(४०,६३८)	(५२,२५०)	(६४,६७६)	(७८,७७९)	(९६,४७९)	(११८,३७९)	(१४४,७३७)
शेयर पूँजीमा भएको (कमी)/बृद्धि	२४०,०००	४८,०००	५७,६००	६९,१२०	८२,९४४	९९,५३३	११९,४३९	१४३,३२७	१७१,९९३	२०६,३९१
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट कुल नगद प्रवाह	२४०,०००	३२,३२५	२७,८२५	२८,४८२	३०,६९४	३४,८५६	४०,६६१	४६,८४८	५३,६१३	६१,६५४
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	६६,६६२	(२१,२४५)	(११,०२६)	(२६९)	१२,३८५	१८,१८०	२८,८१५	२८,५३१	३२,६१७	३९,७१०
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	-	६६,६६२	४५,४१७	३४,३९१	३४,१२२	४६,५०७	६४,६८७	९३,५०१	१२२,०३३	१५४,६५०
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**६६,६६२**	**४५,४१७**	**३४,३९१**	**३४,१२२**	**४६,५०७**	**६४,६८७**	**९३,५०१**	**१२२,०३३**	**१५४,६५०**	**१९४,३५९**

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

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
जम्मा इकाई	२४,०००	२८,८००	३४,५६०	४१,४७२	४९,७६६	५९,७२०	७१,६६४	८५,९९६	१०३,१९६	१२३,८३५
सूचीकृत धितोपत्र तथा धितोपत्र सम्बन्धी उपकरणहरु	१३६,७२३	२१९,२९८	२९९,६५०	३८२,८७६	४६९,०७९	५६८,७२६	६८२,२९५	८२५,८२२	१,०००,३७९	१,२१२,२५५
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु	६०,०००	७२,०००	८६,४००	१०३,६८०	१२४,४१६	१४९,२९९	१७९,१५९	२१४,९९१	२५७,९८९	३०९,५८७
नगद तथा बैंक मौज्दात	६६,६६२	४५,४१७	३४,३९१	३४,१२२	४६,५०७	६४,६८७	९३,५०१	१२२,०३३	१५४,६५०	१९४,३५९
कुल सम्पत्तीको मुल्य	२६३,३८५	३३६,७१६	४२०,४४०	५२०,६७८	६४०,००३	७८२,७१२	९५४,९५५	१,१६२,८४६	१,४१३,०१८	१,७१६,२०१
तिर्न बाँकी स्कीम व्यबस्थापन शुल्क	९८३	१,२५७	१,५६९	१,९४३	२,३८९	२,९२१	३,५६४	४,३४०	५,२७४	६,४०५
तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क	१३१	१६८	२०९	२५९	३१८	३९०	४७५	५७९	७०३	८५४
तिर्न बाँकी स्कीम सुपरिवेक्षण शुल्क	१३१	१६८	२०९	२५९	३१८	३९०	४७५	५७९	७०३	८५४
लाभांश अघिको खुद सम्पत्तीको मुल्य	२६२,१४०	३३५,१२४	४१८,४५३	५१८,२१६	६३६,९७७	७७९,०११	९५०,४४१	१,१५७,३४८	१,४०६,३३८	१,७०८,०८८
लाभांश अघिको खुद सम्पत्ती प्रति इकाई	**१०.९२**	**११.६४**	**१२.११**	**१२.५०**	**१२.८०**	**१३.०४**	**१३.२६**	**१३.४६**	**१३.६३**	**१३.७९**
लाभांश वितरण	१५,६७५	२९,७७५	४०,६३८	५२,२५०	६४,६७६	७८,७७९	९६,४७९	११८,३७९	१४४,७३७	१७८,३९८
लाभांश पछिको खुद सम्पत्तीको मुल्य	२४६,४६५	३०५,३४९	३७७,८१५	४६५,९६७	५७२,३०१	७००,२३३	८५३,९६१	१,०३८,९६९	१,२६१,६०१	१,५२९,६९०
लाभांश पछिको खुद सम्पत्ती प्रति इकाई	**१०.२७**	**१०.६०**	**१०.९३**	**११.२४**	**११.५०**	**११.७३**	**११.९२**	**१२.०८**	**१२.२३**	**१२.३५**
लाभांश प्रति इकाई	६.५३%	१०.३४%	११.७६%	१२.६०%	१३.००%	१३.१९%	१३.४६%	१३.७७%	१४.०३%	१४.४१%
वार्षिक लगानीमा प्रतिफल	**९.२३%**	**१३.३१%**	**१४.२०%**	**१४.३०%**	**१३.९२%**	**१३.४३%**	**१३.११%**	**१२.९४%**	**१२.८०%**	**१२.८३%**
सञ्चित लगानीमा प्रतिफल	**९.२३%**	**२२.५४%**	**३६.७४%**	**५१.०४%**	**६४.९५%**	**७८.३९%**	**९१.५०%**	**१०४.४४%**	**११७.२४%**	**१३०.०६%**

ङ. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

ङ. १. योजनाको सम्पत्तीको बाँडफाँड :

विवरण	अधिकतम लगानी
साधारण शेयर	९०%
स्थिर आय हुने क्षेत्र (ऋणपत्र, बण्ड, मुद्दती लगानीमा)	५०%

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी	५१.९१%	६५.१३%	७१.२७%	७३.५३%	७३.२९%	७२.६६%	७१.४५%	७१.०२%	७०.८०%	७०.६४%
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु	२२.७८%	२१.३८%	२०.५५%	१९.९१%	१९.४४%	१९.०७%	१८.७६%	१८.४९%	१८.२६%	१८.०४%
नगद तथा बैंक मौज्दात	२५.३१%	१३.४९%	८.१८%	६.५५%	७.२७%	८.२६%	९.७९%	१०.४९%	१०.९४%	११.३२%
जम्मा सम्पत्ति	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%

सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी	१३२,०००	१३६,७२३	२१९,२९८	२९९,६५०	३८२,८७६	४६९,०७९	५६८,७२६	६८२,२९५	८२५,८२२	१,०००,३७९
लगानी कमि/बृद्धि	-	७५,०००	७०,०००	७०,०००	७०,०००	८०,०००	९०,०००	११५,०००	१४०,०००	१७०,०००
लाभांश आम्दानी	१,३७३	२,३१२	३,३१७	४,४५०	५,७२५	७,२८८	९,१८१	११,६६७	१४,८४०	१८,८८३
बोनश शेयर बिक्रीबाट आम्दानी	२,१९१	३,६९०	५,२९५	७,१०३	९,१३८	११,६३३	१४,६५४	१८,६२३	२३,६८८	३०,१४०
सूचिकृत धितोपत्रबाट आम्दानी	२३,६१५	३७,८७७	५१,७५५	६६,१३०	८१,०१९	९८,२३०	११७,८४६	१४२,६३६	१७२,७८६	२०९,३८१
प्राप्त भइसकेको आम्दानी	१८,८९२	३०,३०२	४१,४०४	५२,९०४	६४,८१६	७८,५८४	९४,२७७	११४,१०९	१३८,२२८	१६७,५०५
प्राप्त भइनसकेको आम्दानी	४,७२३	७,५७५	१०,३५१	१३,२२६	१६,२०४	१९,६४६	२३,५६९	२८,५२७	३४,५५७	४१,८७६
सूचिकृत धितोपत्रमा कुल लगानी प्राप्त भइनसकेको आम्दानी सहित	**१३६,७२३**	**२१९,२९८**	**२९९,६५०**	**३८२,८७६**	**४६९,०७९**	**५६८,७२६**	**६८२,२९५**	**८२५,८२२**	**१,०००,३७९**	**१,२१२,२५५**

* बैंक मुद्दती निक्षेपमा सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६(१)(ङ) को अधिकतम १५% को सिमा ननाघ्ने गरि लगानी गरिनेछ ।

नोट : अ) माथि उल्लेखित विवरण वित्तीय प्रक्षेपण तथा सो का आधारहरु सामूहिक 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	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु ऋणपत्र, बण्ड, मुद्दती लगानीमा	८.४६%	८.४६%	८.४६%	८.४६%	८.४६%	८.४६%	८.४६%	८.४६%	८.४६%	८.४६%
शेयर : नगद लाभांश	१.०४%	१.०९%	१.१५%	१.२०%	१.२६%	१.३३%	१.३९%	१.४६%	१.५४%	१.६१%
शेयर : बोनश शेयर	१.६६%	१.७४%	१.८३%	१.९२%	२.०२%	२.१२%	२.२२%	२.३४%	२.४५%	२.५८%
ब्याज आम्दानी : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	२%	२%	२%	२%	२%	२%	२%	२%	२%	२%
आर्जित पूँजीगत नाफा/नोक्सान	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%
संचित आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/नोक्सान	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%	१७.८९%

*** स्थिर आम्दानी उपकरणको विगत १० वर्षको औषत व्याजदर ८.४६% रहेको छ ।**

*** माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने वार्षिक व्याजदर २% को हाराहारीमा रहने गरेको छ ।**

*** नेप्सेको बिगत दश वर्षको वार्षिक औषत प्रतिफल १७.८९% रहेको छ ।**

यो एक निरन्तर चलिरहने खुलामुखी योजना हो । यस योजनाले लगानी गर्ने सम्पत्ती (शेयर, डिबेन्चर, मुद्दती निक्षेप) लगानीको प्रतिफल (व्याज, लाभांश, पूँजीगत नाफा/नोक्सान) बजारको अवस्था हेरी उतारचढाव हुने भएकोले वार्षिक औषत प्रतिफल समान प्रक्षेपण गरिएको ।

ङ. ३. वित्तीय प्रक्षेपण लेखाङ्कन विवरण :

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
इकाई पूँजी	२४०,०००	२८८,०००	३४५,६००	४१४,७२०	४९७,६६४	५९७,१९७	७१६,६३६	८५९,९६३	१,०३१,९५६	१,२३८,३४७
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%
सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी	५५%									
प्राप्त भइसकेको आम्दानी	८०%	८०%	८०%	८०%	८०%	८०%	८०%	८०%	८०%	८०%
प्राप्त भइनसकेको आम्दानी	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%
धितोपत्र दलाली शुल्क	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%
लेखापरीक्षण शुल्क	१५०	१६५	१८२	२००	२२०	२४२	२६६	२९२	३२२	३५४

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
वर्हिगमन शुल्कबाट आम्दानी	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%
दर्ता/सिडिएस शुल्क	७०	७०	७०	७०	७०	७६५	१२०	१२०	७६५	१७०
लाभांश Payout	९०%	९०%	९०%	९०%	९०%	९०%	९०%	९०%	९०%	९०%
कानून शुल्क	१००	११०	१२१	१३३	१४६	१६१	१७७	१९५	२१४	२३६
सूचना तथा विज्ञापन खर्च	१,०००	१,१००	१,२१०	१,३३१	१,४६४	१,६११	१,७७२	१,९४९	२,१४४	२,३५८
Software शुल्क	५००	५५०	६०५	६६६	७३२	८०५	८८६	९७४	१,०७२	१,१७९
बैठक खर्च	१५०	१६५	१८२	२००	२२०	२४२	२६६	२९२	३२२	३५४

ङ. ४. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने :

- **चालु सम्पत्ती :** माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्तहुने ब्याज आम्दानी, स्थिर लगानीमा प्राप्त व्याज आम्दानी, दलालबाट प्राप्त हुन बाँकी भुक्तानी तथा अन्य ।
- **चालु दायित्व :** सन्ड्री क्रेडिटर्स, भुक्तानी हुनबाँकी योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजिटरी 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 प्रतिक श्रेष्ठ एण्ड एसोसिएटस, काठमाण्डौद्वारा प्रमाणित गरिएको छ ।

८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण

योजनाको खर्च सम्बन्धी 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 बाँडफाँड, योजनाको प्रचार प्रसार तथा निष्काशनसँग आवद्ध अन्य खर्च ।

विवरण	रकम/ प्रतिशत
योजना दर्ता शुल्क	योजनाको ०.१० प्रतिशत वा न्यूनतम ५ लाख
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक सम्बन्धी शुल्क अधिकतम रु.४,००,०००/-
सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा अभौतिकिकरण शुल्क	अभौतिकिकरण गर्ने बेला कुल योजनाको ०.०२% वा न्युनतम रु.५०,०००/- तथा वार्षिक नविकरण शूल्क हाल रु.५०,०००/-, सफ्टवेयर शुल्क रु.२०,०००/- रहेको । नियामक निकायले अन्यथा तोकेमा सोही अनुसार ।

निष्काशन शुल्क सम्बन्धी विवरण

विवरण	रकम (रु) हजारमा
योजना दर्ता शुल्क	५४५
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	४००
सिडिएस शुल्क	५९५
विज्ञापन खर्च (टिभि, एफ एम रेडियो, अनलाइन)	१,२००
छपाइ खर्च	५००
बाँडफाँड खर्च	१००
वित्तीय प्रक्षेपण प्रमाणीकरण शुल्क	३०
कुल निष्काशन शुल्क	**३,३७०**

(ख) योजनाको नियमित खर्च

विवरण	रकम/ प्रतिशत
योजना व्यवस्थापन सेवा शुल्क	खुद सम्पत्ती मूल्यको बार्षिक १.५ प्रतिशत ।
कोष सुपरिवेक्षक (समूह) सेवा शुल्क	खुद सम्पत्ती मूल्यको बार्षिक ०.२० प्रतिशत ।
डिपोजिटरी सेवा शुल्क	खुद सम्पत्ती मूल्यको बार्षिक ०.२० प्रतिशत ।
लेखापरीक्षण, प्रचलित कानुन बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानुनी सेवा खर्च, शेयर कारोबारमा ब्रोकर कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन	वास्तविक आधारमा ।
सिडिएस (CDS) मा दर्ता शुल्क	सिडिएस एण्ड क्लियरीङ्ग लिमिटेडले तोके वमोजिम ।

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 खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफा मध्ये आवश्यकता अनुसार सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पून : लगानी गरिनेछ । योजनाको नियमित निष्काशनका क्रममा लेखांकन भएको खुद संचित कोषबाट निर्धारित प्रतिशत कायम गरी सो बराबरको रकम जोडि मुनाफा वितरण गर्न सकिनेछ ।

८.७ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :
नेपाल सरकारले आर्थिक ऐन २०७७/०७८ बाट सामूहिक लगानी कोषलाई कर छुट संस्थामा वर्गिकरण गरेको हुँदा सामुहिक लगानी कोषको उद्देश्य अनुरुपको आयमा आयकर नलाग्ने व्यवस्था गरेको छ । योजनाले इकाई धनीहरुलाई वितरण गरेको मुनाफामा आयकर ऐन २०५८ अनुसारको अग्रिम कर कट्टी गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ । सामूहिक लगानी कोषबाट वितरण गरिने प्रतिफलमा नेपाल सरकारले तोकेको प्रचलित कानून बमोजिम कर सम्बन्धी व्यवस्था लागू हुनेछ ।

८.८ योजनाका इकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया :
योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने व्यवस्था नरहेको र कुनै कारणले गर्नु पर्ने अवस्था सृजना भएमा योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धि ब्यवस्था र अपनाउने प्रकृया नियमावलीको अधिनमा रही बोर्डको स्वीकृती अनुरुप हुनेछ ।

८.९ खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

(क) खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गर्ने विधि :
प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) कायम गर्दा योजनाको मूल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्तीलाई कूल इकाई संख्याले भाग गरी प्रति इकाई खूद सम्पत्ती मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) कायम गरिनेछ ।

इकाईको खूद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) खूद सम्पत्ती मूल्याङ्कन गर्ने सूत्र (फर्मूला) देहाय बमोजिम हुनेछ ।

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

नोट : १. **"लगानी मूल्य"** भन्नाले मूल्याँकन गरिने दिनमा योजनाले गरेको लगानीको बजार मूल्य सम्झनुपर्छ ।
२. **"प्रतिफल"** भन्नाले योजनाले गरेको लगानीमा प्राप्त प्रतिफल सम्झनुपर्छ ।

(ख) खुद सम्पत्ती मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :
योजना बिक्री बन्द भई बाँडफाँड भएको एक महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले पहिलो पटक खुद सम्पत्ती मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था वमोजिम दैनिक/साप्ताहिक रुपमा खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट www.mcl.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 सम्पत्ती मूल्य र सो गणनाको आधार आदि सम्बन्धी विवरणहरु प्रत्येक नेपाली महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डलाई जानकारी गराई राष्ट्रिय स्तरको दैनिक 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 लगानीमा प्रत्यक्ष असर गर्ने हुदा यस योजनाले नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पुरा हुने सुनिश्चितता गरेको मानिने छैन ।
(२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ती मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमा :
योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यस्तो लगानीमध्ये धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ती मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ती 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 आफ्नो 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 र योजना संचालन गर्दा हुन सक्ने हानी नोक्सानी तथा जोखिमहरुमा पनि योजना व्यवस्थापकको जिम्मेवारी हुने 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 गरिने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरिने 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 सम्पत्ती मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ ।

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

रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रेटिङ्गको राय र धितोपत्र बजारको कुनै अन्तर सम्वन्ध नहुने भएकोले यस्तो रेटिङ्गले 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 । सम्पत्तीको मूल्याङ्कन (Valuation) प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अर्न्तगतको सम्पत्तीको मूल्याङ्कनमा समेत परिवर्तन हुन्छ ।

(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा बार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ती मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :

योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँड गर्ने, CDSC 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 सम्पत्ती मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यमा केही प्रभाव पार्न सक्छ ।

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

योजनाले इक्विटीमा 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 हुन्छन ।

(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 सम्पत्तीमा 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 चढावका कारण अर्थतन्त्रमा मुद्रा स्फीतीको दरमा वृद्धी भएमा ऋय शक्तिमा आउने ह्रासका साथै तरलताको अभावको 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 विभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले विभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्र भन्दा ब्यापारिक 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 जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन्छ ।

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

योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । भविष्यमा यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा 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 ।

(१५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ती मूल्यमा प्रभाव पार्ने कुराः

योजनाका इकाईहरुको निष्काशन तथा बिक्री गर्दा लाग्ने खर्च समेत योजनाले व्यहोर्ने हुदा सो खर्चले योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यमा असर पार्दछ ।

(ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापक सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी जोखिम व्यवस्थापन गर्नका लागि निम्न अनुसारको व्यवस्थाहरु गरिएको छ :-

(१) सवल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका आधारमा लगानी गर्ने व्यवस्था तथा प्रकृयालाई निरन्तरता दिईएको छ । सो को निरन्तर अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ ।

(२) धितोपत्रमा लगानी गर्नु पूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिएको छ । यसका लागि विभिन्न वित्तीय विश्लेषणका लागि उपलब्ध अभ्यास तथा उपकरणहरुको उपयोग गरिएको छ ।

(३) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धान विभाग (Research Department) रहेको छ । जसमा आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) तयार गर्नको लागि विश्लेषकको व्यवस्था गरिएको छ ।

(४) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तीमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तीलाई लगानीमा परिणत गर्ने प्रक्रिया निरन्तर अवलम्बन गरिएको छ । साथै, बिक्रीको चाप अत्याधिक भएको अवस्थामा वा धितोपत्रमा गरेको लगानी तुरुन्तै बिक्री गर्न नसकिएको वा बिक्री गर्न उपयुक्त समय नभएमा तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सतर्कता अपनाइनेछ ।

(५) लगानीमा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र लगानीमा समयोचित प्रतिफल प्राप्त गर्न प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विश्लेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई दृष्टिगत गरी कम जोखिम तर राम्रो प्रतिफल हुन सक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र नियमावली तथा निर्देशिका तथा बोर्डबाट स्विकृत विवरण पुस्तिकाको अधिनमा रही सम्भव भएसम्म बढी भन्दा बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधीकरणको प्रकृया अवलम्बन गरिने छ ।

(६) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि कोष व्यवस्थापक सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी जोखिम व्यवस्थापन गरिनेछ । साथै उच्च व्यवस्थापन सहितको सञ्चालकहरुको लगानी तथा जोखिम

व्यवस्थापन समितिको व्यवस्था गरीएको र सो समितिको नियमित बैठकबाट लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि सल्लाह र निर्देशन दिने व्यवस्थाको अवलम्बन गरिएको छ ।

(७) हाल बजारमा संचालनमा रहेका सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत सञ्चालनमा रहेका खुलामुखी योजनाहरुले प्रारम्भिक निष्काशनका साथै सो पश्चात शुरु गरिने नियमित निष्काशनमा सफलता हासिल 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 ।

जोखिमहरुलाई न्यून वा व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धमा व्यवस्थापनको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली

नियमनकारी निकायको अधिनमा रहि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई मजबुत बनाई विभिन्न जोखिमहरु व्यवस्थापन गरि योजनालाई उत्कृष्ट एवं सवल रुपमा संचालन गर्न अवलम्बन गरेका सिद्धान्त तथा अभ्यासहरु निम्नानुसार छन :

- जोखिम र प्रतिफल बीच सन्तुलन ।
- अनुशासित र संयमित जोखिम वहन ।
- अख्तियारप्राप्त समिति तथा व्यक्तिहरुको स्विकृती पश्चात्‌मात्र जोखिम ग्रहण तथा सो को व्यवस्थापनका लागि उचित संरचना तथा साधनहरुको उपलब्धता ।
- संस्थाको अनुसन्धान विभागको निरन्तर बजार तथा सूचिकृत कम्पनीहरुको व्यापारिक विश्लेषण, समग्र देशको अर्थतन्त्रको विश्लेषणका आधारमा अवलम्बन गरिने लगानी नीति तथा कार्यक्रमहरु ।
- भावी जोखिमहरुको पूर्वानुमान तथा जोखिमहरुको उपयुक्त जानकारी ।
- प्रतिष्पर्धात्मक क्षमता अभिवृद्धिका लागि जोखिमहरुको कुशल तथा प्रभावकारी व्यवस्थापन एवं नियन्त्रण ।
- संस्थाले निरन्तर रुपमा प्रविधि परिवर्तनबाट सिर्जित हुन सक्ने जोखिमहरुलाई मध्यनजर गरि आवश्यक तालिम तथा विज्ञहरुको सुझावहरु समय समयमा लिईरहेको ।

(घ) योजना सम्बन्धी विवरण प्रकाशन :

थप जानकारी पत्र (Statement of additional Information) योजनाको खुद सम्पत्ती मुल्य, प्रक्षेपित प्रतिफल, योजनाको लगानी तथा तरलता, पहिलो चरणको निष्काशन (New Fund Offer) मार्फत इकाईहरु निष्काशन गर्दा तयार गरिएको विवरण पुस्तिका उल्लेख गरिएका विवरणहरुमा आधारभुत परिवर्तन भएमा बोर्डलाई पूर्व जानकारी गरि थप जानकारी पत्र प्रकाशन गरिनेछ र उक्त जानकारीपत्र इकाइधनीहरुलाई सहज पहुँच हुने गरि योजना व्यवस्थापकको वेब साइटमा राखिनेछ । यस्तो थप जानकारीपत्रलाई आवश्यकता अनुसार प्रत्येक बर्ष अद्यावधिक गरिनेछ ।

९ इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई 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 । यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाई बाँडफाँड भएको ३ महिना पश्चात् मात्र इकाईको पुनर्खरीद तथा बिक्री पुनः सुचारु गरिनेछ र यो प्रक्रिया निरन्तर चालु रहनेछ ।

९.२ आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

क) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरीद (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 । सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

ख) योजना व्यवस्थापक तथा वितरकबाट निरन्तर निष्काशन गरिएको धितोपत्र खरीद गर्दा Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), Lumpsum Plan तथा Dividend Re-Investment Plan (DRIP) को माध्यमबाट खरीद गर्न सकिनेछ ।

ग) SIP, SWP र DRIP मार्फत थप इकाई खरीद तथा बिक्री गर्न नसक्ने अवस्थाहरु :
बजारको अवस्था हेरी थप इकाई निष्काशन/बिक्री गर्न प्रतिकुल देखिएमा वा धितोपत्र बोर्डले थप इकाई बिक्री गर्न बन्देज लगाएमा।

९.३ आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

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

९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्याः

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० ले भाग जाने गरी अधिकतम २०,००,००० (बिस लाख) ईकाइसम्म खरीदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् । SIP मार्फत न्यूनतम रु १,००० लगानी गर्न सकिनेछ । साथै, DRIP मार्फत इकाईधनीहरुले प्राप्त गर्ने मुनाफा वापतको रकम लगानी गर्न सकिनेछ ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

१. यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री अवधिसम्म प्राप्त भएको आवेदन बराबरको इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।

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

३. इकाईहरुको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार हुने छैन । सार्वजनिक निष्काशन पश्चात् योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रवर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरीद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ ।

४.(क) योजनाका इकाईहरुको पुनर्खरीद तथा बिक्री बाँडफाँड भएको ३ (तीन) महिना पश्चात कोष प्रवर्द्धक माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेडको तोकिएको शाखा कार्यालयहरु, योजना व्यबस्थापक माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड तथा योजना व्यबस्थापकले तोकेका अन्य वितरक (Distributors) को कार्यलयबाट गर्ने व्यबस्था मिलाइने छ ।

(ख) नियमित निष्काशन मार्फत हुने इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी योजना व्यवस्थापकले तोके बमोजिमको व्यवस्था अनुसार हुनेछ ।

५. यस योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकरण हुने छैनन् ।

९.६ आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरण पुस्तिका मार्फत जारी गरिने इकाई खरीद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।

२. आवेदकले सि-आस्वा प्रणालीबाट आफ्नो खाता रहेको बैंक तथा वित्तीय संस्था मार्फत मात्र आवेदन दिन सक्नेछन् ।

३. आवेदकले आवेदन दिनुपूर्व आफ्नो खाता रहेको सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गई धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशनको केन्द्रिकृत विद्युतिय सेवा कार्य संचालन निर्देशिका, २०७४ को अनुसूचि ४ वमोजिमको सि-आस्बा रजिष्ट्रेशन फारम भरी CRN नम्बर लिनुपर्नेछ ।

४. आवेदकको बैंक खातामा भएको विवरण र केन्द्रिकृत विद्युतिय सेवा कार्य संचालन निर्देशिका, २०७४ को अनुसूचि ४ मा उल्लेख गरेको विवरण मिल्नुपर्नेछ ।

५. आवेदकले CRN नम्बर प्राप्त गरे पश्चात् इकाई खरीदका लागि तोकिएको ढाँचामा सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितोपत्र खरीदका लागि आवेदन दिनुपर्नेछ ।

६. आवेदकले आवेदन फारममा उल्लेख गरेको हितग्राही परिचय नम्बर र अन्य विवरण सि-आस्बा सफ्टवेयरमा रहेको आवेदकको हितग्राही खाता र अन्य विवरण संग रुजु हुनुपर्नेछ ।

७. आवेदकले आवेदन फाराम बुझाउँदा देहायका कुराहरुमा विशेष ध्यान दिई स्पष्टसंग आवेदन फारम भरी बुझाउनु पर्नेछ :

क. धितोपत्र निष्काशनकर्ता कम्पनीको नाम ।

ख. आवेदकको नाम, थर, ठेगाना, नागरिकता नं., दस्तखत, सम्पर्क फोन नं., इमेल ठेगाना ।

ग. नाबालक र विक्षिप्त व्यक्तिको हकमा संरक्षकको नाम, थर र नाता ।

घ. खरीद गर्न चाहेको धितोपत्रको संख्या (अंक र अक्षरमा) ।

ङ. खरीद गर्न चाहेको धितोपत्र वापतको रकम (अंक र अक्षरमा) ।

च. आवेदकको खाता रहेको बैंकको नाम, ठेगाना, खाता नं. र खाताको किसिम ।

छ. आवेदकको हितग्राही (डिम्याट) खाता नम्बर ।

८. आवेदकहरुले आवेदन दिंदा सि-आस्वा सदस्य बैंकहरुमा रहेको आवेदन वापतको रकम रोक्का राखिने खाता अन्य कुनै प्रकारले रोक्का रहेको वा निष्क्रिय (Dormant) रहेको हुनु हुँदैन ।

९. आवेदन दिएको रकम बराबरको रकम खातामा हुनु पर्नेछ ।

१०. एक व्यक्तिले आफूले खरीद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिन पाइने छैन । यदि एक व्यक्तिको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ ।

११. धितोपत्र खरीदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिईसकेपछि खरीद गरेको धितोपत्र वापतको रकम भुक्तानी नहुँदै प्रचलित कानुन वमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई आदेश वमोजिम गर्नेछ ।

१२. धितोपत्र बाँडफाँड गर्नुपूर्व अख्तियार प्राप्त निकायबाट कुनै लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्न आदेश वा निर्देशन प्राप्त भएमा सम्बन्धित बैंक वा वित्तीय संस्थाले त्यस्तो आदेश वा निर्देशन अनुसार सम्बन्धित लगानीकर्ताको खाता रोक्का गरी त्यसको जानकारी तुरुन्त निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकलाई दिनुपर्नेछ ।

१३. सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट उपलब्ध गराईएको "मेरो शेयर" सफ्टवेयरबाट पनि आवेदकले आवेदन गर्न सक्नेछन् । त्यसका लागि आवेदकले आफ्नो हितग्राही खातामा बैंक खाताको विवरण उल्लेख गरिसकेको हुनुपर्नेछ र सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट CRN नम्बर लिईसकेको हुनुपर्नेछ ।

१४. इकाईको बाँडफाँड गरी बाँडफाँड भए पश्चात् बाँडफाँडमा परेका आवेदकहरुलाई बाँडफाँडमा परेको इकाई निजहरुको हितग्राही खातामा जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिने छ ।

१५. यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाईको लागि न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा बढीका लागि १० अंकले भाग जाने संख्यामा अधिकतम २०,००,००० इकाई सम्मका लागि आवेदन दिन सक्नेछ । रु.५,००,०००/- सम्म रकम बराबरको

आवेदन गर्ने दरखास्तवालाले स्वेच्छिक रुपमा र रु.५,००,०००/- भन्दा बढी रकम बराबरको आवेदन गर्ने दरखास्तवालाले अनिवार्य रुपमा प्यान (PAN) नम्बर दरखास्त फारममा खुलाउनु पर्नेछ। यस अतिरिक्त रु.५,००,०००/- वा सोभन्दा बढी रकम आवेदन दिने आवेदकहरुले आफूले आवेदन दिँदा जम्मा गरेको रकम सम्पत्ती शुद्धीकरण ऐनको बर्खिलाप हुने गरी आर्जन नगरेको भनी उद्घोषण गर्नुपर्नेछ।

नियमित पुनर्खरीद विक्री सम्बन्धमा

यो योजना खुलामुखि योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ। पहिलो चरणको इकाईको निष्काशन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भएको मितिले तीन महिना पश्चात् यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्काशन तथा बिक्रीको लागि खुल्ला हुनेछ। सोको लागि वितरकको रुपमा पहिलो चरणमा कोष प्रबर्द्धक माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेडको तोकिएको कार्यालयहरु तथा योजना ब्यबस्थापक माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेडको कार्यालयबाट वा अनलाइन माध्यमबाट कार्य प्रारम्भ गरिनेछ। नियमित पुनर्खरीद बिक्री सम्बन्धमा अन्य व्यवस्थाहरु योजना व्यवस्थापकले तोके बमोजिम हुनेछ।

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 सम्पत्ती सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्ने तथा दोस्रो बजारमा खरीद 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 सम्पत्ती मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम प्राप्त गर्ने।
(छ) आफूले खरीद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रुपमा प्राप्त हुनेछ।
(ज) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले व्यवस्था गरे बमोजिमका अधिकारहरु योजनाका सहभागीहरुलाई प्राप्त हुनेछ।
(झ) योजनाको समाप्तिमा कायम भएको खुद सम्पत्ती मुल्य अनुरुपको रकम फिर्ता प्राप्त गर्ने अधिकार रहनेछ।

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवा

(क) खरीद गरेको योजनाको इकाईलाई इकाईधनीले उपलब्ध गराएको हितग्राही खातामा (Demat) जम्मा गरिने व्यबस्था मिलाइनेछ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासोहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकको तर्फबाट गुनासो समाधान इकाई खडा गरिइको छ। उक्त इकाईले प्राप्त भएको गुनासो सुन्ने, सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ। समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासो प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक तथा नियमन निकाय नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष राखी गुनासो समाधान गर्ने प्रकृया अगाडि बढाईनेछ। लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् : फोन नं.: ०१-५३६६३२५, ०१-५३४९४५३, ईमेलः mcl@mcl.com.np

निष्काशन बैंकहरु :

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

१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) :

Machhapuchchhre Capital Limited
माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड
(Subsidiary of Machhapuchchhre Bank Limited)

8534

Ref: 2081/082/MCL/

अनुसूची–२
(निर्देशिका दफा ६ को उपदफा (३) संग सम्वन्धित)
सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत दर्ता भएको योजनाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट)

मिति : २०८२/०३/३०

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महोदय,

यस माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेडले माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रहने गरि एमबीएल सामूहिक लगानी कोष (MBL Mutual Fund) अन्तर्गत संचालन हुने माछापुच्छ्रे एसआइपी योजना (Machhapuchchhre SIP Yojana) को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ वमोजिम अगाडि बढाइएका हुन् ।

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

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

भवदीय,

....
उपेन्द्र मालाकार
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

Machhapuchchhre Capital Limited
माछापुच्छ्रे क्यापिटल लिमिटेड

(नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मर्चेन्ट बैंकरको रूपमा धितोपत्र प्रत्याभूति, लगानी व्यवस्थापन तथा संस्थागत परामर्श सेवाको अनुमति प्राप्त)
बाग दरबार, काठमाडौं, फोन : ०१-५३६६३२५, ५३४९४५३, ५३१६३४३
Email: mcl@mcl.com.np, Web: mcl.com.np

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

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१.	श्री विश्वम्भर न्यौपाने	अध्यक्ष	
२.	श्री प्रसिद्ध राज अर्याल	सञ्चालक	
३.	श्री दिप प्रकाश पाण्डे	सञ्चालक	
४.	श्री सुदिप खनाल	स्वतन्त्र सञ्चालक	
५.	श्रीमती सबिता शाह ठकुरी	स्वतन्त्र सञ्चालक	

१४. लेखापरिक्षकद्वारा प्रक्षेपित वित्तीय विवरणको प्रमाणिकरण :

Pratik Shrestha & Associates

Chartered Accountants

REPORT ON EXAMINATION OF PROJECTED FINANCIAL INFORMATION

To whom it may concern

We have examined the forecast of Machhapuchchhre SIP Yojana, to be managed by Machhapuchchhre Capital Ltd. which includes Projected Financial Statement, Projected Income Statement, Projected Cash Flow statements, Underlying Annexures, Projected NAV computations schedules and Major Assumptions for the period from Year 1 to Year 10 as given in Schedules of the projected financial information in accordance with Nepal Standard on Assurance Engagements (NSAE) 3400, The Examination of Prospective Financial Information, issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal. The preparation and presentation of the forecast including the underlying assumptions set out in Projected Financial Information, is the responsibility of the management. Our responsibility is to examine the evidence supporting the forecast. Our responsibility does not include verification of the forecasts. Therefore, we do not vouch for the accuracy of the same.

This forecast has been prepared for assessing feasibility of investment. The forecast has been prepared using a set of assumptions as set out in Assumptions and Key Information of the projected financial information.

Based on our examination of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention, which causes us to believe that assumptions do not provide a reasonable basis for the forecast. Further, in our opinion the forecast, read with the notes thereon, is properly prepared on the basis of the assumptions as set out and on a consistent basis with the historical financial statements, using appropriate accounting principles.

Actual results are likely to be different from the forecast since anticipated events might not occur as expected and the variation might be material.

For Pratik Shrestha & Associates, Chartered Accountants.

Pratik Shrestha & Associates * Dhumbharahi, Kathmandu * Chartered Accountants *

Signature

FCA. Pratik Shrestha

Principal

UDIN : 250618CA00713733vEh

Date: 2082.03.04

Dhumbarahi-4, Kathmandu, Nepal +977-9851147550 pratikshrestha713@gmail.com