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

प्रति इकाई मूल्य रू.१०/- दरको ६,००,००,००० (छ करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी बापत १०,००,००० (दश लाख) ईकाइ योजना ब्यबस्थापक एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड तथा न्यूनतम ८०,००,००० (असी लाख) कोष प्रवर्द्धक नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेडको लागि सुरक्षित राखि बाँकी न्यूनतम ५,१०,००,००० (पाँच करोड दश लाख) इकाई सार्वजनिक रूपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिएको ।

नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा
एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रहेको

NIBL MUTUAL FUND

एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालित हुने

एनआईबिएल प्रगति फण्ड (NIBL Pragati Fund)

आव्हान पत्र

(सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४ अन्तर्गत प्रकाशित)

दरखास्त दिन पाउने न्यूनतम इकाई संख्या : १०० (एक सय) ।

दरखास्त दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या : ६०,००,००० (साठी लाख) ।

दरखास्तसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रु.१०/- प्रति इकाई दरले ।

निष्कासन खुल्ला मिति : २०७३/८/१६ गते

निष्कासन बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०७३/८/२० गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

निष्कासन बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०७३/८/३० गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

यो विवरण पुस्तिका नभई केवल आव्हान पत्र मात्र हो ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना संचालन तथा विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७३/७/२५ गते ।

१. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

१.	योजनाको नाम	एनआईबिएल प्रगति फण्ड (NIBL PRAGATI FUND)
२.	योजनाको आकार	रु.६००,०००,०००/- (साठी करोड)
३.	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-End)
४.	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	६,००,००,००० (छ करोड)
५.	प्रति इकाई मूल्य	रु.१०/- (अक्षरेपी दश रुपैया)
६.	कुल निष्काशन मध्ये न्यूनतम खरिद गर्न पाउने इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
७.	कुल निष्काशन मध्ये अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	७,५०,००,००० (सात करोड पचास लाख)
८.	योजनाको अवधि	७ बर्ष
९.	योजना परिपक्व हुने मिति	इकाई बाँडफाँट भएको मितिले ७ वर्ष
१०.	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०७३/८/१६
११.	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०७३/८/२० (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) २०७३/८/३० (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
१२.	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	योजना व्यवस्थापकको कार्यालय, कोष प्रवर्द्धक श्री नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि.को केन्द्रीय कार्यालय, बैंकको सम्पूर्ण शाखा कार्यालयहरु तथा योजना व्यवस्थापकले सूचना प्रकाशित गरी जारी गरेका अन्य मर्चेन्ट बैंकर लगायत बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु ।
१३.	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
१४.	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	६० लाख इकाई (रु.छ करोड)
१५.	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र बाँडफाट निर्देशिका, २०६८ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिनेछ ।
१६.	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्थाहरु	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सुचीकृत गरी कारोवार हुने व्यवस्था गरिने छ ।
१७.	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।
१८.	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली संस्था (कम्पनी), बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदिले स्वीकृत विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।
१९.	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड, वडा नं. २, लाजिम्पाट, काठमाण्डौं । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०६७/११/२५ दर्ता नं. १२८४/०६७/०६८ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना ब्यबस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः २०७०/५/७
२०.	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	आ.ब. २०७२/०७३ को लागि योजनाको प्रस्तावित लेखापरीक्षक : एस.आर.पाण्डे एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स, पकनाजोल, काठमाण्डौ । योजना ब्यवस्थापकको लेखापरिक्षक : जिएण्डजि एशोसियट्स, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स, धोबिधारा, काठमाण्डौं (बाह्य लेखापरीक्षक) ।
२१.	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. मधुकर शम्सेर ज.ब. राणा, ४/१३९ जावलाखेल, ललितपुर २. शम्भु राम सिम्खडा, वडा नं.३, बाँसबारी, काठमाण्डौ ३. बिमल प्रसाद कोईराला, आनन्द भैरवमार्ग, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ ४. डा.दुर्गेश मान सिंह, वडा नं.२६, ९/५४८ यटका टोल, काठमाण्डौ ५. जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी, सतमार्ग १३, सानेपा, ललितपुर
२२.	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	क्रेडिट रेटिङ्ग नियमावली, २०६८ ले सामुहिक लगानी कोष अन्तर्गत संचालन हुने योजनाको रेटिङ्ग गर्नुपर्ने व्यवस्था नगरेको तथा प्रस्तावित योजना संचालन स्वीकृतीको क्रममा योजनाको रेटिङ्ग गर्न आवश्यक पर्ने कार्य सम्पादन (कारोवार तथा लगानी, आय ब्यय, सम्पत्ती तथा दायित्व इत्यादी) को अवस्था श्रृजना भैनसके हुँदा योजनाको रेटिङ्ग गरिएको छैन ।
२३.	लगानीका क्षेत्रहरु	१. नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सुचीकृत भएका शेयर, डिवेन्चर तथा अन्य धितोपत्रहरु । २. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा निक्षेप । ३. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरु उपरोक्त अनुसार उल्लेखित क्षेत्रहरुमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को सिमा ननाध्ने गरी सार्न सकिनेछ । तरलता प्रदान गर्ने उद्देश्यले व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेका रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी कम्तिमा राष्ट्रियस्तरका बैंक वित्तीय संस्थामा सकेसम्म बढी व्याज आउने गरी चल्ति खाताकै प्रकृति रहेका तर व्याज समेत प्राप्त गर्न सकिने कल एकाउण्टमा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।
२४.	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी आफैले डिपोजिटरीको कार्य समेत गर्नेछ ।
२५.	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिनेछ, जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ ।

२. कोष प्रवर्द्धकसम्बन्धी जानकारी :

कोष प्रवर्द्धकको नाम : **श्री नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड ।**

कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहासः नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि., तत्कालिन कम्पनी ऐन तथा तत्कालिन बाणिज्य बैंक ऐन अन्तर्गत २०४२ साल माघ ६ गते उद्योग तथा बाणिज्य मन्त्रालय, बाणिज्य बिभागमा दर्ता भएको हो । यस बैंकले तत्कालिन बाणिज्य बैंक ऐन, २०३१ अन्तर्गत बाणिज्य बैंकको रुपमा बैंकिङ्ग कारोबार गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०४२ साल माघ २२ गते ईजाजत पत्र प्राप्त गरी आफ्नो सेवा संचालन गर्दै आइरहेको छ । नेपाल भित्र बैदेशिक प्रविधि तथा लगानी सम्भौतामा निजी क्षेत्रबाट बैंक स्थापना गरी देशका बिभिन्न ठाँउमा बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने अभिप्रायले यस बैंकको स्थापना भएको हो । सो मुताविक यसले आफ्नो कार्यक्षेत्रलाई विस्तार गर्दै स्वदेश तथा विदेशका बिभिन्न ठाँउमा बैंकिङ्ग सेवा पुर्‍याउँदै आएको छ । यस बैंकको संस्थापकहरु तथा संचालकहरु बैंकिङ्ग तथा वित्तीय क्षेत्र तथा ब्यबस्थापनमा लामो समय देखि आबद्ध रहेको ब्यक्तित्वहरु हुनु हुन्छ ।

३. कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३, कम्पनी ऐन, २०६३ तथा अन्य प्रचलित ऐनको अधिनमा रही वित्तीय कारोबार (बैंकिङ्ग ब्यबसाय) गर्ने यस बैंकको मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम हुनेछ :

अ) बैंकका निक्षेपकर्ताको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै वित्तीय सेवाबाट बञ्चित रहेका समुदायलाई प्राथमिकता दिई स्वस्थ प्रतिस्पर्धाबाट सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने,

आ) कृषि, उद्योग, सेवा, ब्यापार तथा अन्य ब्यवसायिक रुपले सम्भाब्य देखिएका उत्पादनशिल ब्यबसायको विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, ब्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन सहयोग पुर्‍याउने,

इ) उपलब्ध शिप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित रुपमा परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादनमूलक, रोजगारीमूलक ब्यबसायको स्थापना, संचालन, विकास, विस्तार एवं प्रबर्द्धन गर्ने र सो कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा ब्यबस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुर्‍याउने,

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

४. कोष प्रवर्द्धकको वित्तीय विवरण :

विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको समष्टिकृत वासलात र नाफा नोक्सान हिसाब देहाय बमोजिम रहेको छ :

समष्टिकृत वासलात

(रु. हजारमा)

शेयर पूँजी तथा दायित्वहरु	आ.ब.०७०/०७१	आ.ब.०७१/०७२	आ.ब.०७२/०७३
शेयर पूँजी	४,७६८,७१४	६,३४५,७०१	८,७०६,६१२
जगेडा तथा कोषहरु	३,१६३,९०५	३,४७७,९२९	७,६५०,२१७
ऋणपत्र तथा बण्ड	१,०५०,०००	१,५५०,०००	१,५५०,०००
तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४२४,३४०	२६३,११६	२५०,४८०
निक्षेप दायित्व	७३,८२८,०८४	९०,६३०,६६०	१०८,५९६,०८२
भुक्तानी दिनु पर्ने बिलहरु	२६६	२१५	१३९,३१५
प्रस्तावित तथा भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश	१,०३६,६७७	८२,८६८	१,५२३,६५७
आयकर दायित्व	-	-	-
अन्य दायित्व	१,९०७,६१९	६,३७७,८३०	५,६७२,७६०
कुल दायित्व	८६,१७९,६०५	१०८,७२८,३१९	१३४,०८९,१२२
सम्पत्ति	**आ.ब.०७०/०७१**	**आ.ब.०७१/०७२**	**आ.ब.०७२/०७३**
नगद मौज्दात	२,१७०,७७३	२,६६०,९३८	२,२८५,८०४
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	१२,६५२,९३७	८,९९२,८३९	७,७६७,३२३
बैक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	२,००२,२३८	७,०३५,८२८	७,२२३,९७२
माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	२३२,३७५	-	१४९,३८०
लगानी	१५,२८३,२२६	२१,४३३,१६१	२९,१८७,३८८
कर्जा सापट तथा बिल खरिद	५२,०१९,७६५	६६,२१९,२३२	८५,४६१,०५१
स्थिर सम्पत्ति	१,०६४,५५०	१,०६६,५१७	१,०७३,७३६
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	७५३,७४१	१,३१९,८०४	९४०,४६८
कुल सम्पत्ति	८६,१७९,६०५	१०८,७२८,३१९	१३४,०८९,१२२

समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाब

(रु. हजारमा)

विवरण	आ.ब.०७०/०७१	आ.ब.०७१/०७२	आ.ब.०७२/०७३
१. ब्याज आम्दानी	५,८२०,५९२	५,७९३,४७५	६,८५६,९५८
२. ब्याज खर्च	२,८१८,८०६	२,८०७,१६७	(२,८४४,४१८)
खुद ब्याज आम्दानी	३,००१,७८६	२,९८६,३०८	४,०१२,५४१
३. कमिशन तथा डिस्काउण्ट	४७९,६९९	५२२,५१८	५९५,२३१
४. अन्य संचालन आम्दानी	२२५,५५८	२३९,०८३	३०४,४४६
५. सटही घटबढ आम्दानी	४६०,२२७	४५८,४१८	५३३,२६५
कुल संचालन आम्दानी	४,१६७,२७०	४,२०६,३२७	५,४४५,४८३
६. कर्मचारी खर्च	४४६,५२७	४९१,४८७	(५८९,८८०)
७. अन्य संचालन खर्च	५४२,९६०	५७९,६२१	(६८५,७९९)
८. सटही घटबढ नोक्सान	-	-	-
सम्भावित नोक्सानी ब्यबस्था अघिको संचालन मुनाफा	३,१७७,७८३	३,१३५,२१९	४,१६९,८०४
९. सम्भावित नोक्सानी	२७७,२७८	५७३,८९२	(४३६,४६५)
संचालन मुनाफा/(नोक्सान)	२,९००,५०४	२,५६१,३२७	३,७३३,३३९
१०.गैर संचालन आम्दानी/(नोक्सान)	११,८४२	१४,१६६	६२,७६४
११.सम्भावित नोक्सानी ब्यबस्थाबाट फिर्ता	१३९,१४८	५३७,७०४	३५८,७०९
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा	३,०५१,४९४	३,११३,१९७	४,१५४,८१२
१२.असामान्य कारोवारबाट भएको मुनाफा/(खर्च)	५२७	-	३७९
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद नाफा	३,०५२,०२१	३,११३,१९७	४,१५५,१९०
१३.कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२७७,४५५	२८३,०१८	(३७७,७४५)
१४.आयकर ब्यबस्था	८२८,६५२	८५८,७९०	(१,१७४,१६२)
खुद मुनाफा/(नोक्सान)	१,९४५,९१३	१,९७१,३८९	२,६०३,२८३
शेयर संख्या (हजारमा)	४१,४६७	४७,७१२	७२,५५५
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	४६.९३	४१.३१	३५.८८

विगत तीन वर्षको नेटवर्थसम्बन्धी विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.ब.०७०/०७१	आ.ब.०७१/०७२	आ.ब.०७२/०७३
चुक्ता पूँजी	४,७६८,७१४	६,३४५,७०१	७,२५५,५१०
जगेडा तथा कोषहरु	३,१५६,७६४	३,४६१,२५२	९,१०१,३१९
कुल	७,९२५,४७८	९,८०६,९५३	१६,३५६,८२९
घटाउने : अपलेखन गर्न बाँकी खर्च (Fictitious Assets)	-	-	-
कुल नेटवर्थ	७,९२५,४७८	९,८०६,९५३	१६,३५६,८२९
शेयर संख्या (हजारमा)	४१,४६७	४७,७१२	७२,५५५
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१९१.१३	२०५.५४	२२५.४४
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी	१००.००	१००.००	१००.००
नेटवर्थमा औसत प्रतिफल	२४.४७%	२०.००%	१५.९२%

५. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

१. *योजना व्यवस्थापकको नाम :* **एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड।**

२. *योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरण :* योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड, कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम कामकारोबार गर्न संस्था भएको ।

३. *योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगानाः* का.म.न.पा., वडा नं. २, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ ।

४. *योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :* एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड, कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६७/११/२५ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी : मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६९/३/४ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको र कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट मिति २०६९ श्रावण १६ देखि संचालन अनुमति प्राप्त गरेको हुनाले सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । कम्पनीले धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको रुपमा विभिन्न संघ संस्थाहरुको धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन र प्रत्याभूती सेवा कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सोको अलावा आफूले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधीकरण गर्दै शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन तथा निक्षेप सदस्यको सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । साथै यस कम्पनीले मिति २०७०/५/७ मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्नको लागि समेत अनुमति प्राप्त गरी सकेको छ ।

६. योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

प्रबन्धपत्र नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

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

योजना व्यबस्थापक कम्पनीको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली संस्थाको रजिष्टर्ड ठेगाना वडा नं.२, लाजिम्पाट,काठमाण्डौंमा कार्यालय समयभित्र सम्पर्क गरी प्राप्त गर्न वा हेर्न सकिनेछ ।

७. योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

क) ***व्यवसाय/सेवा बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयबद्ध रणनीति :***
एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेडले यस अघि एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-१ (बन्दमुखि योजना) संचालन गरिरहेको छ, जसको इकाईहरुको सूचिकरण नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा भई कारोवार समेत भईरहेको छ । कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यी योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न बन्दमुखि तथा खुलामुखी योजनाहरु समेत संचालनमा ल्याउनका लागि आवश्यक गृहकार्य गरिरहेको छ ।

ख) ***प्रतिस्पर्धा, विद्यमान आर्थिक स्थिति र समान किसिमको उद्योगको स्थितिको आधारमा योजना व्यस्थापकको व्यवसायको भविष्य :***
नेपालमा सामुहिक लगानी कोष संचालन सम्बन्धी व्यवसायले गति लिन थालेको तथा धितोपत्र बजारको गहिराई र चौडाई बृद्धि हुँदै गएको वर्तमान अवस्थामा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेकोछ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्युन रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणहरुको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी नीजहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणहरुको सहभागितामा अभिबृद्धि गरी समग्र धितोपत्र बजारको विकासमा सघाउ पुर्‍याउनेछ । साथै यस प्रकारको व्यवसायमा एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड एक व्यवसायिक तथा प्रतिस्पर्धि संस्थाको रुपले अगाडि बढ्दै गईरहको छ ।

८. योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

क्र.सं.	विवरण	संख्या
१.	श्री नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेडबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकहरु	३ जना
२.	स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालकहरु	२ जना
	जम्मा	**५ जना**

९. योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी :

क) अधिकृत पूँजीः ५०,००,००० कित्ता साधारण शेयरको प्रति शेयर रु.१००/-का दरले रु.५०,००,००,०००/- (अक्षरेपी पचास करोड रुपैया मात्र) रहेकोछ ।

ख) जारी पूँजी : १४,५०,००० कित्ता साधारण शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.१४,५०,००,०००/- (अक्षरेपी चौध करोड पचास लाख रुपैया मात्र) रहेकोछ ।

ग) चुक्ता पूँजीः १०,१५,००० कित्ता साधारण शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.१०,१५,००,०००/- (अक्षरेपी दश करोड पन्ध्र लाख रुपैया मात्र) रहेकोछ ।

१०. योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

क) संस्थापक शेयरधनीहरुको नाम, ठेगाना, राष्ट्रियता, शेयर स्वामित्व, शैक्षिक योग्यता, अनुभव :

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री नेपाल इन्भेष्टमण्ट बैंक लि.	दरवारमार्ग, काठमाण्डौं	लागु नहुने	१००%	लागु नहुने	लागु नहुने

संचालकहरुको नाम, पद, उमेर, राष्ट्रियता, ठेगाना, शैक्षिक योग्यता र अनुभव :

क्र.सं.	नाम र ठेगाना	पद	उमेर	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री ज्योती प्रकाश पाण्डे वडा नं. ५, मानभवन, ललितपुर । (नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	५२ बर्ष	नेपाली	एम.बि.ए.	- नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंकमा २ बर्ष देखि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत । - नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंकमा १४ बर्षको कार्य अनुभव । - विभागिय प्रमुख तथा शाखा प्रमुख, हिमालयन बैंक लि, १० बर्षको कार्य अनुभव । - विभागिय प्रमुख, अन्तराष्ट्रिय बैंकिङ्ग, नेपाल इन्डोस्वेज बैंक, ४ बर्षको कार्य अनुभव।
२.	श्री सचिन टिवडेवाल वडा नं. ७ सिफल, काठमाण्डौं (नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि. को तर्फबाट)	संचालक	३६ बर्ष	नेपाली	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट	- नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंकमा ६ बर्ष देखि लेखा तथा वित्तीय बिभाग प्रमुखको रुपमा कार्यरत । - नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंकको बिभिन्न तहमा ७ बर्षको कार्य अनुभव । - सहायक प्रबन्धक, डिलोईट् हास्किन्स् एण्ड सेल्स, ३ बर्षको कार्य अनुभव । - एस.के. मेहता एण्ड कम्पनीमा ३ बर्षको कार्य अनुभव ।
३.	श्री रबिन्द्र भट्टराई वडा न. ३, ढोरफिर्दी, तनहुं	स्वतन्त्र संचालक	४५ बर्ष	नेपाली	एम.वि.ए.	- लेक्चरर, शंकर देव क्याम्पस, पुतलिसडकमा १६ बर्षको कार्य अनुभव । - प्रोगाम कोअर्डिनेटर, स्नातक तह, कानभास इन्टरनेशनल कलेज, बसुन्धारामा कार्यानुभव । - संचालक, सगरमाथा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि.मा ६ बर्षको कार्य अनुभव ।

नोटः संचालक श्री बिजेन्द्र सुवालको राजिनामा मिति २०७३/३/२६ गते बसेको संचालक समितिको बैठकले तथा श्री बिनोद कुमार गुरागाईको राजिनामा मिति २०७३/६/३ गते बसेको संचालक समितिको बैठकले स्वीकृत गरेकोले हाल संचालक पद-२ (दुई) रिक्त रहेको ।

११. योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरुको नाम, पद, उमेर, शैक्षिक योग्यता, व्यवसायिक अनुभवसम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री शिवान्त बहादुर पाँडे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३४ बर्ष	एम.ए.	- बिभागिय प्रमुख, रिसर्च एण्ड डेभलपमेन्ट, नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक, ५ बर्षको कार्य अनुभव । - प्रबन्धक (लगानी), सोफिया इन्भेष्टमेण्ट प्रा.लि., १ बर्षको कार्य अनुभव । - डिलोईट् टुर्स टोमात्सू, इमर्जिङ्ग मार्केट्स, १ बर्षको कार्य अनुभव ।
२.	श्री मेख बहादुर थापा ठाडा	महाप्रबन्धक	३५ बर्ष	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट	- नेपाल धितोपत्र बोर्डमा उपनिर्देशक तथा विभागिय प्रमुख तहमा करिब ४ वर्षको कार्य अनुभव तथा स्नातक तहमा लेखा तथा वित्त विषयको अध्यापन । - सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा करिव ३ वर्ष बढीको कार्य अनुभव ।
३.	श्री कबिन्द्र ध्वज जोशी	नायव महाप्रबन्धक	४० बर्ष	एमबिए, ईएमबिए	- एनआईडिसी क्यापिटल मार्केट्स लि. मा सहायक स्तर देखि सहायक प्रबन्धक पदमा रही करिब ८ बर्षको कार्य अनुभव । - एस डेभलपमेण्ट बैंक लि.मा नायव प्रबन्धकको पदमा रही करिब २ बर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । - ग्रोमोर मर्चेन्ट बैंकर लिमिटेड (हाल प्रभु क्यापिटल लि.) मा महाप्रबन्धकको रुपमा करिब ६ बर्षको कार्य अनुभव । - मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सम्बन्धी ब्यवसायमा करिब १८ बर्षको कार्य अनुभव ।
४.	श्री बद्रि प्रसाद प्याकुरेल	बरिष्ठ प्रबन्धक	४४ बर्ष	एम.ए.	- सिभिल क्यापिटल मार्केट्स् लि. मा प्रबन्धकको रुपमा करिब ५ बर्षको कार्य अनुभव । - नेपाल फाइनान्स लि. मा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग विभाग प्रमुखको रुपमा २ बर्षको कार्य अनुभव । - सहायक अधिकृत राष्ट्रिय स्तरको विकास बैंकमा ८ बर्षको कार्य अनुभव । - कार्य अधिकृत स्थानिय विकास मन्त्रालय, १ बर्षको कार्य अनुभव । - नायव सुब्बा (भुकम्प पिडित क्षेत्रका) बिद्यालय पुर्नस्थापना आयोजना, ६ बर्षको कार्य अनुभव । - नायब सुब्बा, आवास तथा भौतिक योजना मन्त्रालय, ६ महिनाको कार्य अनुभव ।

१२. योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण :

वासलात

(रु. हजारमा)

पूँजी तथा दायित्व	वास्तविक		
	आ.ब. ०७०/०७१	आ.ब. ०७१/०७२	आ.ब. ०७२/०७३
शेयर पूँजी	१०१,५००	१०१,५००	१०१,५००
जगेडा तथा कोषहरु	७,१४०	१६,६७७	६९,०७७
भुक्तानी दिनु पर्ने बिलहरु	-	४,४८९	६,४४९
प्रस्तावित तथा भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	४९९	२४६	४७९
आयकर दायित्व	-	-	-
अन्य दायित्व	१,३३०	४,३६२,२९८	४,२६०,९७२
कुल दायित्व	११०,४७०	४,४८५,२१०	४,४३८,४७७

सम्पत्ति	वास्तविक		
	आ.ब. ०७०/०७१	आ.ब. ०७१/०७२	आ.ब. ०७२/०७३
नगद मौज्दात	५	-	५
बैक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	८४,५२४	४,३७५,३८३	४,२८१,८२३
लगानी	१,१९७	७२,०७३	६२,१२६
स्थिर सम्पत्ति	६,२३७	१२,३८६	२३,२९१
अन्य सम्पत्ति	१८,५०७	२५,३६८	७१,२३२
कुल सम्पत्ति	११०,४७०	४,४८५,२१०	४,४३८,४७७

नाफा नोक्सान हिसाब

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक		
	आ.ब. ०७०/०७१	आ.ब. ०७१/०७२	आ.ब. ०७२/०७३
आम्दानी			
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध	८७९	३,४६७	१,६९४
प्रत्याभूति	-	१,१२३	१,३३६
शेयर रजिष्ट्रार	४३७	१,४५३	१,९५८
लगानी व्यवस्थापन	९	३३६	१,६३३
योजना व्यवस्थापन	-	९,००३	२१,७२५
डिपोजिटरी	-	२,५७२	६,२०७
निक्षप सदस्यता	-	२५५	६,७६०
अन्य आम्दानी	२,९०८	२२५	११,४३६
सम्लन कमिशन शुल्क	१,५२८	६,०४०	२४,०२७
फिर्ता भुक्तानी	-	१,२४३	१४,६६०
कुल आम्दानी	५,७६२	२५,७१७	९१,४३६
धितोपत्र बोर्ड शुल्क	६६	९७९	२,०९०
सिडिएस शुल्क	-	३२	९३९
खुद व्यवसायिक आय	५,६९६	२४,७०६	८८,४०७
कर्मचारी खर्च	८,७६२	११,३४८	२०,१३१
संचालन खर्च	४,१२५	७,६०१	३४,६२६
कुल संचालन तथा कर्मचारी खर्च	१२,८८७	१८,९४९	५४,७५७
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा	(७,१९१)	५,७५७	३३,६५०
व्याज आम्दानी	५,९८३	७,५०९	३९,२७९
लगानीबाट भएको आम्दानी (अन्य)	१०,५७९	१	१८७
लगानीबाट भएको आम्दानी (मुद्दती बचत)	-	२,२१३	३,८८३
व्याज खर्च	-	-	-
पुर्व संचालन खर्च	४७५	१,४२६	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद नाफा	८,८९४	१४,०५३	७६,९९९
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	८०९	१,२७८	७,०००
आयकर ब्यबस्था	१,७८५	३,२३९	१७,६००
यस वर्षको	१,८९०	३,४९२	१७,३६६
गत वर्षको	-	-	
स्थगन कर (आम्दानी) / खर्च	(१०५)	(२५३)	२३४
खुद मुनाफा/(नोक्सान)	६,३०१	९,५३६	५२,३९९
शेयर संख्या (हजारमा)	१,०१५	१,०१५	१,०१५
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	६.२१	९.४०	५१.६२

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

क्र.सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	श्री मधुकर शम्शेर ज.ब. राणा	४६ बर्ष भन्दा बढी अर्थ विज्ञको रुपमा कार्यरत ।	शिक्षण	प्राध्यापक, साउथ एशिएन इन्स्टिच्युट अफ म्यानेजमेन्ट ।
२.	श्री शम्भु राम सिम्खडा	राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय संस्थाहरुमा २९ बर्षभन्दा बढीको कार्य अनुभव ।	राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक परामर्श सम्बन्धी विज्ञ	संस्थापक चिरनमिलन वर्ल्डपिस क्याम्पस काठमाण्डौं ।
३.	श्री बिमल प्रसाद कोईराला	नेपाल सरकारको मुख्य सचिब सहित २७ बर्ष सरकारी सेवा र ६ बर्ष अन्तराष्ट्रिय वित्तीय एवं विकास संस्थाको अनुभव ।	परामर्शदाता	स्वतन्त्र आर्थिक परामर्शदाता ।
४.	डा. दुर्गेश मान सिंह	अर्थशास्त्री, योजना आयोग, र बिभिन्न देश हरुको नेपाल सरकारको राजदुतको रुपमा कार्यरत ।	आर्थिक तथा राजनैतिक क्षेत्रमा विज्ञ	अध्यक्ष, गुञ्जमान सिंहं हस्पिटल, पिढुवा, चितवन ।
५.	श्री जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी	३७ बर्ष भन्दा बढीको व्यवसायिक अनुभव ।	चार्टर्ड एकाउन्टेन्सी	प्रमुख पार्टनर जे.वि. राजभण्डारी एण्ड डिविन्स्, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स्

१४. योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

यस योजना संचालन गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिका लागि विवरण पुस्तिका पेश गर्नु अघि विवरण पुस्तिकाको सत्यता सम्बन्धमा जाँच गरी योजना स्वीकृत गर्ने, योजना स्वीकृत गर्नु अघि योजना संचालनका लागि पर्याप्त व्यवस्था रहे नरहेको सम्बन्धमा यकिन गर्ने, योजना निष्काशन पश्चात् विवरण पुस्तिका तथा धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित ऐन नियम तथा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिकाले गरेका व्यवस्था बमोजिम योजना संचालन गरे नगरेको हेरि सोही अनुरुप कोष प्रवर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सो बारे जानकारी गराउने लगायतका जिम्मेवारीहरु कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ ।

योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्यको अनुगमन गर्ने कार्य कोष सुपरीवेक्षकको हुनेछ । योजना व्यवस्थापकबाट समय समयमा प्राप्त कार्य सम्पादन प्रतिवेदन तथा कानून पालना प्रतिवेदनको आधारमा कोष सुपरीवेक्षकबाट योजना व्यवस्थापक कम्पनीको मूल्याङ्कन हुन्छ । कोष सुपरिवेक्षकले चौमासिक रुपमा वा नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिमको समयावधि भित्र योजना व्यवस्थापकबाट प्रतिवेदन प्राप्त गरी सो उपर सुपरीवेक्षकहरुको बैठकमा छलफल तथा निर्णय भई सोही बमोजिम आवश्यक कार्य अगाडी बढाउने गर्दछन्। कोष सुपरिवेक्षकले लेखापरीक्षणका माध्यमले समेत योजना व्यवस्थापकलाई नियन्त्रण गर्न सक्दछन् ।

१५. योजनाको उद्देश्य :

योजनाले इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम धितोपत्र बजारमा लगानी गरी दक्ष लगानी सेवाद्धारा योजनाका लगानीकर्तालाई सर्वाधिक प्रतिफल दिने साथ साथै एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतबाट बजारको दिगो विकासमा सघाउ पुर्‍याउने उद्देश्यले यस योजनाका इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

१६. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

१. सरकारी तथा संस्थागत ऋणपत्र ।
२. नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा सुचीकृत भएका धितोपत्रहरु (सार्वजनिक निष्काशन समेत गरी) ।
२. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा निक्षेप ।
३. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरु - स्वीकृती प्राप्त भए अनुरुप ।

माथि उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । तरलता प्रदान गर्ने उद्देश्यले व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेका रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी कम्तिमा राष्ट्रियस्तरका बैंक वित्तिय संस्थामा सकेसम्म बढी व्याज आउने गरी चल्ति खाताकै प्रकृति रहेका तर व्याज समेत प्राप्त गर्न सकिने कल एकाउण्टमा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन :

एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाको पोर्टफोलियो कन्स्ट्रक्सनको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै अधिकृतहरुलाई तोकिनेछ, 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 गर्नेछन् । यसरी तयार गरिएको लगानी योजनालाई लगानी निति बमोजिम आवश्यकता अनुसार महाप्रबन्धक/प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति/संचालक समिति तहसम्म पुर्‍याई आवश्यकता अनुसार परिमार्जन तथा स्वीकृत गरी लगानी विभाग अन्तर्गतको लगानी डिलिङ/कस्टोडियल शाखा मार्फत कार्यान्वयन गरिनेछ । आवधिक लगानी योजनाको कार्यान्वयनमा कुनै कठिनाई उत्पन्न भएमा वा बजारको अवस्था बमोजिम पुनरावलोकन गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएमा लगानी विभागले सम्बन्धित योजना व्यवस्थापन अधिकृतलाई जानकारी गराउनेछ जसले आवश्यकता अनुसार परिमार्जन प्रकृया अगाडि बढाउनेछ । यसरी तयार गरिएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोवारलाई समेत कारोवार भएकै दिन (End of Day, EOD) भित्र सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरिनेछ । यसरी छुट्टाछुट्टै योजनाको व्यवस्थापनको शुरु तहमा नै छुट्टाछुट्टै अधिकारीलाई जिम्मेवारी दिई त्यस प्रकृयाबाट उत्पन्न निष्कर्षको कार्यान्वयनमा पुन : अर्को स्वतन्त्र विभागलाई क्रियाशिल गराई लगानी व्यवस्थापन तथा ऋयलाश्रित या क्षलतभचभकत व्यवस्थापन गरिनेछ । यसका साथै प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गर्ने, योजनाको लगानी अनुरुपका लगानी प्रमाणपत्र दर्ता किताव प्रयोग गरी सुरक्षित र छुट्टाछुट्टै भल्टमा राख्ने, कारोवारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने जस्ता व्यवस्था गरिनेछ । प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सूपरिवेक्षक समक्ष पेश गरिनेछ ।

१७. खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

१ ***खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधिः***
योजनाको कुल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिनेछ । यसरी गणना गर्नका लागि देहायअनुसाको समिकरण प्रयोग गरिनेछ :

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

२ ***खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्थाः***
योजनाका इकाईहरु बिक्री बन्द भएको ३० दिन भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ती मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण त्रैमासिक रुपमा आफ्नो वेब साईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ती मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

१८. योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी विवरण :

(रु.हजारमा)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७
क. इकाई संख्या	६०,००,०००						
ख. लगानी योग्य कोष	६००,०००	६४५,३३३	६९८,४८७	७५३,९८१	८१२,१८२	८७३,५१५	९३८,४७२
सूचिकृत धितोपत्र	४५०,०००	४८४,०००	५२३,८६५	५६५,४८६	६०९,१३६	६५५,१३६	२८१,५४२
कारोवार प्रयोजन	१५०,०००	१६१,३३३	१७४,६२२	१८८,४९५	२०३,०४५	२१८,३७९	१८७,६९४
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	१८०,०००	१९३,६००	२०९,५४६	२२६,१९४	२४३,६५५	२६२,०५४	४६,९२४
लाभांश प्रयोजन	१२०,०००	१२९,०६७	१३९,६९७	१५०,७९६	१६२,४३६	१७४,७०३	४६,९२४
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	१२०,०००	१२९,०६७	१३९,६९७	१५०,७९६	१६२,४३६	१७४,७०३	४६,९२४
सञ्चालन बैंक खाता	३०,०००	३२,२६७	३४,९२४	३७,६९९	४०,६०९	४३,६७६	-
ग. योजनाको अनुमानित आय	१०९,८००	११८,०५०१	१२७,७२५	१३७,८२४	१४८,४१७	१५९,५८०	१०८,०५५
सूचिकृत धितोपत्र	७२,०००	७७,४४०	८३,८१८	९०,४७८	९७,४६२	१०४,८२२	५९,१२४
नगद लाभांश ३%	९,०००	९,६८०	१०,४७७	११,३१०	१२,१८३	१३,१०३	२,८१५
बोनस लाभांश ५%	१५,०००	१६,१३३	१७,४६२	१८,८५०	२०,३०५	२१,८३८	४,६९२
पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि	-	-	-	-	-	-	-
कारोवार प्रयोजन १०%	१५,०००	१६,१३३	१७,४६२	१८,८५०	२०,३०५	२१,८३८	२१,११६
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन १५%	२७,०००	२९,०४०	३१,४३२	३३,९२९	३६,५४८	३९,३०८	२४,६३५
लाभांश प्रयोजन ५%	६,०००	६,४५३	६,९८५	७,५४०	८,१२२	८,७३५	५,८६५
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	३६,०००	३८,७२०	४१,९०९	४५,२३९	४८,७३१	५२,४११	३५,१९३
पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि ३०%	३६,०००	३८,७२०	४१,९०९	४५,२३९	४८,७३१	५२,४११	३५,१९३
प्रत्याभूति वापतको आय १% (शुरु आकारको १०% सम्मको)	६००	६००	६००	६००	६००	६००	६००
सञ्चालन बैंक खाता ४%	१,२००	१,२९१	१,३९७	१,५०८	१,६२४	१,७४७	१३,१३९
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	७,४९०	७०५	७०५	७०५	७०५	७०५	७०५
१.योजना दर्ता, निष्काशन तथा सूचिकरण खर्च	६,७७०	-	-	-	-	-	-
योजना दर्ता शुल्क	६००	-	-	-	-	-	-
योजना प्रक्षेपण लेखापरिक्षण शुल्क	३०	-	-	-	-	-	-
निष्काशन खर्च	५,४४०	-	-	-	-	-	-
सूचिकरण शुल्क	७००	-	-	-	-	-	-
२.वार्षिक नियमित खर्च	७२०	७०५	७०५	७०५	७०५	७०५	७०५
ङ. योजनाको अनुमानित खुद आय (ग-घ)	१०२,३१०	११७,३४६	१२७,०२०	१३७,११९	१४७,७१२	१५८,८७५	१०७,३५०
च. योजनाको कुल खुद सम्पत्ति (Gross NAV) (ख+ड)	७०२,३१०	७६२,६७९,	८२५,५०७	८९१,१००	९५९,८९४	१,०३२,३९०	१,०४५,८२२
छ. योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २%	१३,०२३	१४,०८०	१५,२४०	१६,४५१	१७,७२१	१९,०५९	१९,८४३
ज. कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ०.३%	१,९५३	२,११२	२,२८६	२,४६८	२,६५८	२,८५९	२,९७६
झ. खुद सम्पत्ति (NAV) (च-छ-ज)	६८७,३३३	७४६,४८७	८०७,९८१	८७२,१८२	९३९,५१५	१,०१०,४७२	१,०२३,००२
ञ. खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV Per Unit) (झ-क)	११.४६	१२.४४	१३.४७	१४.५४	१५.६६	१६.८४	१७.०५
थ. लगानीको लागि लाभ विनियोजन (झ-त)	४५,३३३	५३,१५४	५५,४९४	५८,२०१	६१,३३३	६४,९५७	-
त. वासलातमा सारिएको आय/(व्यय) (झ-ख-थ)	४२,०००	४८,०००	५४,०००	६०,०००	६६,०००	७२,०००	-

द्रष्टव्यः योजनाका प्रक्षेपित वित्तीय विवरणहरु योजना व्यवस्थापक कम्पनी एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेडको व्यवस्थापनले तयार गरेको हो र सोको पुनरावलोकन तथा प्रमाणित चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट संस्था आरकेएस एण्ड एशोसियट्का चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट श्री राजेश कुमार शाहले गर्नुभएको हो ।

१९. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफा मध्ये आवश्यकता अनुसार संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।

२०. लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने करसम्बन्धी व्यवस्था :

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

२१. योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

क) सामान्य जोखिम तत्वहरु

१) ***सामूहिक लगानी कोषमा गरीने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिम संग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पुरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा :*** सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाले धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गर्ने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्ता लगानीमा निहित जोखिमले यसको प्रतिफलमा समेत उत्तिकै प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

२) ***धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमा :*** योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यसको लगानी मध्ये धितोपत्र बजारमा सुचीकृत 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 नीजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा संकेत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :*** योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको संचालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाब किताब समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सो को नियमति रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ । योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्यसम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रवर्द्धक संस्था, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई संकेत वा निर्देशन गर्दैन ।

४) ***कोष प्रवर्द्धकले योजनामा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमा :*** योजनाको संचालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानूनको परिधिभित्र रहि योजना व्यवस्थापकबाट गरिने हुन्छ । 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 कोष रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिने हुन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने तवरले कोषको व्यवस्थापन गर्ने गर्दछ । तथापि, योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु

१) ***प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बिमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :*** यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्तमा लगानी गरेको आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा अनुपातमा लाभांश पाउने छन् । यसरी लाभांश दिंदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्ती को मूल्य वृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट भएको आम्दानीबाट दिइनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) रहने छ । योजनाको कार्य प्रगतिका आधारमा आगामी वर्षहरुमा अझ बढी लाभांश प्रदान गर्न सकिने छ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले नखाम्मेमा योजनाको संचित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ तथापि योजनाले हरेक वर्ष निश्चित मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने रहँदैन ।

२) ***योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरीने पद्दती आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :*** सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नितिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना संचालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सुचीकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरि 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 तलमाथि हुन गई योजनाको आम्दानीमा समेत केहि प्रभाव पर्न जाने तथा धितोपत्रको खरीद बिक्री कार्य ढिला हुन जाँदा बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्ने हुन्छ । साथै वित्तीय क्षेत्रमा कायम व्याजदर घटेको अवस्थामा धितोपत्र तथा वित्तिय सम्पत्तीको मूल्याङ्कनमा बृद्धि हुने र बढेको अवस्थामा कम हुन जान सक्ने हुँदा यसको असर समेत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा पर्न जाने हुन्छ ।

३) ***रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :*** यस योजनाको रेटिङ्ग गरिएको छैन ।

४) ***ब्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :*** योजनाले लगानी गर्ने कुल रकम मध्ये केहि रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड डिवेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा मुद्दती निक्षेप तथा अन्य कल निक्षेपमा दिईने व्याजदरमा आउने परिवर्तनले योजनाको आयमा समेत सोही अनुरुप असर पार्ने हुन्छ । साथै सम्पत्ती को मूल्यांकन (Valuation) गर्दा प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानि गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्तीको मूल्यांकनमा समेत परिवर्तन हुन सक्ने हुँदा यस्तो प्रकारको जोखिम रहन्छ ।

५) ***योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदीले खुद सम्पत्ती मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :*** योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, योजना बिक्री तथा प्रमाणपत्र वितरण खर्च तथा यसको वार्षिक खर्चहरु जस्तै कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, लेखा परिक्षण शुल्क, वार्षिक सुचीकरण तथा नविकरण शुल्क आदि खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा वार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

६) ***ईक्वीटि सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :*** इक्वीटीको मूल्यमा बजारको उतार चढाव सम्बन्धी जोखिमका साथै उक्त उपकरण जारी गर्ने कम्पनीको कार्यसम्पादनको जोखिम रहने हुन्छ । योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्दा यो जोखिमहरुले समेत सो मा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

७) ***ऋण जोखिम भित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :*** कुनै पनि संस्थाले जारी गरेको ऋणको सावाँ तथा व्याज भुक्तानी उक्त संस्थाको ईच्छा तथा क्षमतामा भर पर्ने हुन्छ । योजनाले लगानी गर्ने ऋणपत्रमा त्यस प्रकारको जोखिम रहने हुनसक्छ । तर योजनाले सरकारी ऋणपत्रमा लगानी गरेको हुन्छ भने उक्त लगानीको सवालमा योजनामा यस्तो प्रकारको जोखिम रहदैन ।

८) ***तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतीनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :*** योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्नका लागि उक्त धितोपत्रको तरलतामा निर्भर गर्ने हुँदा योजनामा तरलतासम्बन्धी जोखिम रहन सक्छ ।

९) ***ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिबिधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदी बारे :*** ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । सरकारी ऋण बृद्धि भएमा वा मुद्रा स्फीती भएमा सो को 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 :*** ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुन लगानी गरिने हुन्छ । यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पुर्नलगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ ।

११) ***योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने कुरा :*** योजनाका इकाईहरुको निष्काशन तथा बिक्री गर्दा लाग्ने खर्च समेत योजनाले व्यहोर्ने हुँदा सो खर्चले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा असर पार्दछ ।

१२) ***योजना अन्तर्गत लगानी गरीने बिभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले बिभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारीक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :*** योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिवेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिवेन्चर कम जोखिमपुर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन सक्छ ।

१३) ***योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरु जस्तै डेरिभेटिप्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरु बारे उल्लेख गर्नेः*** योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । भविष्यमा यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरुमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ ।

१४) ***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 यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गरिने छ । त्यस अवस्थामा विदेशि मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा पर्न सक्छ ।

१५) ***योजनाको अवधि भर सो को मूल्य वृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :*** योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।

ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापन (योजना व्यवस्थापक) को धारणाः

क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोवार सम्बन्धि विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ । सोको निरन्तर अधावधिक गर्ने ब्यवस्था समेत गरिएको छ ।
ख) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपुर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी निर्णय गरिने छ र यसका लागि योजना व्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तिय विश्लेषण विधिको उपयोग गरिने छ ।
ग) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धान विभागको ब्यवस्था गरिएको छ जसमा प्राविधिक विश्लेषक (Technical Analyst) र वित्तीय विश्लेषकको रुपमा चार्टर्ड एकाउन्टेन्टको ब्यवस्था गरिएको छ ।
घ) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तीमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तीलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाइने छ ।
ङ) लगानीमा हुने जोखिम न्युनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विश्लेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्येनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामुहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पुर्णरुपमा पालना गरी बढी से बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।
च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ ।
छ) लगानी तथा जोखिम ब्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने ब्यवस्था गरिएको छ र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरि प्रमुख संचालन अधिकृतको संयोजकत्वमा गठित लगानी समिति, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी ब्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरि लगानी सम्बन्धि निर्णय गर्ने र आवश्यकता अनुसार पुनरावलोकन गर्ने ब्यवस्था गरिएको छ ।

२२. इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था :

१) योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुल्ला 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 निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तिमा पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँट गरिनेछ ।
३) स्वकृित 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 निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ ।
४) इकाई बाँडफाँट गर्दा स्वीकृत विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँट गरिनेछ । तर स्वीकृत विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी सङ्ख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई सङ्ख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँट गरिनेछ ।
५) इकाईको बाँडफाँट सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र बाँडफाँट सम्बन्धी निर्देशिका बमोजिम हुनेछ ।
६) योजनाका इकाइहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी दोस्रो वजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

२३. आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१) कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैर आवासिय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् । आवेदकले आवेदन फारामसाथ आफ्नो नागरिकता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपि आवेदक स्वयंले प्रमाणित गरी अनिवार्य रुपमा पेश गर्नुपर्नेछ । गैर आवासिय नेपालीको हकमा नेपाल सरकारबाट जारी गरिएको गैर आवासिय नेपाली परिचयपत्रको प्रतिलिपि स्वयंले प्रमाणित गरी अनिवार्य रुपमा पेश गर्नुपर्नेछ ।
२) आवेदकले आवेदन फाराममा आफ्नो मुखाकृति स्पष्ट देखिने हालसालै खिचिएको फोटो अनिवार्य रुपमा टाँस गर्नुपर्नेछ ।
३) नाबालकको हकमा आमा/बाबुले संरक्षक भई आवेदन दिनुपरेमा नेपाल सरकारको पञ्जिकाधिकारीको कार्यालयबाट प्राप्त नाबालकको जन्मदर्ता प्रमाणपत्रको प्रमाणित प्रतिलिपि अनिवार्यरुपमा आवेदन फारामसाथ पेश गर्नुपर्नेछ ।
४) आमा/बाबु बाहेक अन्य व्यक्ति संरक्षक भई कुनै नाबालक वा विक्षिप्त व्यक्तिको नाममा आवेदन दिएको अवस्थामा कानुन बमोजिम संरक्षकत्व ग्रहण गरेको प्रमाण अनिवार्य रुपमा आवेदन फारामसाथ पेश गर्नुपर्नेछ ।
५) नाबालकको हकमा माथि बुँदा (३) र (४) मा उल्लेख गरिएका विवरणहरुको अतिरिक्त संरक्षकको नागरिकता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपि संरक्षक स्वयंले प्रमाणित गरी आवेदन फारामसाथ अनिवार्य रुपमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
६) कम्पनी वा संस्थाले इकाई खरिदका लागि आवेदन दिंदा कम्पनी वा संस्थाको दर्ता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपि र लगानी गर्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको निर्णयसहित कम्पनीको कार्यकारी प्रमुख वा संस्थाको प्रमुखको विवरण तथा फोटो अनिवार्य रुपमा समावेश गरेको हुनुपर्नेछ ।
७) इकाई खरिद गर्नको लागि दरखास्त दिने व्यक्ति स्वयंले आवेदन फाराममा दस्तखत गरी तोकिएको सङ्कलन केन्द्रमा इकाई खरिदको लागि आवेदन बुझाउनु पर्नेछ । यसरी आवेदन फाराममा दस्तखत नगरेको र तोकिएका सङ्कलन केन्द्रबाहेक अन्य स्थानहरुमा आवेदन फाराम बुझाएको आवेदन फारामलाई रद्द गरिनेछ ।
८) रु.५०,०००/- भन्दा बढी लगानी गर्ने दरखास्तवालाले आवेदन दिंदा अनिवार्य रुपमा एकाउन्टपेयी चेक मार्फत रकम जम्मा गनुपर्नेछ । रु.१० लाख सम्मको लागि आवेदन दिने आवेदकले स्वेच्छिक रुपमा र सोभन्दा बढी रकमको लागि आवेदन दिने आवेदकले अनिवार्य रुपमा आवेदन फाराममा आफ्नो स्थायी लेखा नम्बर (PAN No.) खुलाउनु पर्नेछ । यस अतिरिक्त रु.१० लाख वा सोभन्दा बढी रकम आवेदन दिने आवेदकहरुले आफूले आवेदन दिंदा जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धीकरण ऐनको बर्खिलाप हुने गरी आर्जन नगरेको भनी उद्घोषण गर्नुपर्नेछ ।
९) आवेदन दिंदा कम्पनीले तोकेको निर्दिष्ट ढाँचामा आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाई सङ्ख्या र त्यसको रकम खुलाई आवेदन दिनुपर्नेछ ।
१०) दरखास्तवाला, नाबालक समतले स्वंयको खाता रहेको बैंक वा वित्तीय संस्थाको नाम, ठेगाना र खाता नम्बर अनिवार्य रुपमा आवेदन फाराममा खुलाउनु पर्नेछ । साथै आवेदकले उल्लेख गर्ने खाता क्लियरिङ हाउसको सदस्यता लिएको बैंक वा वित्तीय संस्था हुनुपर्नेछ । आवेदकले योजनासँग सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्य बैंक वा वित्तीय संस्था मार्फत गर्नुपर्नेछ ।
११) एक व्यक्तिले आफूले लिन चाहेको सम्पूर्ण इकाईको लागि एकभन्दा बढी आवेदन दिन पाइनेछैन । यदि एकै व्यक्तिले एकभन्दा बढी आवेदन दिएमा सम्पूर्ण आवेदन रद्द गरिनेछ ।
१२) आवेदकले कम्तीमा १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा बढी इकाई खरिदका लागि आवेदन दिन चाहेमा १० ले भाग जाने गरी अधिकतम ६०,००,००० (साठी लाख) इकाईसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछ । यस्तो इकाई लागि आवेदन दिंदा आफूले खरिद गर्न चाहेको प्रति इकाई वापत रु.१०/-का दरले एकमुष्ठ रकम आवेदनसाथ बुझाउनु पर्नेछ ।
१३) आवेदकले सङ्कलन केन्द्र नभएका जिल्लाहरुबाट मात्र ड्राफ्ट संलग्न गरी दरखास्त दिन पाइनेछ र यसरी आवेदकले आवेदन दिन चाहेमा शेयर निष्काशन बन्द हुने अघिको मितिसम्ममा एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेडको नाममा खिचिएको एकाउण्टपेयी (A/c Payee) ड्राफ्ट साथ इकाईको आवेदन फाराम नेपाल सरकारको हुलाक सेवामार्फत रजिष्ट्री गरी पठाएका आवेदनलाई मात्र बाँडफाँटमा समावेश गरिनेछ । बिक्री खुल्ला भएको अवस्थामा जारी भएको भएतापनि इकाई बिक्री बन्द भएको १५ (पन्ध्र) दिनपछि प्राप्त ड्राफ्ट र आवेदन फारामलाई बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन ।
१४) स्वीकृत विवरण पुस्तिका बमोजिम निष्काशन गरिने इकाईहरुमा सङ्कलित रकम विविध निर्धारित क्षेत्रमा लगानी गरिने र विद्यमान परिस्थितिमा उक्त लगानीवाट आर्जन गरिने मुनाफावाट प्रचलित कानुन वमोजिम ईकाईधनीहरुमा प्रतिफल वितरण गरिनेछ ।
१५) प्रमाणपत्र बुझ्न आउँदा र बाँडफाँटमा नपरेको इकाई बापतको रकम फिर्ता लिन आउँदा आवेदकले माथि बुँदा (१) तथा (५) बमोजिम आवेदन फारामसाथ पेश गरेको नागरिकता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपीको सक्कलप्रतिको आधारमा सही आवेदक पहिचान गरेर मात्र बाँडफाँटमा नपरेको इकाई बापतको रकम आवेदन फाराममा उल्लेख गरेको बैंक वा वित्तीय संस्थाको खातामा जम्मा हुने गरी रकम फिर्ता भुक्तानी दिइनेछ र इकाईको प्रमाणपत्र वितरण गरिनेछ ।
१६) आवेदकले विवरण पुस्तिकाको राम्रोसंग अध्ययन गररे मात्र आवेदन दिनु उपयुक्त हुन्छ ।
१७) काठमाडौं उपत्यकाभित्र रहेका संकलन केन्द्रहरु मार्फत दरखास्त फाराम बुझाउने आवेदकहरुले अनिवार्य रुपमा आफ्नो हितग्राही खाता (Demat Account No.) दरखास्त फाराममा उल्लेख गर्नुपर्नेछ । हितग्राही खाता उल्लेख नगरेको वा सही हितग्राही खाता (Demat Account No.) उल्लेख नगरेको दरखास्त फारामलाई बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन ।

२४. निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

क्र.सं.	संकलन केन्द्रको नाम, ठेगाना	फोन नं.	सम्पर्क व्यक्ती
१.	एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड, लाजिम्पाट, काठमाडौं ।	४००५०८०	बद्रि प्रसाद प्याकुरेल
२.	नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेडको दरबारमार्ग काठमाडौं तथा शाखा कार्यालयहरु **उपत्यका भित्रः** न्यूरोड, पुतलीसडक, ठमेल, कालिमाटी, बत्तिसपुतली, गोंगबु, बौद्ध, त्रिपुरेश्वर, भोटाहिटी, नयाँबानेश्वर, धुम्बाराही, लाजिम्पाट, महाराजगञ्ज, पुल्चोक, लगनखेल र सिपाडोल **उपत्यका बाहिरः** पर्साको बीरगञ्ज, रुपन्देहीको बुटवल र भैरहवा, बाराको जितपुर, काभ्रेको बनेपा, कास्की पोखराको चिप्लेढुङ्गा र लेकसाईड, मोरङ्गको बिराटनगर, सुनसरीको इटहरि, बिर्तामोडको मुक्तिचोक, चितवनको नारायणगढ, पर्साबजार, पटिहानी, धनुषाको जनकपुरधाम, बाँकेको नेपालगञ्ज, धनगढीको धनगढीबजार, सुर्खेतको सुर्खेतबजार, जुम्लाको खलंगा, मकवानपुरको हेटौंडा, पाल्पाको तानसेन, लुक्लाको चौरीखर्क, दाङ्गको तुलसीपुर, कपिलबस्तुको कृष्णनगर, उदयपुरको गाईघाट, सर्लाहीको लालबन्दी र बरथहवा, तनहुँको दमौली, स्याङजाको वालिङ्ग र रामेछापको मन्थली ।		

२५. निष्कासन बैंक :

क्र.सं.	निष्कासन बैंकको नाम, ठेगाना	खाता नं.
१.	नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड, दरवारमार्ग, काठमाडौं	००१०१०१०३२०८४९

साथै आवश्यकतानुसार निष्काशन बन्द भएको तीन दिनभित्र बोर्डलाई जानकारी दिई अन्य बाणिज्य बैंकहरुलाई समेत निष्काशन बैंकको रुपमा नियुक्त गर्न सकिनेछ ।

२६. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासोहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकका अधिकृत श्री सुभाष पौडेललाई नियम पालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ । नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछन् । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सोको समाधान गरिनेछ । लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यममार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन्ः फोन नं.४००५०८० फ्याक्स नं.४००५०८४, E-mail: info@niblcapital.com

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

नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा
एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रहेको

प्रति आवेदन फाराम रु.२/-

NIBL MUTUAL FUND

एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालित हुने

एनआईबिएल प्रगति फण्ड (NIBL Pragati Fund)

इकाई खरीद दरखास्त फाराम

आवेदन फाराममा निवेदकको आफ्नो खाता रहेको बैंक वा वित्तीय संस्थाको नाम, शाखा र खाता नम्बर अनिवार्य रुपमा खुलाउनु पर्नेछ।

फोटो
अनिवार्य

मार्फतः NIBL CAPITAL
एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लि.
(A Subsidiary of Nepal Investment Bank Limited)
पो.ब.नं. २३२२४, लाजिम्पाट, काठमाडौं, नेपाल, फोनः ४००५०८०, फ्याक्सः ४००५०८४
Email: info@niblcapital.com Website: www.niblcapital.com

सि.नं.

कोड नं. ☐☐☐

हितग्राही खाता नं.	DP ID	Beneficial Owner ID

योजनाका इकाई बापतको रकम ड्राफ्ट मार्फत जम्मा गर्दा ड्राफ्टको पछिल्लो भागमा सि.नं. र आवेदकको नाम स्पष्टसंग उल्लेख गर्नु पर्नेछ। साथै आवेदन फाराममा ड्राफ्ट नं. अनिवार्य रुपमा खुलाउनु पर्नेछ।

एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड
लाजिम्पाट, काठमाडौं, नेपाल ।

महाशय,

त्यस कम्पनीले सञ्चालन गर्ने "एनआईबिएल प्रगति फण्ड" को मिति २०७३/७/२५ गते नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत विवरण पुस्तिकाको शर्तमा प्रति इकाई रु.१०/- अङ्कित दरका .... इकाई लिन इच्छुक भएकोले सो बापत रु. .... (अक्षरेपी ....) यसै साथ पठाएको छु/छौं । त्यस योजनाको नियमानुसार गर्न मेरो/हाम्रो मञ्जुरी भएकोले उल्लेखित इकाई पाउन अनुरोध गर्दछु/गर्दछौं ।

माग गरेको इकाई संख्या		इकाई बापत जम्मा गरेको रकम		मिति	२०७३/८/	
रकम बुझाएको कम्पनीको नाम र ठेगाना				भौचर/ड्राफ्ट नं.		
चेक खिचिएको बैंक वा वित्तीय संस्थाको नाम र ठेगाना				चेक नं.		
खाता रहेको बैंक/वित्तीय संस्थाको नाम						
खाता रहेको बैंक वा वित्तीय संस्थाको शाखा		खाता नं.				
निवेदकको पूरा नाम	नेपालीमा	श्री/श्रीमती/सुश्री/नाबालक				
	In English	Mr./Mrs./Miss/Minor			USE CAPITAL LETTER	
स्थायी ठेगाना	वडा नं.	घर नं.	गा.वि.स./न.पा.	जिल्ला		
Permanent Address	Ward No.	House No.	VDC/Municipality	District		
सम्पर्क ठेगाना						
P.O. Box No.			नागरिकता प्रमाण-पत्र नं.			
PAN No.		Contact. No.		Cell No.		
निवेदक संस्था भएमा कार्यकारी प्रमुखको नाम	नेपालीमा					
	In English				USE CAPITAL LETTER	
बाबुको नाम						
Father's Name						
बाजेको नाम						
Grandfather's Name						
पति/पत्नीको नाम						
संरक्षकको नाम (नाबालकको हकमा)						
Guardian's Name (Incase of minor)						

यस योजनामा लगानी गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको बर्खिलाप हुनेगरी आर्जन गरेको होइन । साथै मैले/हामीले यसै साथ स्वयंले प्रमाणित गरेको नागरिकता प्रमाण-पत्रको प्रतिलिपि तथा कागजातहरु र यस आवेदन फाराममा खुलाएको विवरण साँचो हो । झुठा ठहरिएमा प्रचलित कानून बमोजिम सहन/बुझाउन मेरो/हाम्रो मञ्जुरी छ ।

काठमाडौं उपत्यकाभित्र रहेका संकलन केन्द्रहरु मार्फत दरखास्त फाराम बुझाउने आवेदकहरुले अनिवार्य रूपमा आफ्नो हितग्राही खाता (Demat Account No.) दरखास्त फाराममा उल्लेख गर्नुपर्नेछ। हितग्राही खाता उल्लेख नगरेको वा सही हितग्राही खाता (Demat Account No.) उल्लेख नगरेको दरखास्त फारामलाई बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन।

पुनश्चः १. आवेदन फाराम भर्नु अघि यस आवेदन फारामको पछाडीपट्टी रहेको दफा नं. २३ (आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु) अध्ययन गर्नुहुन अनुरोध छ ।
२. आवेदक संस्था भएमा कार्यकारी प्रमुखको विवरण अनिवार्य रुपमा भर्नु पर्नेछ ।

आवेदकको दस्तखत
(नावालकको हकमा अभिभावकको दस्तखत)

- -

यो रसिद हराई अर्कले भुक्तानी लिई गएमा सो को जिम्मेवार आवेदक स्वयं हुनेछ।

मार्फतः NIBL CAPITAL
एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लि.
(A Subsidiary of Nepal Investment Bank Limited)

रसिद
दरखास्तवालाले भर्नुपर्ने

सि.नं.

Applicant's Name			
Scheme's Name	**NIBL Pragati Fund**		
No. of Units Applied	Call Money per Unit Rs.100	Amount Deposited (Rs.)	
Amount in Words			

निवेदकको दस्तखत
(नावालकको हकमा अभिभावकको दस्तखत)

For Official Use Only:
Received by:
Date: Stamp

Code No. ☐☐☐
DP ID
Client ID

चेक भुक्तान नभएमा दरखास्त फाराम स्वतः रद्द हुनेछ

१) बाँडफाँटमा नपरेका रकम फिर्ता लिन यो रसिद अनिवार्य रुपमा पेश गर्नुपर्नेछ । २) आवेदकलाई रकम फिर्ता दिंदा बैंक वा वित्तीय संस्थामा रहेको आवेदकको खातामा रकम जम्मा हुने गरी फिर्ता भुक्तानी दिइनेछ । ३) आवेदकलाई बाँडफाँटमा नपरेको इकाई बापतको रकम फिर्ता भुक्तानी दिंदा आवेदकको कुनै आधिकारिक परिचयपत्रको सक्कलप्रतिको आधारमा सही आवेदकको पहिचान गरेर मात्र रकम दिइनेछ । ४) आफू उपस्थित हुन नसक्ने अवस्थामा यो रसिदको पछाडि मञ्जुरीनामा दिने र लिने दुवैले दस्तखत गरी यो रसिदका साथै आवेदकको नागरिकता प्रमाणपत्र को प्रतिलिपि र मञ्जुरीनामा पाउने व्यक्तिको कुनै आधिकारीक परिचय-पत्रको प्रतिलिपि समेत अनिवार्य रुपमा संलग्न गरि पेश गर्नुपर्नेछ ।

योजना व्यवस्थापकको कार्य गर्ने
धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकः

NIBL CAPITAL

एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लि.
(A Subsidiary of Nepal Investment Bank Limited)
पो.ब.नं. २३२२४, लाजिम्पाट, काठमाडौं, नेपाल, फोनः ४००५०८०, फ्याक्सः ४००५०८४
Email: info@niblcapital.com, Website: www.niblcapital.com