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

RBB MUTUAL FUND

# आरविवि म्युचुअल फण्ड

**अन्तर्गत सञ्चालन हुने**

# आरविवि म्युचुअल फण्ड २ (RBB MUTUAL FUND 2)

को

# विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको १२,००,००,००० (बाह्र करोड) इकाई मध्ये न्यूनतम १,८०,००,००० (एक करोड असि लाख) वा कुल बिक्री भएको इकाई संख्याको न्यूनतम १५ (पन्ध्र) प्रतिशत इकाई कोष प्रवर्द्धक श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेडलाई सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम १०,२०,००,००० (दश करोड बीस लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ।

**"कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाद्वारा बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको १५ (पन्ध्र) प्रतिशतले रु. अठार करोड रकम बिज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ"**

| | |
|---|---|
| योजनाको किसिम : | **बन्दमुखी।** |
| योजनाको अवधी : | **१० वर्ष।** |
| योजना परिपक्क हुने : | **इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष।** |
| कोष प्रर्बद्धकको रेटिङ्ग : | केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट कोष प्रवर्द्धकलाई CARE-NP A+ (Is) रेटिङ्ग प्राप्त। उक्त रेटिङ्गले Low Credit Risk जनाउँछ। यो मिति २०७९/०३/११ मा प्राप्त भएको र मिति २०८०/०३/०९ गते सम्म बहाल रहनेछ। |
| योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : | इक्रा नेपाल लिमिटेडबाट मिति २०७९/१२/१३ मा योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC 3)" Adequate Assurance on Management Quality प्राप्त; उक्त रेटिङ्ग मिति २०८०/१२/१४ गते सम्म बहाल रहनेछ। |

| | |
|---|---|
| नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : | **२०७९/१२/०८ गते।** |
| इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : | **२०८०/०१/१७ गते।** |
| इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : | **२०८०/०१/२१ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात)।** |
| इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : | **२०८०/०१/३१ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात)।** |
| आवेदन दिनु पर्ने न्यूनतम इकाई संख्या : | **१०० (एक सय)।** |
| आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या | **१,२०,००,००० (एक करोड बिस लाख)।** |
| आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम | **शत्प्रतिशत।** |

**योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरी**

(निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य समेत गर्ने)

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

**(100% Subsidiary of Rastriya Banijya Bank Limited)**


आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, टेकु, काठमाडौं, नेपाल।
फोन नं. : ०१-५३४३२६५, ०१-५३४०९३२/३३ । फ्याक्स : ०१-५३४५०१८
Email: rbbmbl@rbbmbl.com.np | URL: www.rbbmbl.com.np


**कोष प्रवर्द्धक**

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

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


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


## कोष सुपरिवेक्षक

१. **प्रा.डा.डिल्ली राज शर्मा**, भगवती-५, अर्घाखाँची, विद्यावारिधि (व्यवस्थापन), विभिन्न शैक्षिक संस्थाहरुमा २८ वर्षको शिक्षण तथा प्रशासनिक क्षेत्रको अनुभव।
२. **सिए मधु विर पाण्डे**, सुविधानगर-३२, काठमाडौं, चाटर्ड एकाउन्टेन्ट, लेखापरिक्षण व्यवसायको ३० वर्षको अनुभव।
३. **डा. खोमराज खरेल**, मुसिकोट-५, गुल्मी, विद्यावारिधि (अर्थशास्त्र), विभिन्न शैक्षिक संस्थाहरुमा २४ वर्षको शिक्षण तथा प्रशासनिक क्षेत्रको अनुभव।
४. **श्री दुर्गा राज रेग्मी**, थापाठाना-६, पर्वत, स्नातकोत्तर (एम.पि.ए), बैंकिङ्ग तथा बीमा क्षेत्रमा ३१ वर्षको अनुभव।
५. **व.अ. सानु राज पोखरेल**, माहारानी झोडा- ३, झापा, एम.ए. (राजनीति शास्त्र), एल.एल.एम.(बाणिज्य कानुन), कानुन व्यवसायमा २८ वर्षको अनुभव।

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

## २.१ विषय सूची


| क्र.सं. | विवरण | पृष्ठ |
|---|---|---|
| २.२ | विवरण-पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा | २ |
| २.३ | विवरण-पुस्तिका तथा आवेदन प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु | २ |
| २.४ | विवरण-पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा | २ |
| ३ | उद्घोषण | ३ |
| ३.१ | नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण | ३ |
| ३.२ | कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण | ३ |
| ३.३ | योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण | ३ |
| ३.४ | कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण | ३ |
| ४ | योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी | ४ |
| ५ | कोष प्रवर्द्धकसम्बन्धी जानकारी | ४ |
| ५.१ | कोष प्रवर्द्धकको नाम | ४ |
| ५.२ | योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत | ४ |
| ५.३ | कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/ नियम सम्बन्धी विवरण | ४ |
| ५.४ | कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास | ४ |
| ५.५ | कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु | ५ |
| 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 | ५ |
| ६ | योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण | १३ |
| ६.१ | योजना व्यवस्थापकको परिचय | १३ |
| ६.२ | योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति | १३ |
| ६.३ | योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था | १४ |
| ६.४ | योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी | १४ |
| ६.५ | योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी | १५ |
| ६.६ | योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी | १६ |
| ६.७ | योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतित भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाहको विवरण | १७ |
| ६.८ | योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था | २३ |
| ६.९ | योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना | २३ |
| ६.१० | योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सोको विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण | २३ |
| ६.११ | यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण | २३ |
| ६.१२ | योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत | २५ |
| ७ | कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगका सम्झौता सम्बन्धी विवरण | २५ |
| ७.१ | कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता | २५ |
| ७.२ | कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी | २५ |
| ७.३ | योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका | २५ |
| ७.४ | कोषप्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु | २६ |
| ८ | योजना सम्बन्धी जानकारी | २७ |
| ८.१ | योजना सम्बन्धी विवरण | २७ |
| ८.२ | योजनाको उद्देश्य | २७ |
| ८.३ | योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र | २७ |
| ८.३.१ | योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन : | २८ |
| ८.३.२ | विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था : | २८ |
| ८.४ | योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण | २८ |
| ८.५ | योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण | ३१ |
| ८.६ | योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य | ३२ |
| ८.७ | लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने करसम्बन्धी व्यवस्था | ३२ |
| ८.८ | योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया | ३२ |
| ८.९ | खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था | ३२ |
| ८.१० | योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा | ३२ |
| ९ | इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण | ३५ |
| ९.१ | इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि | ३५ |
| ९.२ | आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी | ३५ |
| ९.३ | आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु | ३५ |
| ९.४ | खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या | ३६ |
| ९.५ | इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था | ३६ |
| ९.६ | आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु | ३६ |
| १० | इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा | ३७ |
| ११ | गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया | ३७ |
| १२ | योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (डयु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) | ३८ |
| 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 | ३९ |
| १४ | लेखापरिक्षकद्धारा प्रक्षेपित वित्तीय विवरणको प्रमाणिकरण | ४० |

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

(क) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ ।

(ख) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित २०७७) सम्झनुपर्दछ ।

(ग) "निर्देशिका" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनु पर्दछ ।

(घ) "बोर्ड" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड सम्झनु पर्दछ ।

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

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

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

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

(झ) "इकाई" भन्नाले योजना अन्तर्गत निष्काशन गरीने सामुहिक लगानी कोषको इकाई सम्झनु पर्छ ।

(ञ) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।

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

(ठ) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले आरबिबि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।

(ड) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम आरबिबि म्यूचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृतिप्राप्त गरी कोष प्रवर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूह सम्झनु पर्दछ ।

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

(ण) "बन्दमुखी योजना" भन्नाले समयावधि तोकी संचालन गरिने योजना सम्झनु पर्दछ ।

(त) "प्रति इकाई अंकित मुल्य" भन्नाले योजना अन्तर्गत निष्काशन गरीने धितोपत्रको प्रति इकाई मुल्यलाई सम्झनु पर्दछ ।

(थ) "खुद सम्पत्ति मूल्य" भन्नाले योजनाको लगानीको बजार मुल्य, प्रतिफल तथा अन्य आयको योगबाट दायित्व तथा अपलेखन नगरिएको स्थगन तथा विविध खर्च घटाई बाकी रहेको सम्पत्ति सम्झनु पर्छ ।

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

**(क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थान :**

| सि.नं. | कम्पनीको नाम ठेगाना |
|---|---|
| १. | आरबिबि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, टेकु, काठमाडौं । |
| २. | राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड, सिंहदरवारप्लाजा, काठमाडौं । |

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

**(ख) निवेदन बुझाउने स्थानहरु :**

| सि.नं. | निवेदन बुझाउने स्थानहरु |
|---|---|
| १. | नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पुर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु |
| २. | सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली मार्फत |

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

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीलाई योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछ । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिइन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भएपश्चात् निष्काशन खुल्ला हुनुअघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सोको सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ ।

## ३. उद्घोषणः

### ३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

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

### ३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

प्रचलित कानून बमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ। कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालकमार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियमसंगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ। विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन्। कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाले बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्यूनतम १५ (पन्ध्र) प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ।

### ३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सत्य तथ्ययुक्त रहेको प्रति यस विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरु व्यक्तिगत तथा सामूहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौं। यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ। लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सु-सूचित निर्णय लिन आवश्यक सूचना तथा जानकारी लुकाइएको छैन ।

### ३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

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

## ४.योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

| | | | |
|---|---|---|---|
| ४.१ | क | योजनाको नाम | आरविवि म्युचुअल फण्ड २ (RBB Mutual Fund 2) |
| | ख | योजनाको आकार | रु.१,२०,००,००,०००/- (रु.एक अर्ब बिस करोड) |
| | ग | योजनाको प्रकार | बन्दमुखी (Close-end) |
| ४.२ | क | निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या | १२,००,००,००० (बाह्र करोड) इकाई |
| | ख | प्रति इकाई अंकित मूल्य | रु.१०/- (अक्षेरुपी दश रुपैंया मात्र) |
| | ग | न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या | ६,००,००,००० (छ करोड) इकाई (बिक्री खुला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधि भित्र कम्तीमा ५० प्रतिशत इकाई खरिद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गर्न सकिनेछ तर न्युनतम संख्यामा इकाई बिक्री नभएमा योजना खारेज गरि पन्ध्र दिन भित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भक्तानी प्रकृया शुरु गरिने छ।) |
| | घ | अधिकतम सकारिने इकाई संख्या | १५,००,००,००० (पन्ध्र करोड) इकाई (निष्काशन गरिएको भन्दा बढि संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको २५ प्रतिशत सम्म थप गरि इकाई बाँडफाँड गर्न सकिने छ।) |
| | ङ | योजनाको अवधि | १० बर्ष |
| | च | योजना परिपक्व हुने मिति | योजना इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० बर्ष (उक्त अवधी पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसावले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिने) |
| | छ | इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति | २०८०/०१/१७ |
| | ज | इकाई बिक्री बन्द हुने मिति | २०८०/०१/२१ |
| | झ | इकाई बिक्री केन्द्रहरु | नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु। |
| | ञ | आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या | १०० (एक सय) |
| | ट | आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई संख्या | १,२०,००,००० (एक करोड बिस लाख) |
| | ठ | इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था | इकाई विक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने। |
| | ड | सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था | इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने। |
| ४.३ | | योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य | योजनाले कमाएको खुद नाफाको अनुपातमा इकाईको अङ्कित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने। खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिने। |

| | | | |
|---|---|---|---|
| ४.४ | | इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु | नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित नेपाल कानून बमोजिम दर्ता भएका फर्म, संघ तथा संगठित संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु, सञ्चयकोष, नागरिक लगानी कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष, अवकाश कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्ने । |
| ४.५ | | योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना स्थापना गर्ने ऐन दर्ता मिति बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति | आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, टेकु, काठमाडौं ।<br>कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ ।<br>कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७२/१०/१५<br>नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः २०७७/१०/२१ |
| ४.६ | | योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना | एच.के.एस.डि. एसोसिएट, न्यु प्लाजा, पुतलीसडक, काठमाडौं । |
| ४.७ | | योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना | नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत लिई लेखापरिक्षक नियुक्त गरिने । |
| ४.८ | | कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना | १. प्रा.डा. डिल्ली राज शर्मा, भगवती-५, अर्घाखाँची ।<br>२. सिए मधु विर पाण्डे, सुविधानगर-३२, काठमाडौं ।<br>३. डा. खोमराज खरेल, मुसिकोट-५, गुल्मी ।<br>४. श्री दुर्गा राज रेग्मी, थापाठाना-६, पर्वत ।<br>५. व.अ. सानु राज पोखरेल, माहारानी झोडा- ३, झापा । |
| ४.९ | | रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत | कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग कम्पनी : केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड ।<br>कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : CARE-NP A+ (Is)<br>योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग कम्पनी : इक्रा नेपाल लिमिटेड ।<br>योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : [ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3) |
| ४.१० | | लगानीका क्षेत्रहरु | नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ :<br>१. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र ।<br>२. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र ।<br>३. धितोपत्र बिनिमय बजारमा सूचिकृत धितोपत्र ।<br>४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सूरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु ।<br>५. बैंक निक्षेप ।<br>६. मुद्रा बजार उपकरण ।<br>७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र । |
| ४.११ | | योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना | योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, टेकु, काठमाडौंले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने । |
| ४.१२ | | खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था | निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरेबमोजिम सार्वजनिक गरिने छ। सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा ८.९ (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ । |

## ५.कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

**५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम :** श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड ।

**५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :** योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रबर्द्धक श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेडको चुक्ता पूँजीको १०० प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।

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

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

### ५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

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

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ (बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी अध्यादेश, २०६२ को दफा ३१ को उपदफा (१) वमोजिम) नेपाल राष्ट्र बैंकले "क" वर्गको बैंकमा वर्गीकरण गरे बमोजिम मिति २०६३/०४/०६ मा वित्तीय कारोवार गर्ने इजाजत पत्र प्राप्त भई बैंकले वित्तीय कारोवार गर्दै आएको छ।

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

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

## ५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

**कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :**

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

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

(ग) उपलब्ध सीप, श्रम तथा पूंजीलाई उचित रुपमा परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवं रोजगारीमूलक व्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवं प्रबर्धन 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) बैकिङ्ग सेवामा जोखिम कम गर्दै बैकिङ्ग क्षेत्रको उदारीकरणमा मद्धत पुर्याई देशको अर्थतन्त्रलाई सबल तथा सुदृढ बनाउन सहयोग पुऱ्याउने,

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

(च) वित्तीय मध्यस्थता सम्बन्धी विविध कारोवार सञ्चालन गर्ने,

(छ) संस्थागत बिमा अभिकर्ताको रुपमा कार्य गर्ने।

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

राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेडको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको समष्टिकृत वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान 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।

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

| सम्पत्ति | आ.ब.२०७६/७७ | आ.ब.२०७७/७८ | आ.ब.२०७८/७९ |
|---|---|---|---|
| नगद तथा नगद समान | ७,०९६,९८२ | १५,७७२,५६१ | ७,८९२,३०३ |
| नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने रकम | १७,९३४,७६४ | २०,१२८,४९९ | १६,४२३,३१७ |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात तथा लगानी (प्लेसमेन्ट) | ४८,१२० | – | – |
| व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण | | १,४९६ | – |
| अन्य व्यापारीक सम्पत्तिहरु | – | २०,९५४ | ३८,६५७ |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी | ४,४५६,७५४ | १५,४३४,०७४ | १६,५३३,७८३ |
| ग्राहकहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी | १५०,७९७,८४६ | १७७,८७०,९८२ | २१०,१८३,७६४ |
| धितोपत्रमा गरेको लगानी | ७४,८६५,६७७ | ७१,२३३,२२४ | ६५,५७१,०३६ |
| चालू कर सम्पत्ति | २,६४९,७७९ | ३,३४१,५४५ | ३,६३७,४६२ |
| सहायक कम्पनीमा लगानी | | | |
| सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी | १३४,४७१ | २४५,०२१ | २४३,९४२ |
| सम्पत्तिमा लगानी | १०९,३७८ | १२४,५७४ | १७७,२६५ |
| सम्पत्ति र उपकरण | १,५५९,३३५ | १,८४८,५२६ | ३,१७१,०४० |
| गुडवील (ख्याति) र अमुर्त सम्पत्ति | ४३,६६९ | ५९,१८७ | ५३,७७० |
| स्थगन कर सम्पत्ति | ६,४७,५६५ | २ | ४,४८१ |
| अन्य सम्पत्ति | ६,३६७,१९१ | ३,९८६,१६० | ६,४१५,२८७ |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **कुल सम्पत्ति** | २६६,७११,५३८ | ३१०,०६६,८१२ | ३३०,३४६,११३ |
| **दायित्व र पूँजी** | | | |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी कर्जा/सापटी | २,२७८,४५४ | २,३६९,२४० | ४,७४८,८४० |
| नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम | २८१,०६९ | ३,७९४,०७७ | २४,०६०,७३६ |
| व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण | – | – | – |
| ग्राहकको निक्षेप दायित्व | २३०,७८८,८७३ | २६३,८१२,३५१ | २५८,११५,०९३ |
| सापटी | ६०,०६४ | ६०,००० | ६०,००० |
| चालू कर दायित्व | – | – | – |
| व्यवस्था रकमहरु | ३७५,१३७ | ४३६,९३८ | ३७५,७१६ |
| स्थगन कर दायित्व | – | ८४७,७५७ | ३२०,००२ |
| अन्य दायित्वहरु | ९,८४३,६७५ | ७,४८५,१५० | ७,३१८,६३५ |
| जारी गरिएको ऋणपत्र | – | २,५१७,४६५ | २,६०७,१२३ |
| असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्व | – | – | – |
| **कूल दायित्व** | **२४३,६२७,२७३** | **२८१,३२२,९८१** | **२९७,६०६,१४८** |
| **पूँजी** | | | |
| शेयर पूँजी | ९,००४,७९५ | १०,१८४,८९१ | १४,९४०,३५९ |
| शेयर प्रिमियम | – | – | – |
| सञ्चित मुनाफा | ८१५,०८५ | ३,५१९,६०३ | १,९१९,४०६ |
| जगेडा | १३,२६४,३८३ | १५,०३९,३३५ | १५,८८०,२०० |
| शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी | **२३,०८४,२६४** | **२८,७४३,८३१** | **३२,७३९,९६५** |
| गैर नियन्त्रित स्वार्थ | – | – | – |
| जम्मा पूँजी | **२३,०८४,२६४** | **२८,७४३,८३१** | **३२,७३९,९६५** |
| **जम्मा दायित्व र पूँजी** | २६६,७११,५३७ | ३१०,०६६,८१२ | ३३०,३४६,११३ |

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

| विवरण | आ.ब.२०७६/७७ | आ.ब.२०७७/७८ | आ.ब.२०७८/७९ |
|---|---|---|---|
| ब्याज आम्दानी | १७,१६७,८५९ | १६,२४२,६२५ | २०,७०८,९६५ |
| ब्याज खर्च | ७,७०१,५२९ | ८,०१२,६५१ | ११,३९३,५५७ |
| **खूद ब्याज आम्दानी** | ९,४६६,३२९ | ८,२२९,९७४ | ९,३१५,४०८ |
| शुल्क तथा कमिशन आम्दानी | ८३५,३१५ | १,००४,२६२ | १,०५०,२७९ |
| शुल्क तथा कमिशन खर्च | १७५,९८३ | २६५,०२३ | ३४९,२४४ |
| **खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी** | ६५९,३३२ | ७३९,२३८ | ७०१,०३४ |
| **खूद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी** | १०,१२५,६६१ | ८,९६९,२१२ | १०,०१६,४४२ |
| खूद व्यापारिक आम्दानी | ५४,७३३ | १६१,२७७ | २७,२६७ |
| अन्य सञ्चालन आम्दानी | ५४४,९२२ | ६२२,५०३ | ९७३,६५० |
| **जम्मा सञ्चालन आम्दानी** | १०,७२५,३१७ | ९,७५२,९९३ | ११,०१७,३६१ |
| कर्जामा सम्भावित क्षती व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानीहरु | १६०,५२५ | ७२३,३८० | ३५५,७१८ |
| **खूद सञ्चालन आम्दानी** | १०,५६४,७९२ | ९,०२९,६१३ | १०,६६१,६४२ |
| **सञ्चालन खर्च** | | | |
| कर्मचारी खर्च | ३,११२,७७० | ३,०४३,९६४ | ३,२१४,२९९ |
| अन्य सञ्चालन खर्च | १,२७७,८९० | १,२३९,९५४ | १,०६९,९४८ |
| ह्रासकट्टी र परिशोधन | २१९,०१९ | २३८,८९८ | ५६०,७५९ |
| **सञ्चालन मुनाफा** | ५,९५५,११२ | ४,५०६,७९५ | ५,८१६,६३४ |
| गैर सञ्चालन आम्दानी | २९५,०९७ | ३९१,०३९ | ४३०,४३१ |
| गैर सञ्चालन खर्च | | | १२०,७८० |
| एसोसिएट्सको नाफामा साझेदारी | ३,०३० | १५,५५२ | (१,०७९) |
| **आयकर अघिको मुनाफा** | ६,२५३,२४० | ४,९१३,३८८ | ६,१२५,२०६ |
| **आयकर खर्च** | | | |
| चालू कर खर्च | १,३०९,०६७ | ५९८,९५८ | १,५०९,०९४ |
| स्थगन कर खर्च | ५५२,४१६ | ८७५,४९७ | ३३०,३४५ |
| **यस अवधिको मुनाफा** | ४,३९१,७५६ | ३,४३८,९३२ | ४,२८५,७६६ |
| **नाफा बाँडफाँड** | | | |
| बैंकको शेयरधनी | ४,३९१,७५६ | ३,४३८,९३२ | ४,२८५,७६६ |
| गैर नियन्त्रित स्वार्थ | | | |
| **यस अवधिको मुनाफा** | ४,३९१,७५६ | ३,४३८,९३२ | ४,२८५,७६६ |

| | | | |
|---|---|---|---|
| प्रति शेयर आम्दानी (रु.) | | | |
| Basic प्रति शेयर आम्दानी (रु.) | ४८।७७ | ३७।४४ | ३४।७९ |
| Diluted प्रति शेयर आम्दानी (रु.) | ४८।७७ | ३३।७७ | ३०।५८ |

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

| विवरण | आ.ब.२०७६/७७ | आ.ब.२०७७/७८ | आ.ब.२०७८/७९ |
|---|---|---|---|
| वर्ष भरिको खुद नाफा/(नोक्सान) | ४,३९१,७५६ | ३,४३८,९३२ | ४,२८५,७६६ |
| **अन्य विस्तृत आम्दानी (कर कट्टी पश्चात)** | - | - | - |
| **क) नाफा नोक्सान हिसाबमा पूनरवर्गिकरण नहुने शिर्षकहरु:** | - | - | - |
| बजार मूल्यमा मापन हुने इक्वीटि उपकरणमा भएको लगानीको पूनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान) | २४८,९७३ | ३,१९६,४०१ | (१,३००,२२३) |
| पुनर्मूल्याङ्कनमा भएको नाफा/(नोक्सान) | - | - | - |
| परिभाषित लाभ योजनामा भएको Actuarial नाफा/(नोक्सान) | (२,९५१,१७४) | (१,१३०,३२४) | (१,५७५,०४३) |
| माथि उल्लेखित विवरणसँग सम्बन्धित कर | ८१०,६६० | (६१९,८२३) | ८६२,५८० |
| **खुद अन्य विस्तृत आम्दानी - नाफा नोक्सान हिसाबमा पूनरवर्गिकरण नहुने** | (१,८९१,५४०) | १,४४६,२५३ | (२,०१२,६८७) |
| **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 ईक्वीटि पद्धतिबाट लेखाङ्कन गरिएको अन्य विस्तृत आम्दानीमा भएका स्वार्थ** | - | - | - |
| **अन्य विस्तृत आम्दानी (कर कट्टी पश्चात)** | (१,८९१,५४०) | १,४४६,२५३ | (२,०१२,६८७) |
| **वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी (वर्ष भरिको खुद नाफा/(नोक्सान सहितको)** | २,५००,२१६ | ४,८८५,१८६ | २,२७३,०७९ |
| **Total Comprehensive Income Attributable to:** | | | |
| बैंकका शेयरधनीहरु | २,५००,२१६ | ४,८८५,१८६ | २,२७३,०७९ |
| नियन्त्रण नहुने स्वार्थ | - | - | - |
| **वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी** | २,५००,२१६ | ४,८८५,१८६ | २,२७३,०७९ |

## ईक्विटीमा भएको परिवर्तन (रकम रु. लाखमा)

| विवरण | शेयर पूँजी | शेयर प्रिमीयम | साधारण जगेडा | Exchange Equalisation | वैधानिक जगेडा | Capital Reserve | Fair Value Reserve | Revaluation Reserve | संचित मुनाफा | अन्य जगेडा | जम्मा | Non controlling Interest | जम्मा इक्विटी |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **२०७६ श्रावण १ को व्यालेन्स** | ९०,०४७ | | ८१,७८९ | ९७३ | ६७,२६५ | ४,८११ | ८,६०८ | ७७१ | १८,०६० | (५४,९५५) | २१७,३७४ | - | २१७,३७४ |
| **समायोजन** | - | | - | - | - | - | २,५९९ | - | (३,७१३) | - | (१,११३) | - | (१,११३) |
| **समायोजन गरिएको श्रावण १ २०७६ को व्यालेन्स** | ९०,०४७ | | ८१,७८९ | ९७३ | ६७,२६५ | ४,८११ | ११,२०८ | ७७१ | १४,३४७ | (५४,९५५) | २१६,२६० | - | २१६,२६० |
| **यस वर्षको विस्तृत आय** | | | | | | | | | | | | | |
| यस वर्षको नाफा | - | - - | - | - | - | - | - | - | ४३,९१७ | - | ४३,९१७ | - | ४३,९१७ |
| अन्य विस्तृत आय | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value | - | - | - | - | - | - | १,७३३ | - | ३९५ | - | २,१२८ | - | २,१२८ |
| Gains/(losses) on revaluation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -- | - |
| Actuarial Gains/(losses) on defined benefit plans | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (२०,६५८) | (२०,६५८) | - | (२०,६५८) |
| Gains/(losses) on cash flow hedge | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign operation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| यस वर्षको जम्मा विस्तृत आय | | | | | | | | | | | | | |
| Transfer to reserve during the year | - | - | ८,७५४ | १८ | ३१,४८१ | - | - | - | (३९,७३९) | (५१४) | - | - | - |
| Transfer from the reserve during the year | - | - | - | - | (३६) | - | - | - | ३६ | - | - | - | - |
| **शेयरधनीहरु सँगको कारोबार** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -- | - |
| हकप्रद शेयर निष्काशन | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| शेयरका आधारमा भुक्तानी | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| शेयरधनीलाई लाभांश | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| बोनश शेयर | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | --- | - |
| नगद लाभांश | - | - | - | - | - | - | - | - | (१०,८०५) | - | (१०,८०५)) | - | (१०,८०५) |
| Total contributions by and distributions: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -- | - |
| **२०७७ आषाढ मसान्तको ब्यालेन्स** | ९०,०४७ | - | ९०,५४३ | ९९१ | ९८,७११ | ४,८११ | १२,९४१ | ७७१ | ८,१५० | (७६,१२८) | २३०,८४२ | - | २३०,८४२ |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **२०७७ श्रावण १ को ब्यालेन्स** | ९०,०४७ | - | ९०,५४३ | ९९१ | ९८,७११ | ४,८११ | १२,९४१ | ७७१ | ८,१५० | (७६,१२८) | २३०,८४२ | - | २३०,८४२ |
| **समायोजन** | | | | | | | | | | | | | |
| **समायोजन गरिएको श्रावण १ २०७७ को ब्यालेन्स** | ९०,०४७ - | | ९०,५४३ | ९९१ | ९८,७११ | ४,८११ | १२,९४१ | ७७१ | ८,१५० | (७६,१२८) | २३०,८४२ | - | २३०,८४२ |
| **यस वर्षको विस्तृत आय** | | | | | | | | | | | | | |
| यस वर्षको नाफा | - | - | - | - | - | - | - | - | ३४,३८९ | - | ३४,३८९ | - | ३४,३८९ |
| अन्य विस्तृत आय | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value | - | - | ८ | - | - | - | २२,३३३ | - | ३३ | - | २२,३७४ | - | २२,३७४ |
| Gains/(losses) on revaluation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Actuarial Gains/(losses) on defined benefit plans | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (७,९१२) | (७,९१२) | - | (७,९१२) |
| Gains/(losses) on cash flow hedge | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign operation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| यस वर्षको जम्मा विस्तृत आय | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Transfer to reserve during the year | - | - | ६,८६९ | ९ | ८,०१३ | - | - | - | (१४,१९६) | (६९६) | - | - | - |
| Transfer from the reserve during the year | - | - | - | - | (१०,८७६) | - | - | - | १०,८७६ | - | - | - | - |
| **शेयरधनीहरु सँगको कारोबार** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| शेयर निष्काशन | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Calls in Advance | १०,००० | - | - | - | - | - | - | - | - | - | १०,००० | - | १०,००० |
| शेयरका आधारमा भुक्तानी | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| शेयरधनीलाई लाभांश | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| बोनश शेयर | १,८०० | - | - | - | - | - | - | - | (१,८००) | - | - | - | - |
| नगद लाभांश | - | - | - | - | - | - | - | - | (२,२५६) | - | (२,२५६) | - | (२,२५६) |
| Total contributions by and distributions: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| २०७८ आषाढ मसान्तको व्यालेन्स | १०१,८४८ | - | ९७,४२१ | १,००० | ९५,८४८ | ४,८११ | ३५,२७५ | ७७१ | ३५,१९६ | (८४,७३६) | २८७,४३८ | - | २८७,४३८ |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **२०७८ श्रावण १ को व्यालेन्स** | १०१,८४८ | - | ९७,४२१ | १,००० | ९५,८४८ | ४,८११ | ३५,२७५ | ७७१ | ३५,१९६ | (८४,७३६) | २८७,४३८ | - | २८७,४३८ |
| **समायोजन** | (१०,०००) | - | - | - | - | - | - | - | (३) | - | (१०,००३) | - | (१०,००३) |
| **समायोजन गरिएको श्रावण १ २०७८ को व्यालेन्स** | ९१,८४८ | - | ९७,४२१ | १,००० | ९५,८४८ | ४,८११ | ३५,२७५ | ७७१ | ३५,१९२ | (८४,७३६) | (२७७,४३४) | - | (२७७,४३४) |
| **यस वर्षको विस्तृत आय** | | | | | | | | | | | | | |
| यस वर्षको नाफा | - | - | - | - | - | - | - | - | ४२,८५७ | - | ४२,८५७ | - | ४२,८५७ |
| अन्य विस्तृत आय | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value | - | - | - | - | - | - | (९,१०१) | - | - | - | (९,१०१) | - | (९,१०१) |
| Gains/(losses) on revaluation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Actuarial Gains/(losses) on defined benefit plans | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (११,०२५) | (११,०२५) | - | (११,०२५) |
| Gains/(losses) on cash flow hedge | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign operation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| यस वर्षको जम्मा विस्तृत आय | | | | | | | | | | | | | |
| Transfer to reserve during the year | - | - | ८,५९८ | २२ | १३,१५५ | - | - | - | (२८,५३६) | ६,७५९ | - | - | - |
| Transfer from the reserve during the year | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (१) | (१) | - | (१) |
| **शेयरधनीहरु सँगको कारोबार** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| शेयर निष्काशन | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Calls in Advance | १०,००० | - | - | - | - | - | - | - | - | - | १०,००० | - | १०,००० |
| Right Share Issue | २०,००० | - | - | - | - | - | - | - | - | - | २०,००० | - | २०,००० |
| शेयरका आधारमा भुक्तानी | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| शेयरधनीलाई लाभांश | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| बोनश शेयर | २७,५५४ | - | - | - | - | - | - | - | (२७,५५४) | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| नगद लाभांश | - | - | - | - | - | - | - | - | (२,७६५) | - | (२,७६५) | - | (२,७६५) |
| Total contributions by and distributions: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| २०७९ आषाढ मसान्तको व्यालेन्स | १,४९,४०३ | - | १०६,०२० | १,०२३ | १०९,००४ | ४,८११ | २६,१७३ | ७७,१८३ | १९,१९४ | (८९,००३) | ३२७,३९९ | - | ३२७,३९९ |

## राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक तथा सहायक कम्पनी समेतको समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

(रकम रु. हजारमा)

| विवरण | आ.ब.२०७६/७७ | आ.ब.२०७७/७८ | आ.ब.२०७८/७९ |
|---|---|---|---|
| **कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह** | | | |
| ब्याज आम्दानी | १५,०२२,३२० | १४,३७०,२७२ | १८,२३१,००७ |
| शुल्क तथा अन्य आम्दानी | ८३५,३१५ | १,००४,२६२ | १,०५०,२७९ |
| लाभांश प्राप्ती | - | - | - |
| अन्य सञ्चालन गतिविधिबाट प्राप्ती | ७५५,२०१ | १,०३५,११२ | १,०५८,९३० |
| ब्याज खर्च | (७,६९१,०२५) | (७,९९०,२३२) | (११,१७६,८७५) |
| कमिशन तथा शुल्क खर्च | (१७५,९८३) | (२६५,०२३) | (३४९,२४४) |
| कर्मचारी खर्च | (५,०३४,४३५) | (५,८७१,३६२) | (४,२५६,०४६) |
| अन्य खर्च | (१,२७७,८९०) | (१,२३९,९५४) | (१,१९०,७२९) |
| **सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह** | २,४३३,५०२ | १,०४३,०७४ | ३,३६७,३२१ |
| **सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)** | (५,९३५,७४७) | (३९,०७०,३०१) | (३२,६२५,१५९) |
| नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने रकम | (५,५७४,७६६) | (२,१९३,७३५) | ३,७०५,१८२ |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात तथा लगानी | ३२५,३७० | ४८,१२० | - |
| अन्य व्यापारिक सम्पत्ति | - | १०,०६२ | (१७,७०२) |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी | ७९,८९० | (११,१२८,७७०) | (१,११२,२८४) |
| ग्राहकलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी | (८,७४७,६३८) | (२८,१७०,३१७) | (३२,७२०,०३२) |
| अन्य सम्पत्ति | ७,९८१,३९७ | २,३६४,३३९ | (२,४८०,३२१) |
| **सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा वृद्धि/(कमी)** | ३७,८५०,७०६ | ३६,०३४,७७५ | १६,३१४,५९३ |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी | (५,५८१,५८०) | ९०,७८५ | २,३७९,६०० |
| नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम | - | ३,५१३,००७ | २०,२६६,६५९ |
| ग्राहकको निक्षेप दायित्व | ४१,६४८,०१९ | ३३,०२३,४७८ | (५,६९७,२५८) |
| सापटी | - | - | - |
| अन्य दायित्व | १,७८४,२६७ | (५९२,४९६) | (६३४,४०७) |
| कारोबार सञ्चालनबाट आयकर अघिको खूद नगद प्रवाह | ३४,३४८,४६१ | (१,९९२,४५१) | (१२,९४३,२४३) |
| आयकर भुक्तानी | (१,५३०,३५७) | (१,२९०,७२४) | (१,८०५,०११) |
| **कारोबार सञ्चालनबाट भएको खूद नगद प्रवाह** | ३२,८१८,१०३ | (३,२८३,१७५) | (१४,७४८,२५५) |
| **लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह** | | | |
| धितोपत्र लगानी खरिद | | | |
| धितोपत्र लगानीको बिक्रीबाट प्राप्ती | (३४,०४१,६३२) | ६,७७९,५२६ | ४,२४८,२२३ |
| सम्पत्ति र उपकरणको खरिद | (६१३,५६१) | (५१०,८६०) | (१,८६३,९५३) |
| सम्पत्ति र उपकरणको बिक्रीबाट प्राप्ती | ३२,७७५ | | १६९,६८० |
| अमूर्त सम्पत्तिको खरिद | - | (३२,७४७) | (१३,९०२) |
| अमूर्त सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती | (१०,६५६) | | - |
| लगानी सम्पत्तिको खरिद | - | - | - |
| लगानी सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती | - | - | - |
| ब्याज आम्दानी | १,७७८,३१३ | २,४०४,४८६ | २५२९१७४ |
| लाभांश आम्दानी | ९३,८४० | ४८,६९८ | २०२३०४ |
| **लगानी कारोबारबाट भएको खूद नगद प्रवाह** | (३२,७६०,९२१) | ८,६८९,१०२ | ५२७१५२७ |
| **वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह** | | | |
| ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती | - | २,५००,००० | - |
| ऋणपत्रको भुक्तानी | - | - | - |
| असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्ती | - | | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्वको भुक्तानी | - | - | - |
| शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती | - | - | २,०००,००० |
| लाभांश खर्च | (१,०८०,५७५) | (२२५,३३१) | (२७६,५०४) |
| व्याज खर्च | (११,१२७) | (४,९५३) | (१२७,०२४) |
| अन्य आम्दानी/भुक्तानी | (७०,९७५) | (६४) | - |
| **वित्तीय श्रोत कारोबारबाट भएको खूद नगद प्रवाह** | (१,१६२,६७७) | ३,२६९,६५१ | १,५९६,४७० |
| **नगद प्रवाहमा भएको खूद वृद्धि/(कमी)** | (१,१०५,४९५) | ८,६७५,५७८ | (७,८८०,२५७) |
| नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात | ८,२०२,४७८ | ७,०९६,९८२ | १५,७७२,५६१ |
| गाभिएर रहेको नगद तथा नगद समान | - | - | - |
| नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा आएको परिवर्तनबाट भएको आम्दानी/खर्च | - | - | - |
| **नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात** | ७,०९६,९८२ | १५,७७२,५६१ | ७,८९२,३०३ |

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

| विवरण | समुह | | |
|---|---|---|---|
| | आ.व.२०७६/०७७ | आ.ब.२०७७/७८ | आ.ब.२०७८/७९ |
| प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.) | २५६ | ३०२ | २२७।६८ |
| प्रति शेयर आम्दानी (रु.) | ४८।७७ | ३७।४४ | ३४।७९ |
| संचित नाफा नोक्सान (रु. हजारमा) | ८१५,०८५ | ३,५१९,६०३ | १,९१९,४०६ |

**राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक तथा सहायक कम्पनी समेतको २०७९/८० को पौष मसान्तको विवरण :**

**समष्टिकृत वासलात** **(रु.हजारमा)**

| **सम्पत्ति** | **आ.ब.२०७९/८० (पौष मसान्त)** |
|---|---|
| नगद तथा नगद समान | ८,०६०,५१९ |
| नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने रकम | १२,१३५,२६२ |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात तथा लगानी (प्लेसमेन्ट) | - |
| व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण | - |
| अन्य व्यापारीक सम्पत्तिहरु | ४०,३४३ |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी | १५,७२३,७०२ |
| ग्राहकहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी | २१८,०६९,००२ |
| धितोपत्रमा गरेको लगानी | ५८,८४१,२२५ |
| चालू कर सम्पत्ति | ३,७३६,०८६ |
| सहायक कम्पनीमा लगानी | - |
| सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी | २४३,९४२ |
| सम्पत्तिमा लगानी | १८५,२०५ |
| सम्पत्ति र उपकरण | ३,०३३,६६० |
| गुडवील (ख्याति) र अमुर्त सम्पत्ति | ५६,८५५ |
| स्थगन कर सम्पत्ति | ४,४८१ |
| अन्य सम्पत्ति | ८,५८९,१६४ |
| **कुल सम्पत्ति** | ३२८,७१९,४५३ |
| **दायित्व र पूँजी** | |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी कर्जा/सापटी | ९९९,८०१ |
| नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम | १,००३,७२६ |
| व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण | - |
| ग्राहकको निक्षेप दायित्व | २८२,११३,००७ |
| सापटी | ५९,९९९ |
| चालू कर दायित्व | |
| व्यवस्था रकमहरु | ४१५,१३९ |
| स्थगन कर दायित्व | - |
| अन्य दायित्वहरु | ६,७९७,३४४ |
| जारी गरिएको ऋणपत्र | २,६०६,५४१ |

| | |
|---|---|
| असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्व | - |
| **कूल दायित्व** | २९४,३१५,५६३ |
| **पूँजी** | |
| शेयर पूँजी | १५,६३७,३७७ |
| शेयर प्रिमियम | - |
| सञ्चित मुनाफा | १,८९३,३४४ |
| जगेडा | १६,८७३,१६७ |
| **शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी** | ३४,४०३,८८९ |
| **गैर नियन्त्रित स्वार्थ** | - |
| **जम्मा पूँजी** | ३४,४०३,८८९ |
| **जम्मा दायित्व र पूँजी** | ३२८,७१९,४५३ |

**समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाव** **(रु.हजारमा)**

| **विवरण** | **आ.ब.२०७९/८० (पौष मसान्त)** |
|---|---|
| ब्याज आम्दानी | १४,८०६,४८४ |
| ब्याज खर्च | ८,७९०,८५५ |
| **खूद ब्याज आम्दानी** | ६,०१५,६२९ |
| शुल्क तथा कमिशन आम्दानी | ५०२,८१५ |
| शुल्क तथा कमिशन खर्च | १७१,१५३ |
| **खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी** | ३३१,६६२ |
| **खूद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी** | ६,३४७,२९१ |
| खूद व्यापारिक आम्दानी | १९८,७२१ |
| अन्य सञ्चालन आम्दानी | ३७६,४९० |
| **जम्मा सञ्चालन आम्दानी** | ६,९२२,५०३ |
| कर्जामा सम्भावित क्षती व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानीहरु | २९८,४६३ |
| **खूद सञ्चालन आम्दानी** | ६,६२४,०४० |
| **सञ्चालन खर्च** | |
| कर्मचारी खर्च | १,९२४,००० |
| अन्य सञ्चालन खर्च | ५३९,८२३ |
| ह्रासकट्टी र परिशोधन | ३०३,४५० |
| **सञ्चालन मुनाफा** | ३,८५६,७६५ |
| गैर सञ्चालन आम्दानी | ३४,८२६ |
| गैर सञ्चालन खर्च | |
| **आयकर अधिको मुनाफा** | ३,८९१,५९१ |
| **आयकर खर्च** | १,१६७,१४० |
| चालू कर खर्च | १,१६७,१४० |
| स्थगन कर खर्च | - |
| **यस अवधिको मुनाफा** | २,७२४,४५१ |

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

| **विवरण** | **आ.ब.२०७९/८० (पौष मसान्त)** |
|---|---|
| यस अवधिको नाफा/नोक्सान | २,७२४,४५१ |
| अन्य विस्तृत आम्दानी | - |
| **जम्मा विस्तृत आम्दानी** | २,७२४,४५१ |
| **Basic प्रति शेयर आम्दानी (रु.)** | - |
| **Diluted प्रति शेयर आम्दानी (रु.)** | - |
| **Total Comprehensive Income Attributable to:** | - |
| बैंकका शेयरधनीहरु | २,७२४,४५१ |
| नियन्त्रण नहुने स्वार्थ | - |
| **जम्मा** | २,७२४,४५१ |

## ६.योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

### ६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

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

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

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

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

**(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :**

श्री आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेडको पूर्ण स्वामित्व भएको एक सहायक कम्पनी हो । आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय अन्तर्गत कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यलयमा संवत २०७२ साल माघ १५ गते दर्ता नं. १४४६०९।०७२।०७३ मा दर्ता भएको कम्पनी हो । यो कम्पनी आन्तरिक राजश्व कार्यालय, करदाता सेवा कार्यालय त्रिपुरेश्वरमा स्थायी लेखा नं.६०३५८६१४९ मा दर्ता भएको छ । नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७७ साल माघ २१ मा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त संस्था हो । यस कम्पनीले निष्काशन तथा व्यवस्थापन गर्न लागेको यो आरविवि म्युचुअल फण्ड २ दोस्रो योजना हो । आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडको मूख्य उद्देश्य धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ तथा प्रचलित कानुनद्धारा परिभाषित धितोपत्र निष्काशन गर्न सक्ने कम्पनी वा अन्य संगठित संस्थाको धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, शेयर रजिष्ट्रार, लगानी व्यवस्थापक तथा धितोपत्रको प्रत्याभूतिका कार्यहरु, 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 :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीतिः

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

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

आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडले यस अघि आरविवि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो योजना आरविवि म्युचुअल फण्ड १ (बन्दमुखी योजना) मिति २०७८/०३/१० गते बोर्डबाट संचालन अनुमति प्राप्त गरि मिति २०७८/०४/०७ गतेबाट संचालन भई योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकरण भई कारोबार समेत भईरहेको छ । यस कम्पनीले आगामी आर्थिक वर्षमा बन्दमुखी योजना तथा खुल्लामुखी योजना संचालनमा ल्याउने योजना रहेको छ । 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 ।

यस कम्पनीले प्रदान गरिरहेको डिपोजिटरी, शेयर रजिष्टार, निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, अन्डरराईटिङ्गका साथै लगानी व्यवस्थापन सेवालाई थप विस्तार गर्ने रणनितिहरु लिएको छ । विद्यमान सेवाहरु ग्राहकहरुलाई थप सहज र शिघ्ररुपमा प्रदान गर्नको लागि समयसापेक्ष रुपमा Online based तथा Digitalized गर्दै लगिने छ । बजारमा रहेका वास्तविक क्षेत्रका कम्पनीहरुलाई सार्वजनिक निष्काशन गर्न IPO Premium तथा Book building मार्फत पूँजीबजारमा आबद्ध गराई बजारको विस्तार गर्ने रणनिति लिईएको 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 :**

नेपाली पूंजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको अवधारणा विकास भएको करिब एक दशकमा यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न स्थापित कम्पनीहरुको संख्या १५ वटा रहेको परिप्रेक्षमा यस कम्पनीले आफ्नो उद्देश्य बमोजिमको लक्ष्य हासिल गर्नका लागि प्रतिस्पर्धी रहने आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ। कम्पनीले प्रतिष्पर्धी क्षमता बढाउन दक्ष जनशक्तिको विकास तथा समयसापेक्ष प्रविधिको उपयोग गरि चुस्त दुरुस्त रुपमा ग्राहकमुखी सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेको जोखिमहरु न्युन गर्दै भविष्यमा पूंजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान हासिल गर्ने लक्ष्य लिएको छ। धितोपत्र बजारमा लगानी गर्दा विद्यमान आर्थिक स्थितिको अवलोकन गरि, आधारभूत तथा प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदनको आधारमा लगानी गरिनेछ । नियमित रुपले बजारको अन्य योजनाको गतिबिधि अध्ययन गरी आफ्नो योजनाको तुलनात्मक मुल्यांकन गरिनेछ। हाल आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडले आरविवि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत १ अर्ब २५ करोड आकार तथा ७ वर्ष अवधि रहेको आरविवि म्युचुअल फण्ड १ नामको पहिलो बन्दमुखी योजना मिति २०७८/०४/०७ गतेबाट संचालन गरि रहेको छ ।

कोभिड १९ संक्रमणका कारण खलबलिएको विश्व उत्पादन तथा आपूर्ति श्रृंखला रुस-युक्रेन युद्धका कारण थप प्रभावित हुन पुगेकोमा विश्व अर्थतन्त्र उच्च मुद्रास्फीति र आर्थिक मन्दीको दोहोरो संकटतर्फ उन्मुख रहेको छ। नेपालको अर्थतन्त्रमा पनि यसले सोही अनुसारको असर गरेको छ । नेपालको पूँजी बजार लगातार घट्दो क्रममा रहेको छ । घट्दो बजारमा पनि आधारभूत विश्लेषणका आधारमा राम्रा कम्पनीहरु छनौट गरि लगानी गरिएमा बजार बढेको समयमा राम्रो मूनाफा प्राप्त गर्न सकिन्छ ।

२०७९ आषाढ मसान्तमा बन्दमुखी योजना अर्न्तगत संचालित भएका कुल योजना २७ वटाको कुल सम्पत्ति बजार मुल्यमा रु.३०.९५ अर्ब रहेको छ जुन अधिकतममा नेप्सेको बजार पूँजीकरणको ०.१९% रहेको र यसको औसत प्रति इकाई मुल्य रु.१०.५४ रहेको छ । वर्तमान अवस्थामा बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्युन रहेको तथा योजनाका इकाईहरुले बजार पूँजीकरणको एकदमै न्युन हिस्सामात्र ओगटेको हुँदा बजारमा आउने अत्याधिक उतारचढावलाई कम गर्न सामुहिक लगानी कोषहरुलाई अझ धेरै मात्रामा योजनाहरु निष्काशन गरी बजार हिस्सा बढाउने अवसर प्राप्त हुन्छ । सामुहिक लगानी कोषको प्रमुख चुनौतीको रुपमा सर्वसाधारणमा वित्तीय साक्षरताको अभाव तथा लगानीकर्ताहरुलाई योजनाहरुबाट प्राप्त हुने लाभको विषयमा पर्याप्त जानकारीको अभाव हुनु रहेको छ । हाल सम्म परिपक्व भएका योजनाहरुले परिपक्व हुँदा सम्म लगानी गर्ने इकाईधनीहरुलाई २५.०६% वार्षिक औषत प्रतिफल (CAGR) प्रदान गरेको छ। विगत ४ आर्थिक वर्षको समग्र प्रति इकाई औषत लाभांश १५.८३% रहेको छ, जुन वाणिज्य बैंक तथा विकास बैंकहरुले प्रदान गर्ने मुद्दती निक्षेपको दर भन्दा तुलनात्मक रुपमा बढि रहेको छ । यसरी सर्वसाधारणहरुको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी निजहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा सर्वसाधारणहरुको सहभागितामा अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्र बजारको विकासमा सघाउ पुऱ्याउन सामूहिक लगानी कोषको महत्वपूर्ण भुमिका रहेको छ। हाल पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषबाट उच्च प्रतिफल तथा बजार विस्तारको अवसरले योजना व्यवस्थापकको व्यवसायको भविष्य उज्वल हने विश्वास लिएका छौं ।

## 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. | संस्थापक समूह 'क' श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेडबाट प्रतिनिधी | ४ (चार)जना |
| २. | स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक | २ (दुई)जना |
| जम्मा | | ६ जना |

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

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

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

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

## ६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

| क्र.सं. | नाम | ठेगाना | राष्ट्रियता | शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा) | शैक्षिक योग्यता | अनुभव |
|---|---|---|---|---|---|---|
| १. | श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड | सिंहदरवारप्लाजा, काठमाडौं | - | १००% | - | बैंकिङ्ग क्षेत्रमा ५७ बर्ष देखि सेवा दिईरहेको नेपालको 'क' वर्गको इजाजत प्राप्त बैंकको रुपमा स्थापित । |

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

| क्र.सं. | नाम | पद | उमेर (वर्ष) | ठेगाना | राष्ट्रियता | शैक्षिक योग्यता | अनुभव |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| १. | श्री देवेन्द्र रमण खनाल | अध्यक्ष | ४९ | गोरखा-६, गण्डकी | नेपाली | चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट/ एम.वि.ए./ एल.एल.वि. | ➢ नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृतः राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.मा मिति २०७८/०९/१८ देखि हालसम्म ।<br>➢ राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.को कर्जा, ट्रेजरी, आन्तरिक लेखा परिक्षण,क्षे.का.प्रमुख, मुख्य शाखा कार्यालय, बैंकको कर्जा, असुलि, मानव संशाधन र कानुन विभागको कार्यअनुभव ।<br>➢ N Krishna Swamy & Company Chartered accountant रहि लेखापरिक्षणमा ७ बर्षको कार्यअनुभव । |
| २. | श्री पवन रेग्मी | सञ्चालक | ४३ | ढापुक-५, स्याङ्गजा | नेपाली | एम.फिल. (अर्थशास्त्र)/ एम.बी.एस. | ➢ उप कार्यकारी अधिकृतः राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.मा मिति २०७८/०९/१८ देखि हाल सम्म ।<br>➢ राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.को ट्रेजरी विभाग, मार्केटिङ्ग तथा अनुसन्धान विभागको विभागिय प्रमुख सहित बजेट, बित्त, कर्जा र शाखा प्रबन्धक लगायत १७ वर्षको कार्य अनुभव । |
| ३. | श्री दुर्गा कुमारी कडेल | सञ्चालक | ४७ | ज्वालामुखी-७, धादिङ्ग | नेपाली | एम.पि.ए., एम.बि.एस., एल.एल.बि. | ➢ उप कार्यकारी अधिकृतः राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.मा मिति २०७९/०३/३२ देखि हाल सम्म ।<br>➢ राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.को जोखिम व्यवस्थापन तथा कर्जा विभाग, मुख्य शाखा कार्यालय प्रमुख, कानुन विभाग, सम्पत्ति व्यवस्थापन विभाग प्रमुखको जिम्मेवारी सम्हालेको, बैंकिङ्ग क्षेत्रमा १८ वर्षको कार्य अनुभव । |
| ४. | श्री राम कुमार थापा | सञ्चालक | ५० | गोकर्णेश्वर-९, काठमाडौं | नेपाली | एम.फिल. (फाईनान्स) | ➢ राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.मा मिति २०७५/०१/१९ देखि हाल सम्म ।<br>➢ राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.को योजना, अनुसन्धान तथा व्यवस्थापन सुचना प्रणाली विभाग प्रमुखको जिम्मेवारी सम्हालेको, बैंकिङ्ग क्षेत्रमा २५ वर्षको कार्य अनुभव । |
| ५. | श्री राजेन्द्र प्रसाद दाहाल | स्वतन्त्र सञ्चालक | ५६ | मधुवन-११, सुनसरी | नेपाली | एम.बी.ए. | ➢ 'क' बर्गको वाणिज्य बैंकको विभिन्न विभागमा ३० वर्ष कार्य अनुभव भै मुख्य प्रबन्धक बाट सेवा निवृत भएको । |
| ६. | श्री कृष्ण श्रेष्ठ | स्वतन्त्र सञ्चालक | ६१ | गोकर्णेश्वर-१, काठमाडौं | नेपाली | एम.बी.ए. | ➢ 'क' बर्गको वाणिज्य बैंकको विभिन्न विभागमा ३४ वर्ष कार्य अनुभव भएको । |

**(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 राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड, सिंहदरवारप्लाजा, काठमाडौं । | बैंकिङ्ग | डा. बलराम पाठक | अध्यक्ष | महालक्ष्मी न.पा. ९, ललितपुर |
| | | | श्री शम्भु प्रसाद मरासिनी | सदस्य | मध्य स्तरीय करदाता कार्यालय, बबरमहल, काठमाडौं |
| | | | प्रा.डा. श्री राजन बहादुर पौडेल | सदस्य | नागार्जुन न.पा १, काठमाडौं |
| | | | श्री रोमिला ढकाल उप्रेती | सदस्य | किर्तिपुर न.पा. २, काठमाडौं |
| | | | श्री दिलीप कुमार ढुंगाना | सदस्य | जनकपुरधाम, धनुषा |
| | | | श्री सुशील घिमिरे | सदस्य | भरतपुर १०, चितवन |
| | | | श्री लक्ष्मण घिमिरे | सदस्य | बुढानिलकण्ठ ८, काठमाडौं |

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

| क्र.सं. | सञ्चालकको नाम | आवद्ध अन्य सस्थाको नाम तथा ठेगाना | पद |
|---|---|---|---|
| १. | श्री देवेन्द्र रमण खनाल (अध्यक्ष) | श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड | नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत |
| | | श्री नेशनल लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड | संचालक |
| २. | श्री पवन रेग्मी (सञ्चालक) | श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड | उप कार्यकारी अधिकृत |
| ३. | श्री दुर्गा कुमारी कडेल (सञ्चालक) | श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड | उप कार्यकारी अधिकृत |
| ४. | राम कुमार थापा (सञ्चालक) | श्री राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड | मुख्य प्रबन्धक |

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

| क्र.सं. | नाम | पद | आ.व. २०७८/७९ को भत्ता रकम |
|---|---|---|---|
| १ | श्री देवेन्द्र रमण खनाल | अध्यक्ष | ९९,५०० |
| २* | श्री कविराज अधिकारी | अध्यक्ष (सेवा निवृत) | ५६,७०० |
| ३** | श्री सरस्वती अधिकारी | सञ्चालक | १,०१,५०० |
| ४ | श्री पवन रेग्मी | सञ्चालक | १,२२,५०० |
| ५ | श्री दुर्गा कुमारी कडेल | सञ्चालक | २४,५०० |
| ६** | श्री केशव प्रसाद लम्साल | स्वतन्त्र सञ्चालक | ९१,००० |
| ७ | श्री राजेन्द्र प्रसाद दाहाल | स्वतन्त्र सञ्चालक | ९४,५०० |

कम्पनीको सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरु मध्ये अध्यक्षलाई प्रति बैठक रू. ३,८००/- (तीन हजार आठ सय रूपैयाँ) र अन्य सञ्चालकहरुलाई प्रति बैठक रू. ३,५००/- (तीन हजार पाँच सय रूपैयाँ) बैठक भत्ता उपलब्ध गराईएको छ। यस बाहेक अन्य थप सुबिधा तथा भत्ताहरु हालसम्म उपलब्ध गराईएको छैन ।

*साबिक अध्यक्ष कविराज अधिकारी राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेडबाट मिति २०७९/०२/२७ गते सेवा निवृत हुनु भएकाले श्री देवेन्द्र रमण खनाल अध्यक्ष पदमा नियुक्त हुनु भएको ।

**श्री सरस्वती अधिकारी र श्री केशव प्रसाद लम्साल हाल सञ्चालक पदमा कार्यरत नरहनुभएको ।

## 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 बद्रि प्रसाद प्याकुरेल | प्रमुख कार्यकारी अधिकृत | ५२ | एम.ए.(अर्थशास्त्र) | ➢ आरविवि मर्चेन्ट बैकिङ्ग लिमिटेडमा मिति २०७६ कार्तिक १ गते देखि हाल सम्म प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत,<br>➢ एनआइविएलएस क्यापिटलमा सहायक महाप्रबन्धक भै ६.५ वर्ष कार्य अनुभव,<br>➢ नेशनल माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.मा सञ्चालक भै २.५ वर्षको अनुभव,<br>➢ डादी हाईड्रोपावर लिमिटेडमा सञ्चालक भै २.५ वर्षको अनुभव,<br>➢ सिभिल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेडमा प्रबन्धक भै ४ बर्षको कार्य अनुभव, |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | ➢ विराट लक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडमा सञ्चालक भै ७.५ वर्षको अनुभव,<br>➢ नेपाल फाइनान्स लिमिटेडमा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग प्रमुख भै १ बर्षको कार्य अनुभव,<br>➢ बैकिङ्ग क्षेत्रमा ९.५ वर्षको कार्य अनुभव,<br>➢ जिल्ला विकास समिति नुवाकोटमा कार्यक्रम अधिकृत भै १ बर्षको अनुभव,<br>➢ भवन विभाग अन्तर्गत भवन र शहरी विकास शाखामा नायब सुव्वा भै ६ महिनाको कार्य अनुभव,<br>➢ आवास मन्त्रालय अन्तर्गत भुकम्प पिडित क्षेत्र विद्यालय पुनःनिर्माण आयोजनामा नायब सुव्वा (स्टोरकिपर) भै ६ बर्षको कार्य अनुभव । |
| २ | श्री मधुरेन्द्र साह | वरिष्ठ प्रबन्धक | ३२ | एम.बि.ए. | ➢ मिति २०७७ पौष ०५ गते देखि वरिष्ठ प्रबन्धकमा आरविवि मर्चेन्ट बैकिङ्ग लिमिटेडमा कार्यरत ।<br>➢ बैकिङ्ग र मर्चेन्ट बैकिङ्ग क्षेत्रमा ७ वर्षको कार्य अनुभव । |
| ३ | श्री भावना थापा | प्रबन्धक | ३४ | चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट | ➢ मिति २०७७ पौष ०१ गते देखि प्रबन्धकमा आरविवि मर्चेन्ट बैकिङ्ग लिमिटेडमा कार्यरत ।<br>➢ ४ वर्षको लेखा तथा लेखा परिक्षणमा कार्य अनुभव,<br>➢ ग्लोबल आइएमई क्यापिटलमा २ वर्षको, एन.आई.सि.एसिया बैंकमा २ वर्ष भन्दा बढि र राष्ट्रिय बीमा संस्थानमा १ बर्षको कार्य अनुभव । |

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

| क्र.सं. | नाम | पद | आ.व. २०७८/०७९ को तलव, भत्ता तथा पारिश्रमिक (रु.) | कैफियत |
|---|---|---|---|---|
| १ | श्री बद्रि प्रसाद प्याकुरेल | प्रमुख कार्यकारी अधिकृत | रु.२८,९७,५७८/- | आ.व.२०७६/०७७ को कात्तिक १ गते देखि नियुक्ती भएको |
| २ | श्री मधुरेन्द्र साह | वरिष्ठ प्रबन्धक | रु.१४,८०,७६२/- | आ.व.२०७७/०७८ को पौष ५ गते देखि नियुक्ती भएको |
| ३ | श्री भावना थापा | प्रबन्धक | रु.९,६७,९१५/- | आ.व.२०७७/०७८ को पौष १ गते देखि नियुक्ती भएको |

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

**वासलात** **(रकम रु.)**

| विवरण | आ.ब.२०७६/७७ | आ.ब.२०७७/७८ | आ.ब.२०७८/७९ |
|---|---|---|---|
| **सम्पत्ति** | | | |
| **गैर चालु सम्पत्ति** | | | |
| सम्पत्ति तथा उपकरण | ३,६१३,८००।९९ | ४,२३८,४०६।०० | ३,५६१,०५२।०० |
| अमूर्त सम्पत्ति | ७८२,९९१।९२ | १,३१८,९२०।०० | १,३६२,१२४।०० |
| प्रयोग गर्न मिल्ने सम्पत्ति | - | - | ५,२७८,६५५।०० |
| स्थगन कर सम्पत्ति | ५३९,०७२।३७ | २,५४१।०० | ४,४८१,५२८।०० |
| अन्य सम्पत्ति | २,१२५,०००।०० | १,६२५,०००।०० | १,१२५,०००।०० |
| **कुल गैर चालु सम्पत्ति** | ७,०६०,८६५।२८ | ७,१८४,८६७।०० | १५,८०८,३५९।०० |
| **चालु सम्पत्ति** | | | |
| **वित्तिय सम्पत्ति** | | | |
| नगद तथा नगद सम्पत्ती | ६,८८७,१४९।०० | ५१,८१८,१०१।०० | ४१,४०९,६८१।०० |
| कारोबार सम्बन्धी लिन बाँकी भुक्तानी | ६०५,९२०।०० | ७,६५१,४६२।०० | ७,७४७,४६५।०० |
| निक्षेप तथा ऋणपत्रमा लगानी | १७५,०००,०००।०० | १८२,०००,०००।०० | २१७,०९५,०००।०० |
| कारोबारको लागि वित्तीय सम्पत्ति | ३१,०१७,३५७।०० | २०,९५४,८४५।०० | १५,४८२,६८४।०० |
| अग्रिम भुक्तानी | १९६,५१५।०० | १२४,१२४।०० | ९५९।०० |

| | | | |
|---|---|---|---|
| चालु कर सम्पत्ति | १,६५८,६७१।७२ | - | ९६५,४५५।०० |
| **कुल चालु सम्पत्ति** | २१५,३६५,६१२।७२ | २६२,५४८,५३२।०० | २८२,७०१,२४४।०० |
| **कुल सम्पत्ति** | २२२,४२६,४७८।०० | २६९,७३३,३९९।०० | २९८,५०९,६०२।०० |
| **इक्विटि र दायित्व** | | | |
| **इक्विटि** | | | |
| शेयर पूँजी | २००,०००,०००।०० | २००,०००,०००।०० | २००,०००,०००।०० |
| अन्य जगेडा | १,२५५,१४२।८३ | ३,७३०,९०९।०० | ५,०६३,५२४।०० |
| संचित मुनाफा | १६,८५८,०९०।७७ | २६,८८९,२८९।०० | १८,१३२,५२६।०० |
| **कुल इक्विटि** | २१८,११३,२३३।६० | २३०,६२०,१९८।०० | २२३,१९६,०५०।०० |
| **दायित्व** | | | |
| **गैर चालु दायित्व** | | | |
| स्थगन कर दायित्व | - | - | |
| लिज दायित्व | - | - | ५,३६३,१७३।०० |
| अन्य दायित्व तथा भुक्तानी गर्न बाँकी | | - | - |
| **कुल गैर चालु दायित्व** | - | - | ५,३६३,१७३।०० |
| **चालु दायित्व** | | | |
| **वित्तीय दायित्व** | | | |
| ऋण तथा सापटी | - | - | |
| कारोबार सम्बन्धी भुक्तानी गर्न बाँकी दायित्व | २,२९५,३७०।०६ | ३३,३२४,९८७।०० | ६०,१५७,८५४।०० |
| कर्मचारीहरुको दायित्व | १,७८३,९६१।३४ | २,४०८,४३१।०० | २,५७१,४२५।०० |
| अन्य दायित्व तथा भुक्तानी गर्न बाँकी | २३३,९१३।०० | ३,०३९,९७३।०० | ७,२२१,१००।०० |
| चालु कर दायित्व | - | ३३९,८०९।०० | - |
| **कुल चालु दायित्व** | ४,३१३,२४४।४० | ३९,११३२,००।०० | ६९,९५०,३७९।०० |
| **कुल दायित्व** | ४,३१३,२४४।४० | ३९,११३,२००।०० | ७५,३१३,५५२।०० |
| **कुल दायित्व र इक्विटी** | २२२,४२६,४७८।०० | २६९,७३३,३९९।०० | २९८,५०९,६०२।०० |

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

| **विवरण** | **आ.ब.२०७६/७७** | **आ.ब.२०७७/७८** | **आ.ब.२०७८/७९** |
|---|---|---|---|
| व्याज आम्दानी | १७,९२७,५६०।०० | २०,५२४,९५२।०० | १९,४६०,०१८।०० |
| लगानीको आम्दानी, शुल्क, कमिशन तथा अन्य आम्दानी | ११,८२९,९८४।०० | ४२,८१९,४३१।०० | ३०,७७६,३३८।०० |
| **कूल आम्दानी** | २९,७५७,५४४।०० | ६३,३४४,३८३।०० | ५०,२३६,३५६।०० |
| प्रत्यक्ष खर्च | (१,०९३,२९३।००) | (७,०३८,१११।००) | (८,००७,२०२।००) |
| ह्रासकट्टी र परिषोधन | (१,०८५,४७५।८३) | (१,२०९,९५४।००) | (१,६६०,४९८।००) |
| Assets Written Off-Impairment | – | - | - |
| कर्मचारी खर्च | (७,९००,४३५।५०) | (१०,५५३,७१७।००) | (१२,५६५,७४४।००) |
| परिमार्जित लागतको वित्तीय सम्पतिको हानि नोक्सानी व्यवस्था | – | - | - |
| अन्य सञ्चालन खर्च | (३,३२८,५५३।००) | (१०,३४९,८६९।००) | (८,१६३,१७६।००) |
| **सञ्चालन मुनाफा** | १६,३४९,७८६।६७ | ३४,१९२,७३२।०० | १९,८३९,७३५।०० |
| वित्तीय खर्च | – | - | - |
| कर्मचारी बोनसको व्यवस्था | (८९५,७३५।८४) | (१,६३१,४४०।००) | (१,६०४,२२७।००) |
| **आय कर अधिको मुनाफा** | १५,४५४,०५०।८३ | ३२,५६१,२९२।०० | १८,२३५,५०८।०० |
| आयकर खर्च | | | |
| चालु कर | (४,६९७,८७८।२८) | (९,५१७,७९५।००) | (९,६९०,७२२।००) |
| स्थगन कर | ६५४,२१६।८० | (५३६,५३२।००) | ४,४७८,९८८।०० |
| **नियमित सञ्चालनबाट मुनाफा** | ११,४१०,३८९।३४ | २२,५०६,९६५।०० | १३,०२३,७७४।०० |
| अनियमित सञ्चालनबाट नाफा नोक्सान (कर सहित) | – | - | - |
| **यस अवधिको मुनाफा** | ११,४१०,३८९।३४ | २२,५०६,९६५।०० | १३,०२३,७७४।०० |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **अन्य विस्तृत आम्दानी** | | | |
| अन्य विस्तृत आम्दानीको नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गीकरण नगरिने शीर्षकहरु | | | |
| पुनः मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/नोक्सान सम्पत्ति तथा उपकरण | – | - | - |
| माथि उल्लेख गरिएका शीर्षकसँग सम्बन्धित आयकर | – | - | - |
| **कुल अन्य विस्तृत आम्दानी, कर सहित** | – | - | - |
| **यस अवधि कुल अन्य विस्तृत आम्दानी** | ११,४१०,३८९।३४ | २२,५०६,९६५।०० | १३,०२३,७७४।०० |
| आम्दानीको बाँडफाँड : मातृ शेयरधनी | ११,४१०,३८९।३४ | २२,५०६,९६५।०० | १३,०२३,७७४।०० |
| आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS) | ५।७१ | ११।२५ | ६।५१ |
| डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS) | ५।७१ | ११।२५ | ६।५१ |

**इक्विटीमा भएको परिवर्तन** (रकम रु.)

| विवरण | शेयर पूँजी | | अन्य जगेडा | | संचित मूनाफा | जम्मा इक्विटी |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ईक्विटी शेयर | अग्राधिकार शेयर | साधारण जगेडा | CSR जगेडा | | |
| २०७६ श्रावण १ को ब्यालेन्स | २००,०००,०००।०० | - | - | - | ६,६८७,६५७।०० | २०६,६८७,६५७।०० |
| लेखा नितिमा परिवर्तन | - | - | - | - | - | |
| समायोजनहरु | - | - | - | - | १५,१८७।०० | १५,१८७।०० |
| **२०७६ श्रावण १ को ब्यालेन्स** | २००,०००,०००।०० | - | - | - | ६,७०२,८४४।०० | २०६,७०२,८४४।०० |
| **२०७७ आषाढ ३१ गतेको इक्विटीमा परिवर्तन** | | | | | | |
| यस वर्षको नाफा/नोक्सान | - | - | - | - | ११,४१०,३८९।०० | ११,४१०,३८९।०० |
| साधारण जगेडा कोषमा नाफाको वितरण | - | - | १,१४१,०३९।०० | - | (१,१४१,०३९।००) | - |
| CSR जगेडा कोषमा नाफाको वितरण | - | - | - | ११४,१०४।०० | (११४,१०४।००) | - |
| गत वर्षको overcharges of Taxation मा समायोजन | - | - | - | - | - | - |
| साधारण शेयर निष्काशन | - | - | - | - | - | - |
| नगद लाभांश | - | - | - | - | - | - |
| बोनस कर | - | - | - | - | - | - |
| बोनस शेयर निष्काशन | - | - | - | - | - | - |
| कर तिर्नको लागि नगद लाभांश | - | - | - | - | - | - |
| **२०७७ आषाढ ३१ गतेको ब्यालेन्स** | २००,०००,०००।०० | - | १,१४१,०३९।०० | ११४,१०४।०० | १६,८५८,०९१।०० | २१८,११३,२३४।०० |
| २०७७ श्रावण १ को ब्यालेन्स | २००,०००,०००।०० | - | १,१४१,०३९।०० | ११४,१०४।०० | १६,८५८,०९१।०० | २१८,११३,२३४।०० |
| लेखा नितिमा परिवर्तन | - | - | - | - | - | - |
| अघिल्लो अवधीको गल्तीहरुमा सुधार | - | - | - | - | - | - |
| **२०७७ श्रावण १ को ब्यालेन्स** | २००,०००,०००।०० | - | १,१४१,०३९।०० | ११४,१०४।०० | १६,८५८,०९१।०० | २१८,११३,२३४।०० |
| **२०७८ आषाढ ३१ गतेको इक्विटीमा परिवर्तन** | | | | | | |
| यस वर्षको नाफा/नोक्सान | - | - | - | - | २२,५०६,९६५।०० | २२,५०६,९६५।।०० |
| साधारण जगेडा कोषमा नाफाको वितरण | - | - | २,२५०,६९६।०० | - | (२,२५०,६९६।००) | - |
| CSR जगेडा कोषमा नाफाको वितरण | - | - | - | २२५,०७०।०० | (२२५,०७०।००) | - |
| गत वर्षको overcharges of Taxation मा समायोजन | - | - | - | - | - | - |
| साधारण शेयर निष्काशन | - | - | - | - | - | - |
| नगद लाभांश | - | - | - | - | (९,५००,०००।००) | (९,५००,०००।००) |
| बोनस कर | - | - | - | - | (५००,०००।००) | (५००,०००।००) |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| बोनस शेयर निष्काशन | - | - | - | - | - | - |
| कर तिर्नको लागि नगद लाभांश | - | - | - | - | - | - |
| **२०७८ आषाढ ३१ गतेको ब्यालेन्स** | २००,०००,०००।०० | - | ३,३९१,७३५।०० | ३३९,१७४।०० | २६,८८९,२८९।०० | २३,०६२,०१९८।०० |
| २०७८ श्रावण १ को ब्यालेन्स | २००,०००,०००।०० | - | ३,३९१,७३५।०० | ३३९,१७४।०० | २६,८८९,२८९।०० | २३,०६२,०१९८।०० |
| लेखा नितिमा परिवर्तन | - | - | - | - | - | - |
| अघिल्लो अवधीको गल्तीहरुमा सुधार | - | - | - | - | - | - |
| **२०७८ श्रावण १ को ब्यालेन्स** | २००,०००,०००।०० | - | ३,३९१,७३५।०० | ३३९,१७४।०० | २६,८८९,२८९।०० | २३,०६२,०१९८।०० |
| **२०७९ आषाढ ३२ गतेको इक्विटीमा परिवर्तन** | | | | | | |
| यस वर्षको नाफा/नोक्सान | - | - | - | - | १३,०२३,७७४।०० | १३,०२३,७७४।०० |
| साधारण जगेडा कोषमा नाफाको वितरण | - | - | १,३०२,३७७।०० | - | (१,३०२,३७७।००) | - |
| CSR जगेडा कोषमा नाफाको वितरण | - | - | - | १३०,२३८।०० | (१३०,२३८।००) | - |
| गत वर्षको करमा समायोजन | - | - | - | - | (३४७,९२२।००) | (३४७,९२२।००) |
| साधारण शेयर निष्काशन | - | - | - | - | - | - |
| नगद लाभांश | - | - | - | - | (१९,०००,०००।००) | (१९,०००,०००।००) |
| बोनस कर | - | - | - | - | (१,०००,०००।००) | (१,०००,०००।००) |
| बोनस शेयर निष्काशन | - | - | - | - | - | - |
| CSR Reserve Utilised | - | - | - | (१,००,०००।००) | - | (१,००,०००।००) |
| **२०७९ आषाढ ३२ गतेको ब्यालेन्स** | २००,०००,०००।०० | - | ४,६९४,११३।०० | ३६९,४११।०० | १८,१३२,५२६।०० | २२३,१९६,०५०।०० |

**नगद प्रवाह विवरण** **(रकम रु.)**

| विवरण | आ.ब.२०७६/७७ | आ.ब.२०७७/७८ | आ.ब.२०७८/७९ |
|---|---|---|---|
| कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह | | | |
| **यस बर्षको मुनाफा** | ११,४१०,३८९।३४ | २२,५०६,९६५।०० | १३,०२३,७७४।०० |
| **समायोजन गैर नगद तथा गैर संचालन विवरण** | | | |
| आयकर खर्च | ४,०४३,६६१।४८ | ९,५१७,७९५।०० | ९,६९०,७२२।०० |
| स्थगन कर | | ५३६,५३२।०० | (४,४७८,९८८।००) |
| ह्रास र परिशोधन खर्च | १,०८५,४७५।८३ | १,२०९,९५४।०० | १,६६०,४९८।०० |
| सम्पत्ति व्यवस्था/खारेज गरिएको सम्पत्ति | – | २२,८९५।०० | - |
| पुर्व अवधिको समायोजन | १५,१८७।१२ | – | - |
| शेयर बिक्रीबाट नाफा/ नोक्सान | (५,२१६,१५१।००) | (१५,५६६,१४८।००) | १३७,३५५।०० |
| वास्तविक मुल्यमा परिवर्तन | २,४६०,६६६।०० | ६७,५०४।०० | १३,८४९,०३९।०० |
| **Adjustment for: Working Capital Changes except cash & Cash equivalent** | | | |
| कारोबार सम्बन्धी भुक्तानी लिन बाँकीमा कमि/वृद्धि | (४५४,३४४।००) | (७,०४५,५४२।००) | (९६००३।००) |
| चालु सम्पत्तिमा कमि/वृद्धि | – | - | (५,५५६,४७९।००) |
| चालु दायित्वमा कमि/वृद्धि | – | - | ५,३६३,१७३।०० |
| ईन्भेन्टरीमा कमि/वृद्धि | – | - | |
| अग्रिम भुक्तानीमा कमि/वृद्धि | (१६५,५७४।००) | ७२,३९१।०० | १२३,१६५।०० |
| कारोबारको लागि वित्तीय सम्पत्तिमा अधिग्रहण | २०,५५५,८५१।३२ | २५,५६१,१५६।०० | (३१,६८९,२३३।००) |
| कारोबार सम्बन्धी भुक्तानी गर्न बाँकीमा कमि/वृद्धि | १,१८६,०११।०६ | ३१,०२९,६१७।०० | २६,८३२,८६७।०० |
| कर्मचारीहरुको सुविधामा कमि/वृद्धि | १,३०२,७५९।३४ | ६२४,४७०।०० | १६२,९९४।०० |
| अन्य दायित्वमा कमि/वृद्धि | २१९,३६३।०० | २,८०६,०६०।०० | ४,१८१,१२७।०० |
| अन्य सम्पत्तीमा कमि/वृद्धि | (२,१२५,०००।००) | ५००,०००।०० | ५००,०००।०० |
| संचालनबाट आर्जित नगद | ३४,३१८,२९५।१८ | ७१,८४३,६४९।०० | ३३,७०४,०११।०० |
| चन्दा तथा दान | | | (१००,०००।००) |

| | | | |
|---|---|---|---|
| चालु पुंजीको ऋण तथा अधिविकर्सको वित्तीय लागत | – | - | |
| आयकर भुक्तानी | (३,४६९,८११।००) | (७,५१९,३१४) | (११,३४३,९०७।००) |
| **कारोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह (क)** | ३०,८४८,४८४।१८ | ६४,३२४,३३४।०० | २२,२६०,१०४।०० |
| **लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह** | | | |
| स्थीर सम्पत्ति खरिद | (२५४,३४०।००) | (१,६३७,१२४।००) | (२९६,५२४।००) |
| अर्मूत सम्पत्ति खरिद | (६८८,५००।००) | (७५६२,५८।००) | (४५२,०००।००) |
| परिमार्जित लागतमा वित्तीय सम्पत्ति खरिद | (३५,०००,०००।००) | (७,०००,०००।००) | (११,९२०,०००।००) |
| **लगानी कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह (ख)** | (३५,९४२,८४०।००) | (९,३९३,३८२।००) | (१२,६६८,५२४।००) |
| **वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह** | | | |
| वित्तीय लागत भुक्तान | – | - | |
| शेयर निष्काशनबाट प्राप्त | – | - | |
| लाभांस भुक्तानी | – | (१०,०००,०००।००) | (२०,०००,०००।००) |
| लाभांस करको भुक्तानी | – | - | |
| कर प्रयोजनको लागि नगद लाभांश | – | - | |
| **वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह (ग)** | – | (१०,०००,०००।००) | (२०,०००,०००।००) |
| **विदेशी विनिमयमा नाफा/ नोक्सान** | – | - | |
| **नगद वा नगद सरहमा कमि/वृद्धि** | (५,०९४,३५५।८२) | ४४,९३०,९५२।०० | (१०,४०८,४२०।००) |
| **वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह** | ११,९८१,५०४।८८ | ६,८८७,१४९।०० | ५१,८१८,१०१।०० |
| **वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह** | ६,८८७,१४९।०६ | ५१,८१८,१०१।०० | ४,१४०,९६८१।०० |

**आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडको २०७९/८० को पौष मसान्तको विवरण :**

**वासलात** **(रकम रु.)**

| **विवरण** | **आ.ब.२०७९/८० (पौष मसान्त)** |
|---|---|
| **सम्पत्ति** | |
| **गैर चालु सम्पत्ति** | |
| सम्पत्ति तथा उपकरण | ३,२४४,४०५ |
| अमूर्त सम्पत्ति | १,२२५,९१३ |
| प्रयोग गर्न मिल्ने सम्पत्ति | ५,२७८,६५५ |
| स्थगन कर सम्पत्ति | ४,४८१,५२८ |
| अन्य सम्पत्ति | १,१२५,००० |
| **कुल गैर चालु सम्पत्ति** | १५,३५५,५०१ |
| **चालु सम्पत्ति** | |
| **वित्तिय सम्पत्ति** | |
| नगद तथा नगद सम्पत्ती | २०,८८४,२१२ |
| कारोबार सम्बन्धी लिन बाँकी भुक्तानी | ८,४८३,७५७ |
| निक्षेप तथा ऋणपत्रमा लगानी | १६१,७००,००० |
| Amortize Cost मा वित्तीय सम्पत्ति | ३२,२२०,००० |
| Fair Value मा वित्तीय सम्पत्ति | ४०,३४३,२६२ |
| अग्रिम भुक्तानी | ५५,००४ |
| चालु कर सम्पत्ति | - |
| **कुल चालु सम्पत्ति** | २६३,६८६,२३४ |
| **कुल सम्पत्ति** | २७९,०४१,७३५ |
| **इक्विटि र दायित्व** | |
| **इक्विटि** | |
| शेयर पूँजी | २००,०००,००० |
| अन्य जगेडा | ६,४५३,९१७ |

| | |
|---|---|
| संचित मुनाफा | १४,३८२,०७३ |
| **कुल इक्विटि** | २२०,८३५,९९० |
| **दायित्व** | |
| **गैर चालु दायित्व** | |
| स्थगन कर दायित्व | - |
| लिज दायित्व | ५,३६३,१७३ |
| अन्य दायित्व तथा भुक्तानी गर्न बाँकी | |
| **कुल गैर चालु दायित्व** | ५,३६३,१७३ |
| **चालु दायित्व** | |
| **वित्तीय दायित्व** | |
| ऋण तथा सापटी | - |
| कारोबार सम्बन्धी भुक्तानी गर्न बाँकी दायित्व | ४३,२९६,७१५ |
| कर्मचारीहरुको दायित्व | १,३०९,९०८ |
| अन्य दायित्व तथा भुक्तानी गर्न बाँकी | ७,७१०,७६५ |
| चालु कर दायित्व | ५२५,१८४ |
| **कुल चालु दायित्व** | ५२,८४२,५७३ |
| **कुल दायित्व** | ५८,२०५,७४६ |
| **कुल दायित्व र इक्विटी** | २७९,०४१,७३६ |

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

| **विवरण** | **आ.ब.२०७९/८० (पौष मसान्त)** |
|---|---|
| मर्चेन्ट बैंकिङ्ग आम्दानी | ९,१०६,४९८ |
| म्युचुअल फण्डको आम्दानी | ९,२३२,३२३ |
| व्याज आम्दानी | ११,७७८,८६२ |
| Net charge in gain/(loss) on financial assets at FVTPL | १,६८५,५७८ |
| अन्य आम्दानी | १९८,३४४ |
| **कूल आम्दानी** | ३२,००१,६०५ |
| प्रत्यक्ष खर्च | (३,१२८,९०१) |
| ह्रासकट्टी र परिषोधन | (५३६,९४२) |
| Assets Written Off-Impairment | - |
| कर्मचारी खर्च | (६,९१३,५७३) |
| परिमार्जित लागतको वित्तीय सम्पतिको हानि नोक्सानी व्यवस्था | - |
| अन्य सञ्चालन खर्च | (३,३६३,२४७) |
| **सञ्चालन मुनाफा** | १८,०५८,९४१ |
| कर्मचारी बोनसको व्यवस्था | (७७९,६८४) |
| **आय कर अघिको मुनाफा** | १७,२७९,२५७ |
| आयकर खर्च | (४,६३९,३१७) |
| स्थगन कर | - |
| **नियमित सञ्चालनबाट मुनाफा** | १२,६३९,९४० |
| अनियमित सञ्चालनबाट नाफा नोक्सान (कर सहित) | |
| **यस अवधिको मुनाफा** | १२,६३९,९४० |

| यस अवधि कुल अन्य विस्तृत आम्दानी | १२,६३९,९४० |
|---|---|
| आम्दानीको बाँडफाँड : मातृ शेयरधनी | १२,६३९,९४० |
| आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS) | ६।३२ |
| डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS) | ६।३२ |

## ६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति 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 ठेगानाः

एच.के.एस.डि. एसोसिएट, न्यु प्लाजा, पुतलीसडक, काठमाडौं ।

## ६.१० योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भइ जरि बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण

सो नभएको ।

## ६.११ यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण :

आरविवि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालनमा रहेको आरविवि म्युचुअल फण्ड १ पहिलो योजना हो । हाल सम्मको खुद सम्पत्तिको मुल्य विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

**मसिक खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV) तथा बजार मुल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :**

| आर्थिक बर्ष | महिना | खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), रु. | बजार मुल्य (रु.) |
|---|---|---|---|
| २०७८/७९ | श्रावण | १०.१० | सुचिकृत नभएको |
| २०७८/७९ | भाद्र | ९.८१ | ९.८५ |
| २०७८/७९ | असोज | ९.७२ | १०.०४ |
| २०७८/७९ | कार्तिक | ९.८५ | ९.६४ |
| २०७८/७९ | मंसिर | ९.२६ | ९.०० |
| २०७८/७९ | पौष | १०.०१ | ९.२० |
| २०७८/७९ | माघ | ९.८८ | ९.१३ |
| २०७८/७९ | फाल्गुण | ९.७३ | ९.१० |
| २०७८/७९ | चैत्र | ९.४२ | ८.७७ |
| २०७८/७९ | बैशाख | ९.४१ | ८.८८ |
| २०७८/७९ | जेष्ठ | ८.८२ | ८.२९ |
| २०७८/७९ | आषाढ | ८.९६ | ९.२७ |
| २०७९/८० | श्रावण | ९.०० | ८.०० |
| २०७९/८० | भाद्र | ८.९२ | ७.४५ |
| २०७९/८० | असोज | ८.९० | ७.४२ |
| २०७९/८० | कार्तिक | ९.०२ | ७.४५ |
| २०७९/८० | मङ्सिर | ८.९२ | ७.७८ |
| २०७९/८० | पौष | ९.५४ | ८.३१ |
| २०७९/८० | माघ | ९.३८ | ७.८४ |
| २०७९/८० | फाल्गुण | ८.९२ | ७.५५ |

**वार्षिक खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV) विवरण :**

| आर्थिक वर्ष | विवरण | प्रक्षेपित | वास्तविक | फरक |
|---|---|---|---|---|
| वर्ष १ आ.व. २०७८/७९ | प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.) | १०.६६ | ८.९७४ | (१.६८६) |
| | प्रति ईकाई प्रतिफल (लाभांश) | १०% | लाभांश वितरण नगरिएको | - |

## आरविवि म्युचुअल फण्ड १ को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण : पहिलो वर्ष (आ.व.२०७८/७९)

### (क) वासलात

| विवरण | प्रक्षेपित | वास्तविक | फरक | फरक प्रतिशत | कारण |
|---|---|---|---|---|---|
| **सम्पत्ति** | | | | | |
| नगद तथा नगद समान | ३५०,५५२,००० | ३७५,९३३,८४२ | २५,३८१,८४२ | ७.२४ | योजनाको आकार बढेकोले । |
| सुचिकृत धितोपत्रमा लगानी | ६२४,०००,००० | ४६०,५६८,९७६ | (१६३,४३१,०२४) | (२६.१९) | बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा पर्याप्त लगानी नगरिएकोले । |
| स्थिीर आम्दानी उपकरणहरु | २००,०००,००० | २९०,०००,००० | ९०,०००,००० | ४५ | योजनाको आकार बढेको तथा बजारको तिब्र उतारचढावका कारण निश्चित आय हुने क्षेत्रमा लगानी बढाईएकोले । |
| **कुल सम्पत्ति** | १,१७४,५५२,००० | १,१२६,५०२,८१८ | (४८,०४९,१८२) | (४.०९) | |
| **पूँजी तथा दायित्वः** | | | | | |
| **पूँजी** | | | | | |
| ईकाइ पूँजी | १,०००,०००,००० | १,२५०,०००,००० | २५०,०००,००० | २५ | योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई रु. १ अर्बबाट रु. १.२५ अर्ब भएकोले । |
| जगेडा तथा कोषहरु | ६५,९७१,००० | (१२८,२४३,५४२) | (१९४,२१४,५४२) | (२९४.३९) | पूँजीबजार घट्दो क्रममा रहेको हुँदा लगानीबाट प्रक्षेपण अनुरुप मुनाफा कमाउन नसकिएकोले । |
| **कुल पूँजी** | १,०६५,९७१,००० | १,१२१,७५६,४५८ | ५५,७८५,४५८ | ५.२३ | |
| **दायित्व** | | | | | |
| वित्तिय दायित्व | १०८,५८२,००० | ४,७४६,३६० | (१०३,८३५,६४०) | (९५.६३) | लाभांश वितरण नगरिएको हुँदा सो दायित्व नरहेकोले । |
| **कुल दायित्व** | १०८,५८२,००० | ४,७४६,३६० | (१०३,८३५,६४०) | (९५.६३) | |
| **कुल पूँजी तथा दायित्व** | १,१७४,५५२,००० | १,१२६,५०२,८१८ | (४८,०४९,१८२) | (४.०९) | |
| **प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्य** | १०.६६ | ८.९७४ | (१.६९) | (१५.८२) | दोस्रो बजारमा गरिएको लगानीमा प्रक्षेपण अनुरुप मुनाफा प्राप्त हुन नसकेकोले । |

### (ख) नाफा नोक्सान हिसाब

| विवरण | प्रक्षेपित | वास्तविक | फरक | फरक प्रतिशत | कारण |
|---|---|---|---|---|---|
| **१. आम्दानी** | | | | | |
| व्याज आम्दानी | ३०,०२२,००० | ३०,८२२,९३१ | ८००,९३१ | २.६७ | योजनाको आकार बढेकोले निश्चित आय हुने क्षेत्रमा लगानी बढाईएकोले । |
| लाभांश आम्दानी | १८,०००,००० | ४,५४६,२३३ | (१३,४५३,७६७) | (७४.७४) | धितोपत्र बजारमा कम लगानी भएको तथा सुचिकृत कम्पनीको लाभांश दरमा कमि आएकोले । |
| फेयर भ्यालुमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिबाट प्राप्त अवास्तविक नाफा/(नोक्सान) | १२६,०००,००० | ५३,३०८,५४९ | (७२,६९१,४५१) | (५७.६९) | बजार घट्दो क्रममा रहेकोले बिक्री गर्दा अपेक्षित मुनाफा प्राप्त हुन नसकेको । |
| फेयर भ्यालुमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिबाट प्राप्त अवास्तविक नाफा/(नोक्सान) | २४,०००,००० | (१९०,८०१,२०३) | (२१४,८०१,२०३) | (८९५.०१) | बजार घट्दो क्रममा रहेको हुँदा सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मुल्यमा गिरावट आएकोले । |
| **कुल संचालन आम्दानी (क)** | १९८,०२२,००० | (१०२,१२३,४८९) | (३००,१४५,४८९) | (१५१.५७) | |
| योजना व्यवस्थापक, डिपोजिटरी तथा कोष सुपरीवेक्षक शुल्क | २१,३००,००० | २०,४२४,९०३ | (८७५,०९७) | (४.११) | योजनाको खुद सम्पत्ति मुल्यमा गिरावट भएकोले । |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| वार्षिक संचालन खर्च | ६,९६०,००० | ६११,०१२ | (६,३४८,९८८) | (९१.२२) | संचालन खर्चमा कमी आएकोले । |
| योजना निष्कासन तथा अन्य पूर्व संचालन खर्च | ५,८६०,००० | ५,०८४,१३८ | (७७५,८६२) | (१३.२४) | अन्य पूर्व संचालन खर्चमा कमी आएकोले । |
| **जम्मा खर्च (ख)** | ३४,१२०,००० | २६,१२०,०५२ | (७,९९९,९४८) | (२३.४५) | |
| **कर अघिको खुद मुनाफा (क - ख)** | १६३,९०२,००० | (१२८,२४३,५४२) | (२९२,१४५,५४२) | (१७८.२४) | |
| **आयकर व्यवस्था** | - | - | - | | |
| **कर पछिको खुद मुनाफा** | १६३,९०२,००० | (१२८,२४३,५४२) | (२९२,१४५,५४२) | (१७८.२४) | |
| **नगद लाभांश व्यवस्था** | ९७,९३२,००० | - | | | |
| **वासलातमा सारिएको नाफा/नोक्सान** | ६५,९७१,००० | (१२८,२४३,५४२) | (१९४,२१४,५४२) | (२९४.३९) | |
| **लाभांश वितरण** | १०% | - | | | प्रक्षेपण अनुरुप मुनाफा नभएकोले लाभांश वितरण नगरिएको । |

## ६.१२ योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत :

इक्रा नेपाल लिमिटेडबाट मिति २०७९/१२/१३ मा योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग “[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC 3)” Adequate Assurance on Management Quality प्राप्त; उक्त रेटिङ्ग २०८०/१२/१४ गते सम्म बहाल रहने ।

## 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 | सम्झौता अवधी |
|---|---|---|---|---|---|---|
| १ | प्रा.डा. डिल्ली राज शर्मा | भगवती-५, अर्घाखाँची | ५३ | विद्यावारिधि (व्यवस्थापन) | २०७७/०७/२३ | ४ वर्ष |
| २ | सिए मधु विर पाण्डे | सुविधानगर-३२, काठमाडौं | ५९ | चाटर्ड एकाउन्टेन्ट | २०७९/०९/१९ | ४ वर्ष |
| ३ | डा. खोमराज खरेल | मुसिकोट-५, गुल्मी | ५३ | विद्यावारिधि (अर्थशास्त्र) | २०७८/०१/१२ | ४ वर्ष |
| ४ | श्री दुर्गा राज रेग्मी | थापाठाना-६, पर्वत | ६२ | स्नातकोत्तर (एम.पि.ए.) | २०७७/०७/२३ | ४ वर्ष |
| ५ | व.अ. सानु राज पोखरेल | माहारानी झोडा- ३, झापा | ५७ | एम.ए. (राजनीति शास्त्र), एल.एल.एम.(बाणिज्य कानुन) | २०७७/०७/२३ | ४ वर्ष |

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

| क्र.सं. | नाम | व्यवसायिक अनुभव | मुख्य पेशा/व्यवसाय | हाल कायम रहेको जिम्मेवारी |
|---|---|---|---|---|
| १ | प्रा.डा. डिल्ली राज शर्मा | विभिन्न शैक्षिक संस्थाहरुमा २८ वर्षको शिक्षण तथा प्रशासनिक क्षेत्रको अनुभव | शिक्षण | डिन, व्यवस्थापन संकाय, त्रि.वि.मा कार्यरत । |
| २ | सिए मधु विर पाण्डे | लेखा तथा लेखापरिक्षणको ३० वर्षको अनुभव | लेखापरिक्षण व्यवसाय | लेखापरिक्षण व्यवसायमा संलग्न । |
| ३ | डा. खोमराज खरेल | विभिन्न शैक्षिक संस्थाहरुमा २४ वर्षको शिक्षण तथा प्रसासनिक क्षेत्रको अनुभव | शिक्षण | सरस्वती ब. क्याम्पस त्रि.वि.मा कार्यरत । |
| ४ | श्री दुर्गा राज रेग्मी | बैंकिङ्ग तथा बीमा क्षेत्रमा ३१ वर्षको अनुभव | व्यवस्थापन | हाल अन्य कार्यमा कार्यरत नरहेको । |
| ५ | व.अ. सानु राज पोखरेल | कानुन व्यवसायमा २८ वर्षको अनुभव | कानुन व्यवसाय | स्टार ल फर्ममा साझेदार, वरिष्ठ अधिवक्ताको रुपमा कार्यरत । |

## ७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ञ) माग गरिएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा कार्य सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ,

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

## ७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

१. कोष प्रबर्द्धकलाई योजना व्यवस्थापक तथा निक्षेप (Depository) नियुक्त गर्न सहमति प्रदान गर्ने ।

२. इकाईधनीहरूको हितलाई सर्वोपरि राखी कार्य गर्ने ।

३. कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको आधीनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने ।

४. योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौताको परिधिभित्र रहेर कोषको प्रयोग गरेको छ छैन सुनिश्चितता गर्ने ।

५ . योजना व्यवस्थापक तथा निक्षेप (Depository) को सुपरिवेक्षण गर्ने ।

६. इकाईको खुद नेटवर्थको परिक्षण गर्ने ।

७. इकाई अन्तर्गतको सम्पत्ति तथा महत्वपुर्ण कागजातको सुरक्षाको अवस्थाको बारेमा सुपरिवेक्षण गर्ने ।

८. धितोपत्र बोर्डबाट पाएको अनुमति अनुसार इकाइको सञ्चालन भएको छ छैन सुपरिवेक्षण गर्ने ।

९. योजना व्यवस्थापकले अद्यावधिक रूपमा अभिलेख राख्ने गरेको छ छैन सुपरिवेक्षण गर्ने ।

१०. इकाई होल्डरहरुबाट आएको गुनासोहरू यथासक्य समयमा समाधान भएको छ छैन त्यसको बारेमा अनुगमन गर्ने ।

११. कोष व्यवस्थापन सम्बन्धमा समय समयमा प्रतिवेदन पेस गर्ने ।

१२ . सामुहिक लगानी कोष नियमावली २०६७, सोको समय समयमा हुने संशोधन तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकिदिए बमोजिम अन्य दायित्व निर्वाह गर्ने ।

१३. योजना व्यवस्थापकले योजना खारेज गर्दा उक्त नियमावलीले तोके बमोजिमको प्रक्रिया पुरा गरे नगरेको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा आवश्यकता अनुसार योजना खारेज गर्ने प्रक्रियाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिनसक्नेछ ।

१४. देहायको अवस्थामा कोष सुपरिवेक्षक सेवाबाट हट्न सक्नेछ :

(क) प्रचलित कानून बमोजिम कुनै अयोग्यता देखिन आएमा,

(ख) सामूहिक लगानी कोष सम्वन्धी प्रचलित ऐन नियमको बर्खिलाप कुनै कार्य गरे गराएमा,

(ग) नेपाल धितोपत्र बोर्डले सुपरिवेक्षकलाई हटाउन प्रथम पक्षलाई निर्देशन दिएमा,

(घ) कोष सुपरिवेक्षक सेवाबाट स्वयं अलग्गिन चाहेमा,

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

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

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

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

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

१९. कोष सुपरिवेक्षकले सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सोमा शंसोधित नियमावली को नियम २३ को उपनियम २ को अधिनमा रहि खुद सम्पत्ती मुल्यको अधिकतम ०.१३ % मा नबढ्ने गरि १ वटा योजना संचालन भएमा रु. १३,०००/-, २ वटा योजना संचालन भएमा दुवै योजनाको लागि एक मुष्ठ प्रति बैठक भत्ता रु. १५,०००/- दुवै योजनाबाट बराबर खर्च लेखांकन गर्ने गरि सेवा शुल्क प्रदान गरिनेछ। उक्त शुल्कमा प्रचलित कानून बमोजिम लाग्ने कर-दस्तुर (आयकर ऐन तथा सामुहिक लगानी कोष नियमावली) कट्टा गरि राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक लिमिटेडमा द्धितिय पक्षले खोलेको बैक खातामा जम्मा गरिनेछ। कोष सुपरिबेक्षकलाई बैठक भत्ता बाहेक अन्य कुनै प्रकारको सेवा तथा सुविधा उपलब्ध गराइने छैन ।

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

२१. दुवै पक्षले योजनासँग सम्वद्ध सूचना तथा जानकारीको गोपनीयता प्रचलित नियम कानुनले माग गरेबमोजिम बाहेक गोप्य राख्नुपर्नेछ।
२२. सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएर मात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुनसक्नेछ।
२३. सम्झौतापत्रमा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्ष बिच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिनेछ र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसकेमा करार सम्बन्धी प्रचलित नेपाल कानूनको अधिनमा रहि समाधान गरिनेछ।

## ८. योजना सम्बन्धी जानकारी:

### ८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :

| | | | |
|---|---|---|---|
| (क) | क | योजनाको नाम | आरविवि म्युचुअल फण्ड २ (RBB Mutual Fund 2) |
| | ख | योजनाको आकार | रु.१,२०,००,००,०००/- (रु.एक अर्ब बिस करोड) |
| | ग | योजनाको प्रकार | बन्दमुखी (Close-end) |
| (ख) | क | निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या | १२,००,००,००० (बाह्र करोड) इकाई |
| | ख | प्रति इकाई अंकित मूल्य | रु.१०/- (अक्षेरुपी दश रुपैंया मात्र) |
| | ग | न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या | ६,००,००,००० (छ करोड) इकाई |
| | घ | अधिकतम सकारिने इकाई संख्या | १५,००,००,००० (पन्ध्र करोड ) इकाई |
| | ङ | योजनाको अवधि | १० बर्ष |
| | च | योजना परिपक्व हुने मिति | योजना इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० बर्ष (उक्त अवधी पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुमापितक हिसावले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिनेछ। कुनै कारणबस योजना नगदमा परिणत हुन नसकेको अवस्थामा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम हुनेछ।) |
| | छ | सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था | ईकाइहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने। |
| | ज | योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना | योजना व्यवस्थापक आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने। सो कार्य कम्पनीको टेकु, काठमाडौं स्थित कार्यालयबाट प्रदान गरिने। |

### ८.२ योजनाको उद्देश्य :

इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक बुँदा ८.३ बमोजिमका लगानीका क्षेत्रहरुमा लगानी गरी लगानीकर्ताहरुलाई उच्च प्रतिफल दिई धितोपत्र बजारको दिगो विकासमा समेत एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो। योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको सीमाभित्र रही सामूहिक लगानी कोष निर्देशिकामा तोकिए बमोजिम सार्वजनिक निष्काशन गरिएका धितोपत्रको प्रत्याभूति (अन्डरराईट) गर्ने। साथै योग्य संस्थागत लगानीकर्ताको रुपमा कार्य गर्ने उद्देश्य रहेको छ। यस योजना १० वर्षे अवधि भएको बन्दमुखी Balanced type योजना हो। यस योजनाले इकाईधनीहरुलाई प्रदान गर्ने प्रक्षेपित वार्षिक औषत प्रतिफल २४.६२% तथा जोखिम स्तर मध्यम रहेको 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 बील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु।
५. बैंक निक्षेप।
६. मुद्रा बजार उपकरण।
७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र।

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

**नियमावलीको एवं निर्देशिकाको अधिनमा रहि योजनाको रकम देहाय बमोजिमको सिमाभित्र रहनेछ।**

(क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशत भन्दा वढि नहुने गरी,
(ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिबेञ्चरको बीस प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी,
(ग) कुनै एक संगठित संस्थाको धितोपत्रमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी,

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

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

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

## ८.३.१ योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन :

(क) आरविवि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा ऋयलाष्अित या क्ष्लतभचभकत व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाहरुको पोर्टफोलियो निर्माणको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै योजना अधिकृतलाई दिईएको 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 आवधिक लगानी योजना (Periodic Investment Plan) तयार गर्दछ।

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

(ग) आवधिक 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 आवधिक लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोवारलाई समेत कारोवार भएकै दिन भित्र सफ्टवेयरमा छुट्टा छुटै प्रविष्टि गरिने व्यवस्था मिलाईएको छ।

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

(ङ) महालेखा परिक्षक कार्यालयको परामर्शमा प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गर्ने व्यवस्था मिलाईएको, कारोवारबाट प्राप्त रकम सिधै एकाउण्टपेयी चेक वा क्षएक मार्फत सम्बन्धित योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने, योजनाको सम्पत्तिलाई 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 योजनको 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।

## ८.३.२ विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

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

## ८.४ योजनाको वित्तिय 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| सम्पत्ति | | | | | | | | | | |
| सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी | ४९७,७५० | ६७१,७०४ | ८५२,०९१ | १,०३९,१४८ | १,२०२,०१३ | १,३५०,१६२ | १,४८३,०४९ | १,६००,१११ | १,७००,७६३ | १,७६३,६५७ |
| स्थिर आम्दानी उपकरणहरु | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० |
| नगद तथा बैंक मौज्दात | ६०३,३४७ | ५२६,६४५ | ४५६,३१५ | ३९७,५६५ | ३७४,८२१ | ३७८,९२३ | ४०८,९०७ | ४६३,८५७ | ५४२,८१७ | ६६०,७२० |
| **जम्मा सम्पत्ति** | **१,३४१,०९७** | **१,४३८,३४९** | **१,५४८,४०६** | **१,६७६,७१३** | **१,८१६,८३४** | **१,९६९,०८५** | **२,१३१,९५६** | **२,३०३,९६८** | **२,४८३,५८०** | **२,६६४,३७७** |
| दायित्व | | | | | | | | | | |
| इकाई पूँजी | १,२००,००० | १,२००,००० | १,२००,००० | १,२००,००० | १,२००,००० | १,२००,००० | १,२००,००० | १,२००,००० | १,२००,००० | १,२००,००० |
| जगेडा तथा कोषहरु | ५१,१०६ | १२०,१३४ | २०५,६७५ | ३०८,३६५ | ४२५,९७० | ५५७,२५२ | ७००,८८५ | ८५५,४८७ | १,०१९,६१५ | १,१८९,८२२ |
| भुक्तानी गर्न बाँकी लाभांश | ७७,८३१ | १०५,१७३ | १२८,६९२ | १५३,१४५ | १७४,३९१ | १९३,९७९ | २११,७४० | २२७,५९२ | २४१,४४६ | २५०,३९७ |
| चालु दायित्व | १२,१६० | १३,०४२ | १४,०३९ | १५,२०३ | १६,४७३ | १७,८५४ | १९,३३१ | २०,८९० | २२,५१९ | २४,१५८ |
| **जम्मा दायित्व** | **१,३४१,०९७** | **१,४३८,३४९** | **१,५४८,४०६** | **१,६७६,७१३** | **१,८१६,८३४** | **१,९६९,०८५** | **२,१३१,९५६** | **२,३०३,९६८** | **२,४८३,५८०** | **२,६६४,३७७** |

## (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 | ७१,००२ | ९५,८१५ | १२१,५४६ | १४८,२२९ | १७१,४६१ | १९२,५९४ | २११,५५० | २२८,२४८ | २४२,६०५ | २५१,५७७ |
| बोनश शेयर बिक्रीबाट आम्दानी | २४,००० | ३२,३८८ | ४१,०८५ | ५०,१०५ | ५७,९५७ | ६५,१०१ | ७१,५०८ | ७७,१५२ | ८२,००६ | ८५,०३८ |
| लाभांश आम्दानी | १४,४०० | १९,४३३ | २४,६५१ | ३०,०६३ | ३४,७७४ | ३९,०६० | ४२,९०५ | ४६,२९१ | ४९,२०३ | ५१,०२३ |
| प्राप्त हुने व्याज आम्दानी उपकरणहरु : ऋणपत्र तथा वण्ड र मुद्दती लगानी | १९,२७२ | १९,२७२ | १९,२७२ | १९,२७२ | १९,२७२ | १९,२७२ | १९,२७२ | १९,२७२ | १९,२७२ | १९,२७२ |
| मार्ग तथा अल्प सुचनामा प्रप्तहुने रकममा व्याज आम्दानी | १८,१०० | १६,९५० | १४,७४४ | १२,८०८ | ११,५८६ | ११,३०६ | ११,८१७ | १३,०९१ | १५,१०० | १८,०५३ |
| प्राप्त भइ नसकेको आम्दानी | १७,७५० | २३,९५४ | ३०,३८७ | ३७,०५७ | ४२,८६५ | ४८,१४८ | ५२,८८७ | ५७,०६२ | ६०,६५१ | ६२,८९४ |
| **कुल आम्दानी** | १६४,५२४ | २०७,८११ | २५१,६८६ | २९७,५३४ | ३३७,९१६ | ३७५,४८२ | ४०९,९३९ | ४४१,११७ | ४६८,८३८ | ४८७,८५७ |
| **खर्चहरु** | | | | | | | | | | |
| स्कीम व्यबस्थापन शुल्क | १९,९३४ | २१,३८० | २३,०१५ | २४,९२३ | २७,००५ | २९,२६८ | ३१,६८९ | ३४,२४६ | ३६,९१६ | ३९,६०३ |
| डिपोजिटरी शुल्क | २,६५८ | २,८५१ | ३,०६९ | ३,३२३ | ३,६०१ | ३,९०२ | ४,२२५ | ४,५६६ | ४,९२२ | ५,२८० |
| स्कीम सुपरिवेक्षण शुल्क | १,७२८ | १,८५३ | १,९९५ | २,१६० | २,३४० | २,५३७ | २,७४६ | २,९६८ | ३,१९९ | ३,४३२ |
| धितोपत्र दलाली शुल्क | ४,९७८ | ६,७१७ | ८,५२१ | १०,३९१ | १२,०२० | १३,५०२ | १४,८३० | १६,००१ | १७,००८ | १७,६३७ |
| लेखापरीक्षण शुल्क | १५० | १६५ | १८२ | २०० | २२० | २४२ | २६६ | २९२ | ३२२ | ३५४ |
| स्कीम सुचिकरण शुल्क | ५० | ५० | ५० | ५० | ५० | ५० | ५० | ५० | ५० | ५० |
| सिडिएस नविकरण शुल्क | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० | १७० |
| सूचना तथा विज्ञापन खर्च | २०० | २२० | २४२ | २६६ | २९३ | ३२२ | ३५४ | ३९० | ४२९ | ४७२ |
| कानून शुल्क | १०० | १०५ | ११० | ११६ | १२२ | १२८ | १३४ | १४१ | १४८ | १५५ |
| Software शुल्क | १०० | १०० | १०० | १०० | १०० | १०० | १०० | १०० | १०० | १०० |
| **निष्काशन शुल्क** | ५,५२० | | | | | | | | | |
| **कुल स्कीम सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च** | ३५,५८७ | ३३,६१० | ३७,४५४ | ४१,६९९ | ४५,९२१ | ५०,२२० | ५४,५६६ | ५८,९२४ | ६३,२६३ | ६७,२५३ |
| कर अघिको खुद मुनाफा | १२८,९३७ | १७४,२०१ | २१४,२३२ | २५५,८३५ | २९१,९९५ | ३२५,२६१ | ३५५,३७४ | ३८२,१९३ | ४०५,५७५ | ४२०,६०४ |
| आयकर व्यवस्था | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| **कर पछिको खुद मुनाफा** | १२८,९३७ | १७४,२०१ | २१४,२३२ | २५५,८३५ | २९१,९९५ | ३२५,२६१ | ३५५,३७४ | ३८२,१९३ | ४०५,५७५ | ४२०,६०४ |
| **नगद लाभांश व्यवस्था** | ७७,८३१ | १०५,१७३ | १२८,६९२ | १५३,१४५ | १७४,३९१ | १९३,९७९ | २११,७४० | २२७,५९२ | २४१,४४६ | २५०,३९७ |
| **वासलातमा सारिएको नाफा /नोक्सान** | ५१,१०६ | ६९,०२८ | ८५,५४० | १०२,६९१ | ११७,६०४ | १३१,२८२ | १४३,६३३ | १५४,६०१ | १६४,१२८ | १७०,२०७ |
| **लाभांश वितरण** | ६% | ९% | ११% | १३% | १५% | १६% | १८% | १९% | २०% | २१% |

## (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 | १२८,९३७ | १७४,२०१ | २१४,२३२ | २५५,८३५ | २९१,९९५ | ३२५,२६१ | ३५५,३७४ | ३८२,१९३ | ४०५,५७५ | ४२०,६०४ |
| चालु दायित्वमा कमि/बृद्धि | १२,१६० | ८८२ | ९९८ | १,१६३ | १,२७० | १,३८० | १,४७७ | १,५६० | १,६२९ | १,६३९ |
| **कारोवार सञ्चालनबाट कुल नगद प्रवाह** | १४१,०९७ | १७५,०८३ | २१५,२३० | २५६,९९९ | २९३,२६६ | ३२६,६४२ | ३५६,८५० | ३८३,७५३ | ४०७,२०३ | ४२२,२४३ |
| **लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह** | | | | | | | | | | |
| लगानीमा कमि/बृद्धि | (४९७,७५०) | (१७३,९५४) | (१८०,३८७) | (१८७,०५७) | (१६२,८६५) | (१४८,१४८) | (१३२,८८७) | (११७,०६२) | (१००,६५१) | (६२,८९४) |
| स्थिर आम्दानी उपकरणहरु कमि/बृद्धि | (२४०,०००) | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| **लगानी कारोवारमा कुल नगद प्रवाह** | (७३७,७५०) | (१७३,९५४) | (१८०,३८७) | (१८७,०५७) | (१६२,८६५) | (१४८,१४८) | (१३२,८८७) | (११७,०६२) | (१००,६५१) | (६२,८९४) |
| **वित्तीय स्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह** | | | | | | | | | | |
| लाभांश वितरण | | (७७,८३१) | (१०५,१७३) | (१२८,६९२) | (१५३,१४५) | (१७४,३९१) | (१९३,९७९) | (२११,७४०) | (२२७,५९२) | (२४१,४४६) |
| शेयर पूँजीमा भएको (कमी)/बृद्धि | १,२००,००० | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| **वित्तीय स्रोत कारोबारबाट कुल नगद प्रवाह** | १,२००,००० | (७७,८३१) | (१०५,१७३) | (१२८,६९२) | (१५३,१४५) | (१७४,३९१) | (१९३,९७९) | (२११,७४०) | (२२७,५९२) | (२४१,४४६) |
| यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह | ६०३,३४७ | (७६,७०२) | (७०,३२९) | (५८,७५१) | (२२,७४४) | ४,१०२ | २९,९८४ | ५४,९५० | ७८,९६० | ११७,९०३ |
| **नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात** | – | ६०३,३४७ | ५२६,६४५ | ४५६,३१५ | ३९७,५६५ | ३७४,८२१ | ३७८,९२३ | ४०८,९०७ | ४६३,८५७ | ५४२,८१७ |
| **नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात** | ६०३,३४७ | ५२६,६४५ | ४५६,३१५ | ३९७,५६५ | ३७४,८२१ | ३७८,९२३ | ४०८,९०७ | ४६३,८५७ | ५४२,८१७ | ६६०,७२० |

## (घ) प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी विवरण

रु.हजारमा

| विवरण | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ | वर्ष ८ | वर्ष ९ | वर्ष १० |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| जम्मा इकाइ | १२०,००० | १२०,००० | १२०,००० | १२०,००० | १२०,००० | १२०,००० | १२०,००० | १२०,००० | १२०,००० | १२०,००० |
| सूचीकृत धितोपत्र तथा धितोपत्र सम्बन्धी उपकरणहरु | ४९७,७५० | ६७१,७०४ | ८५२,०९१ | १,०३९,१४८ | १,२०२,०१३ | १,३५०,१६२ | १,४८३,०४९ | १,६००,१११ | १,७००,७६३ | १,७६३,६५७ |
| स्थिर आम्दानी उपकरणहरु | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० | २४०,००० |
| नगद तथा बैंक मौज्दात | ६०३,३४७ | ५२६,६४५ | ४५६,३१५ | ३९७,५६५ | ३७४,८२१ | ३७८,९२३ | ४०८,९०७ | ४६३,८५७ | ५४२,८१७ | ६६०,७२० |
| **कुल सम्पत्तिको मुल्य** | १,३४१,०९७ | १,४३८,३४९ | १,५४८,४०६ | १,६७६,७१३ | १,८१६,८३४ | १,९६९,०८५ | २,१३१,९५६ | २,३०३,९६८ | २,४८३,५८० | २,६६४,३७७ |
| तिर्न बाँकी स्कीम व्यबस्थापन शुल्क | ९,९६७ | १०,६९० | ११,५०८ | १२,४६१ | १३,५०३ | १४,६३४ | १५,८४५ | १७,१२३ | १८,४५८ | १९,८०२ |
| तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क | १,३२९ | १,४२५ | १,५३४ | १,६६२ | १,८०० | १,९५१ | २,११३ | २,२८३ | २,४६१ | २,६४० |
| तिर्न बाँकी स्कीम सुपरिवेक्षण शुल्क | ८६४ | ९२६ | ९९७ | १,०८० | १,१७० | १,२६८ | १,३७३ | १,४८४ | १,६०० | १,७१६ |
| **लाभांश अघिको खुद सम्पत्तिको मुल्य** | १,३२८,९३७ | १,४२५,३०७ | १,५३४,३६७ | १,६६१,५१० | १,८००,३६१ | १,९५१,२३१ | २,११२,६२६ | २,२८३,०७८ | २,४६१,०६१ | २,६४०,२१९ |
| **लाभांश अघिको खुद सम्पत्ति प्रति इकाई** | ११.०७ | ११.८८ | १२.७९ | १३.८५ | १५.०० | १६.२६ | १७.६१ | १९.०३ | २०.५१ | २२.०० |
| लाभांश वितरण | ७७,८३१ | १०५,१७३ | १२८,६९२ | १५३,१४५ | १७४,३९१ | १९३,९७९ | २११,७४० | २२७,५९२ | २४१,४४६ | २५०,३९७ |
| **लाभांश पछिको खुद सम्पत्तिको मुल्य** | १,२५१,१०६ | १,३२०,१३४ | १,४०५,६७५ | १,५०८,३६५ | १,६२५,९७० | १,७५७,२५२ | १,९००,८८५ | २,०५५,४८७ | २,२१९,६१५ | २,३८९,८२२ |
| **लाभांश पछिको खुद सम्पत्ति प्रति इकाई** | १०.४३ | ११.०० | ११.७१ | १२.५७ | १३.५५ | १४.६४ | १५.८४ | १७.१३ | १८.५० | १९.९२ |
| **लाभांश प्रति इकाई** | ६% | ९% | ११% | १३% | १५% | १६% | १८% | १९% | २०% | २१% |
| **बार्षिक लगानीमा प्रतिफल** | १०.७४% | १३.९२% | १६.२३% | १८.२०% | १९.३६% | २०.००% | २०.२२% | २०.११% | १९.७३% | १८.९५% |
| **सञ्चित लगानीमा प्रतिफल** | १०.७४% | २४.६७% | ४०.९०% | ५९.१०% | ७८.४६% | ९८.४६% | ११८.६८% | १३८.७९% | १५८.५२% | १७७.४७% |

**(ङ) वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :**

**(ङ) १. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड :**

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

| सम्पत्तिको बाँडफाँड | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ | वर्ष ८ | वर्ष ९ | वर्ष १० |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी | ३७.१२% | ४६.७०% | ५५.०३% | ६१.९८% | ६६.१६% | ६८.५७% | ६९.५६% | ६९.४५% | ६८.४८% | ६६.१९% |
| स्थिर आम्दानी उपकरणहरु | १७.९०% | १६.६९% | १५.५०% | १४.३१% | १३.२१% | १२.१९% | ११.२६% | १०.४२% | ९.६६% | ९.०१% |
| नगद तथा बैंक मौज्दात | ४४.९९% | ३६.६१% | २९.४७% | २३.७१% | २०.६३% | १९.२४% | १९.१८% | २०.१३% | २१.८६% | २४.८०% |
| **जम्मा सम्पत्ति** | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% | १००.००% |

* 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 सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी क्षेत्र भित्र रहेको छ।

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

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

**(ङ) २. प्रक्षेपित प्रतिफल :**

| विवरण | वर्ष १ | वर्ष २ | वर्ष ३ | वर्ष ४ | वर्ष ५ | वर्ष ६ | वर्ष ७ | वर्ष ८ | वर्ष ९ | वर्ष १० |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| स्थीर आम्दानी उपकरणहरु ऋणपत्र, बण्ड, मुद्दती लगानीमा | ८.०३% | ८.०३% | ८.०३% | ८.०३% | ८.०३% | ८.०३% | ८.०३% | ८.०३% | ८.०३% | ८.०३% |
| शेयर : नगद लाभांश | ३% | ३% | ३% | ३% | ३% | ३% | ३% | ३% | ३% | ३% |
| शेयर : बोनश शेयर | ५% | ५% | ५% | ५% | ५% | ५% | ५% | ५% | ५% | ५% |
| ब्याज आम्दानी : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम | ३% | ३% | ३% | ३% | ३% | ३% | ३% | ३% | ३% | ३% |
| आर्जित पूँजीगत नाफा/नोक्सान | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% |
| संचित आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/नोक्सान | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% | १८.४९% |

*** स्थीर आम्दानी उपकरणको विगत ८ वर्षको औषत व्याजदर ८.०३% रहेको छ।**

*** माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने वार्षिक व्याजदर ३% को हाराहारीमा रहने गरेको छ।**

*** नेप्सेको बिगत दश वर्षको वार्षिक औषत प्रतिफल १८.४९% रहेको छ।**

यस बन्दमुखी योजनाको अवधी १० वर्ष रहेको तथा योजनाले लगानी गर्ने सम्पत्ति (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. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने :**

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

योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण योजना व्यवस्थापक आफैले तयार पारेको हो र सो वित्तीय विवरणहरु किरण आचार्य एण्ड एसोसिएटस्, काठमाडौंद्वारा प्रमाणित गरिएको छ।

## ८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

**योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :**

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

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम बोर्डमा योजना दर्ता 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 ०.०७५ प्रतिशत वा न्यूनतम १० लाख |
| निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्कः | निष्काशन रकमको ०.२ प्रतिशत तथा अन्य निष्काशन तथा विक्री प्रबन्ध सम्बन्धी शुल्क । |
| नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचीकरण शुल्कः | सूचीकरण गर्ने बेला हाल कुल योजनाको रु.१,००,०००/-, सुचिकरण निवेदन दस्तुर रु.१५,०००/- र वार्षिक नविकरण शूल्क हाल रु. ५०,०००/- रहेको । नियामक निकायले अन्यथा तोकेमा सोही अनुसार । |
| सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि. मा सूचीकरण शुल्क | सूचीकरण गर्ने बेला हाल कुल योजनाको ०.०१% वा न्युनतम रु.१,५०,०००/- तथा वार्षिक नविकरण शूल्क हाल रु.१,५०,०००/-, सफ्टवेयर शुल्क रु.२०,०००/- रहेको । नियामक निकायले अन्यथा तोकेमा सोही अनुसार । |

**निष्काशन शुल्क सम्बन्धी विवरण**

| विवरण | रकम (रु) हजारमा |
|---|---|
| योजना दर्ता शुल्क | १,०४५ |
| निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क ०.२ % | २,४०० |
| विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क | ५० |
| सुचिकरण निवेदन शुल्क (NEPSE) | ११५ |
| CDS शुल्क | ७१० |
| विज्ञापन खर्च (टिभि, एफ.एम रेडियो, अनलाइन) | ८०० |
| छपाइ खर्च | ३०० |
| बाँडफाँड खर्च | १०० |
| **कुल निष्काशन शुल्क** | ५,५२० |

**(ख) योजनाको नियमित खर्च**

| विवरण | रकम/ प्रतिशत |
|---|---|
| योजना व्यवस्थापन सेवा शुल्क | खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक १.५ प्रतिशत |
| कोष सुपरिवेक्षक (समूह) सेवा शुल्क | सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सोमा शंसोधित नियमावली को नियम २३ को उपनियम २ को अधिनमा रहि योजनाको खुद सम्पती मुल्यको ०.१३ प्रतिशतमा नबढ्ने गरि १ वटा योजना संचालन भएमा रु. १३,०००/-, २ वटा योजना संचालन भएमा दुवै योजनाको लागि एक मुष्ठ प्रति बैठक भत्ता रु. १५,०००/- दुवै योजनाबाट बराबर खर्च लेखांकन गर्ने गरि । |
| डिपोजिटरी सेवा शुल्क | खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक ०.२० प्रतिशत |
| सूचीकरण तथा नवीकरण शुल्क | नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडले तोके वमोजिम |
| 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 खुदमुनाफाको अनुपातमा इकाईको अङ्कित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ। खुद मुनाफामध्ये आवश्यकतानुसार सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनःलगानी गरिनेछ।

## ८.७ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारले आर्थिक ऐन २०७७/०७८ बाट सामुहिक 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।

आयकर ऐन २०५८ को दफा ८८(१)(६) मा भएको व्यवस्था बमोजिम सामुहिक लगानी कोषबाट वितरण गरिने प्रतिफलमा प्राकृतिक व्यक्तिलाई ५ प्रतिशत तथा अन्यलाई १५ प्रतिशतका दरले कर कट्टी गरिनेछ।

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

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

## ८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

**(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :**

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

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

**(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :**

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

## ८.१० योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणाः

**(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 सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटवढ हुने सम्बन्धमा :**

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

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

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

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

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

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

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

**(ख) खास जोखिम तत्वहरु :**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

योजनाले सरकारी ऋणपत्रका अतिरिक्त अन्य क्षेत्रले जारी गर्ने ऋणपत्रहरुमा समेत लगानी गर्ने र त्यस्ता ऋणपत्रमा भएको लगानी फिर्ता हुने विषय ऋणपत्र जारी गर्नेको मनसाय र क्षमतामा समेत निर्भर रहने हुँदा त्यस्ता ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरह सुरक्षित र जोखिम रहित हुँदैन ।

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

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

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

ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । विभिन्न आर्थिक उतार चढावका कारण अर्थतन्त्रमा मुद्रा स्फीतीको दरमा वृद्धी भएमा क्रय 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 बिभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले बिभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्र भन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :**

योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रहरु जस्तै शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिबेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदिमा लगानी गर्नुपर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिबेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिमरहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन्छ ।

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

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

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

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

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

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

**(ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि 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 । सोको निरन्तर अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ ।

(२) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व 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 बिश्लेषण 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 सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने प्रक्रिया निरन्तर अवलम्बन गरिएको छ ।

(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 प्रक्रिया अबलम्बन गरिएको छ ।

६) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि सफ्टवेयरको उपयोग गरिएको छ जसमा बोर्डबाट स्विकृत विवरण पुस्तिकाको लगानी सम्बन्धी विवरण राखिएको छ । साथै अनुसन्धान विभाग (Research Department) को सुझाव अनुरुप लगानी तथा विक्रीका लागि इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग विभागको जानकारीमा कार्यकारी प्रमुखको स्विकृति लिएर ब्रोकरको माध्यमबाट कारोबारको व्यवस्था गरिएको छ ।

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

**जोखिमहरुलाई न्यून वा व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धमा व्यवस्थापनको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली**

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

- जोखिम र प्रतिफल बीच सन्तुलन ।
- अनुशासित र संयमित जोखिम वहन ।
- अख्तियारप्राप्त समिति तथा व्यक्तिहरुको स्विकृती पश्चात्मात्र जोखिम ग्रहण तथा सो को व्यवस्थापनका लागि उचित संर चना 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 ।

## ९.इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

### ९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

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

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

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धि निर्देशिका, २०७३ (C-ASBA) लागू भएको र २०७४ श्रावण १ देखि सार्वजनिक निष्काशनमा सोहि निर्देशिकामा भएको व्यवस्था बमोजिम मात्र दरखास्त आवेदन गर्न पाईने भएकोले उक्त निर्देशिका बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरुले आवेदन संकलन केन्द्रको रुपमा कार्य गर्नेछन् । सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

### 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 खरिद 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 खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्याः

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० ले भाग जाने गरी अधिकतम १,२०,००,००० (एक करोड बिस लाख) ईकाइसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

## ९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था :

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

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

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

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

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

६. योजनाका इकाइहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचीकरण तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा अभौतिकीकरणका लागि दर्ता गरी दोस्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

## ९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

३. योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १,२०,००,००० ईकाइ सम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फाराममा प्रति इकाई वापत रु.१०/- का दरले शत् प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।

४. इकाई खरिदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिईसकेपछि खरीद गरेको धितोपत्र वापतको रकम भुक्तानी नहुँदै प्रचलित कानुन बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारमलाई आदेश बमोजिम गर्नेछ ।

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

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

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

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

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

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

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

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

१३. बिक्री प्रस्तावमा उल्लेख गरिएका बाहेक अरु कसैले पनि योजना बारे विज्ञापन गर्न, जानकारी उपलब्ध गराउन वा प्रतिनिधित्व गर्न नपाउने हुँदा लगानीकर्ताले सो कुराको यकिन गर्नुपर्नेछ ।

१४. लगानीकर्ताले इकाईमा लगानी गर्नुअघि यस विवरण पुस्तिका राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र आवेदन दिन उपयुक्त हुन्छ ।

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

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

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।

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

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

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

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

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

(ज) सामुहिक लगानीकोष नियमावली, २०६७ ले व्यवस्था गरे बमोजिमका अधिकारहरु योजनाका सहभागीहरुलाई प्राप्त हुनेछ ।

## ११.गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

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

मोबाईल नं. ९८४९१२३३७९, फोन नं.: ०१-५३४३२६५, ०१-५३४०९३२, ०१-५३४०९३३, फ्याक्सः ०१-५३४५०१८,

ईमेलः rbbmbl@rbbmbl.com.np

**निष्काशन बैंकहरु :**

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

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

# आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड
# RBB MERCHANT BANKING LTD.
टेकु, काठमाण्डौ नेपाल ।

पत्र संख्या: २०७९/८०
च.नं.: २९९

मिति : २०७९/०६/१३

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

**सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत दर्ता भएको योजनाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र**
(ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट)

आरविवि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लि. RBB MERCHANT BANKING LTD.

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

**विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।**

महाशय,

यस आरविवि मर्चेण्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडले आरविवि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत आरविवि म्युचुअल फण्ड २ 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 ऐन, २०६३, सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामुहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, २०६९ बमोजिम अगाडि बढाईएका हुन् ।

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

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

भवदीय,

.................................
(बद्रि प्रसाद प्याकुरेल)
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

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

| क.सं. | सञ्चालकको नाम | पद | दस्तखत |
|---|---|---|---|
| १. | श्री देवेन्द्र रमण खनाल | अध्यक्ष | |
| २. | श्री पवन रेग्मी | सञ्चालक | |
| ३. | श्री दुर्गा कुमारी कडेल | सञ्चालक | |
| ४. | श्री राम कुमार थापा | सञ्चालक | |
| ५. | श्री राजेन्द्र प्रसाद दाहाल | स्वतन्त्र सञ्चालक | |
| ६. | श्री कृष्ण श्रेष्ठ | स्वतन्त्र सञ्चालक | |

KIRAN ACHARYA
& ASSOCIATES
Chartered Accountants

RBB Merchant Banking Ltd.
Teku, Kathmandu

**Re: Certification of Financial Projection of the scheme under RBB Mutual Fund 2**

We have examined the accompanying projected financial statement of the scheme under RBB Mutual Fund 2(hereinafter referred to as a "Fund") over the period of the scheme (i.e of 10 years from the date of the allotment of units) in accordance with Standard on Assurance Engagements (SAE) 3400. The accompanying projections were prepared solely as per the requirement of the Fund. The preparation of the forecast including assumptions on which it is based, is the responsibility of Fund management. The projection has been prepared for the purpose of New Fund Offer (NFO) of 120 Million units with the set of assumptions about future events & management's actions. Consequently, this projection may not be appropriate for the purpose other than purpose mentioned above.

Since, the above procedure does not constitute an audit or review made in accordance with Nepal Standards on Auditing or relevant practices, we do not vouch for the accuracy on the projections as said forth above.

Based on our examinations of the evidence supporting the assumptions; nothing has come to our attention, which causes us to believe that these assumptions do not provide a reasonable base for the projections. Further, in our opinion, the accompanying projection is presented in conformity with applicable Accounting Standards, & the underlying assumptions provide a reasonable basis for management's projections.

Furthermore, even if events anticipated under the hypothetical assumptions described above occur; actual results are likely to be different from the projections as events & circumstances do not occur as expected. We have no responsibility to update this report for events & circumstances occurring after the date of this report.

KIRAN ACHARYA & ASSOCIATES Kathmandu Chartered Accountants

Kiran Acharya
Kiran Acharya & Associates
Chartered Accountants
UDIN:220927CA018103WpPY
Proprietor
Place: Kathmandu
Date: 27-09-2022

Kathmandu Nepal
+977 9851122855, 9867905345
Email: kiranacharyaassociates@gmail.com | kiranacharyaca@gamil.com