

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

सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने



सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड -१

को

विवरण पुस्तिका

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

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

योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ गर्ने कम्पनी : श्री ईका नेपाल लिमिटेड।

कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ : "[ICRANP-IR] BBB+1" (Moderate-credit-quality Rating)

योजन व्यवस्थापकको रेटिङ : "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)" Adequate Assurance On Manangement Quality

योजनाको किसिम : बन्दमुखी।

योजनाको अवधि : ७ वर्ष।

योजना परिपक्व हुने : इकाई बाँडफाँट भएको मितिले ७ वर्ष।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७४/०९/१७।

बोर्डमा योजना दर्ता मिति : २०७४/०३/२०।

इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : २०७४/१०/०२।

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिट्टोमा) : २०७४/१०/०७। (बैंकिंग समय पश्चात्)।

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (दिलोमा) : २०७४/१०/१७। (बैंकिंग समय पश्चात्)।

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

आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या : २०,००,००० (बीस लाख)।

आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : शतप्रतिशत।

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

कोष प्रबर्द्धक :



सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड

नारायणहिटीपथ, दरवार मार्ग, काठमाडौं।

फोन नं. ९७७-१-४४२७८४२ फ्याक्स नं. ९७७-१-४४२७०४४

Email: info@ctznbank.com

URL: www.ctznbank.com

कोष सुपरिवेक्षक :

१. विमल प्रसाद ढकाल- सरकारी उच्च तहहरूमा ३० वर्षभन्दा बढीको कार्यनुभव।

ठेगाना: शान्तिनगर, काठमाडौं।

२. शिव प्रसाद मुनाकर्मी - नेपाल कमर्श क्वाय्मसमा प्रध्यापक, सहायक प्रध्यापक, उप प्रध्यापक क्वाय्मस प्रमुख पदहरूमा रही ३५ वर्षभन्दा बढीको कार्यनुभव।

ठेगाना: बानेश्वर, काठमाडौं।

३. शंकर भट्टराई - २२ वर्षभन्दा बढी बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव।

ठेगाना: डिल्लीबजार, काठमाडौं।

४. प्रकाश लम्साल - विगत पन्ध्र वर्ष देखि चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट सम्बन्धी व्यवसायिक अनुभव प्राप्त।

ठेगाना: नार्गजुन, काठमाडौं।

५. दिग्विजय विष्ट - वित्तीय क्षेत्र तथा व्यापार व्यवसायमा १२ वर्षभन्दा बढीको कार्यनुभव।

ठेगाना: कालिमाटी १३, काठमाडौं।

योजना व्यवस्थापक :

(निष्कासन तथा बिक्री प्रबर्द्धकको कार्य समेत गर्ने)



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

सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय: बाटुलेघर/डिल्लीबजार, काठमाडौं, नेपाल

फोन नं.- ४४१७७२३, ४४१८६६७

फ्याक्स नं.- ४२३९३०६

Email: info@cbilcapital.com

URL: www.cbilcapital.com

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

२१. विषय सूची :

५.४	कोष प्रबद्धकको संक्षिप्त इतिहास
५.५	कोष प्रबद्धकको प्रमुख उद्देश्यहरु
५.६	कोष प्रबद्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समीकृत रुपमा) तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण
६	योजना व्यवस्थापकसम्बन्धी विवरण
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय
६.२	योजना व्यवस्थापकको भागी योजना तथा रफनीति
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी
६.७	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतित भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाहको विवरण
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षणको नाम तथा ठेगाना
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कोशवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सोको विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण
६.११	यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्यालु) सम्बन्धी विवरण
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ गरेको भए रेटिङ गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ सङ्केत
७	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्बन्धितासम्बन्धी विवरण
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कयम रहेको जिम्मेवारी
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका
७.४	कोष प्रबद्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्बन्धिताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु
८	योजनासम्बन्धी जानकारी
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण
८.२	योजनाको उद्देश्य
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य
८.७	लगानी तथा लाभोशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था
८.८	योजनाका इकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था
८.१०	योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा
९	इकाई निष्कासन सम्बन्धी विवरण
९.१	इकाई विक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि
९.२	अविदन सञ्चालन केन्द्र (विक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी
९.३	अविदन दिनसमेत व्यक्ति तथा संस्थाहरु
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भूतानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था
९.६	अविदन दिव्य ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु
१०	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा
११	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया
१२	योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (इयु डेलिजेन्स्यु सर्टिफिकेट)
१३	यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत

२२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएक प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

- (क) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ (संशोधनसहित) सम्झनुपर्दछ।
 (ख) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६५संशोधन सहित) सम्झनुपर्दछ।
 (ग) "निर्देशिका" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९, सम्झनुपर्दछ।
 (घ) "बोर्ड" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनुपर्दछ।
 (ङ) "विवरण पुस्तिक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्कासन आकांक्षित गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित लगानीकर्तालाई जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि निर्देशिका बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनुपर्दछ।
 (च) "संक्लन केन्द्र" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रूपमा निष्कासन तथा विक्रीका लागि आवेदन फाराम बुझ्ने तथा इकाई बाँडफाँट पुर्जा र इकाईधनी प्रमाणपत्र वितरणका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीले तोकेको संस्था सम्झनु पर्दछ।
 (छ) "निष्कासन बैक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्कासन तथा विक्रीबाट संक्लन हुन आएको रकमलाई जम्मा गर्नको लागि तोकिएको "क" बर्गको बैकहरूलाई सम्झनुपर्दछ।
 (ज) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले सिटिजन्स बैक इन्टरनेसनल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ।
 (झ) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले सि.वि.आई.एल.क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ।
 (ञ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम सिटिजन्स म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी कोष प्रवर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरूको समूहलाई सम्झनुपर्दछ।
 (ट) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अन्तर्गतका इकाईधनीहरूको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरूलाई लाभांश वितरण गर्नेजस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त सि.वि.आई.एल.क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ।
 (ठ) "नियमन निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैकलाई सम्झनुपर्दछ।

२३ (क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थान :

क्र. सं	कम्पनीको नाम र ठेगाना
१.	सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड, बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौं ।
२.	सिटिजन्स बैक इन्टरनेसनल लि. नारायणहिटिपथ, दरवारमार्ग, काठमाडौं ।

साथै योजना व्यवस्थापकको वेबसाइट : www.cbilcapital.com, र कोष प्रवर्द्धकको वेबसाइट www.ctznbank.com, वा नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेबसाइट : www.sebong.gov.np बाट समेत यस निष्कासनको लागि स्वीकृत विवरण पुस्तिका हेर्न सक्नु हुनेछ

(ख) दरखास्त बुझाउने स्थानहरु :

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

२४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरूको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्वसम्बन्धमा :

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

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निष्कायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

प्रचलित कानून बमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ। कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालकमार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियमसंगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ। विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन्।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा कोष प्रवर्द्धक, कोष सुपरिवेक्षक, योजना व्यवस्थापक तथा प्रस्ताविक योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ र लगानीकर्ताहरूलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाइएको छैन। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कगजातहरूको सत्यता तथा शुद्धता प्रति उक्त विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरूको व्यक्तिगत वा सामुहिक रूपमा जवाफदेहिता वहन गर्दछौं।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

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

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

४.१	क	योजनाको नाम	सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १
	ख	योजनाको आकार	रु. १,००,००,००,०००/- (एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-Ended)
४.२	क	निष्कासन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षरेषी दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड)
	घ	अधिकतम सर्कारिने इकाई सङ्ख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख)
	ङ	योजनाको अवधि	७ वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँट भएको मितिले ७ वर्ष (उक्त अवधिपश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिपत गरी इकाईधनीहरूलाई समानुपातिक हिस्साको प्रचलित कानूनबमोजिम वितरण गरिने)।
	छ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु।
	ज	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	१०० (एक सय)
	झ	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	२०,००,००० (बीस लाख)।
	ञ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र निष्कासन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने।
	ट	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने।
४.३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अर्द्धिकत मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने। सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ।
४.४		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवश्यक नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै : संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अश्रयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्।
४.५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना:	श्री सि. वि. आई. एल क्यापिटल लिमिटेड, बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौं।
		स्थापित ऐन:	कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३।
		दर्ता मिति:	कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति: २०६२/१०/१७ (दर्ता नं. १४५/०६२/०६३।
		बाँडफाँट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति:	२०७४/०३/२०।
४.६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	सि.ए. सुजन कुमार काफ्ले सुजन काफ्ले एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, पुतलीसडक, न्युलजा, काठमाडौं।
४.७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एफ. सि. ए. महेश कुमार गुरागाँई (पार्टनर) एम. जि. एस. एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, काठमाडौं।
४.८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. विमल प्रसाद ढकाल - ठेगाना: शान्तिनगर, काठमाडौं। २. शिव प्रसाद मुनाकमी - ठेगाना: बानेश्वर, काठमाडौं। ३. शंकर भट्टराई - ठेगाना: डिल्लीबजार, काठमाडौं।

		४. प्रकाश लम्साल - ठेगाना: नार्गजुन, काठमाडौं । ५. दिग्विजय विष्ट - ठेगाना: कल्लिमाटी १३, काठमाण्डौ ।
४.९	रेटिङ कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ संकेत	रेटिङ कम्पनी : श्री ईका नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ । योजना व्यवस्थापकको रेटिङ : "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC 3) " कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ : "[ICRANP - IR] BBB+1 " (Moderate-credit-quality Rating)
४.१०	लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछः १. बोडमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्कासन भएको धितोपत्र । ३. नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा 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 क्षेत्रहरु ।
४.११	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सि.वि.आई.एल. ब्यापिटेल् लिमिटेड, बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाण्डौले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।
४.१२	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने छ जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिने छ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रवर्द्धक श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडको चुक्ता पूँजीको ६७ प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरण :

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

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

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

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

बैंकको प्रवन्धपत्र अनुसार बैंकको मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

- (क) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हक्कहितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो वित्तीय सेवा उपलब्ध गराउने,
- (ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य ब्यावसायिक रूपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशीलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने,
- (ग) उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवं रोजगारीमूलक व्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवं प्रवर्द्धन गर्ने र सो कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिवी निवारणका लागि सक्रिय रूपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने, र

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

५.६ कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नोफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह वित्तीय विवरण, (सहायक कम्पनी भाए समष्टिकृत रूपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण : श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको समष्टिकृत वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क. समष्टिकृत वासलात

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक		
	आ. व. ०७१/७२	आ. व. ०७२/७३	आ. व. ०७३/७४
पूँजी तथा दायित्व			
शेयर पूँजी	३,०६५,२३४	४,४०१,३१५	८,०२९,१६०
जगेडा कोषहरु	६३२,०५२	९११,८२०	१,३६३,३३२
नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	-	३६,८६१	३४,८७४
ऋणपत्र तथा बण्ड	५००,०००	५००,०००	५००,०००
तिर्न बाँकी कर्जा सापट	९०२,०००	१,११९,०४६	१,५३८,५७८
निक्षेप हिसाब	३५,७८२,१४९	४७,३९२,९४५	५२,७०२,८५६
भुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरु	१५,५२६	९३,२८२	६७,०४६
प्रस्तावित तथा भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश	२६,८८८	३९,५०९	६९,२१७
आयकर दायित्व	-	-	-
अन्य दायित्व	५२६,६७१	६२३,५६६	१,८०९,७५७
जम्मा	४१,४५०,५२०	५५,११८,३४५	६६,११४,८३९
सम्पत्ति			
नगद मौज्जात	१,४६२,४९०	१,८८४,३७१	२,०३३,१११
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	२८५,०४४	३,१४९,५१५	२,८४२,४७८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	१,३७२,९९५	८५९,९९५	१,७५५,७५६
माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	९५,४२४	२४७,४४९	१५२,०५५
लगानी	५,५७७,३६६	७,५२९,४२४	८,४८०,२७८
कर्जा, सापट तथा बिल खरिद	२८,४८०,५३५	३९,६३५,४६५	४७,०७९,२१४
स्थिर सम्पत्ती	९०७,०१३	१,१०९,६४८	१,७७३,०५८
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ती	-	-	-
अन्य सम्पत्ती	६५६,३६५	७०२,४७८	२,०३८,८६९
जम्मा	४१,४५०,५२०	५५,११८,३४५	६६,११४,८३९

समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाब विवरण

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक		
	आ. व. ०७१/७२	आ. व. ०७२/७३	आ. व. ०७३/७४
ब्याज आम्दानी	२,७६६,९२०	३,४४५,२२९	४,९२४,३१२
ब्याज खर्च	१,४९८,५१७	१,८२३,६८३	३,१६६,२७६
खुद ब्याज आम्दानी	१,२६८,४०३	१,६२१,५४६	१,७५८,०३६
कर्मिशन तथा डिस्क्रउप्ट	६२,४५७	९७,६७०	१६१,४२३
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१८१,२१२	२९२,०८७	३३६,९२०
सटली घटवढ आम्दानी	९८,६६८	१४३,२९४	१८२,४९३
कुल सञ्चालन आम्दानी	१,६१०,७४०	२,१५४,५९८	२,४३८,८७२
कर्मचारी खर्च	२४७,८८०	२९६,६९६	४४५,३६१

अन्य सञ्चालन खर्च	३३४,४६८	३५,६८५	५४७,५३२
सटही घटवढ नोक्सान	-	-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा/नोक्सान	१,०२८,३९२	१,४७९,९८७	१,४४५,९७९
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	२३५,८८३	३५५,१२०	४०३,९४२
सञ्चालन मुनाफा	७९२,५०९	१,१२४,८६७	१,०४२,०३७
गैर सञ्चालन आमदानी/(नोक्सान)	४५,९२९	१४३,४९०	५७,५६८
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	२३७,३९९	४३१,७३९	७६,०३७
नियमित करोबारबाट भएको मुनाफा	१,०७५,८३६	१,७०१,३२७	१,८१५,६४१
असामान्य करोबार हरुबाट भएको मुनाफा/(नोक्सान)	४७,६०८	६,७१२	(८०,३५५)
सम्पूर्ण करोबार समावेश पछि खुद मुनाफा	१,१२३,४४५	१,७०८,०३९	१,७३५,२८७
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१०२,१३१	१५३,८८६	१५८,३३२
आयकर व्यवस्था	३०१,००५	४६२,३८६	४९७,६७९
यस वर्षको आयकर व्यवस्था	१४६,४४७	४६८,६७४	२६६,२८५
विगत वर्षसम्मको आयकर व्यवस्था	१,२०४	-	-
यस वर्षको स्थगन कर आमदानी/खर्च	१५३,३५३	(६,२८८)	२३१,३९४
खुद नाफा/(नोक्सान)	७२०,३०९	१,०९१,७६६	१,०७९,२६६
सहायक कम्पनीको मुनाफामा नियन्त्रण नहुने स्वार्थको हिस्सा	-	३,७५८	१,३१३
खुद नाफा (नोक्सान) सहायक कम्पनीको मुनाफामा नियन्त्रण नहुने स्वार्थको हिस्सापछि	-	१,०८८,००८	१,०७७,९६३

समष्टिकृत नाफा-नोक्सान बाडफाँड हिसाव विवरण

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक		
	आ. व. ०७१/७२	आ. व. ०७२/७३	आ. व. ०७३/७४
आमदानी			
गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा	(३४,४५०)	८२,८१५	४२,०४१
यस वर्षको मुनाफा	७२०,३०९	१,०८८,००८	१,०८१,६६२
सटही घटवढ कोष	-	-	-
पूँजी समायोजन कोष	-	-	२७,३६८
शेयर प्रिमियम	-	-	२८,२६७
स्थगन कर जगेडा कोष	-	-	५३२,३६१
लगानी समायोजन कोष	-	१३,५२४	(६७,६६०)
पूँजिगत जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण	११३,२५८	-	-
कूल	७९९,०६७	१,१८४,३४८	१,६४४,०३९
खर्च			
गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान	-	-	-
यस वर्षको नोक्सान	-	-	-
साधारण जगेडा कोष	१४४,०६२	२९६,०७६	२९६,३३२
भैपरी आउने जगेडा कोष	-	-	-
संस्था विकास कोष	-	-	-
लाभांश समीकरण कोष	-	-	-
कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु	-	-	-
प्रस्तावित लाभांश	२६,८८८	३९,५०९	६९,२१७
प्रस्तावित बोनस शेयर जारी	५१०,८७२	७५,६७६	१,१०७,४७०
विशेष जगेडा कोष	-	-	-
सटही घटवढ कोष	५,३६४	९,६२३	१४,९४८
ऋणपत्र फिर्ता जगेडा कोष	-	१००,०००	१००,०००

पूँजी समायोजन कोष	-	-	-
गत वर्षको समायोजन	-	-	-
स्थगन कर जगेडा कोष	-	-	-
लगानी समायोजन कोष	२९,२७३	३२०,८८६	-
संथागत सामाजिक दायित्व	-	-	-
गत वर्षहरूको खर्च	-	१८,२६३	७०८६
कूल	७६,४५९	१,१३४,४६७	१,५२५,८७०
सञ्चित मुनाफा/नोक्सान	८२,६०७	४२,०४१	११८,१६९

समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक			
	आ. व. ०७/७७	आ. व. ०७/७८	आ. व. ०८/७८	
क	कारोबार संचालनबाट नगद प्राप्त	२,०४९,१६५	१,१०१,८४१	(१,६९०,८२२)
१	नगद प्राप्ति	३,०४७,९३९	४,१८६,१०७	६,३२२,१०९
	ब्याज आमदानी	२,६६४,६६८	३,३६४,०५७	५,२४७,३३१
	कर्मिशन तथा डिस्काउण्ट आमदानी	६६,४४१	९२,२१०	११९,९४६
	विदेशी विनियम कारोबारबाट आमदानी	७७,२१२	१०४,८०३	१२२,७०१
	अपलेखित कर्जाको असूली	४७,६०८	६,७१२	२५,५८२
	अन्य आमदानी	१९२,०१०	६१८,३२५	८०६,५४८
२	नगद भुक्तानी	२,०७९,४२५	२,९०१,७००	(४,६१२,८८१)
	ब्याज खर्च	१,४८०,०५६	१,७८०,६१०	(३,०६०,६२६)
	कर्मचारी खर्च	१८२,७१४	३७९,६११	(६४७,६६८)
	कार्यालय संचालन खर्च	२५५,१६९	३०३,७६६	(३३६,३७२)
	आयकर भुक्तानी	१५४,४८५	४३७,७०३	(५६६,१२९)
	अन्य खर्च	-	-	(७,०८६)
	कार्यगत पूँजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	९७५,५१५	१,२८४,४०६	१,७०९,२२८
	संचालन सम्बन्धी चालू सम्पत्ती मा कमी /वृद्धि	(७,३५१,२४४)	(१२,४१६,३७३)	(८,३१३,७६६)
	माग तथा अल्पसुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी /वृद्धि	२५,८२७	(१५२,०२५)	९५,३९४
	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/वृद्धि	(७२४,२३५)	(५२६,५२२)	४५३,४६१
	कर्जा तथा बिल खरीदमा कमी/वृद्धि	(६,०२६,२५१)	(११,३९३,२९०)	(७,४४२,७९९)
	अन्य सम्पत्तीमा कमी/वृद्धि	(६२६,५८५)	(३४४,५३६)	(१,४१९,८६१)
	संचालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/ वृद्धि	८२४,८९५	१२,२३३,८०८	४,९१३,७१६
	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/ वृद्धि	७,८१८,६९४	११,६१०,७९७	४,६३८,८०८
	सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)/ वृद्धि	-	-	-
	अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/ वृद्धि	५९५,८८१	५१६,२९६	३८३,७०४
	अन्य दायित्वमा (कमी)/ वृद्धि	१०,३१९	१०,७१६	(१०८,७६६)
ख	लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(१,९३५,१६७)	१,१३८,३३१	(१,३४३,६५१)
	दीर्घकालीन लगानीमा कमी/वृद्धि	(२,१७०,९४१)	(१,३८४,७७४)	(१,४०१,५३७)
	स्थीर सम्पत्तीमा कमी/वृद्धि	(६०,७८,०५५)	(२७८,०९९)	(३६५,३९९)
	दीर्घकालीन लगानीमा ब्याज आमदानी	७८,३६,७१०	१२३,१८३	१२२,४५३
	लाभांश आमदानी	७४३,५२२	६७२	८,७३२
	अन्य (गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको विक्रीबाट)	७५,१०७	४००,६८६	२९२,०९९
	अन्य (अन्य वित्तीय संस्था प्राप्तिपछि, नगद	१४२,२७३	-	-

	तथा बैक मौज्जातको वृद्धि)			
ग	वित्तीय करोबारबाट नगद प्रवाह	(३२२,९९९,)	२०५,२८९	२,९८५,४९०
	दीर्घकालीन ऋण (बण्ड, डिबेन्चर आदि) मा (कमी)/वृद्धि	-	-	-
	शेयर पूँजीमा (कमी)/वृद्धि	४,४६९	५,८५,४०६	२,४८४,८९९
	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	-	-	५२९,३९०
	नेपाल राष्ट्र बैकबाट प्राप्त सहूलियत /पुनरकर्जामा वृद्धि /कमी)	(९५९,९२६)	(२९९,२५०)	३०,८२८
	ऋणपत्रमा भएको ब्याज खर्च	(४८,५६०)	(४५,३०४)	(४२,५००)
	लाभांश भुक्तानी	(९२७,५६६)	(३५,५७०)	(९७०,३८८)
घ	नगद तथा बैक मौज्जातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	२९,६२९	३८,४९२	५९,७९९
ङ	यस बर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(९८७,३७२)	२०७,२८४	९०,८०९
च	नगद तथा बैकमा रहेको सुरु मौज्जात	५,६७३,२९९	५,६८६,५९८	५,९९५,५०२
छ	नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	५,६८५,९९९	५,८९३,८८९	५,९२६,३९९

ड. विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण

(रु हजारमा)

विवरण	वास्तविक		
	आ.व. २०७१/७२	आ.व. २०७२/७३	आ.व. २०७३/७४
चुक्ता पूँजी	३,०६५,२३४	४,४०९,३९५	८,०२९,९६०
जगेडा तथा कोष	६३२,०५२	९०३,९८२	९,३६३,३३२
जम्मा नेटवर्थ	३,६९७,२८६	५,३१३,२९७	९,३९३,४९२
शेयर सङ्ख्या (लाखमा)	२५,५४३.६२	३०,६५२.३४	८०,२९९.६०
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१४४.७४	१७३.०८	११६.९७
नेटवर्थमा प्रतिफल (%)	१९.४८%	२०.३६%	२३.७९%
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	२८.२०	३५.२५	२७.७६

६. योजना ब्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण

६.१ योजना ब्यवस्थापकको परिचय

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

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

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

(ग) योजना ब्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :

काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं. ३९, बाटुलेघर, डिल्लीबजार, काठमाडौं ।

(घ) योजना ब्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

श्री सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेड (साविकको नेशनल इन्भेष्टमेण्ट एण्ड क्यापिटल मार्केट) कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६३/११/१७ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । साविक नेशनल इन्भेष्टमेण्ट एण्ड क्यापिटल मार्केटमा सिटिजन्स बैक इन्टरनेसनल लि. को ६७ प्रतिशत हिस्सा थप भए पश्चात मिति २०७२/०६/२२ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा यस कम्पनी सि.वि.आई.एल. क्यापिटलको नाममा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र ब्यवसायी मर्चेन्ट बैकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७३/०५/१६ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैकिंग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । कम्पनीले धितोपत्र निष्कासन तथा विक्री प्रवन्धक, धितोपत्र प्रत्याभूती सेवा, शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी ब्यवस्थापन सेवा तथा वित्तीय परामर्श सेवा समेत प्रदान गर्दै आइरहेको छ । साथै यस कम्पनीले मिति २०७४/०३/२० मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना ब्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त गरी सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो योजना सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १ को योजना ब्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समेत कार्य गर्ने व्यहोरा अनुरोध छ ।

(ड) योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

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

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति

(क) व्यवसाय/ सेवा बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयबद्ध रणनीति :
कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यस योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउनेछ। बोर्डको अनुमति लिई धितोपत्र सम्बन्धी अन्य व्यवसायहरु गर्ने कम्पनीको योजना रहेकोछ। कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधि सुधार गरी नेपालभर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने तथा यस क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएकोछ।

(ख) प्रतिस्पर्धा, विद्यमान आर्थिक स्थिति र समान किसिमको उद्योगको स्थितिको आधारमा योजना व्यवस्थापकको व्यवसायको भविष्य :
नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको अवधारणा हालसालै विकास भएको हो। यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न स्थापित कम्पनीहरु सेवाको प्राथमिक चरणमै रहेका छन्। यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेकोछ। कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गरी भविष्यमा पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने विश्वास लिइएकोछ। बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्यून रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणको सहभागितामा अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुर्याउनेछ। साथै यस प्रकारको व्यवसायमा सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लि. एक व्यवसायीक तथा प्रतिस्पर्धी संस्थाको रूपले अगाडि बढ्नेछ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्वसम्बन्धी व्यवस्था

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेकोछ :

क्र.सं.	विवरण	सङ्ख्या
१	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडबाट प्रतिनिधिहरु	३ जना
२	स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालकहरु	२ जना
३	अन्य/महिला सञ्चालक	१ जना
जम्मा		६ जना

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

- (क) **अधिकृत पूँजी :** २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.२०,००,००,००० ङ (अक्षरेपी वीस करोड) रहेको छ।
- (ख) **जारी पूँजी :** २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु. २०,००,००,००० ङ (अक्षरेपी वीस करोड) रहेको छ।
- (ग) **चुक्ता पूँजी :** १६,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु. १६,००,००,०००- (अक्षरेपी सोह्र करोड) रहेको छ।

६.५ योजना ब्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी

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

सि. नं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व प्रतिशत
१.	श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड	नाराहिटीमार्ग, काठमाडौं	नेपाली	६७%
२.	श्री नागरिक लगानी कोष	न्यु बानेश्वर, काठमाडौं	नेपाली	४.६९%
३.	श्री ध्रुव कुमार श्रेष्ठ	सानेपा, ललितपुर	नेपाली	४.००%
४.	श्री प्रदीप जङ्ग पाण्डे	काठमाडौं-१६	नेपाली	४.००%
५.	श्री रवि भक्तश्रेष्ठ	सानेपा, ललितपुर	नेपाली	२.७५%
६.	श्री रविन्द्र भक्तश्रेष्ठ	सानेपा, ललितपुर	नेपाली	२.६७%
७.	श्रीमति सुभद्रा श्रेष्ठ	सानेपा, ललितपुर	नेपाली	२.३९%
८.	श्री अनिल दास श्रेष्ठ	सानेपा, ललितपुर	नेपाली	२.०४%
९.	श्री राम काजी कोन	काठमाडौं-४	नेपाली	१.७०%
१०.	श्री प्रसिद्ध बहादुर पाण्डे	लाजिम्पाट-२, काठमाडौं	नेपाली	१.५२%
११.	श्री आजाद श्रेष्ठ	नक्शाल, काठमाडौं	नेपाली	१.१०%
१२.	श्री नरेन्द्र बज्राचार्य	काठमाडौं-३	नेपाली	१.०८%
१३.	श्री उमेश श्रेष्ठ	ललितपुर-३	नेपाली	१.०२%
१४.	श्री किशोर भक्तश्रेष्ठ	ललितपुर-३	नेपाली	०.६३%
१५.	श्री सुनिल शाक्य	काठमाडौं	नेपाली	०.४८%
१६.	श्री नारायण दास मानन्धर	काठमाडौं-१६	नेपाली	०.०८%
१७.	श्री कर्मचारी सञ्चय कोष	त्रिदेवी मार्ग, ठमेल, काठमाडौं ।	नेपाली	२.८६%
				१००%

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

क्र. सं.	नाम	पद	उमेर	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री गणेश राज पोखरेल	अध्यक्ष	४८	सैंबु-४, काठमाडौं	नेपाली	ई.एम.बि.ए., एम.बि.ए., बि.एल	१० वर्षभन्दा बढी बैकिङ्ग क्षेत्रमा अनुभव साथै १४ वर्षको म्यानेजमेन्ट एसेसिएसन नेपालको उच्च तहमा आवद्ध ।
२	श्री बोधराज देवकोटा	सञ्चालक	४५	गंगबु-३, काठमाडौं	नेपाली	एम. बि. ए	२२ वर्षभन्दा बढी बैकिङ्ग क्षेत्रमा अनुभव ।
३	श्री रामधन श्रेष्ठ	सञ्चालक	६५	सिम्रिक-१०, काठमाडौं	नेपाली	डिप्लोमा इन विजनेस एडमिनिस्ट्रेशन एण्ड कर्मर्षा	२१ वर्षभन्दा बढी बैकिङ्ग क्षेत्रमा अनुभव ।

४	श्री विनय कुमार शर्मा	स्वतन्त्र सञ्चालक	५६	सैबु, भैसिपाटी, ललितपुर	नेपाली	एम.वि.ए.	-मञ्जुश्री फाइनेन्स लि. को संचालक पदमा रही १० वर्षको कार्यानुभव -एपेक्स कलेज, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौमा विगत ७ वर्षदेखि संचालकको रूपमा कार्यानुभव ।
५	श्री भोला प्रसाद पाण्डे	स्वतन्त्र सञ्चालक	४७	नुवाकोट, काठमाडौं	नेपाली	एम. वि.ए.	शिक्षण पेशामा ब्याम्पस प्रमुख तथा विभागीय प्रमुख गरी १४ वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।

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

सि. नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	व्यवसाय	सञ्चालकहरुको	
			नाम	पद
१.	श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, नारायणहिटीमार्ग, दरवार मार्ग, काठमाडौं	बैंकिंग	डा. श्री शंकर प्रसाद शर्मा	अध्यक्ष
			श्री बालकृष्ण प्रसाई	सञ्चालक
			श्री प्रकाशचन्द्र मैनाली	सञ्चालक
			श्री पवित्र कुमार कार्की	सञ्चालक
			श्री विजय ध्वज कार्की	सञ्चालक
			डा. चन्दा कार्की	सञ्चालक
			श्री अर्जुन कुमार श्रेष्ठ	व्यवसायिक सञ्चालक
२.	श्री सिटिजन्स इन्भेष्टमेन्ट ट्रस्ट नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं।	कोष परिचालन	श्री महाश्रम शर्मा	अध्यक्ष
			श्री मधु कुमार मरासिनी	सदस्य
			श्री चन्द्र सिंह साउद	सदस्य
			श्री मनीदेव भट्टराई	सदस्य
			श्री भरत बस्नेत	सदस्य
			श्री सुरेन्द्र थापा	सदस्य
			श्री गोविन्दमान सिंह कार्की	सदस्य
			श्री रामकृष्ण पोखरेल	सदस्य
३.	श्री कर्मचारी सञ्चय कोष त्रिदेवी मार्ग, ठमेल, काठमाण्डौं ।	कोष परिचालन	श्री शिशिर कुमार ढुंगाना	अध्यक्ष
			श्री डिल्ली राज शर्मा	सदस्य
			श्री माधव प्रसाद जोशी	सदस्य
			श्री गणेश प्रसाद पाण्डे	सदस्य
			श्री गंगा बहादुर गुरुङ्ग	सदस्य
			श्री किरण कुमार श्रेष्ठ	सदस्य
श्री दिपक रैनियार	सदस्य			

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	आवद्ध अन्य संस्थाको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री गणेश राज पोखरेल	श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, काठमाडौं ।	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव
२.	श्री बोधराज देवकोटा	श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, काठमाडौं ।	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३.	श्री रामधन श्रेष्ठ	श्री सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेड, काठमाडौं ।	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
४.	श्री विनय कुमार शर्मा	श्री मञ्जुश्री फाइनेन्स लि., काठमाडौं । श्री एपेक्स कलेज, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं ।	संचालक संचालक
५.	श्री भोला प्रसाद पाण्डे	नुवाकोट, आर्दश बहुमुखी क्याम्पस	विभागीय प्रमुख

(ङ) सञ्चालकहरूलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

- (१) सञ्चालक समिति वा अन्य उपसमितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत प्रति बैठक प्रत्येक सञ्चालक तथा आमन्त्रितलाई रु.५,०००/- भत्ता प्रदान गरिनेछ तर त्यस्ता आमन्त्रित व्यक्ति कम्पनीका कर्मचारी भएमा निजलाई सो भत्ता प्रदान गरिने छैन ।
- (२) कम्पनीको कामको सिलसिलामा देशभित्र वा विदेश भ्रमणमा जाँदा देहाय बमोजिमको दैनिक तथा भ्रमण भत्ता भुक्तानी दिइनेछ :

(क) प्रथम श्रेणीको यातायात, सुविधा विल बमोजिम

(ख) होटल खर्च विल बमोजिम

(ग) दैनिक भत्ता :

- नेपालभित्र ने.रु २,५००/-
- भारतभित्र भारु ६,०००/-
- भारत बाहेक अन्य सार्क मुलुकहरूमा अमेरिकी डलर १२५/-
- बाँकी अन्य मुलुकहरूमा दैनिक अमेरिकी डलर ३१५/-

(घ)व्यवसाय प्रवर्धन खर्च :

- भारतभित्र भारु १५,०००/-
- भारत बाहेक अन्य सार्क मुलुकहरूमा अमेरिकी डलर ४००/-
- बाँकी अन्य मुलुकहरूमा दैनिक अमेरिकी डलर ७००/-

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

- भारतभित्र भारु ५,०००/-
- भारत बाहेक अन्य सार्क मुलुकहरूमा अमेरिकी डलर १५०/-
- बाँकी अन्य मुलुकहरूमा दैनिक अमेरिकी डलर ३००/-

६.६ योजना ब्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी

(क) योजना ब्यवस्थापकको उच्च व्यावस्थापकीय तहका कर्मचारीहरूको नाम, पद, उमेर, शैक्षिक योग्यता, ब्यवसायिक अनुभव सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव (सम्बन्धित वा अन्य)
१.	श्री समिर प्रसाद दहाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/ कम्पनी सचिव	४०	सि.ए, बि.कम, सि.टि.एम,	- सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लि. मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा १ वर्षभन्दा बढीको अनुभव । - सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडमा १५ मार्च २०१२ देखि १९ मार्च २०१६ सम्म संचालन तथा वित्त प्रमुख भै कार्यरत । - हिमालयन बैंक लि. मा २९ फेब्रुवरी २००५ देखि १४ मार्च २०१२ सम्मआन्तरिक लेखा परिक्षक विभागमा अधिकृत स्तरको अनुभव।

२.	श्री नलिना श्रेष्ठ	ना.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४४	वि.ए	<ul style="list-style-type: none"> - सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७३/०४/१५ गतेदेखिनायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रूपमा कार्यरत । - ग्लोबल आइएमई क्यापिटल (साविक एलिट क्यापिटल लि.) मा मिति २०६५ आश्विन २ गतेदेखि २०७३ आषाढ मसान्तसम्मकोकार्यानुभव । - ललितपुर फाइनान्स लि.मा २ वर्षको कार्यानुभव । - एन.आई.डि.सी. क्यापिटल मार्केट्स लि. मा बाह्र वर्षकोकार्यानुभव ।
३.	श्री अनुज दुलाल	प्रमुख-लगानी विभाग	२६	एम .वि.एस.	<ul style="list-style-type: none"> - सि.वि.आई.एल. क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७३/०४/१५ गतेदेखि प्रमुख -लगानी विभागमा कार्यरत । - नविल इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ्ग लि. मा एक वर्षको सम्बन्धित क्षेत्रमा कार्यानुभव । - युनाइटेड इन्स्योरेन्स कं.(नेपाल) लि. मा दुई वर्षको इन्स्योरेन्स क्षेत्रको कार्यानुभव ।
४.	श्री मनिष भण्डारी	प्रमुख-लेखा तथा प्रशासन विभाग	२८	वि.वि.एस. वि.कम.	<ul style="list-style-type: none"> - सि.वि.आई.एल क्यापिटल लि. मा प्रमुख लेखा तथा प्रशासन विभागमा १ वर्षको अनुभव । - लेखा सम्बन्धि तीन वर्षको अनुभव हासिल गरेको ।
५.	श्री गौरव पौडेल	प्रमुख - अनुसन्धान विभाग	२९	एसिसिए & एमपिए	<ul style="list-style-type: none"> - LDSA & Associates Chartered Accountants मा २ वर्षको वरिष्ठ Associates को रूपमा कार्यानुभव । - Mainachuli Construction मा करीव १४ महिनाको लेखा सम्बन्धी कार्य गरेको कार्यानुभव । - Ali Bin Ali Establishment (Qatar) मा सहायक लेखाको रूपमा मिति २०६८ देखि २०७० सालसम्म २ वर्षको कार्यानुभव ।

(ख) योजना ब्यवस्थापकको उच्च ब्यवस्थापकीय तहका अधिकृतलाई दिएको भत्ता तथा पारिश्रमिकसम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	श्रावण १, २०७३ देखि आषाढ मसान्त २०७४को एक आर्थिकवर्षको तलब तथा भत्ता (रु.)
१.	श्री समिर प्रसाद दहाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	१२,००,०००.००
२.	श्री नलिना श्रेष्ठ	नायव कार्यकारी प्रमुख अधिकृत	१०,६४,६०३.९५
३.	श्री अनुज दुलाल	प्रमुख - लगानी विभाग	४,२९,३४३.७५
४.	श्री मनिष भण्डारी	प्रमुख- लेखा तथा प्रशासन विभाग	३,३९,६३१.२४
५.	श्री गौरव पौडेल*	प्रमुख - अनुसन्धान विभाग	-

नोट* : निज मिति २०७४/०९/१७ गतेदेखि मात्र कम्पनीमा नयाँ नियुक्त भएको ।

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

विवरण	वास्तविक		
	आ. व. ०७१/७२	आ. व. ०७२/७३	आ. व. ०७३/७४
सम्पत्ति			
नगद मौज्जात	६,६८,५६१००	१२,४२,६५५१००	६८,०७५९,१५०००
दलालबाट भुक्तानी लिन बाँकि रकम	०००	०००	१३,५८,१४०००
लगानी	३,१४,८९,१९१००	११,८३,८६,८३२१००	९,७४,५७५,०८०००
अग्रिम भुक्तानी, सापटी र पेशकी	२९,०९,९६५१००	३३,७९,८८९१००	६२,५२,७६९००
अन्य भुक्तानी लिन बाँकि रकम	३,९३,४०१००	५,३०,३०७००	२,७०,१७,९३३००
स्थिर सम्पत्ति	६५,३८४००	१,७१,०९,०६१००	७२,६२,४०४००
अमूर्त सम्पत्ति	१,२९५१००	८९,३००१००	६,६७,९९५००
स्थगन कर सम्पत्ति	५२,३००१००	०००	०००
कूल सम्पत्ति (क)	३,५५,८०,०१७००	१२,५३,३९,८८९१००	८२,०७,७५,०९७००
दायित्व			
भुक्तानी दिन बाँकि रकम तथा अन्य दायित्व	२२,६९,३३४००	१,३६,४०,२८३००	७,४८,११,१३०००
स्थगन कर दायित्व	०००	०००	२,८५,०२५,०००
कूल दायित्व (क)	२२,६९,३३४००	१,३६,४०,२८३००	७,५०,९६,१५५,०००
पूँजी			
शेयर पूँजी	३,३०,००,०००००	१०,००,००,०००००	१०,००,००,०००००
जगेडा तथा कोष	३,१०,६८३००	१,१६,९९,६०६१००	५६,७८,९४३००
कूल पूँजी (ख)	३,३३,१०,६८३००	११,१६,९९,६०६१००	१०,५६,७८,९४३००
कूल पूँजी तथा दायित्व (क+ख)	३,५५,८०,०१७००	१२,५३,३९,८८९१००	८२,०७,७५,०९७००

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वास्तविक		
	आ. व. ०७१/७२	आ. व. ०७२/७३*	आ. व. ०७३/७४*
आम्दानी			
ब्याज आम्दानी	१८,६८,२५०००	१,७७,३९,४१००	१५,४०,४८३००
लाभोश आम्दानी	०००	४८,६६०००	२८,७५,७०००
अन्य सञ्चालन आम्दानी	७५,७०,३५१००	२,००,४७,५०४१००	२,४५,६९,६२८००
कूल आम्दानी	२६,४४,२६५१००	२,१८,७४,५८४१००	२,८९,७७,८११००
खर्च			
कर्मचारी खर्च	६,०४,१२०००	१,४९,३६,६८००	६३,५६,२९,४००
हास कट्टी	२२,२००००	१,५२,०५,०००	९,५०,७०००
बैठक भत्ता	०००	१,९०,०००००	३,९०,०००००
कानूनी तथा परामर्श सेवा	०००	११,६५,६५,०००	८९,८६,५८७००
करोबार भूल्क	०००	१,७९,४,४५८००	११,३८,२३८००
अन्य खर्च	१६,९७,७५१००	१,७९,०,४३३००	४९,७२,५४१००
कूल खर्च	२३,२४,०४५१००	६५,८६,२५,९१००	२,२७,९४,४६३००
कूल सञ्चालन आम्दानी	३,०१,२४०००	१,५२,८८,२९५००	६१,८३,३४८००
ब्याज खर्च	०००	०००	९,५१,५१४००
कूल बिलिय खर्च	०००	०००	९,५१,५१४००
कर्मचारी बोनस ब्यवस्था	३१,४२२००	०००	०००
आयकर खर्च	६८,००१००	३८,९९,३५१००	१२,३२,५०८००
खुद नाफा/नोक्सान	२०१,८१५००	१,१३,८८,९२४००	३९,७९,३३९००

नेट* : आ. व. ०७२/७३ र ०७३/७४ को नाफा नोक्सान 1) 56#नुसार प्रमाणित तथा आ. व. ०७१/७२ को नाफा नोक्सान नेपाल विनियम प्रतिवेदनमान अनुसार तयार गरिएको छ।

ग. नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

(रु.)

विवरण	आ. ब. ०७/७२	आ. ब. ०७/७३	आ. ब. ०७/७४
आम्दानी			
गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा	२०९,८१८	३१०,६८३	११६,९९,६०६
यस वर्षको मुनाफा	२१३,०७६	१,१३,८८,९२५	३६,७९,३३६.९०
कूल आम्दानी	४,१४,८९४	१,१६,९९,६०६	१,४६,७९,९४२.९०
खर्च			
गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान	-	-	-
यस वर्षको नोक्सान	-	-	-
प्रस्तावित लाभभाँश	१,०४,२११	-	१,००,००,०००
प्रस्तावित बोनस शेयर जारी	-	-	-
स्थगन कर केष	-	-	-
कूल खर्च	१,०४,२११	-	-
सञ्चित मुनाफा/नोक्सान	३१०,६८३	१,१६,९९,६०६	४६,७९,९४२.९०

घ . नगद प्रवाह विवरण

(रु.)

विवरण	आ. ब. ०७/७२	आ. ब. ०७/७३	आ. ब. ०७/७४
(क) करोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	(२३५,७३००)	१,३१,१५,३९३.४३	६७५,५१,०६४.८९
१. खुद नाफा/नोक्सान आयकर अघि समायोजन हरु :	२६९,८१८	१,४२,८८,९२५	४७,३३,०२९.२५
१.१ हासकट्टी	२२,२००	१,४२,०५०.००	९,५०,७९९.८२
१.२ बजारदर अनुरूप मूल्याङ्कन	-	(९१,३७,४३४.०६)	-
१.३ आयकर भुक्तानी	-	-	(४९,३३,९०८.००)
१.४ बोनस भुक्तानी	-	-	(१०,८५,५७०.००)
कर्यगत पूँजी अधिको नगद प्रवाह	२९२,०१८	६३,०२,९१५.४३	६६५,०८१.०७
चालु सम्पत्तीमा कर्म/वृद्धि			
१. आसामी तथा लिनुपर्ने सम्पत्तीमा कर्म/वृद्धि	३,३६,६५४	(२९,३९१.००)	(२,७८,४५,५५.२२)
२. अन्य सम्पत्तीमा कर्म/वृद्धि	(१,७६,९२९)	(४,७९,४४२.००)	(३,४४,०६०.०७)
चालु दायित्वमा कर्म/वृद्धि			
१. सापटी दायित्वमा कर्म/वृद्धि	-	-	-
२. अन्य दायित्वमा कर्म/वृद्धि	-	-	-
३. तिर्नुपर्ने दायित्वमा कर्म/वृद्धि	(२८,०४,९५४)	७,९४,३११.००	७,६०,३५,४७९.००
चालु पूँजी मा कर्म/वृद्धि	(२६,४९,३१८)	६८,१२,४७८.००	६,७४,८४,६५३.८२
(ख) लगानी करोवारबाट नगद प्रवाह	(१,३५,३६,०५०)	(७,९५,४१,३००.००)	१,३८,४९,२०९.२७
१. अल्पकालिन लगानीमा कर्म/वृद्धि	-	-	-
२. स्थिर सम्पत्तीमा कर्म/वृद्धि	(१,३५,३६,०५०)	(१,८८,६५,६५६.००)	(७,८८,९२,२३३.३३)
३. लगानीमा भाएको कर्म/वृद्धि	-	(१,७६,५५,६४४.००)	२,०९,२९,३२३.६०
(ग) वित्तीय करोवारबाट नगद प्रवाह	(१,०४,२११)	६,७०,००,०००.००	(९८,४३,४४९.४९)
१. शेयर पूँजीमा कर्म/वृद्धि	-	६,७०,००,०००.००	-
२. लाभभाँशमा भुक्तानी	(१,०४,२११)	-	(९८,४३,४४९.४९)
(घ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह (क+ख+ग)	(१,४९,९७,५६९)	५,७४,०९,४००.००	६,७९,५,९६,४९४.६७
नगद तथा बैकमा रहेको शुरु मौज्जात	१,६६,६६,१२२	६,६८,५६९.००	१,२४,२,६५५.०३
(ङ) नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	६,६८,५६९	१,२४,२,६५५.००	६,८०,७,९१५.००

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था

योजना व्यवस्थापकले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाबाट निर्धारित Nepal Accounting Standard (NAS) अनुरूपको लेखा नीति पालना गरेको छ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना

श्री सुजन काफ्ले एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्सका श्री सुजन कुमार काफ्ले, चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्सलाई आर्थिक वर्ष २०७४/७५ का लागि पनि लेखापरीक्षक नियुक्त गरिएको छ।

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

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

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

योजना व्यवस्थापनको फण्ड म्यानेजमेन्ट क्वालिटी रेटिङ्ग गराएको तथा कोष प्रवर्द्धकको इस्सुअर रेटिङ्ग गराएको र सो को विवरण निम्नानुसार रहेको छ।

रेटिङ्ग कम्पनी : श्री ईक्रा नेपाल लिमिटेड, डिल्लीबजार, काठमाडौं।
 योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC 3)"
 कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : "[ICRANP-IR] BBB+1 "

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौतासम्बन्धी विवरण

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	योग्यता
१.	श्री विमल प्रसाद ढकाल	शान्तिनगर, काठमाडौं।	६७	एम. बि.ए. (एम. पि.ए.)
२.	श्री शिव प्रसाद मुनाकमी	वानेश्वर, काठमाडौं।	६७	एम.बि.ए.
३.	श्री शंकर भट्टराई	डिल्लीबजार, काठमाडौं	६२	एम.ए. अर्थशास्त्र
४.	श्री प्रकाश लम्साल	नार्गाजुन, काठमाडौं।	४५	चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट
५.	श्री दिग्विजय विष्ट	कालिमाटी १३, काठमाडौं।	४८	एम.बि.ए. मार्केटिंग र MIS - Miami University

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

क्र. सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	श्री विमल प्रसाद ढकाल	सरकारी सेवामा ३० वर्ष कार्य गरी सहसचिवको पदबाट अवकाश प्राप्त।	अवकाश प्राप्त	Better Nepal - Secretary
२.	श्री शिव प्रसाद मुनाकमी	त्रिभुवन विश्व विद्यालयमा विगत ३५ वर्षदेखि संलग्न।	प्राध्यापक	अध्यक्ष-पदपूर्ति समिति काठमाडौं महानगर पालिका।
३.	श्री शंकर भट्टराई	२२ वर्षभन्दा बढी बैकिङ्ग क्षेत्रमा अनुभव	प्राध्यापक	प्राध्यापक प्रेशिडेन्ट विजेनेस स्कूल
४.	श्री प्रकाश लम्साल	लेखा परीक्षण कार्यमा १५ वर्षभन्दा बढीको व्यावसायिक अनुभव	चार्टर्ड एकाउन्टेन्सी	पि.लम्साल एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, पार्टनर, पि. एल. आर. जी. श्रेष्ठ एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
५.	श्री दिग्विजय विष्ट	वित्तिय तथा पूँजी बजार क्षेत्रमा १२ वर्षभन्दा बढीको अनुभव।	व्यवसायि	क्यालिवर वचत तथा ऋण सहकारी संस्था तथा अन्य व्यवसायमा संलग्न।

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका

प्रचलित कानूनको अधिनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको अध्ययन गरी सहमतिका लागि पठाउन अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अर्न्तगतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षितसाथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने, योजना व्यवस्थापक सँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने, माग गरिएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रूपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने,

दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लङ्घन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लङ्घन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको भूमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ।

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

- कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधिनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने।
- कोष सुपरिवेक्षकको प्रशासनिक लगायत अन्य कार्यका लागि कोष प्रबर्द्धकको सचिवालय उपलब्ध हुने।
- कोष सुपरिवेक्षकको बैठकका लागि कोष प्रबर्द्धकले आफ्नो कार्यालयमा बैठक कक्ष उपलब्ध गराउने।
- प्रत्येक योजनाको निमित्त कोष सुपरिवेक्षकको मासिक कम्तिमा एउटा बैठक तोकिएको कार्य विधिअनुसार बस्नुपर्ने। सो बैठकमा यथासम्भव प्रत्येक सुपरिवेक्षकहरूको उपस्थिति हुनुपर्ने। यदि कोष सुपरिवेक्षक कुनै बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने अवस्था आएमा सुपरिवेक्षकबाट सोको जानकारी सभाअघिने कोष सुपरिवेक्षकहरू मध्येबाट चुनिएको संयोजकलाई पूर्व जानकारी दिनुपर्ने वा संयोजकको पूर्व स्वीकृति लिनुपर्ने।
- कोष सुपरिवेक्षकले आफू आवद्ध भएका अन्य कम्पनी, संस्था, वित्तीय मध्यस्त वा अन्य कुनै पनि संस्थासँग स्वार्थ नबाँधिने गरि निकतम सम्बन्ध कायम गर्ने छ।
- कोष सुपरिवेक्षकले आफ्नो स्वार्थ रहेको विषयको छलफलमा बैठकमा सहभागिता नजनाउने।
- कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रबर्द्धकलाई आफ्नो स्वार्थ बाँधिने कुनै पनि कम्पनी (सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लि. तथा सोको सहायक कम्पनी सहित) को बारेमा पूर्व जानकारी गराउनुपर्ने।
- कोष सुपरिवेक्षकले हरेक योजनालाई सुपरिवेक्षण गरे वापत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको अधिकतम ०.५% सेवा शुल्क अर्ध वार्षिक रूपमा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम प्राप्त गर्ने र सो प्राप्त शुल्कको ५% प्रतिशतले हुने रकम त्यस्तो शुल्क लिएको दुई महिनाभित्र बोर्डमा बुझाउनु पर्नेछ।
- सम्झौताको अवधि पाँच वर्षको रहेको र एक पक्षले अर्को पक्षलाई तोकिएको समयावधिभन्दा पहिले सम्झौता खारेज गर्न ३० दिनको पूर्व जानकारी नगराएमा सम्झौता थप पाँच वर्षका लागि कायम रहने।
- कोष सुपरिवेक्षकले ३० दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष प्रबर्द्धकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्नेछ।
- कोष प्रबर्द्धकले सम्झौता रद्द गर्नुको कारण (सम्झौता अनुरूप कार्य नगरेको वा प्रचलित कानून विपरित कार्य गरेको) खुलाई ३० दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष सुपरिवेक्षकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्नेछ।
- दुवै पक्षले योजनासँग सम्बद्ध सूचना तथा जानकारीको गोपनीयता प्रचलित नियम कानूनले माग गरे बमोजिम कायम राख्नुपर्ने।
- कुनै पक्षले सम्झौताको पालना नगरेमा बोर्डले सोको पालना गराउन सक्नेछ।
- सम्झौतामा उल्लेखित विषयहरूमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिने र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसक्ने अवस्था सृजना भएमा मध्यस्तकर्ताको सहभागितामा समाधान गरिने।
- सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरू बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिएर मात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्नेछ।

८ योजना निष्कासन सम्बन्धी विवरण

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :

क	योजनाको नाम	सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १
(क)	ख	योजनाको आकार
	ग	योजनाको प्रकार
(ख)	क	निष्कासन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या
	ख	प्रति इकाई मूल्य
	ग	न्यूनतम विक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या
	घ	अधिकतम सक्किने इकाई सङ्ख्या
	ङ	योजनाको अवधि
	च	योजना परिपक्व हुने मिति
	छ	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था
ज	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	

द.२ योजनाको उद्देश्य :

इकाई विक्रीबाट सङ्कलित रकम योजना ब्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक योजनाले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरूमा लगानी गरी आवेदकहरूलाई उच्च प्रतिफल दिई धितोपत्र बजारको दिगो विकासमा समेत एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरू निष्कासन गरिएको हो ।

द.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको रकम देहाय बमोजिम लगानी हुनेछ :

१. स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत भएका धितोपत्रहरूमा (सार्वजनिक निष्कासन सहितका) : ८६ प्रतिशतसम्म ।
२. ऋणपत्र, सरकारी सुरक्षणपत्र तथा अन्य मुद्रा बजार उपकरणहरूमा: १४ प्रतिशतसम्म ।
३. बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरूमा: बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त भए अनुरूपको प्रतिशतमा ।

द्रष्टव्य : उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको ब्यवस्थालाई मध्य नजर गरी प्रतिफलको आधारमा एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रको लगानीमा सार्न सकिनेछ ।

द.४ विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी ब्यवस्था :

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

द.५ योजनाको बित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण:

क. वासलात

(रु. हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
कोषका श्रोतहरू							
इकाई पूँजी	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००
बचत तथा जगेडा	३६,१७६.५८	१३९,७५५.९१	२२६,१८०.७४	३४९,४११.०३	४६२,७७५.४५	८२१,२०६.७९	१,५०४,४९६.४०
चालु दायित्व	७१,२५०.७६	८५,७३५.६२	१००,४००.६१	१२८,०८८.०४	१५२,८५७.१२	२२५,८८०.४५	११२,५७०.०४
कूल (क)	१,१०७,४२७.३५	१,२२५,४९१.५३	१,३२६,५८१.३५	१,४७७,४९९.०७	१,६१५,६३२.५७	२,०४७,०८७.२५	२,६१७,०६८.४४
कोष उपयोग							
लगानी	९६८,८२८.००	१,०५७,३१३.५०	१,०९४,५२८.३१	१,२२७,७२५.३८	१,४३६,७०१.८५	१,८०१,४४७.१५	२,३५४,३७०.४०
चालु सम्पत्ती	१३८,५९९.३५	१६८,१७८.०४	२३२,०५३.०४	२४९,७७३.६९	१७८,९३०.७२	२४५,६४०.०९	२६२,६९६.०४
कूल (ख)	१,१०७,४२७.३५	१,२२५,४९१.५३	१,३२६,५८१.३५	१,४७७,४९९.०७	१,६१५,६३२.५७	२,०४७,०८७.२५	२,६१७,०६८.४४

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

(रु. हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
आम्दानी							
ब्याज आम्दानी	३९,७९१.१५	२३,८८२.८५	१८,४१२.६३	२०,२७४.३६	२३,७२५.३५	१५,९६३.२०	१०,६६२.९२
नगद लाभांश	२३,७२६.४०	२९,८५३.५६	४०,९१६.९५	४५,०५४.१४	४२,१७८.४०	१८९,९६२.०८	२,५३,७७७.४६
बोनस सेयर (प्राप्त)	२९,६५८.००	३७,३१६.९५	८१,८३३.८९	९०,१०८.२९	१०५,४४६.०१	१८९,९६२.०८	२,५३,७७७.४६
पूँजीगत लाभ	१४,८२९.००	३७,३१६.९५	६१,३७५.४२	९०,१०८.२९	१०५,४४६.०१	१३५,६८७.२०	१८१,२६९.६१
ब्याज आम्दानी (कल खाता)	१,४८२.९०	१,४९२.६८	१,५३४.३९	१,६८९.५३	१,९७७.११	१,५९६.३२	४,२६५.१७
कूल (क)	१०९,४८७.४५	१२९,८६२.९८	२०४,०७३.२७	२४७,२३४.६१	२७८,७७२.८८	५३३,१७०.८९	७०३,५२२.६२
खर्चहरू							

योजना व्यवस्थापन	१५,५४२.६४	१७,०९६.३३	१८,३९२.७२	२०,२४१.२३	२९,२५५.७८	३६,४२४.५७	३७,६७५.०
कोष सूपरिवेक्षण शुल्क	१,५००.००	१,५००.००	६,१३०.९१	६,७४७.०८	७,३१३.९४	९,१०६.१४	१२,५२२.५०
डिपोजिटरी	५,१८०.८८	५,६९८.७८	६,१३०.९१	६,७४७.०८	७,३१३.९४	९,१०६.१४	१२,५२२.५०
ब्रोकेज शुल्क	४,७४५.२८	५,९७०.७१	६,५४६.७१	७,२०८.६६	८,४३५.६८	१०,८५४.९८	१४,५०१.५७
लेखापरीक्षण शुल्क	१००.००	१००.००	११०.००	११०.००	११०.००	१२१.००	१२१.००
सूचिकरण तथा नविकरण खर्च	८००.००	५०.००	५०.००	५०.००	५०.००	५०.००	५०.००
योजना दर्ता	१,०००.००	-	-	-	-	-	-
सूचना तथा विज्ञापन खर्च	५०.००	५०.००	५०.००	५०.००	५०.००	५०.००	५०.००
कानूनी परामर्श खर्च	७२.००	७२.००	७९.२०	७९.२०	८७.१२	८७.१२	९५.८३
निष्कासन खर्चहरू :							
छपाई तथा मसलन्ध	४,०००.००						
विज्ञापन (योजना) :	५,०००.००						
निष्कासन व्यवस्थापक कर्मिसन	: २,०००.००						
इकाई वितरण खर्च	: १,७००.००						
सि. डि. एस. शुल्क	: १,०००.००						
वितरक कर्मिसन	: ४००.००						
	९,६००.००	-	-	-	-	-	-
कूल (ख)	३८,५९०.८०	३०,५३७.८२	३७,४९०.४४	४१,२३३.२५	५२,६९६.४७	६५,७९९.९४	७७,४३०.८९
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) (क)-(ख)	७०,८९६.६४	९९,३२५.१५	१६६,५८२.८२	२०६,००९.३५	२२६,१५६.४१	४६७,३७०.९४	६२६,३२१.७२
आयकर व्यवस्था	४,३७८.०६	८,०३८.६६	१०,९५७.९९	१७,७०९.७३	१९,६३३.००	६९,३५२.२२	९३,१३६.०७
नाफा/(नोक्सान)	६६,५१८.५८	९१,२८६.४८	१५५,६२४.८३	१८८,२९९.६२	२०६,५२३.४१	३९८,०१८.७३	५३३,१८५.६६
प्रस्तावित लाभान्श	६०,०००.००	७०,०००.००	८०,०००.००	१००,०००.००	१२०,०००.००	१४०,०००.००	-
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	६,५१८.५८	२१,२८६.४८	७५,६२४.८३	८८,२९९.६२	८६,५२३.४१	२५८,०१८.७३	५३३,१८५.६५
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	६,५१८.५८	२७,८०५.०३	१०३,४२९.९०	१९१,७२९.५२	२७८,२४४.९३	५३६,२६३.६७	१,०६९,४९९.३२

ग. नगद प्रवाहको विवरण

(रु. हजारमा)

क्र.स.	विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
क	सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह							
	नगद प्राप्ती	१०९,४८७.४५	१२९,८६२.९८	२०४,०७३.२७	२४७,२३४.६१	२७८,७७२.८८	५३३,१७०.८९	७०३,५२६.२२
	नगद भुक्तानी	(३८,५९०.८०)	(३०,५३७.८२)	(३७,४९०.४४)	(४१,२३३.२५)	(५२,६९६.४७)	(६५,७९९.९४)	(७७,४३०.९०)
	आयकर भुक्तानी	-	(४,३७८.०६)	(८,०३८.६६)	(१०,९५७.९९)	(१७,७०९.७३)	(१९,६३३.००)	(२९,३५२.२२)
	क्रियाशिल पूँजी समायोजन अघिको नगद प्रवाह	७०,८९६.६४	९९,९४७.०९	१५८,५४४.१७	१९५,०४३.३६	२०८,४४६.६८	४४७,७३७.९५	५५६,९६९.५१
	चालु सम्पत्ती (बढि)/घटि	(२०,२६६.३०)	७,९५१.७१	२,७२४.६८	(९६९.६६)	(१,७९७.३९)	३,९७६.२७	१,९८२.९३
	चालु दायित्व बढि/(घटि)	६,८७२.७०	८२४.२६	१,७४५.६५	९३५.७०	२,८४५.८०	३,३०४.१२	२,९०७.७४
	कूल (क)	५७,५०३.०५	१०३,७२३.०५	१६३,०१४.५०	१९५,००९.०४	२०९,४९५.०९	४५५,०१८.३४	५६१,८६०.१७
ख	लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह							
	घितोपत्रमा लगानी	(९३९,१७०.००)	(६,९९२.६६)	(२६,४१४.८२)	(९८,२५८.४१)	(१८२,१३५.४५)	(२६४,३३२.६९)	(४०२,८९१.३०)

	स्थिर सम्पत्तिमा (बृद्धि)/कमी	-	-	-	-	-	-	-
	कुल (ख)	(९३९,१७०.००)	(६,१९२.६६)	(२६,४१४.८२)	(९८,२५८.४१)	(१८२,१३५.४५)	(२६४,३३२.६९)	(४०२,८९१.३०)
ग	वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह	-	-	-	-	-	-	-
	इकाई पूँजी बढि/(घटि)	१,०००,०००.००	-	-	-	-	-	-
	लाभांश वितरण	-	(६०,०००.००)	(७०,०००.००)	(८०,०००.००)	(१००,०००.००)	(१२०,०००.००)	(१४०,०००.००)
	कुल (ग)	१,०००,०००.००	(६०,०००.००)	(७०,०००.००)	(८०,०००.००)	(१००,०००.००)	(१२०,०००.००)	(१४०,०००.००)
घ	खुद नगद प्रवाह (क) +(ख)+(ग)	११८,३३३.०५	३७,५३०.४०	६६,५९९.६८	१६,७५०.९९	(७२,६४०.३६)	७०,६८५.६५	१९,०३८.८७
ङ	शुरु नगद तथा बैंक मौज्जात	-	११८,३३३.०५	१५५,८६३.४४	२२२,४६३.१३	२३९,२१४.१२	१६६,५७३.७७	२३७,२५९.४१
च	शुरु नगद तथा बैंक मौज्जात (घ) +(ङ)	११८,३३३.०५	१५५,८६३.४४	२२२,४६३.१३	२३९,२१४.१२	१६६,५७३.७७	२३७,२५९.४१	२६६,२९८.२९

घ. प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी विवरण (हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
लगानी	९६८,८२८.००	१,०५७,३१३.५०	१,०९४,५२८.३१	१,२२७,७२५.३८	१,४३६,७०१.८५	१,८०१,४४७.१५	२,३५,४३७.४०
चालु सम्पत्ति	१३८,५९८.९५	१६८,१७७.७७	२३२,०५३.४३	२४९,७७८.१७	१७८,९४४.०८	२४५,६६०.८९	२६२,६९८.३७
कुल सम्पत्ति	१,१०७,४२६.९५	१,२२५,४९१.२७	१,३२६,५८१.७५	१,४७७,५०३.५५	१,६१५,६४५.९३	२,०४७,१०८.०५	२,६१७,१३५.७८
चालु दायित्व	७१,२५०.७६	८५,७३५.६१	१००,४००.५७	१२८,०८७.९५	१५२,८५६.९४	२५,८७९.७७	११२,५७०.८८
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क अधिको खुद सम्पत्ति मूल्य	१,०३६,१७६.९९	१,१३९,७५५.६६	१,२२६,१८१.१७	१,३४९,४१५.६०	१,४६२,७८९.००	१,८२१,२२८.२७	२,५०४,४९९.८९
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१५,५४२.६४	१७,०९६.३३	१८,३९२.७२	२०,२४१.२३	२९,२५५.७८	३६,४२४.५७	३७,६७५.००
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,५००.००	१,५००.००	६,१३०.९१	६,७४७.०८	७,३१३.९४	९,१०६.१४	१२,५२२.५०
डिपोजीटरी शुल्क	५,१८०.८८	५,६९८.७८	६,१३०.९१	६,७४७.०८	७,३१३.९४	९,१०६.१४	१२,५२२.५०
खुद सम्पत्ति मूल्य	१,०१३,९५२.६६	१,११५,४६०.५५	१,१९५,५२६.६४	१,३१५,६८०.२१	१,४१८,९०५.३३	१,७६६,५९१.४३	२,४४१,८८७.३९
इकाई संख्या	१००,०००.००	१००,०००.००	१००,०००.००	१००,०००.००	१००,०००.००	१००,०००.००	१००,०००.००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१०.१४	११.१५	११.९६	१३.१६	१४.१९	१७.६७	२४.४२
लाभांश वितरण	६.००%	७.००%	८.००%	१०.००%	१२.००%	१४.००%	-
लगानीमा प्रतिफल	७.४०%	१७.०१%	१५.१८%	२०.०५%	१९.८५%	३८.५०%	३८.२३

* अन्तिम वर्षमा लगानीको रकम फिर्ता भुक्तानी गर्दा प्राथमिक लगानीको २४ प्रतिशत प्रतिफल लाभ प्रक्षेपित जुन लगानीको प्रतिफलमा खुलाइएको छ।

योजनाको माथिको वित्तीय प्रक्षेपणहरु सुजन काफ्ले एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्टका सि.ए. सुजन कुमार काफ्लेबाट प्रमाणित गर्नु भएको छ।

ड. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु

१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
स्थिर आय हुने क्षेत्र	३५.००%	२०.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१०.००%	५.००%
साधारण शेयर	६०.००%	७५.००%	८०.००%	८०.००%	८०.००%	८५.००%	८५.००%
बैंक चल्ती खाता	५.००%	२०.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	१०.००%

२. शुल्क तथा खर्चहरू (योजना निष्कासन तथा नियमित)

- योजना दर्ता शुल्क (योजनाको ०.१%) : रु.१०,००,००० ।
- निष्कासन तथा विक्री प्रबन्धक शुल्क : योजनाको ०.२०% ।
- सूचीकरण शुल्क :सूचीकरण गर्नेबेला कुल योजनाको ०.०७५% र वार्षिक नविकरण शुल्क रु. १,००,००० ।
- ब्रोकर शुल्क : कारोबार गरिने धितोपत्र मूल्यको ०.८०% । कुल शेयर लगानीमध्ये ४०% शेयर दोस्रो र तेस्रो वर्षमा कम्तिमा तिन पटक कारोबार गरिने।
- लेखापरीक्षण शुल्क : पहिलो वर्ष रु.१,००,०००/- र हरेक २ वर्षमा ५% ले बृद्धि गरिने ।
- नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क : वार्षिक रु.५०,०००/- गरिने ।
- कानुनी परामर्श शुल्क : पहिलो वर्ष रु.७२,०००/- गरिने ।
-

३. प्रक्षेपित प्रतिफल

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
स्थिर आय	१२.००%	१२.००%	१२.००%	१२.००%	१२.००%	१०.००%	१०.००%
शेयर	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश	४.००%	४.००%	५.००%	५.००%	४.००%	४.००%	४.००%
बोनश शेयर	५.००%	५.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%
प्राथमिक लगानी धितोपत्रहरूको मूल्य वृद्धि	१०.००%	३०.००%	३०.००%	३५.००%	३५.००%	३५.००%	४०.००%
आर्जित पूँजीगत (नाफा/नोक्सान)	५%	१०%	१५%	२०%	२०%	२५%	२५%
ब्याज आमदानी	३%	३%	३%	३%	३%	३%	२%

४. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने

चालु सम्पत्ति : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने ब्याज आमदानी त्रैमासिक रूपमा गणना गरिएको स्थिर लगानीमा प्राप्त ब्याज आमदानी अर्ध वार्षिक रूपमा गणना गरिएको ।

चालु दायित्व : योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजीटरी शुल्क तथा सुपरिवेक्षण शुल्क अर्ध वार्षिक रूपमा भुक्तानी गरिने तथा सन्डी क्रेडिटर्स, कानुनी शुल्क तथा दलाली शुल्क त्रैमासिक रूपमा भुक्तानी गरिने ।

५. अनुमानित लाभांश वितरण

वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
६.००%	७.००%	८.००%	१०.००%	१२.००%	१४.००%	-

६. कर सम्बन्धी व्यवस्था

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

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण

योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण देहाय अनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्कासनका लागि गरिने खर्च :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम बोर्डमा योजना दर्ता गर्दा लाग्ने शुल्क योजना रकमको ०.१ प्रतिशत हुने, क्रेडिट रेटिङ्ग, सूचना प्रकाशन, आवेदन सङ्कलन, प्रशोधन तथा फिर्ता भुक्तानी, इकाईको बाँडफाँट, योजनाको प्रचार प्रसार तथा निष्कासनसंग आवद्ध अन्य खर्च ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च :

१. लगानी व्यवस्थापन शुल्क : १० प्रतिशतसम्म लाभांश वितरण गरेमा कम्तिमा खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५ प्रतिशत र सो भन्दा माथि लाभांश वितरण गरेमा खुद सम्पत्ति मूल्यको २ प्रतिशतसम्म ।

२. कोष सुपरिवेक्षण (समूह) शुल्क : ७ प्रतिशतसम्म लाभांश वितरण गरेमा कम्तिमा वार्षिक पन्द्र लाख रुपैया र सो भन्दा माथि लाभांश वितरण गरेमा खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.५ प्रतिशतसम्म ।

३. डिपोजिटरी शुल्क : खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.५ प्रतिशत ।
४. सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क : नेपाल स्टक एक्सचेंज लि. ले तोके बमोजिम ।
५. लेखा परिक्षण, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानूनी खर्च, शेयर कारोबारमा ब्रोकर कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन (वास्तविक आधारमा) ।
६. योजनाले कर तिर्नुपर्ने अवस्थामा त्यस्तो कर तथा सिडिएस (CDS) मा दर्ता शुल्क ।
७. योजनासंग सम्बन्धित अन्य भैपरी आउने खर्च ।

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

८.७ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

८.८ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी ब्यवस्था :

प्रचलित कानूनले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ ।

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

यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने छैनन् । योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक आधारमा वितरण गरिनेछ । अवधि समाप्त भएको अवस्थामा इकाईधनीहरुको सहमतिमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धी ब्यवस्था र अपनाउने प्रकृया सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को अधीनमा रही बोर्डको स्वीकृती अनुरूप हुनेछ ।

८.१० खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशनसम्बन्धी ब्यवस्था

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि

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

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशनसम्बन्धी ब्यवस्था :

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

८.११ योजनामा अर्त्तिनिहित जोखिम तथा सोको ब्यवस्थापनको लागि ब्यवस्थापनको धारणा

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

- (१) सामूहिक लगानी कोषमा गरिने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसँग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पूरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत योजनाको लगानी धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा प्रवाह गरिने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्तो लगानीमा निहित जोखिमले योजनाको लगानीको प्रतिफलमा प्रत्यक्ष असर पर्दछ ।
- (२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमा :
योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यसको लगानीमध्ये धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ, र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ ।

- (३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकको विगतको कार्यले निजहरूको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रूपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रूपमा राख्ने र सोको नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ। योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्य सम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रवर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन।
- (४) कोष प्रवर्द्धकले योजनामा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमा :
योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानूनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले नै गर्दछ। योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिदैन।
- (५) यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
यस योजना अर्न्तगत इकाईहरू निष्कासन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ। योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सुव्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन।

(ख) खास जोखिम तत्वहरू :

- (१) प्रस्तुत योजना निश्चित रूपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा विमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :
यस योजना अर्न्तगत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरूले इकाईको अङ्कित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा नगद लाभांश पाउने छन्। यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी वापत प्राप्त गर्ने पूँजीगत मुनाफा, ब्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य वृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ। प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ। खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (Retained Earning)को रूपमा रहनेछ। कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले लाभांश वितरण गर्न नसक्ने अवस्था आएमा सञ्चित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ। योजनाले हरेक वर्ष मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने हुँदैन।
- (२) योजना अर्न्तगतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरूमा सरकारी नीतिहरू, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरू, बजारमा परिवर्तन भैरहने ब्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको सङ्ख्या, राफसाफ गरीने पद्धति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरूमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सोको प्रतिफलमा समेत सोही अनुरूप असर पर्ने हुन्छ। साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरूले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ। योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सोको राफसाफ प्रकृत्याले 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 क्रयम हुने ब्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse Relation) हुने हुँदा सोको असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ।
- (३) रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :
रेटिङ्ग कम्पनीले कुनै समयको विवरणको आधारमा रेटिङ्ग गर्ने हुँदा उक्त समयमा दिइएको रायले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता गर्दैन।
- (४) ब्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :
योजनाको कुल रकममध्ये केही रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिभेन्चरहरूमा समेत लगानी गरिने हुँदा निक्षेपमा प्राप्त हुने ब्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ। सम्पत्तिको मूल्याङ्कन (Valuation) प्रचलित ब्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित ब्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अर्न्तगतको सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा समेत परिवर्तन हुन्छ।
- (५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :
योजना अर्न्तगतका इकाईहरू बिक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँट गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत गराई दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था गराउने, सूचीकरण तथा वार्षिक नवीकरण गर्ने, योजनाको लेखापरीक्षण गराउने, योजनाको विज्ञापन गर्ने, कानूनी सेवा लिने, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि लाग्ने खर्चहरू योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरूले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा केही प्रभाव पार्दछ।
- (६) इक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरूले कम्पनी र बजार दुवैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :

- योजनाले इक्वीटीमा आधारित उपकरणमा गरेको लगानीको सुरक्षा र प्रतिफल कम्पनीको अवस्था र बजारको स्थितिमा निर्भर रहने हुँदा यस्ता उपकरणहरूमा भएको लगानीमा यी दुवै किसिमका जोखिमहरू अर्न्तनिहित रहेका हुन्छन् ।
- (७) ऋण जोखिमभित्र 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 ऋणपत्रहरूमा समेत लगानी गर्ने र यस्तो ऋणपत्रमा भएको लगानी फिर्ता हुने विषय ऋणपत्र जारी गर्नेको मनसाय र क्षमतामा समेत निर्भर रहनेहुँदा यस्तो ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरह सुरक्षित र जोखिमरहित हुँदैन ।
- (८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतिनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने विषय लगानी गरिएको धितोपत्रकै तरलतामा निर्भर रहने हुँदा योजनाको तरलतामा धितोपत्रमा भएको लगानीको जोखिम विद्यमान रहन्छ ।
- (९) ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ, भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदि बारे :
ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । विभिन्न आर्थिक उतारचढावको असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ, र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।
- (१०) पुर्न लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सञ्चालनमा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुर्नलगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :
ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुनः लगानी गरिने हुन्छ । यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पुर्नलगानी गर्दा उक्तकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ ।
- (११) योजना अन्तर्गत लगानी गरिने विभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरूले विभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरूमा बढी जोखिम रहने कुरा :
योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरूमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिबेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि, संस्थागत डिबेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरूपको जोखिम रहन्छ ।
- (१२) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरू जस्तै डेरिभेटिभ्स, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरू बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । भविष्यमा यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरूमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ ।
- (१३) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सोमा आधारित उपकरणहरूमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले हाल यस प्रकारको उपकरणहरूमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएको अवस्थामा बोर्डको स्वीकृति लिई लगानी गरिनेछ । त्यसरी लगानी गरिएको अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजना र यसको प्रतिफलमा समेत रहन्छ ।
- (१४) योजनाको अवधिभर सोको मूल्य वृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :
योजनाको कार्य सम्पादनको आधारमा योजना अर्न्तगतका इकाईहरूको मूल्य वृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरूलाई योजनाले नगद लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।

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

- (१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि कोष व्यवस्थापक सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरूको निरन्तर अध्ययन गरी जोखिम व्यवस्थापनका लागि उपयुक्त उपाय अवलम्बन गरिनेछ ।
- (२) सवल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका आधारमा लगानी गर्ने व्यवस्था तथा प्रकृतिको विकास गरिनेछ ।
- (३) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिनेछ । यसका लागि विभिन्न वित्तीय विश्लेषणका लागि उपलब्ध अभ्यास तथा उपकरणहरूको उपयोग गरिनेछ ।
- (४) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने प्रक्रिया निरन्तर अवलम्बन गरिनेछ ।
- (५) लगानीमा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र लगानीमा समयोचित प्रतिफल प्राप्त गर्न आवश्यकता र अवसर अनुरूप निरन्तर लगानी विविधीकरणको प्रक्रिया अवलम्बन गरिनेछ ।
- (६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ ।

९ ईकाइ निष्कासन सम्बन्धी विवरण

९.१ ईकाइ विक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भए पश्चात् ईकाइको लागि निवेदन दिन पाउने अवधि विक्री खुल्ला भएको मितिबाट १५ दिनसम्म रहन सक्नेछ तर उक्त अवधिभित्र सम्पूर्ण ईकाइ विक्री नभएमा बोर्डको स्वीकृति लिई बढीमा १५ दिनसम्म निवेदन दिन पाउने अवधि थप गर्न सकिनेछ। विक्री खुला अवधि क्रमिमा ५ कार्य दिनका लागि हुने भएतापनि प्रत्येक विकास क्षेत्रमा क्रमिमा एक सङ्कलन केन्द्र रहने गरी क्रमिमा १० सङ्कलन केन्द्रको व्यवस्था गरी आवेदन प्राप्त गर्दा निष्काशित ईकाइभन्दा बढी ईकाइका लागि आवेदन प्राप्त भएको अवस्थामा निवेदन दिने अवधि ४ कार्य दिनमा सिमित गर्न सकिनेछ।

९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (विक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी:

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

९.३ निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

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

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम ईकाइ सङ्ख्या:

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) ईकाइ तथा सोभन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम २०,००,००० (बीस लाख) ईकाइसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन्।

९.५ ईकाइको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था :

१. योजनाको सम्पूर्ण ईकाइ विक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा विक्री खुला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्कासन तथा विक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी ईकाइ विक्री बन्द गर्न सक्नेछ।
२. विक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र क्रमिमा पचास प्रतिशत ईकाइ खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा ईकाइको बाँडफाँट गरिनेछ।
३. यस विवरण पुस्तिकाअनुसार ईकाइ विक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत ईकाइ खरिद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ।
४. ईकाइ बाँडफाँट गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र ईकाइ बाँडफाँट गरिनेछ। तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्कासन गरिएको भन्दा बढी सङ्ख्यामा ईकाइ माग भएमा निष्कासन गरिएको ईकाइ सङ्ख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी ईकाइ बाँडफाँट गरिनेछ।
५. ईकाइको बाँडफाँट सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र निष्कासन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ।
६. योजनाका ईकाइहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचीकरण तथा सि.डि.एस. एण्ड क्लिरिङ्ग लि. मा दर्ता गराई दोस्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ।

९.६ आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु

१. योजनाको ईकाइ खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको ईकाइ संख्या तथा रकम स्पष्ट रूपमा भरी बुझाउनु पर्दछ। योजनाका ईकाइहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० ईकाइ तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम २० लाख ईकाइसम्म खरीद गर्न सकिनेछ। आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शतप्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ।
२. योजना निष्कासन सम्बन्धि विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्बन्धित कागजातहरु योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा गई हेर्न सकिनेछ।
३. आवेदकले आवेदन फाराममा आफ्नो हितग्राहि खाता नम्बर अनिवार्य रूपमा खुलाउनु पर्नेछ। नाबालकका हकमा नाबालकको हितग्राहि खाता नम्बर उल्लेख गर्नु पर्नेछ।
४. एक व्यक्ति वा संस्थाले एकभन्दा बढी आवेदन गर्न सक्ने छैन र त्यस्तो पाईएमा आवेदन रद्द गर्न सकिनेछ।

५. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट आस्वा (ASBA) प्रणाली अन्तर्गत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ। सहभागी बैंकहरूले रु.१०,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिन आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको विधिअनुसार हुने गरि अर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ।
६. योजनाको कार्य प्रगति सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने, योजनाले वितरण गरेको लाभान्श प्राप्त गर्ने, योजनाको संचालन तथा खारेजी सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने, योजना सम्बन्धमा आफ्ना गुनासा राख्ने जस्ता अधिकार प्राप्त गर्दछन् भने योजनाले लगानी गरेका कम्पनीहरूको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईवालालाई प्राप्त हुँदैन।
७. यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको निकाय बाहेक अन्यले यस योजनाको विज्ञापन गर्न, जानकारी उपलब्ध गराउन वा प्रतिनिधित्व गर्न नपाउने हुँदा लगानीकर्ताले तोकिएको सहभागी बैंकहरूबाट नै इकाई खरीदका लागि आवेदन गर्नुपर्दछ।
८. लगानीकर्ताले इकाईमा लगानी गर्नुअघि यस विवरण पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ।

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

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार

- (क) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्थाबारे जानकारी प्राप्त गर्ने।
- (ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने।
- (ग) योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरू आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा विक्री गर्ने तथा दोस्रो बजारमा खरिद गरिएका इकाईहरू आफ्नो नाममा नामसारी गराउने।
- (घ) योजना ब्यवस्थापकको कार्य सम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने।
- (ङ) योजना सञ्चालन सम्बन्धमा कुनै गुनासो भए योजना ब्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासा राखी समाधान गराउने।
- (च) योजनाको कार्य सम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण नियमावलीले ब्यवस्था गरे बमोजिम प्राप्त गर्ने।

निष्कासन बैंक :

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

११ गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया

योजना निष्कासनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरूलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना ब्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने ब्यवस्था मिलाइनेछ। साथै योजना ब्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरूको बीचमा वा योजना र सहभागीहरूको बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि योजना ब्यवस्थापकका अपरेशन इन्चार्ज, श्री सुसेन बहादुर पाण्डेलाई नियम पालना अधिकृतको रूपमा नियुक्त गरेको छ। नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने, सोको समाधानका उपायहरू पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरूलाई कानून सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ। यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासो प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना ब्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सोको समाधान गरिनेछ। लगानीकर्ताहरूले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन्: फोन नं. ४४१७७२३/४४१८६६७, E-mail: info@cbilcapital.com.

१२. योजना ब्यवस्थापकको प्रतिबद्धता-पत्र (इयु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) :

इयु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट

चलानी नं. : ११४/७४/५

मिति : २०७४/०८/२७

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
जावलाखेल, ललितपुर ।

विषय प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लिमिटेडले सिटिजन्स म्युचुअल फण्डअन्तर्गत **सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड-१**को इकाई निष्कासन तथा विक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई विक्री प्रस्ताव प्रचलित धितोपत्रसम्बन्धी ऐन, २०६३, सामूहिक लगानी क्लेप नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी क्लेपसम्बन्धी निर्देशिका, २०६९ बमोजिम अगाडि बढाइएको हो ।
२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानुनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरूको पालना गरिएको छ ।
३. विवरण पुस्तिकामा खुलाइएका विवरणहरू सहभागी लगानीकर्तालाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।

भवदीय,

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

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

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१	श्री गणेश राज पोखरेल	अध्यक्ष	
२	श्री बोधराज देवकोटा	सञ्चालक	
३	श्री रामधन श्रेष्ठ	सञ्चालक	
४	श्री विनय कुमार शर्मा	स्वतन्त्र संचालक	
५	श्री भोला प्रसाद पाण्डे	स्वतन्त्र संचालक	