



एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड
अन्तर्गत संचालन हुने

एनआईबिएल सहभागिता फण्ड (NIBL Sahabhagita Fund)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई मूल्य रु.१०/-दरको ५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी बापत १०,००,००० (दश लाख) इकाई योजना व्यवस्थापक एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड तथा ६५,००,००० (पैसाठी लाख) इकाई कोष प्रबर्द्धक नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेडको लागि गरी कुल निष्काशन गरिने इकाईको जम्मा १५ प्रतिशत अर्थात् ७५,००,००० (पचहत्तर लाख) इकाई सुरक्षित राखि बाँकी न्यूनतम ४,२५,००,००० (चार करोड पच्चीस लाख) इकाई,सो मध्ये प्रथम चरणमा सर्वसाधारणहरुमा १,२५,००,००० (एक करोड पच्चीस लाख)इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिएको ।

योजना दर्ता मिति : २०७६/०१/०८

योजनाको किसिम : खुलामुखी

योजनाको अवधि : लागु नहुने ।

योजना परिपक्क हुने : लागु नहुने ।

कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : "[ICRANP - IR] A (Rating under watch with negative implications) (Reaffirmed)"

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

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७६/०१/०९ इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : २०७६/०२/१९

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०७६/०२/२२ इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०७६/०३/१६

आवेदन दिनु पर्ने न्यूनतम इकाई संख्या : १०० (एक सय) आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम: रु.१०/-प्रति इकाईका दरले शतप्रतिशत ।

यस विवरण पुस्तिकाले-"योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूति गर्दैन र कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडि विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला ।"

कोष प्रबर्द्धक :



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्था
केन्द्रिय कार्यालय, दरवारमार्ग, काठमाण्डौ ।
फोन नं : ४२२८२२९, फ्याक्स नं : ४२२६३४९, ४२२८९२७
Email:info@nibl.com.np, Website:www.nibl.com.np

कोष सुपरिवेक्षक :

- श्री मधुकर शम्सेर ज.ब.रा. -स्नातकोत्तर (अर्थशास्त्र) । अध्यापन तथा अर्थ विज्ञको रुपमा ४७ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । हाल प्राध्यापक, साउथ एसियन इन्स्टीच्युट अफ म्यानेजमेन्ट ।
ठेगाना : ४/१३९ जावलाखेल, ललितपुर ।
- श्री विमल प्रसाद कोईराला-पि.एच.डि (अर्थशास्त्र) । ३० वर्ष भन्दा बढीको नेपाल सरकारको विभिन्न प्रशासकिय क्षेत्र तथा उद्योग, अर्थशास्त्र तथा अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय एवं विकासको अनुभव । हाल स्वतन्त्र परामर्शदाता ।
ठेगाना : आनन्द भैरवमार्ग, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ ।
- श्री शम्भु राम सिम्खडा-पि.एच.डि. (इन्टरनेशनल रिलेशन) । राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाहरुमा २९ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । हाल : संस्थापक, चिरनमिलन वर्ल्डपिस क्याम्पस काठमाण्डौ, नेपाल ।
ठेगाना : वडा नं.३, बाँसवारी, काठमाण्डौ ।
- श्री दुर्गेश मान सिंह-पि.एच.डि.(अर्थशास्त्र) । आर्थिक तथा राजनैतिक क्षेत्रका विज्ञा हाल अध्यक्ष, गुञ्जमान सिंह हस्पिटल, पिढुवा, चितवन ।
ठेगाना : वडा नं.२६, ९/५४८ यटखा टोल, काठमाण्डौ ।
- श्री जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी-चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट, एफ.सि.ए.। ३८ वर्ष भन्दा बढीको व्यवसायिक अनुभव । हाल प्रमुख पार्टनर, जे.वि.राजभण्डारी एण्ड डिविन्स चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस् ।
ठेगाना : वडा नं.१३, सतमार्ग, सानेपा, ललितपुर ।

धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको समेत कार्य गर्ने योजना व्यवस्थापक



NIBL ACE CAPITAL

Managing shares. Managing investments.

Wholly owned subsidiary of



नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लि.
NEPAL INVESTMENT BANK LTD.

एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड

पो.ब.नं. २३२२४, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ, नेपाल

फोन: ४००५०८०, फ्याक्स: ४००५०८४

Email: info@niblcapital.com

Website: www.niblcapital.com

(साविक एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड तथा साविक एस क्यापिटल लिमिटेड)

पुनश्च : बिक्री आक्कान गरिएको इकाईका लागि आवेदन पर्न आए पश्चात् न्यूनतम अवधि व्यतित भए पछि सूचना प्रकाशित गरी इकाई बिक्री बन्द गरिनेछ ।

२.१. बिषय सूचि

क्र.सं.	बिषय	पृष्ठ
१	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२	विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र दरखास्त बुझाउने स्थानहरु	३
३	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	३
४	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	३
५	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	३
६	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
७	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	४
८	कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी	५
९	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण	१०
१०	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्भौता सम्बन्धी विवरण	२५
११	योजना सम्बन्धी विवरण	२७
१२	योजनाको उद्देश्य	२८
१३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	२८
१४	योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	२८
१५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	३१
१६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३२
१७	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कुरा पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था	३२
१८	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	३२
१९	योजनामा अर्न्तनिहित जोखीम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३३
२०	इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण	३५
२१	इकाई विक्री खुला गरिने मिति तथा अवधी	३५
२२	आवेदन संकलन केन्द्र (विक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	३५
२३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	३५
२४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	३५
२५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	३५
२६	आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	३६
२७	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	३७
२८	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	३७

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

- (क) “बोर्ड” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड सम्झनु पर्दछ ।
- (ख) “ऐन” भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धि ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ ।
- (ग) “नियमावली” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ सम्झनु पर्दछ ।
- (घ) “निर्देशिका” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनु पर्दछ ।
- (ङ) “विवरण पुस्तिका” भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित लगानीकर्ताहरूलाई जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि निर्देशिका बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनुपर्दछ ।
- (च) “नियमन निकाय” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डसम्झनु पर्दछ ।
- (छ) “कोष प्रवर्द्धक” भन्नाले बोर्डमा नियमावली बमोजिम एनआईविएल म्युचुअल फण्ड दर्ता गराउने बैंक नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।
- (ज) “योजना व्यवस्थापक” भन्नाले एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।
- (झ) “कोष सुपरिवेक्षक” भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम एनआईविएल म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेडबाट नियुक्त व्यक्तिहरूको समूहसम्झनु पर्दछ ।
- (ञ) “डिपोजिटरी” भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाईधनीहरूको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सो को रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरूलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त संस्था सम्झनु पर्दछ ।
- (ट) “आस्वा सदस्य” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई सम्झनु पर्दछ ।

२.३ विवरण पुस्तिका, दरखास्त फाराम पाइने र बुझाउने स्थानहरू :

- (क) विवरण पुस्तिका पाइने स्थानहरू:
एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेड, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ र वेवसाइट: www.niblcapital.com
- (ख) दरखास्त फाराम पाइने र दरखास्त बुझाउने स्थानहरू :
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू (आस्वा सदस्य) का आस्वा सेवा प्रदान गर्ने सम्पूर्ण कार्यालयहरू ।

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरूको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरीएका विवरणहरू सहभागीहरूको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीले योजनामा सहभागी हुनु भन्दा अगाडी नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिइन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भएपश्चात् निष्काशन खुल्ला हुनु अघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सो को सार्वजनिक रूपमा जानकारी गराइनेछ ।

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

इकाई सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि तयार गरिएको यस विवरण पुस्तिकालाई धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित कानून बमोजिम नेपाल धितोपत्र 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 :

योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा संचालनमा आउनेछ । योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि संचालकमार्फत योजनाको व्यवसायीक तथा नियमसंगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् । यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाईहरू सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि कोष प्रवर्द्धकले ईक्रा नेपाल लि.बाट "[ICRANP - IR] A (Rating under watch with negative implications) (Reaffirmed)" प्राप्त गरेको छ ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा कोष प्रवर्द्धक, कोष सुपरिवेक्षक, योजना व्यवस्थापक तथा प्रस्तावित योजना सम्बन्धी जानकारीहरू उल्लेख गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरूको सत्यता तथा शुद्धता प्रति उक्त विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरूको व्यक्तिगत वा सामूहिक रूपमा

जवाफदेहिता बहन गर्दछौं तथा लगानीकर्ताहरूलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरू लुकाएका छैनौं ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजनासम्बन्धी सम्पूर्ण जानकारीहरू स्पष्टसँग राखिएको तथा यसले लगानीकर्तालाई योजनामा लगानीका लागि सु-सूचित निर्णयमा सघाउ पुऱ्याउने हाम्रो अपेक्षा रहेको छ । योजना व्यवस्थापकको योजना संचालन गर्नसक्ने क्षमता तथा नियमावलीले तोके बमोजिमका आवश्यक पुर्वाधार व्यवस्था गरेको आधारमा यो योजना स्वीकृत गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षक सम्बन्धमा समावेश गरिएका जानकारीहरू हामीले जाने बुझेसम्म सत्य तथ्य रहेका छन् ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

१.	योजनाको नाम	एनआईबिएल सहभागिता फण्ड (NIBL SAHABHAGITA FUND)
२.	योजनाको आकार	रु.५०,००,००,०००/- (पचास करोड) प्रारम्भिक आकार - रु.२०,००,००,०००/- (बीस करोड)
३.	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-Ended)
४.	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१,२५,००,००० (एक करोड पच्चीस लाख)
५.	प्रति इकाईमूल्य	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	५,००,००,०००/- (पाँच करोड) प्रारम्भिक सार्वजनिक निष्काशनमा इकाईहरूको अधिक माग भएमा प्रारम्भिक आकारको २५ प्रतिशत थप गरि बाँडफाँट गरिने ।
८.	योजनाको अवधि	लागु नहुने
९.	योजना परिपक्व हुने मिति	लागु नहुने
१०.	योजना विक्री खुल्ला हुने मिति	२०७६/०२/१९
११.	योजना विक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	२०७६/०२/२२ (बैंकिङ्ग समय पश्चात)
	योजना विक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०७६/०३/१६ (बैंकिङ्ग समय पश्चात)
१२.	इकाई विक्री केन्द्रहरू	आस्वा सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू ।
१३.	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
१४.	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	२,५०,००० इकाई सम्म
१५.	इकाईविक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई विक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिनेछ ।
१६.	सूचिकरण तथा दोश्रो बजार कारोवार व्यवस्थाहरू	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य संस्थाहरूलाई वितरक तोक्यो इकाई खरिद विक्रीको व्यवस्था गरिनेछ ।
१७.	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट मुनाफा वितरण कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा(Retained Earning)पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।
१८.	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरू	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 कोषहरू जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षयकोष आदिले यस 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 एस क्यापिटल लिमिटेड, बडा नं. २, लाजिम्पाट, काठमाण्डौं । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति: २०६७/११/२५ दर्ता नं. १२८४/०६७/०६८ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति: २०७०/५/७

२०.	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	सुन्दर एण्डकम्पनी., चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स, पुलचोक ललितपुर (बाह्य लेखापरीक्षक)।
२१.	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. श्री मधुकर शम्सेर ज.ब.रा., ४/१३९ जावलाखेल, ललितपुर २. श्री विमल प्रसाद कोईराला, आनन्द भैरवमार्ग, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ ३. श्री शम्भु राम सिम्खडा, वडा नं.३, बाँसबारी, काठमाण्डौ ४. श्री दुर्गेश मान सिंह, वडा नं.२६, ९/५४८ यटखा टोल, काठमाण्डौ ५. श्री जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी, सतमार्ग १३, सानेपा, ललितपुर
२२.	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	क्रेडिट रेटिङ्ग नियमावली, २०६८ ले सामूहिक 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 व्यय, सम्पत्ती तथा दायित्व इत्यादी) को अवस्था श्रजना भैनसक्ने हुँदा योजनाको रेटिङ्ग गरिएको छैन।
२३.	लगानीका क्षेत्रहरु	१.नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएका वा नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सुचीकृत भएका शेयर, डिबेन्चर तथा अन्य धितोपत्रहरु। २.बैंक तथा वित्तिय 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 क्षेत्रमासामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को सिमाना छे गरी सार्न सकिनेछ। तरलता प्रदान गर्ने उद्देश्यले व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेका रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी बैंक वित्तियसंस्थामा सकेसम्म बढी व्याज आउने गरी चल्ती 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 प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम वा नियमनकारी निकायले निर्देश गरे बमोजिम खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिनेछ, जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धि जानकारी :

- ५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड।
- ५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत : चुक्ता पूँजीको आधारमा शतप्रतिशत।
- ५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धि विवरण :
कम्पनी कानून बमोजिम नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रूपमा दर्ता भएको तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी कानून बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरेको।
- ५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :
नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि., तत्कालिन कम्पनी ऐन तथा तत्कालिन वाणिज्य बैंक ऐन अन्तर्गत २०४२ साल माघ ६ गते उद्योग तथा वाणिज्य मन्त्रालय, वाणिज्य विभागमा दर्ता भएको हो। यस बैंकले तत्कालिन वाणिज्य बैंक ऐन, २०३९ अन्तर्गत वाणिज्य बैंकको रूपमा बैंकिङ्ग कारोवार 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 सम्झौतामा निजी क्षेत्रबाट बैंक स्थापना गरी देशका विभिन्न ठाउँमा बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने अभिप्रायले यस बैंकको स्थापना भएको हो। सो मुताविक यसले आफ्नो कार्यक्षेत्रलाई विस्तार गर्दै स्वदेश तथा विदेशका विभिन्न ठाउँमा बैंकिङ्ग सेवा पुर्याउँदै आएको छ। यस बैंकको संस्थापकहरु तथा संचालकहरु बैंकिङ्ग तथा वित्तीय क्षेत्र तथा व्यवस्थापनमा लामो समय देखि आवद्ध रहेको व्यक्तित्वहरु हुनु हुन्छ।
- ५.५ कोष प्रवर्द्धकको प्रमुख उद्देश्यहरु :
नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३, कम्पनी ऐन, २०६३ तथा अन्य प्रचलित ऐनको अधिनमा रही वित्तीय कारोवार (बैंकिङ्ग व्यवसाय) गर्ने यस बैंकको मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम हुनेछ :
अ) बैंकका निक्षेपकर्ताको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै वित्तीय सेवाबाट वञ्चित रहेका समुदायलाई प्राथमिकता दिई स्वस्थ प्रतिस्पर्धाबाट सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने,

- आ) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यवसायिक रूपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशिल व्यवसायको विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन सहयोग पुर्याउने,
- इ) उपलब्ध शिप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित रूपमा परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादनमूलक, रोजगारीमूलक व्यवसायको स्थापना, संचालन, विकास, विस्तार एवं प्रबर्द्धन गर्ने र सो कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रूपमा संलग्न भई सहयोग पुर्याउने,
- ई) मुलुकमा छरिएर रहेको पूँजीलाई एकीकृत गरी संस्थागत लगानी तथा स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको माध्यमबाट वित्तीय मध्यस्थताको सेवा उपलब्ध गराउने ।

५.६. कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरिक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रूपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आमदानी (अर्निङ पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण :

समष्टिकृत वासलात

(रु.)

सम्पत्ति	आ.ब.०७४/०७५	आ.ब.०७३/०७४	आ.ब.०७२/०७३
नगद तथा नगद सरह	१२,७६०,०८०,३१६	१३,५३१,६७८,३२०	११,७२५,४२३,२९२
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिन पर्ने	७,३८९,७०५,६७०	६,३६०,९६८,५१०	५,६२२,४१२,०००
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्जात	१०,२४६,४०४,०००	१२,६१३,४६८,०००	१५,६४९,००९,११५
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	३०,८५५,१०५	११७,३५१,३५२	१०१,४६४,५४१
अन्य व्यापारीक सम्पत्ति	१२४,३९८,८७६	४९,९९५,५९७	६२,१२५,९१७
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई कर्जा	२,५०२,९२९,८५७	२,१५८,४५८,४९२	१,४९६,९५०,५६७
ग्राहकलाई ऋण तथा कर्जा	११८,३२२,५७०,०७९	१०३,४१८,०५०,५६३	८४,६०८,८०४,४९६
धितोपत्रमा लगानी	१७,३६९,१२९,३७४	१४,६५९,८०२,०४६	१५,७६७,७७८,६९४
यस आ.ब.को कर सम्पत्ति	३६३,८१३,३०४	१६५,६४९,३५२	९८,६१३,३३२
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	९०,४५५,९३२	६१,००७,६९३	३९,१९७,६७०
सम्पत्तिमा लगानी	१६,५५९,०९०	५४,४४२,७६८	३,९२५,६७७
सम्पत्ति तथा उपकरण	३,७६२,०३७,६१८	३,५६६,७०७,६६७	३,२०२,९५५,८२४
साख र अमूर्त सम्पत्ति	६२,८२३,४२४	६३,६८६,१०८	५०,८३९,४६५
स्थान कर सम्पत्ति	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	१,२७१,६९८,५५८	७०,९१३,८१४	४१७,२०२,७२४
कुल सम्पत्ति	१७४,३१३,४५७,२०३	१५७,५३२,१८०,२८२	१३८,८४६,७०३,३१४
पूँजी तथा दायित्व			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिनुपर्ने	३,७४२,४०८,३९८	६,९८९,६२९,४९३	९,५२३,७९३,३३४
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई बक्यौता	५०५,८४८,४९०	-	-
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	-	-	-
ग्राहक निक्षेप	१३६,५८५,५७६,०००	११८,९२१,०४९,४७०	९९,३५३,३२२,१८८
सापटी	-	-	-
यस आ.ब.को कर दायित्व	-	-	-
व्यवस्था	३,३६३,७१५	२,०००	५,६००
स्थान कर दायित्व	८५०,३१४,४८०	१,३२४,४७७,७२३	१,४०३,९४३,०७८
अन्य दायित्व	६,२९०,७४७,७५५	४,३४६,३२४,६३६	५,८६४,४७९,६८८
जारी गरिएको ऋण पत्र	१,२५०,०००,०००	१,५५०,०००,०००	१,५५०,०००,०००
सहायक दायित्व	-	-	-
जम्मा दायित्व	१४९,२२८,२५८,८३८	१३३,१३१,४८३,३२२	११७,६९५,५४२,८८८

इक्विटी	-	-	-
शेयर पुँजी	१०,६४५,५९९,०००	९,२४०,३७८,८६५	७,२५५,५०९,८००
शेयर प्रिमियम	१,७८,४५४,०२०	१,७८,४५४,०२०	३,१०४,५१०,८५०
सञ्चित मुनाफा	२,९३३,९५०,२४०	५,३११,६७१,७०२	३,५३६,९२१,१२६
कोषहरु	९,७७,९४३,४६१	८,०९५,६८७,९०६	७,२४४,३८४,०५९
इक्विटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	२५,०६९,९४६,७२१	२४,३६६,१९२,४९३	२१,१४१,३२५,८३५
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	१५,२५१,६४४	३४,५०४,४६७	९,८३४,५९१
जम्मा इक्विटी तथा दायित्व	१७४,३१३,४५७,२०३	१५७,५३२,१८०,२८२	१३८,८४६,७०३,३१४
सम्भावित दायित्व र प्रतिवद्धता	-	-	-
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	२३५.५	२६३.६९	२९१.३८

समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाब

(रु.)

	आ.ब.०७४/०७५	आ.ब.०७३/०७४	आ.ब.०७२/०७३
ब्याज आम्दानी	१३,६३३,४७१,२८४	९,५४६,६११,०११	६,९१५,८४२,७११
ब्याज खर्च	(७,७२३,९२३,८१६)	(४,४६४,५५१,९४६)	(२,८५५,६५०,१४६)
खुद ब्याज आम्दानी	५,९०९,५४७,४६८	५,०८२,०५९,०६५	४,०६०,१९२,५६५
शुल्क र कमिशन आम्दानी	१,५३२,६९६,४७६	१,४६४,४०४,५३०	१,११५,४३१,२२०
शुल्क र कमिशन खर्च	(२११,९४०,२०२)	(१८८,९८३,४७२)	(१५५,४१९,५१३)
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	१,३२०,७५६,२७४	१,२७५,४२१,०५८	९६०,०११,७०७
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	७,२३०,३०३,७४२	६,३५७,४८०,१२३	५,०२०,२०४,२७२
खुद ब्यापारबाट आम्दानी	६४१,४२३,०३८	६२३,१६७,१०५	५१५,६९३,७३९
अन्य सञ्चालन आम्दानी	२०८,३४१,४९४	१४४,५१५,५३९	७८,००४,१९६
जम्मासञ्चालन आम्दानी	८,०८०,०६८,२७४	७,१२५,१६२,७६७	५,६१३,९०२,२०७
कर्जा क्षति प्रभार/विपर्यय तथा अन्य हानि	(६७५,२०७,६४१)	(३९२,९४५,९०३)	(७७,७७४,३६३)
खुद सञ्चालन आम्दानी	७,४०४,८६०,६३३	६,७३२,२१६,८६४	५,५३६,१२७,८४४
कर्मचारी खर्च	(१,५२३,४०६,१९९)	(१,१८०,२८४,६९६)	(९७१,३५३,३२८)
अन्य सञ्चालन खर्च	(६८२,५६७,९१७)	(५७६,४२५,२०५)	(४७५,१८१,१५८)
हिसाबदस्ता तथा परिशोधन	(१९६,५३१,११४)	(१६८,२४५,९३५)	(१५४,४२१,४९६)
जम्मा सञ्चालन खर्च	(२,४०२,५०५,२३०)	(१,९२४,९५५,८३६)	(१,६००,९५५,९८२)
सञ्चालन आम्दानी	५,००२,३५५,४०१	४,८०७,२६१,०२९	३,९३५,१७१,८६२
गैर सञ्चालन आम्दानी	७७,७२८,६२०	७५६,०६०,३५८	११,६१५,९४९
गैर सञ्चालन खर्च	(६६,९७५,०५७)	(३,८६६,७३५)	-
संयुक्त उधम तथा सहयोगी कम्पनीमा मुनाफाको हिस्सा	५,०१३,१०८,९६४	५,५५९,४५४,६५२	३,९४६,७८७,८११
आयकर पूर्वको मुनाफा			
आयकर खर्च	-	-	-
यस वर्षको कर व्यवस्था	(१,४८२,२७५,७१०)	(१,४०४,०८१,९००)	(१,१७४,१४६,२४४)
स्थगन कर	१९३,७३१,२९७	(४८,७६५,८२०)	(१०८,७०९,२७३)
यस आ. ब. को आम्दानी	३,७२४,५६४,५५१	४,१०६,६०६,९३२	२,६६३,९३२,२९४
इक्विटी धारकलाई आम्दानी	३,७२८,८५२,९९०	४,११४,०९३,२६०	२,६६५,४०७,९४१
गैर नियन्त्रित स्वार्थ वापत आम्दानी	(४,२८८,४३९)	(७,४८६,३२८)	(१,४७५,६४७)
खुद मुनाफा	३,७२४,५६४,५५१	४,१०६,६०६,९३२	२,६६३,९३२,२९४

प्रति शेयर आमदानी			
आधारभूत प्रति शेयर आमदानी	३६.३४	४८.७	४४
प्रति शेयर तनुकृत आमदानी	३६.३४	४८.७	४४

समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

(रु.)

	आ.ब. ०७४/०७५	आ.ब. ०७३/०७४	आ.ब. ०७२/०७३
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
ब्याज आमदानी	१३,६३३,४७१,२८४	९,५४६,६११,०११	६,५४४,३३१,१८६
कमिशन तथा अन्य आमदानी	१,५३२,६९६,४७६	१,४६४,४०४,५३०	१,१३८,१२२,४५४
लाभांश आमदानी	११४,३६४,७५१	६५,०५३,९३१	-
अन्य संचालन आमदानी	८३६,९५५,९५७	१,६०२,०१३,०१८	३१३,२३७,९३२
ब्याज खर्च	(७,५८७,९४५,७३४)	(४,३२८,५५१,९४६)	(२,८२१,७८२,५६५)
कमिशन तथा डिष्काउन्ट खर्च	(२११,९४०,२०३)	(१८८,९८३,४७२)	-
कर्मचारी खर्च	(१,४६१,१०७,२७०)	(१,१५५,३५७,६५९)	(५६९,७४९,२५५)
अन्य खर्च	(१,२६८,४७१,३३२)	(१,१९६,२४३,८०४)	(५०७,६८३,३९४)
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	५,५८८,०२३,९२९	५,८०८,९४५,६०९	४,०९६,४७९,३५८
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)			
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(१,०२८,७३७,१६०)	(७३८,५५६,५१०)	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	२,३६७,०६४,०००	३,०३५,५४१,११५	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(७४,४०३,२७९)	१२,१३०,३२०	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा कर्जा सापटी	(३४४,४६७,३६६)	(६६१,५०७,९२५)	-
ग्राहकहरुलाई कर्जा सापटी	(१४,९०४,५१९,५१६)	(१८,८०९,२४६,०६७)	-
अन्य सम्पत्ति	(५२४,४५०,८९५)	१७२,५१४,२३४	-
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा कमी/(बृद्धि)			१७,३९४,१६८,४४९
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा भुक्तानी दिनुपर्ने	(३,२४७,२२१,०९५)	(२,५३४,१६३,८४१)	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा भुक्तानी दिनुपर्ने	५०५,८४८,४९०	-	-
निक्षेप दायित्व	१७,६६४,५२६,५३०	१९,५६७,७२१,२८२	-
ऋण सापटी			-
अन्य दायित्व	१,५८०,०९१,९९४	(१,३१३,५०४,४२४)	-
आयकर अधिको खुद कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			४७,४३३,०३४,९७७
आयकर भुक्तानी	(१,६८०,४३९,६६२)	(१,४७१,११७,९२०)	(१,१३९,४५८,०८५)
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	५,९०१,३१५,९७३	३,०६८,७५५,८७४	४६,२९३,५७६,८९२
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह			
लगानी धितोपत्रको खरीद	(३,५९३,५९१,८७०)	७५२,५३१,८५२	-
धितोपत्र लगानी बिक्री बाट प्राप्त नगद प्रवाह			-
सम्पत्ती तथा उपकरण खरीद	(३८३,६९५,०५२)	(३४३,१५७,९६८)	-
सम्पत्ती बिक्री बाट प्राप्त नगद	२१,९८४,३१६	३२,६५५,३४४	-
अमूर्त सम्पत्ति खरीद	८६२,६८४	(१२,८४६,६४२)	-
अमूर्त सम्पत्ति बिक्री बाट प्राप्त नगद	-	-	-
सहायक			-

सम्बद्ध	(२९,४४८,२३९)	(२९,८१०,०२३)	-
लगानी सम्पत्ति खरीद	३७,८८३,६८७	(५०,५१७,०९९)	-
लगानीसम्पत्ती विक्री बाट प्राप्त नगद	-	-	-
ब्याज आम्दानी	-	-	-
लाभांष आम्दानी	-	-	-
लगानी कारोबारमा प्रयुक्त नगद	(३,९४६,००४,४८३)	३५६,८५५,४७२	(७८६,००५,२०९)
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह	-	-	-
ऋणपत्र निश्कासनबाट प्राप्त	-	-	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	(३००,०००,०००)	-	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण भुक्तानी	-	-	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋणबाट प्राप्त	-	-	-
शेयर निश्कासन बाट प्राप्त नगद	१९,१६३,३०५	४०,३००,७४०	-
लाभांष भुक्तानी	(२,३१०,०९४,७१७)	(१,५२३,६५७,०५८)	-
ब्याज खर्च	(१३५,९७८,०८२)	(१३६,०००,०००)	-
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी			
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	(२,७२६,९०९,४९४)	(१,६१९,३५६,३१८)	५,०८७,९८६,३५६
नगद तथा नगद जन्य मौज्जातमा बृद्धि/(कमी)	(७७१,५९८,००५)	१,८०६,२५५,०२८	(१,२८९,२१६,३०९)
नगद तथा बैकमा रहेको शुरुको मौज्जात	१३,५३१,६७८,३२०	११,७२५,४२३,२९२	१३,०१४,६३९,५९३
नगद तथा नगद जन्य मौज्जातमा विनिमय दरको उतार चढावको असर	-	-	-
नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	१२,७६०,०८०,३१६	१३,५३१,६७८,३२०	११,७२५,४२३,२९२

विगत तीन वर्षको नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

विवरण	वास्तविक (रु.)		
	आ.ब.०७४/०७५	आ.ब.०७३/०७४	आ.ब.०७२/०७३
चुक्ता पुंज	१०,६४५,५९९,०००	९,२४०,३७८,८६५	७,२५५,५०९,८००
जगेडा तथा कोषहरु	१४,४२४,३४७,७२१	१५,१२५,८१३,६२८	१३,८८५,८१६,०३५
कुल	२५,०६९,९४६,७२१	२४,३६६,१९२,४९३	२१,१४१,३२५,८३५
घटाउने : अपलेखन गर्न बाँकी खर्च (Fictitious Assets)	-	-	-
कुल नेटवर्थ	२५,०६९,९४६,७२१	२४,३६६,१९२,४९३	२१,१४१,३२५,८३५
शेयर संख्या (हजारमा)	१०६,४५५,९९०	९२,४०३,७८९	७२,५५५,०९८
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	२३५.५०	२६३.६९	२९१.३८
प्रति शेयर चुक्ता पुंजी	१००	१००	१००
प्रति शेयर आम्दानी	३६.३४	४८.७	४४
नेटवर्थमा औसत प्रतिफल	१५.४३%	१८.४७%	१५.१०%

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धि विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम : एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेड ।

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धि विवरण : योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत संस्थापन भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम कामकारोबार गर्न सक्ने संस्था भएको ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिस्टर्ड ठेगाना : का.म.न.पा., वडा नं. २, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेड, (तत्कालिन एनआईविएल 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 बैँकरको रूपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्ड बाट 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 बैँकिंग सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । कम्पनीले धितोपत्र निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धकको रूपमा विभिन्न संघ संस्थाहरूको 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 हाल एनआईविएल समृद्धि फण्ड तथा एनआईविएल प्रगति फण्ड नामक दुइवटा बन्दमुखि योजना सञ्चालन गरिरहेको छ ।

साविक एनआईविएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड र साविक एस क्यापिटल लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) सम्बन्धमा मिति २०७४ साल कार्तिक २३ गते भएको सहमतीपत्र बमोजिम दुवै कम्पनीको मिति २०७४ मंसिर २९ गते सम्पन्न छुट्टाछुट्टै विशेष साधारण सभाको निर्णय बमोजिम श्री कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट मिति २०७४ साल माघ ११ गते स्वीकृत प्राप्त भएको आधारमा मिति २०७४ साल माघ २८ गते देखि एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेडको नामबाट एकिकृत कारोवार सञ्चालन हुँदै आएको छ । सो मर्जर पश्चात यस कम्पनीको चुक्ता पूँजी रु.२७ करोड पुगेको छ ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरू :

प्रबन्धपत्र नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

१. कम्पनीका शेयरधनीको हक हितको संरक्षण र सर्व्वद्धन गर्ने ।

२. लगानीकर्ताहरूलाई धितोपत्र व्यवसायीको रूपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उपलब्ध गराउने ।

३. लगानीकर्ताहरूको पूँजी बजारतर्फको विश्वसनियता अभिवृद्धि गर्न आवश्यक कार्य सञ्चालन गर्ने ।

४. नयाँ तथा हाल कायम पूँजी बजारसँग सम्बन्धित सेवाको विकास/विस्तार गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डसँग आवश्यक समन्वय गर्ने तथा आवश्यकता अनसार स्वीकृत प्राप्त गरी उच्चस्तरीय सेवा प्रदान गर्ने ।

५. उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजी लाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा पूँजी बजारसँग सम्बद्ध सुविधाहरू उपलब्ध गराउन आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तथा प्रविधि उपलब्ध गराई देशमा पूँजी बजारको समग्र विकासका लागि सक्रिय रूपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने ।

योजना व्यवस्थापक कम्पनीको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली संस्थाको रजिस्टर्ड ठेगाना वडा नं.२, लाजिम्पाट,काठमाण्डौमा कार्यालय समयभित्र सम्पर्क गरी प्राप्त गर्न वा हेर्न सकिनेछ ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

(क) व्यवसाय/सेवाको बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तीका लागि चालिने समयबद्ध रणनीति :

एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेडले यस अघि एनआईविएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको एनआईविएल समृद्धि फण्ड-१ (बन्दमुखी योजना) र एनआईविएल प्रगति फण्ड (बन्दमुखी योजना)संचालन गरिरहेको छ, जसको इकाईहरू नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकरण भई कारोवार समेत भईरहेको छ । कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यी योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न बन्दमुखी तथा खुलामुखी योजनाहरू समेत संचालनमा ल्याउनका लागि आवश्यक गृहकार्य गरिरहेकोछ ।

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

नेपालमा सामूहिक लगानी कोष संचालन सम्बन्धी व्यवसायले गति लिन थालेको तथा धितोपत्र बजारको विस्तार 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 जनसाधारणहरूको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी नीजहरूलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा सर्वसाधारणहरूको सहभागितामा अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्र बजारको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ । साथै यस

प्रकारको व्यवसायमा एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड एक व्यवसायिक तथा प्रतिस्पर्धि संस्थाको रूपले अगाडि बढ्दै गईरहकोछ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था देहाय बमोजिम रहेकोछ :

क्र.सं.	विवरण	संख्या
१.	संस्थापक समूहको शेयरधनीहरुको प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकहरु	६ जना
२.	स्वतन्त्र व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालकहरु	३ जना
जम्मा		९ जना

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी :

- (क) अधिकृत पूँजी : 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: २७,००,००० कित्ता साधारण शेयरको प्रति शेयर रु.१००/-का दरले रु.२७,००,००,०००/- (अक्षरेपी सत्ताईस करोड रुपैया मात्र) रहेकोछ ।
- (ग) चुक्ता पूँजी : २७,००,००० कित्ता साधारण शेयरको प्रति शेयर रु.१००/-का दरले रु.२७,००,००,०००/- (अक्षरेपी सत्ताईस करोड रुपैया मात्र) रहेकोछ ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/संचालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.स	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा)	शैक्षिकयोग्यता	अनुभव
१.	श्री नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लि.	दरवारमार्ग, काठमाण्डौं	लागु नहुने	१००%	लागु नहुने	लागु नहुने

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

सि.नं	नाम, ठेगाना	पद	उमेर (वर्ष)	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री सचिन टिवडेवाल, वडा नं. ७ सिफल, काठमाण्डौं (नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	३९	नेपाली	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट	<ul style="list-style-type: none"> - नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंकमा ६ वर्षदेखि लेखा तथा वित्तिय विभाग प्रमुखको रूपमा कार्यरत । - नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंकको विभिन्न तहमा ७ वर्षको कार्य अनुभव । - सहायक प्रबन्धक,डिलोईट्ट हास्किन्स एण्ड सेल्स, ३ वर्षको कार्य अनुभव । - एस.के.मेहता एण्ड कम्पनीमा ३ वर्षको कार्य अनुभव ।
४.	श्री दिपक कुमार श्रेष्ठ, वडा नं. २०,न: टोल, ललितपुर।	संचालक	५२	नेपाली	स्नातकोत्तर, कानुन	<ul style="list-style-type: none"> - नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंकको विभिन्न तह तथा शाखामा १८ वर्षको कार्य अनुभव । - स्ट्यानडर्ड चार्टर्ड बैंकमा कम्पनी सचिव तथा आन्तरिक अधिवक्ताको कार्य अनुभव । - अधिवक्ता को रूपमा ९ वर्षको कार्य अनुभव । -सदस्य सार्क ल नेपाल

						–सदस्य नेपाल बार एसोसिएसन –सदस्य नेपाल कानून समाज
३.	श्री बन्दना थापा, वडा नं. २, गैह्रिधारा, काठमाण्डौ	संचालक	५६	नेपाली	स्नातक, अर्थशास्त्र तथा अंग्रेजी	– बैंक तथा वित्तीय संस्थामा विगत २५वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।
४.	श्री रविन्द्र भट्टराई, वडा नं. ३, ढोरफिदी, तनहुं	स्वतन्त्र संचालक	४७	नेपाली	एम.वि.ए.	– लेक्चरर, शंकर देव क्याम्पस, पुतलिसडकमा १७ वर्षको कार्य अनुभव । – प्रोगाम कोअर्डिनेटर, स्नातक तह, कानभास इन्टरनेशनल कलेज, बसुन्धारामा कार्यानुभवा – संचालक, सगरमाथा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.मा ६ वर्षको कार्य अनुभव ।

नोट : हाल संस्थापक समूहबाट प्रतिनिधित्व गर्ने ३ (तीन) जना र स्वतन्त्र संचालक २ (दुई) जना नियुक्त हुन बाँकी रहेको छ ।

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

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको	
			नाम, ठेगाना	पद
१.	नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि.	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री पृथ्वी बहादुर पाँडे, महाराजगञ्ज, काठमाण्डौ । प्रतिनिधि-छाँया इन्भेष्टमेण्ट प्रा.लि.	अध्यक्ष
			श्री प्रजन्य राजभण्डारी, कमलादी, काठमाण्डौ । प्रतिनिधि- सोफिया इन्भेष्टमेण्ट प्रा.लि.	संचालक
			श्री सूर्य प्रकाश श्रेष्ठ, वडा नं. १३, ताहाचल, काठमाण्डौ ।	संचालक
			श्री कवि कुमार टिवडेवाल, काठमाण्डौ । प्रतिनिधि- राष्ट्रिय बीमा कम्पनी लि.	संचालक
			श्री निरन्जन लाल श्रेष्ठ, बानेश्वर, काठमाण्डौ ।	संचालक
			श्री भुवनेश्वर प्रसाद शाह, ग्यालेक्सीमार्ग, काठमाण्डौ ।	संचालक

नोट: व्यवसायिक संचालक नियुक्त हुन बाँकि

- (घ) संगठित संस्थाको संचालक अन्य कुनै कम्पनी/संस्थासँग आवद्ध भए त्यस्तो संचालक र आवद्ध भएको कम्पनी/संस्थाको नाम तथा ठेगाना :

क्र.सं.	संचालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री सचिन टिवडेवाल	नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि., दरवारमार्ग, काठमाण्डौ	प्रमुख – लेखा तथा वित्त
२.	श्री दिपक कुमार श्रेष्ठ	नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि., दरवारमार्ग, काठमाण्डौ	प्रमुख – कानून
३.	श्री बन्दना थापा	नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि., दरवारमार्ग, काठमाण्डौ	प्रमुख – अनुपालना

- (ङ) संचालकहरुलाई दिईएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

संचालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा देहाय बमोजिमहुनेछ ।

(१) संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत प्रति बैठक अध्यक्षलाई रु.१२,०००/- र प्रत्येक संचालकलाई रु.१०,०००/-भत्ता प्रदान गरिनेछ ।तर समितिमा आमन्त्रित व्यक्ति उपस्थित भएमा निजलाई सो भत्ता प्रदान गरिने छैन ।

(२) कम्पनीको कामको सिलसिलामा देशभित्र वा विदेश भ्रमणमा जाँदा देहाय बमोजिमको दैनिक तथा भ्रमण भत्ता भुक्तानी दिईनेछ ।

(क) प्रथम श्रेणीको यातायात सुविधा विल बमोजिम ।

(ख) आवास तथा भोजनको निमित्त पाँच तारे होटलको विल बमोजिम ।

(ग) दैनिक भत्ता :

१. नेपालभित्र ने.रु.२,५००/-

२. भारतभित्र भा.रु.२,५०० /-

३. भारत बाहेक अन्य सार्क मुलुकहरुमा अमेरिकी डलर १५० बराबर ।

४. बाँकी अन्य मुलुकहरुमा अमेरिकी डलर २०० बराबर ।

- (३) सञ्चालकले यस नियममा लेखिएदेखि बाहेक अन्य कुनै व्यक्तिगत फाईदा वा सुविधा लिएको पाईएमा प्रचलित ऐन कानून बमोजिम कसुर गरेको मानि त्यस्तो रकम निजबाट असुल उपर गरिनेछ ।

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	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री शिवान्त बहादुर पाँडे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३७ वर्ष	एम.ए.	विभागिय प्रमुख, रिसर्च एण्ड डेभलपमेन्ट, नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक, ५ वर्षको कार्य अनुभव। प्रबन्धक(लगानी),सोफिया इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि.,१ वर्षको कार्य अनुभव । डिलोईट टूर्स टोमात्सू, इमर्जिङ्ग, १ वर्षको कार्य अनुभव । एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा रही ६ वर्ष बढीको कार्य अनुभव ।
२.	श्री मेख बहादुर थापा ठाडा	महाप्रबन्धक	३८ वर्ष	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 प्रमुख संचालन अधिकृत तथा कम्पनी सचिव पदमा करिब ३ वर्ष बढीको कार्य अनुभव । एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडमा महाप्रबन्धक पदमा रही ४ वर्ष बढीको कार्य अनुभव ।
३.	श्री कविन्द्रध्वज जोशी	नायव महाप्रबन्धक	४३वर्ष	एमबिए, ईएमबिए	एनआईडिडीसी क्यापिटल लि.मा सहायक स्तर देखि सहायक प्रबन्धक पदमा रही करिब ८ वर्षको कार्य अनुभव । एस डेभलपमेन्ट बैंक लि.मा नायव प्रबन्धकको पदमा रही करिब २ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । ग्रोमोर मर्चेन्ट बैंकर लिमिटेड (हाल प्रभु क्यापिटल लि.) मा महाप्रबन्धकको रुपमा करिब ६ वर्षको कार्य अनुभव । मर्चेन्ट बैकिङ्ग सम्बन्धी व्यवसायमा करिब २० वर्षको कार्य अनुभव । एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडमा नायव महाप्रबन्धक पदमा रही ३ वर्ष बढीको कार्य अनुभव ।
४.	श्री बद्रि प्रसाद प्याकुरेल	सहायक महा प्रबन्धक	४८ वर्ष	एम.ए.	सिभिल क्यापिटल मार्केटस् लि.मा प्रबन्धकको रुपमा करिब ५ वर्षको कार्य अनुभव । नेपाल फाइनान्स लि.मा मर्चेन्ट बैकिङ्ग विभाग प्रमुखको रुपमा २ वर्षको कार्य अनुभव ।

					सहायक अधिकृत राष्ट्रिय स्तरको विकास बैकमा ८ वर्षको कार्य अनुभव। कार्यक्रम अधिकृत स्थानिय विकास मन्त्रालय, १ वर्षको कार्य अनुभव। नायव सुब्बा (भुकम्प पिडित क्षेत्रका) विद्यालय पुर्नस्थापना आयोजना, ६ वर्षको कार्य अनुभव। नायवसुब्बा, आवास तथा भौतिक योजना मन्त्रालय, ६ महिनाको कार्य अनुभव। एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडमा विभिन्न व्यवस्थापकीय पदमा रही ३ वर्ष बढीको कार्य अनुभव र सहाएक महाप्रबन्धक पदमा रही २ वर्ष बढीको कार्य अनुभव।
--	--	--	--	--	--

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

क्र.सं	नाम	पद	आ.ब.०७४/०७५को तलब तथा भत्ता (रु.)	कैफियत
१.	श्री शिवान्त बहादुर पाँडे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	रु.१४,४०,०००/-	
२.	श्री मेख बहादुर थापा ठाडा	महाप्रबन्धक	रु.३७,७३,०००/-	
३.	श्री कविन्द्र ध्वज जोशी	नायव महाप्रबन्धक	रु.३१,५९,३२०/-	
४.	श्री बद्रि प्रसाद प्याकुरेल	सहायक महाप्रबन्धक	रु.१५,०२,५५०/-	

६.७ योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

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 :

एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ।

वासलात

(रु.)

पुँजी तथा दायित्व	आ.ब.०७४/०७५	आ.ब.०७३/०७४	आ.ब.०७२/०७३
शेयर पुँजी :			
चुक्ता पुँजी	२७०,०००,०००	१०१,५००,०००	१०१,५००,०००
सञ्चित मुनाफा	७९,४२३,१२३	१५७,२१६,१६३	७४,००२,३५६
कुल शेयर पुँजी	३४९,४२३,१२३	२५८,७१६,१६३	१७५,५०२,३५६
गैर चालू दायित्व			
कर दायित्व	-	२,९०८,२२६	२,१२१,१५६
कर्मचारी सुविधा	३,०८०,६६८	१,४३२,४७०	६८१,७४५
कुल गैर चालू दायित्व	३,०८०,६६८	४,३४०,६९६	२,८०२,९०१
चालू दायित्व			
ब्यापार तथा अन्य भूक्तानीहरु	२,२००,३३६,८१०	१,४५६,४५८,७९४	४,२४६,००७,३६२
अन्य चालू दायित्व	१४,८१४,३०८	१८,६०३,००२	२०,७३१,९८३
सम्भावित नोक्सानी ब्यवस्था	३,३६३,७१५	-	-
कुल चालू दायित्व	२,२१८,५१४,८३३	१,४७५,०६१,७९६	४,२६६,७३९,३४५

कुल पुँजी तथा दायित्व	२,५७१,०१८,६२४	१,७३८,११८,६५५	४,४४५,०४४,६०२
गैर चालु सम्पत्ति			
जायजेंथा, प्लान्ट र उपकरण	२९,९४०,५२६	२८,६२९,९१९	२१,९९६,०२२
अदृश्य सम्पत्ति	१,३५९,१६०	९३३,८५१	१,२९४,६१६
लगानी	२५०,०००	-	-
कर्मचारी ऋण	८,२८९,७९१	६,६८५,४४०	३५४,५०१
कुल गैर चालु सम्पत्ति	३९,८३९,४७७	३६,२४९,२१०	२३,६४५,१३९
चालु सम्पत्ति			
लगानी	३२८,८९८,८७६	१०३,२५२,१८७	६८,६९३,४६२
व्यापारिक पाप्ति, अग्रिम भुक्तानी र निक्षेप	३९,३५४,२३६	३५,०७८,७६०	५७,५८०,३३९
चालु कर सम्पत्ति	१६,९६०,९२२	१५,६८२,१७६	१३,२९८,०४२
स्थगन् कर सम्पत्ति	३,५७९,६१८		
नगद र नगद सरह	२,१४२,३८५,४९६	१,५४७,८५६,३२३	४,२८१,८२७,६२१
कुल चालु सम्पत्ति	२,५३९,१७९,१४८	१,७०१,८६९,४४५	४,४२१,३९९,४६३
कुल सम्पत्ति	२,५७१,०१८,६२४	१,७३८,११८,६५५	४,४४५,०४४,६०२

नाफा नोक्सान हिसाब

(रु.)

आम्दानी	आ.ब.०७४/०७५	आ.ब.०७३/०७४	आ.ब.०७२/०७३
सञ्चालन आम्दानी	१००,१०८,६६५	१२१,१५८,८४३	१२३,३४९,६३३
अन्य आम्दानी	६३,८२७,५४८	१०७,४९३,९४८	११,४३५,६१३
वित्तिय सम्पत्ती तथा दायित्वको नाफ/नोक्सानमा भएको खुद परिवर्तन(नाफा/नोक्सानको उचित मूल्य मार्फत)	(१६,३५३,१६७)	३,६७१,३३०	-
जम्मा आम्दानी	१४७,५८३,०४६	२३२,३२४,१२१	१३४,७८५,२४६
खर्च			
सञ्चालन खर्च	११,२९०,८३०	२३,२७१,७३०	३७,१०५,२३४
साधारण तथा बयवस्थापन खर्च	६५,७३०,७०८	५०,५६४,८६१	२०,६८०,७०२
हासकष्टी तथा ऋणमुक्ति	८,००१,३७१	६,४३१,२४३	-
कर्मचारी बोनस खर्च	६,२५६,०१४	१३,५०३,२९२	६,९९९,९३७
जम्मा खर्च	९१,२७८,९२४	९३,७७१,१२५	६४,७८५,८७३
करअधिको मुनाफा	५६,३०४,१२३	१३८,५५२,९९५	६९,९९९,३७३
कर दायित्व	११,६३४,१३८	३५,०३९,१८९	१७,५९९,४७६
खुद मुनाफा	४४,६६९,९८५	१०३,५१३,८०६	५२,३९९,८९७
अन्य ब्यापक आम्दानी	-	-	-
खुद नाफा/नोक्सान	४४,६६९,९८५	१०३,५१३,८०६	५२,३९९,८९७
शेयर संख्या (हजारमा)	२७०००००	१०५००००	१०५००००
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	१६.५४	१०१.९८	५१.६३

नगद प्रवाह विवरण

(रु.)

विवरण	आ.ब.०७४/०७५	आ.ब.०७३/०७४	आ.ब.०७२/०७३
क) कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
१. नगद प्राप्ति	१७६,९३६,२३४	२४२,५३३,९४१	१०३,९६१,४६१
व्याज आम्दानी	४३,११९,४५८	१०१,९१२,६६९	३९,२७९,१६९
निष्काशन तथा विक्री प्रबन्ध	५,९१०,२२३	९,७७४,८६४	९,९६८,७५९

प्रत्याभूति	२२,०६३,८६३	२,२०१,११३	७१४३८८
शेयर रजिष्ट्रार	४,२७४,५१२	३,७९९,९०१	३,७५८,५०५
लगानी व्यवस्थापन	२,८५०,१९९	४,६७२,२१७	१,६३३,०५५
योजना व्यवस्थापन	३४,८१६,८९१	२४,४८७,८९०	१७,०३५,४०६
डिपोजिटरी	१०,४६६,९९४	७,००४,९८२	४,८६७,२५८
निक्षेप सदस्यता	१६,८१३,४७२	१३,७५५,४१७	६,७९३,८२५
अन्य आम्दानी	१०,७५९,०६५	१९,९४६,९८५	१,६४४,४८६
सङ्कलन तथा फिर्ता भुक्तानी कमिशन शुल्क	६,२४८,७५४	४८,१७०,७६२	१४,४९४,८६३
लगानीबाट भएको आम्दानी	१९,६१२,८०२	६,८०७,१४१	३,७७१,७४८
२. नगद भुक्तानी	१०५,१८४,५४५	११५,००८,७८७	८१,१९८,३९९
नेपाल धितोपत्र बोर्ड शुल्क	३,७०३,४१६	२,५३३,७०१	१,७८१,२५९
सिडिएस शुल्क	२,३३५,६९९	१,४४१,११३	३५३४६९
व्याज खर्च	-	-	-
कर्मचारी खर्च	५१,३१९,६०४	३८,९८९,५००	२१,१२६,९७३
संचालन खर्च	२८,२०९,५६०	३३,७४२,५५९	३०,०५४,६१८
आयकर भुक्तानी	१८,५५४,१९२	३६,६३६,२५४	२७,०००,३१०
डिपी कमिशन खर्च	१,०६२,०७४	१,६६५,६६०	८८१,७७०
कार्यगत पूँजी गतिविधि अधिको नगदप्रवाह	७१,७५१,६८९	१२७,५२५,१५४	२२,७६३,०६२
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(२४७,९५०,७०३)	(३८,९७९,५७२)	३,६००,९१२
अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(बृद्धि)	(२४२,२४९,८५५)	(३१,०३८,६४६)	९,९४७,२४५
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(५,७००,८४८)	(७,९४०,९२६)	(६,३४६,३३३)
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा कमी/(बृद्धि)	७३४,४२८,४९९	(२,७८९,५१२,५०७)	(१०५,८७०,९८६)
अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/बृद्धि	२६४,४८६	(२,७०४,०२७)	१,९५९,६७७
अन्य दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	७३४,१६४,०१३	(२,७८६,८०८,४८९)	(१०७,८३०,६६३)
लाभांश भुक्तानी	-	-	-
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	५५८,२२९,४८५	(२,७००,९६६,९२५)	(७९,५०७,०१२)
ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(९,७३७,२८८)	(१२,७०४,३७४)	(१४,०४८,८३७)
१. पुर्वसंचालन खर्चमा कमी/(बृद्धि)			
२. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(बृद्धि)	-	-	-
३. स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(११,२७१,७२७)	(१२,७०४,३७४)	(१८,२०८,२८९)
४. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी			-
५. लाभांश आम्दानी			-
६. अन्य	१,५३४,४३९		४१५९,४५२
ग) वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह	४६,०३६,९७६	(२०,३००,०००)	-
१. दीर्घकालीन ऋण (बण्ड, डिबेन्चर आदि) मा बृद्धि/(कमी)			-
२. शेयर पूँजीमा बृद्धि/(कमी)	७१,४११,९७६		-
३. लाभांश भुक्तानी	(२५,३७५,०००)	(२०,३००,०००)	-
ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	५९४,५२९,१७३	(२,७३३,९७९,२९९)	(९३,५५५,८४९)
च) नगद तथा बैकमा रहेको शुरुको मौज्जात	१,५४७,८५६,३२३	४,२८१,८२७,६२१	४,३७५,३८३,४७०
छ) नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	२,१४२,३८५,४९६	१,५४७,८५६,३२३	४,२८१,८२७,६२१

६.८. योजना व्यवस्थापकको लेखा निति सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको लेखा व्यवस्था नीति तथा विवरण लेखा सम्बन्धी स्थापित सिद्धान्त, नीति, आधार, प्रक्रिया तथा प्रचलनको आधारमा आर्थिक प्रशासन विनियमावलीमा लेखिए बमोजिम हुनेछ ।

६.९. योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

योजना व्यवस्थापकको आ.व.०७५/०७६ को लेखापरीक्षण गर्नका लागि सुन्दर एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स, पुलचोक, ललितपुर लाई नियुक्त गरिएको छ ।

६.१० योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भइ जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण : सो नभएको ।

६.११. यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (NAV)सम्बन्धी विवरण :

एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-१ तथा एनआईबिएल प्रगति फण्ड बन्दमुखी योजनाहरु संचालनमा रहेको छ । उक्त योजनाहरुको अर्वाधि ७ (सात) वर्षको रहेको तथा पछिल्लो आर्थिक वर्षदेखिको मासिक रुपमा खुद सम्पत्ति मूल्य तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेकोछ ।

आर्थिक वर्ष	एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-१	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)	एनआईबिएल प्रगति फण्ड	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)
२०७२/०७३	श्रावण	११.०९	१०.४०			
	भाद्र	११.४७	१०.१०			
	आश्विन	११.०३	१०.०५			
	कार्तिक	१०.७१	९.४८			
	मंसीर	१०.८३	१०.००			
	पौष	११.९२	९.८०			
	माघ	१२.५९	११.०२			
	फागुन	१३.१६	१०.५०			
	चैत्र	१३.४०	१०.५०			
	वैशाख	१४.१५	१०.९५			
	जेष्ठ	१५.६०	११.५०			
	आषाढ	१७.१३	१३.२०			
२०७३/०७४	श्रावण	१६.८१	१५.१०			
	भाद्र	१६.२३	१३.२५			
	आश्विन	१६.११	१३.५५			
	कार्तिक	१५.३६	१२.५१			
	मंसीर	१३.८२	१२.१०			
	पौष	१३.६९	११.३०	पौष	९.९३	-
	माघ	१२.०९	१०.३०	माघ	९.७७	-
	फागुन	१२.७६	१०.७५	फागुन	९.९१	-
	चैत्र	१५.९८	१२.६५	चैत्र	१०.७४	१०.००
	वैशाख	१५.४६	१२.३५	वैशाख	१०.३७	१०.०२
	जेष्ठ	१५.११	११.८५	जेष्ठ	९.९७	१०.००
	आषाढ	१४.९४	११.८५	आषाढ	१०.०५	१०.००
	श्रावण	१५.१९	१३.३५	श्रावण	१०.१३	१०.००
	भाद्र	१२.८९	१२.८३	भाद्र	९.६२	९.७५
आश्विन	१३.३१	११.७०	आश्विन	९.९१	१०.०५	
कार्तिक	१२.८२	१२.०१	कार्तिक	९.३७	१०.१०	
मंसीर	१३.०९	१२.४०	मंसीर	९.५६	१०.१०	
पौष	१२.६१	१२.१४	पौष	९.१६	९.४५	
माघ	१२.२	११.६३	माघ	८.७३	९.५५	
फागुन	११.५९	११.१	फागुन	८.१५	९.१५	
चैत्र	११.५३	१०.७८	चैत्र	८.१३	९.१	
वैशाख	१२.१	११.२९	वैशाख	८.६२	८.९	
जेष्ठ	११.५	१०.६	जेष्ठ	८.०४	८.०	
आषाढ	११.२९	१०.१५	आषाढ	७.८१	९.०	
२०७५/०७६	श्रावण	११.१५	१०.६७	श्रावण	७.६३	७.९०
	भाद्र	१०.३९	९.८५	भाद्र	८.००	८.२७
	आश्विन	१०.१९	१०.२५	आश्विन	७.८९	९.३९

	कार्तिक	१०.१०	९.००	कार्तिक	७.७०	७.००
	मंसिर	९.६८	९.००	मंसिर	७.२८	७.११

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-१ को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड - १ आषाढ २०७२ (वर्ष १)	प्रक्षेपित रु.हजारमा	वास्तविक रु.हजारमा	फरक %	कारण
क. इकाई संख्या :	८०,०००	१००,०००	२५%	
ख. लगानी योग्य कोष	८००,०००	१,०००,०००	२५%	योजनाको आकार रु.८० करोड बाट रु.१ अर्ब भएकोले ।
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दी खाता	४०,०००	१००,०००	१५०%	योजनाको आकार रु.८० करोड बाट रु.१ अर्ब भएकोले ।
ख) ऋणपत्रहरु	६४,०००	३३,०००	-४८%	बजारमा पर्याप्त ऋणपत्रहरु निष्काशन नभएकोले।
२. साधारण शेयर	६२४,०००	५३३,५१५	-१५%	
३. म्युचुअल फण्ड	१६,०००	०	-१००%	म्युचुअल फण्डमा लगानी शुरु नगरिएको ।
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्टयाईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	५६,०००	३३३,४८५	४९६%	
ग. योजनाको अनुमानित आय	११८,२९१	२०,०३८		
व्याज आम्दानी	-	१८,५७६		मुद्दी निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र व्याज दरमा वृद्धि भएका कारण ।
नगद लाभांश	१८,५०३	१,४२४	-९२%	योजनाको अवधि करिब ६ महिना मात्र भएकोले पर्याप्त लगानी हुन नसकेको र सम्पत्ति बिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ट आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
बोनस शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२९,३३२	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१८,५६०	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	८००	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	२,८००	-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	३६,७२२	-		
आईपीओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३,८६३	-		
अन्य आय	०	३८		अन्य आय प्रक्षेपण नगरेको ।
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	९,०५६	९,४४२		
धितोपत्र दलाली शुल्क	४,६४०	०	१००%	लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	५०	६८	-३६%	लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	६		१००%	सिडिएसमा दोश्रो वर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क	८००	१,०००	-२५%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्ब भएको
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	६००	८००	-३३%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्ब भएको
सूचना तथा विज्ञापन	५०	८९	-७८%	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा वृद्धि भएको
कानूनी शुल्क	६०		१००%	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको
निष्काशन शुल्क	२,८५०	७४६२	१००%	निष्काशनको समयमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा बढी इकाई माग भई दरखास्त प्राप्त भएकोले
अन्य व्यय	-	२३		बैंक/चेक शुल्क भुक्तानी गरेकोर पुर्व संचालन खर्च समेत
ङ योजनाको कुल आय	१०९,२३५	१०,५९६	९०%	

च.आर्जन हुन बाकी नाफा	१६,१२०	-४४	१००%	सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा बृद्धि नभएको
छ. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ड+च)	९२५,३५५	१,०१०,५५२		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५%	१९,४१०	११,५७५	४०%	योजनाको अवधि १ वर्ष प्रक्षेपण गरिएकोमा आ.व.०७१/०७२ मा करिब ६ महिना मात्र योजना संचालनमा रहेको ।
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	२,५८८	१,५४३	४०%	योजनाको अवधि १ वर्ष प्रक्षेपण गरिएकोमा आ.व.०७१/०७२ मा करिब ६ महिना मात्र योजना संचालनमा रहेको ।
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	९०३,३५८	९९७,४३४		
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	११.२९	९.९७		
जगेडा तथा बचत	१०९२३५	-	-१००%	सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा बृद्धि नभएको ।

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड - १ आषाढ २०७३ (वर्ष २)	प्रक्षेपित रु.हजारमा	वास्तविक रु.हजारमा	फरक %	कारण
क. इकाई संख्या :	८०,०००	१००,०००		
ख. लगानी योग्य कोष	८००,०००	१,०००,०००		योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्ब भएकोले ।
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दी खाता	३८,८८०	१००,०००	१५७%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्ब भएकोले ।
ख) ऋणपत्रहरु	६२,१६०	३३०००	-४७%	बजारमा पर्याप्त ऋणपत्रहरु निष्काशन नभएकोले
२. साधारण शेयर	६३२,८८०	७०६,८०२	१२%	
३. म्युचुअल फण्ड	१५,५२०	४०१७६	१५९%	म्युचुअल फण्ड योजनाहरुको इकाई मूल्यमा बृद्धि भएको र इकाई संख्या प्रक्षेपण गरे बमोजिम नै खरिद गरेको ।
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	५०,५६०	१२०,०२२	१३७%	योजनाको सम्पत्ति विक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
ग. योजनाको अनुमानित आय	१५८,३००	२०९,८७०		
व्याज आम्दानी	३,४४५	२१,३०३	५१८%	मुद्दी निक्षेप तथा माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि तथा बैंक ब्याजदर बृद्धि भएको कारण ।
नगद लाभांश	१९,४३१	४,४८८	-७७%	
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	३३,०३६	-		
हकप्रद शेयरको विक्रीबाट आर्जित	२०,७४०	-		शेयर दाखिला खारेज बन्द भएको मिति पश्चात मात्र लगानी भएको र लगानी गरेका सम्पत्तिहरुको बजार मूल्यमा भारी बृद्धि भएको र सम्पत्ति विक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ट आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	१,६००	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	४,४८०	-		
धितोपत्र विक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	६५,१४०	१८४,०२५	१८३%	
आईपीओ शेयरको विक्रीबाट आर्जित	१०,४२८			
अन्य आय		५४	१००%	अन्य आय प्रक्षेपण नगरेको ।

घ. योजनाको अनुमानित व्यय	७,९८५	१,७९४		
धितोपत्र दलाली शुल्क	७,७६४	०	१००%	लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	५०	११३	-१२६%	लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	११	२०	-८२%	सफ्टवेयर जडान गरेको ।
योजना दर्ता शुल्क				
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	५०	४००	-७००%	योजनाको आकार रु.८० करोड बाट रु.१ अर्ब भएकोले ।
सूचना तथा विज्ञापन	५०	१६४	-२२८%	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएकोले ।
कानूनी शुल्क	६०		१००%	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				
अन्य व्यय	०	१,०९७	१००%	लाभांश बापतको कर प्राप्त नभएकोले सो को व्यवस्था गरिएको ।
ङ योजनाको कुल आय	१५०,३१६	२०८,०७६		
च. आर्जन हुन बाकी नाफा	२९,१७५	५३५,७१७	१७३६%	
छ. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ+च)	९७९,४९१	१,७४३,७९३		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५%	२२६५८	२७,९३२	-२३%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा बृद्धि भएकोले ।
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	३०२१	३,७२४	-२३%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा बृद्धि भएकोले ।
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	९५३,८११	१,७१२,१३७		
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAVper Unit)	१२	१७.१२		
जगेडा तथा बचत	१५०,३१६	७१२,१३७	३७४%	सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा बृद्धि भएको

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड - १ आषाढ २०७४ (बर्ष ३)	प्रक्षेपित रु.हजारमा	वास्तविक रु.हजारमा	फरक %	कारण
क. इकाई संख्या :	८०,०००	१००,०००		
ख. लगानी योग्य कोष	८००,०००	१,०००,०००		योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्ब भएकोले ।
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	३८,८८०	१००,०००	६१%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्ब भएकोले ।
ख) ऋणपत्रहरु	६२,१६०	३३,०००	-८८%	बजारमा पर्याप्त ऋणपत्रहरु निष्काशन नभएकोले
२. साधारण शेयर	६३२,८८०	८०८,३११	२२%	
३. म्युचुअल फण्ड	१५,५२०	४०,१७६	६१%	म्युचुअल फण्ड योजनाहरुको इकाई मूल्यमा बृद्धि भएको र इकाई संख्या प्रक्षेपण गरे बमोजिम नै खरिद गरेको ।
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	५०,५६०	१८,५१३	-१७३%	योजनाको सम्पत्ति विक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
ग. योजनाको अनुमानित आय	१५८,३००	२३२,१४८		
व्याज आम्दानी	३,४४५	२२,९६१	८५%	मुद्दती निक्षेप तथा माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको बृद्धि तथा बैंक व्याजदर बृद्धि भएको कारण ।
नगद लाभांश	१९,४३१	११,८८९	-६३%	सेयर दाखिला खारेज बन्द भएको मिति पश्चात मात्र लगानी भएको र लगानी गरेका सम्पत्तिहरुको बजार मूल्यमा बृद्धि

				भएको र सम्पत्ति विक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ट आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	३३,०३६	-		
हकप्रद शेयरको विक्रीबाट आर्जित	२०,७४०	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	१,६००	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	४,४८०	-		
धितोपत्र विक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	६५,१४०	१९७,२८२	६७%	
आईपिओ शेयरको विक्रीबाट आर्जित	१०,४२८			
अन्य आय		१६	१००%	अन्य आय प्रक्षेपण नगरेको ।
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	७,९८५	८२२		
धितोपत्र दलाली शुल्क	७,७६४			लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	५०	११३	-५६%	लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	११	२४०	-९५%	अन्य व्यय प्रक्षेपण नगरेको ।
योजना दर्ता शुल्क				
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	५०	५०		
सूचना तथा विज्ञापन	५०	१८३	-७३%	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा वृद्धि भएकोले ।
कानूनी शुल्क	६०			कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				
अन्य व्यय		२३६	-१००%	लाभार्श बापतको कर प्राप्त नभएकोले सो को व्यवस्था गरिएको ।
ङ योजनाको कुल आय	१५०,३१५	२३१,३२६		
च.आर्जन हुन बाकी नाफा	२९,१७५	२९९,२९६	१	बजारमा आएको सम्पत्ति मूल्यमा भएको भारी वृद्धिले
छ. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV)	९७९,४९०	१,५३०,६२२		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५५	२२,६५८	३१,९४२	-२९%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा वृद्धि भएकोले ।
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क ०.३०५	३०२१	४,२५९	-२९%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा वृद्धि भएकोले ।
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	९५३,८११	१,४९४,४२१		
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	११.९२	१४.९४		
जगेडा तथा बचत	१५०,३१६	४९४,४२१		सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा वृद्धि भएको ।

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड - १ आषाढ २०७५ (वर्ष ४)	प्रक्षेपित रु.हजारमा	वास्तविक रु.हजारमा	फरक %	कारण
क. इकाई संख्या :	८०,०००	१००,०००		
ख. लगानी योग्य कोष	८००,०००	१,०००,०००	२५%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएकोले ।
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	३६,४८०	१००,०००	१७४%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएकोले ।

ख) ऋणपत्रहरु	५८,०८०	४३,०००	-२६%	बजारमा पर्याप्त ऋणपत्रहरु निष्काशन नभएकोले
२. साधारण शेयर	६६९,८४०	८००,५८३	२०%	
३. म्युचुअल फण्ड	१४,५६०		-१००%	म्युचुअल फण्ड योजनाहरुको इकाई मूल्यमा वृद्धि भएको र इकाई संख्या प्रक्षेपण गरे बमोजिम नै खरिद गरेको साधारण शेयरमा समाहित
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	२१,२२०	२१७,०५४	९२३%	योजनाको सम्पत्ति विक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
ग. योजनाको अनुमानित आय	२३०,४५९	१६४,४६७		
ब्याज आम्दानी	२,७३२	२६,९९१	८८८%	मुद्दती निक्षेप तथा माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि तथा बैंक ब्याजदर वृद्धि भएको कारण ।
नगद लाभांश	२७,७६४	१८,११०	-३५%	
बोनस शेयरको विक्रीबाट आर्जित	५५,८६४	-		सेयर दाखिला खारेज बन्द भएको मिति पश्चात मात्र लगानी भएको र लगानी गरेका सम्पत्तिहरुको बजार मूल्यमा वृद्धि भएको र सम्पत्ति विक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ट आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
हकप्रद शेयरको विक्रीबाट आर्जित	२८,८९८	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	१,६००	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	४,४८०	-		
धितोपत्र विक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	१०६,३१८	११९,२७७	१२%	
आईपिओ शेयरको विक्रीबाट आर्जित	२,८०३			
अन्य आय		८९	१००%	अन्य आय प्रक्षेपण नगरेको ।
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	११,४२७	६९४		
धितोपत्र दलाली शुल्क	११,१८९			लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	५५	११३	१०५%	लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	१८	१२०	५६७%	अन्य व्यय प्रक्षेपण नगरेको ।
योजना दर्ता शुल्क				
सूचिकरण तथा नविकरण शुल्क	५०	५०		
सुचना तथा विज्ञापन	५०	१९०	२८०%	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा वृद्धि भएकोले ।
कानूनी शुल्क	६५			कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				
अन्य व्यय		२२१	-१००%	लाभांश बापतको कर प्राप्त नभएकोले सो को व्यवस्था गरिएको ।
ङ योजनाको कुल आय	२१,९१३५	१६३,७७३		
च. आर्जन हुन बाकी नाफा	७७,४५२	-३६६,४२१	-५७३%	बजारमा आएको सम्पत्ति मूल्यमा भएको भारी वृद्धिले
ज. योजनाको कुल खुद सम्पत्ति (Gross NAV)	१,५३७,८५४	१,१५९,६७९		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५%	३१,८०५	२६,९०१	-१५.४%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा वृद्धि भएकोले ।
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	४,२४१	३,५८७	-१५.४%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा वृद्धि भएकोले ।
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	१,५०१,८०८	१,१२९,१९१	-२४.८%	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१८.७७	११.२९	-३९.८%	

उपरोक्त बमोजिम वित्तीय प्रक्षेपण तथा वास्तविकमा देखिएका फरकहरु र सो का कारणहरु सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकहरुको बैठकमा अभिलेख गरियो । साथै आगामी दिनहरुमा समेत योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण तथा वास्तविक स्थितको विवरण सम्बन्धमा समेत छलफल गर्ने निर्णय गरियो ।

एनआईबिएल प्रगति फण्ड प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

एनआईबिएल प्रगति फण्ड आषाढ २०७४ (बर्ष १)	प्रक्षेपित रु.हजारमा	वास्तविक रु.हजारमा	फरक %	कारण
क. इकाई संख्या :	६०,०००	७५,०००	२५%	
ख. लगानी योग्य कोष	६००,०००	७५०,०००	२५%	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले ।
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	-			
ख) ऋणपत्रहरु	-			
२. साधारण शेयर	४५०,०००	५३८,००५	२०%	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले ।
३. म्युचुअल फण्ड	-	२,९०४		म्युचुअल फण्डमा लगानी शुरु गरिएको ।
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	१५०,०००	२०९,०९१	३९%	योजनाको अवधि कविर ६ महिना मात्र भएकोले पर्याप्त लगानी हुन नसकेको ।
ग. योजनाको अनुमानित आय	१०९,८००	२४,०३६		
ब्याज आमदानी	१२००	२,१२१०	१६६८%	मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमा वृद्धि भएका कारण ।
नगद लाभांश	९०००	१०६७	-८८%	
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१५,०००	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३६,०००	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आमदानी		-		
ऋणपत्रबाट आमदानी		-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	४८,०००	१६९५	-९६%	योजनाको अवधि करिब ६ महिना मात्र भएकोले पर्याप्त लगानी हुन नसकेको र सम्पत्ति बिक्रीबाट भएको आमदानी एकमुष्ट आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
आईपिओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित		-		
अन्य आय	६००	६४	-८९%	
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	७,४९०	८,९५३		
धितोपत्र दलाली शुल्क		-		लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	३०	१३४	-३४७%	लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क		१३४		सिडिएसमा दोश्रो बर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क	६००		१००%	
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	७००	६१२	१३%	योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड भएको ।
सुचना तथा विज्ञापन		१०२		पत्र पत्रिकाको दरभाउमा वृद्धि भएको ।
कानूनी शुल्क				कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क	५,४४०			निष्काशनको समयमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा बढी इकाई माग भई दरखास्त प्राप्त भएकोले।
अन्य व्यय	७२०	७,९७१		बैंक/चेक शुल्क भुक्तानी गरेको तथा पुर्व संचालन शुल्क

ड योजनाको कुल आय	१०२,३१०	१५,०८३	-८५%	
च.आर्जन हुन बाकी नाफा	३९,९००	-२७४	-१०७%	सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा वृद्धि नभएको
छ.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ड+च)	७०२,३१०	७६२,३६९		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५%	१३,०२३	७,७९६	४१%	योजनाको अवधि १ वर्ष प्रक्षेपण गरिएकोमा आ.व.०७३/०७४ मा करिब ६ महिना मात्र योजना संचालनमा रहेको ।
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	१,९५३	१,१५७	४१%	
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	६८७,३३३	७५३,४९६		
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	११.४६	१०.०४७		
जगोडा तथा बचत	४२,०००	३,४९६	-९२%	

एनआईबिएल प्रगति फण्ड आषाढ २०७५ (बर्ष २)	प्रक्षेपित रु.हजारमा	वास्तविक रु.हजारमा	फरक %	कारण
क. इकाई संख्या :	६०,०००	७५,०००	२५%	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले ।
ख. लगानी योग्य कोष	६४५,३३३	७७६,७२२	२०%	
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दी खाता	-			
ख) ऋणपत्रहरु	-			
२. साधारण शेयर	६१३,०६७	५५६,८९२	-९%	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले । म्युचुअल फण्डमा समेत लगानी शुरु गरिएको ।
३. म्युचुअल फण्ड	-			
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	३२,२६७	२५,२२२	-२२%	लगानी योग्य बैंक मौजदात मुद्दी निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम
ग. योजनाको अनुमानित आय	११८,०५१	-१७५,७६१		
ब्याज आम्दानी	१२९१	४५१४	२०%	
नगद लाभांश	९६८०	४८२२	-५०%	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मूल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनस शेयरको विक्रीबाट आर्जित	१६१३३	-		
हकप्रद शेयरको विक्रीबाट आर्जित	३८७२१	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी		-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी		-		
धितोपत्र विक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	५१६२६	-१८५११०	४५९%	
आईपीओ शेयरको विक्रीबाट आर्जित		-		
अन्य आय	६००	१२	-९८%	
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	७०५	५७७		
धितोपत्र दलाली शुल्क		-		लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क		११३		लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क		१२२		सिडिएसमा दोश्रो वर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क				
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क		५०		योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड भएको ।
सूचना तथा विज्ञापन		१७४		पत्र पत्रिकाको दरभाउमा वृद्धि भएको ।

कानूनी शुल्क				कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				निष्काशनको समयमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा बढी इकाई माग भई दरखास्त प्राप्त भएकोले ।
अन्य व्यय	७०५	११८		वर्षिक नियमित खर्च
ड योजनाको कूल आय	११७३४६	-१७५,१८४	२४९%	
छ. योजनाको कूल खुद सम्पत्ती (Gross NAV)	७०२३१०	६००,३८३		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.००%	१४०८०	१२७३३	-१०%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	२११२	१९१०	-१०%	
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	७४६४८७	५८५,७४०	-२२%	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१२.४४	७.८१	-३७%	
जगोडा तथा बचत	४८०००	-१९०,९८२	४९८%	

उपरोक्त बमोजिम वित्तीय प्रक्षेपण तथा वास्तविकमा देखिएका फरकहरु र सो का कारणहरु सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकहरुको बैठकमा अभिलेख गरियो । साथै आगामी दिनहरुमा समेत योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण तथा वास्तविक स्थितको विवरण सम्बन्धमा समेत छलफल गर्ने निर्णय गरियो ।

६.१२. योजना व्यवस्थापकको रेटीङ्ग गरेको भए रेटीङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटीङ्ग संकेत :

ईक्रा नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको लागि जुलाई ०९, २०१८ मा गरेको रेटीङ्ग अनुसार "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)" Adequate Assurance on Management Quality प्राप्त भएको छ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्बन्धिता सम्बन्धि विवरण :

७.१. कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

सि.नं.	नाम, ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१.	श्री मधुकर शम्शेर ज.ब.रा., ४/१३९, जावलाखेल, ललितपुर ।	७७ वर्ष	स्नाकोत्तर (अर्थशास्त्र)
२.	श्री विमल प्रसाद कोईराला, आनन्द भैरवमार्ग, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ ।	६३ वर्ष	पि.एच.डि. (अर्थशास्त्र)
३.	श्री शम्भु राम सिम्खडा, वडा नं.३, बाँसवारी, काठमाण्डौ ।	६९ वर्ष	पि.एच.डि. (इन्टरनेशनल रिलेशन)
४.	श्री दुर्गेश मान सिंह, वडा नं.२६, ९/५४८ यटखा टोल, काठमाण्डौ ।	७१ वर्ष	पि.एच.डि. (अर्थशास्त्र)
५.	श्री जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी, वडा नं.१३, सतमार्ग, सानेपा, ललितपुर।	६४ वर्ष	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट, एफ.सि.ए.

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

सि.नं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	श्री मधुकर शम्शेर ज.ब.रा.	४७वर्ष भन्दा बढी अर्थ विज्ञको रूपमा कार्यरत ।	शिक्षण	प्राध्यापक, साउथ एशिएन इन्स्टिच्युट अफ म्यानेजमेन्ट ।
२.	श्री विमल प्रसाद कोईराला	नेपाल सरकारको मुख्य सचिव सहित २७ वर्ष सरकारी सेवा र ८ वर्ष अन्तराष्ट्रिय वित्तिय एवं विकास संस्थाको अनुभव	परामर्शदाता	स्वतन्त्र आर्थिक परामर्शदाता ।
३.	श्री शम्भु राम सिम्खडा	राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय संस्थाहरुमा ३० वर्षभन्दा बढीको कार्य अनुभव ।	राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय आर्थिक परामर्श सम्बन्धी विज्ञ	संस्थापक चिन्मिलन वर्ल्डपिस क्याम्पस काठमाण्डौ ।
४.	श्री दुर्गेश मान सिंह	अर्थशास्त्री, योजना आयोग, र विभिन्न देश हरुको नेपाल सरकारको राजदुतको रूपमा कार्यरत	आर्थिक तथा राजनैतिक क्षेत्रमा विज्ञ	अध्यक्ष, गुञ्जमान सिंह हस्पिटल, पिडुवा, चितवन ।

५.	श्री जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी	३८वर्ष भन्दा बढीको व्यवसायिक अनुभव ।	चार्टर्ड एकाउन्टेन्सी	प्रमुख पार्टनरजे.वि.राजभण्डारी एण्ड डिविन्सु, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
----	----------------------------------	--------------------------------------	-----------------------	--

७.३ 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 अनुरूप कोष प्रवर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सो बारे जानकारी गराउने लगायतका जिम्मेवारीहरू कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ ।

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

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्भौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरू :

- (१) एनआईबिएल म्युचुअल फण्डको योजना व्यवस्थापक र डिपोजिटरीको कामकारवाहीहरू सुपरिवेक्षण गर्ने तथा कोष अन्तर्गत संचालन गरिने विभिन्न योजनामा सहभागी हुने इकाईधनीहरूको हित संरक्षण गर्नु कोष सुपरिवेक्षकको कर्तव्य हुनेछ र सहभागी इकाईधनीहरूको हित संरक्षणका लागि कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि पूर्ण व्यावसायिक तवरले स्वतन्त्र भई आफ्नो कार्य गर्नु पर्नेछ ।
- (२) कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरूद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन, नियमको अधिनमा रही कार्य गर्नेछ । कोष सुपरिवेक्षकले सम्पन्न गर्नुपर्ने कामको जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षक आफैले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ र यसरी कार्य गर्दा गर्नुपर्ने आवश्यक सम्पूर्ण व्यवस्था कोष सुपरिवेक्षक आफैले गर्नेछ ।
- (३) कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकको सहमति र नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृती लिई सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोके बमोजिमको योग्यता पुरा भएको संस्थालाई योजना व्यवस्थापक र डिपोजिटरी नियुक्त गर्नेछ ।
- (४) कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापन गर्ने संस्थाले संचालन गर्न लागेको योजनालाई प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरूद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधिनमा रही स्वीकृती प्रदान गर्नेछ । कोष प्रवर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधिनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्नेछ ।
- (५) कोष सुपरिवेक्षकको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिम हुनेछ ,
 - (क) योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्भौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने,
 - (ख) योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने,
 - (ग) योजनाको खुद सम्पत्ती मुल्यको जाँच गर्ने,
 - (घ) योजना अन्तर्गतको सम्पत्ती तथा कागजातहरू सुरक्षित रूपमा राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
 - (ङ) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना संचालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
 - (च) योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने,
 - (छ) योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरू समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
 - (ज) योजना व्यवस्थापकले समयमा लेखापरीक्षण गराए नगराएको, तोकिए बमोजिम विवरण सार्वजनिक गरे नगरेको तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा जानकारी समयमा पेश गरे नगरेको सुनिश्चित गर्ने तथा त्यस्तो नगरेको पाइएमा गर्न लगाउने,
 - (झ) योजनाको धितोपत्र, रकम, व्याज, लाभांश वा आमदानी प्राप्त गर्न वा सहभागीलाई वितरण गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिने,
 - (ञ) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गत जारी गरिने निर्देशिकाले तोके बमोजिम योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन, योजना व्यवस्थापकले योजनाको संचालन स्वतन्त्रपूर्वक गरेको तथा सहभागीको हित रक्षा गर्न पर्याप्त कदम चालेको कुराको प्रमाण कागजात आदि तयार गरि तोकिएको समयमा नेपाल धितोपत्र बोर्डमा पेश गर्ने,
 - (ट) नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकिए बमोजिमका अन्य कार्यहरू गर्ने ।
- (६) कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसंग योजना सम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोके बमोजिम आवधिक रूपमा प्राप्त गर्ने तथा योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्नेछ ।

- (७) योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा कोष सुपरिवेक्षकले त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रूपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।
- (८) कोष सुपरिवेक्षकको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा कोष सुपरिवेक्षकले सो को जानकारी कोष प्रबर्द्धक वा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई दिनुपर्नेछ ।
- (९) कोष सुपरिवेक्षकले दिएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले बारम्बार उल्लंघन गरेमा कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्नका लागि आदेश जारी गर्न कोष प्रबर्द्धकको सहमतीमा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष अनुरोध गर्नुपर्नेछ ।
- (१०) कोष सुपरिवेक्षकले सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम योजना खारेज गर्नका लागि योजना व्यवस्थापकलाई आवश्यकता अनुसार सहमती प्रदान गर्नेछ, र त्यस्तो सहमती प्रदान गर्नु अघि कोष प्रबर्द्धकलाई जानकारी गराउनुपर्नेछ । साथै 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 दिन सक्नेछ ।
- ११) कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रबर्द्धक एवं नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाव किताब तथा अभिलेख निरीक्षण गर्न सक्नेछ, र त्यस्तो निरीक्षण गर्दा कुनै क्वैफियत देखिएमा कोष प्रबर्द्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनुपर्नेछ, साथै सो को प्रतिवेदन सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोकेको समय भित्र कोष प्रबर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्नेछ ।
- (१२) योजना संचालनमा कुनै समस्या उत्पन्न भएमा दुवै पक्षले नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन तथा आपसी समझदारीबाट प्रचलित कानून बमोजिम समाधान गर्ने प्रयास गरिनेछ ।
- (१३) कोष प्रबर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकलाई कोष सुपरिवेक्षकको रूपमा कार्य गर्न सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ को अधिनमा रहि सेवा शुल्क सामुहिक रूपमा प्रदान गरिनेछ, र सो सेवा शुल्क समयसमयमा निकालिने योजना अनुसार फरक हुन सक्नेछ । उक्त शुल्कमा प्रचलित कानून बमोजिम लाग्ने कर दस्तुर कट्टा गरि नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैकमा कोष सुपरिवेक्षकले खोलेको बैक खातामा योजना व्यवस्थापक मार्फत जम्मा गरिनेछ । कोष सुपरिवेक्षकलाई उक्त सेवा शुल्क बाहेक अन्य कुनै प्रकारको सेवा तथा सुविधा उपलब्ध गराइने छैन ।
- (१४) एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड तथा फण्ड अन्तर्गत संचालित योजनाहरूको सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम सुपरिवेक्षण गर्नु कोष सुपरिवेक्षकको व्यक्तिगत तथा सम्पूर्ण सुपरिवेक्षकहरूको सामुहिक जिम्मेवारी हुनेछ । कोष सुपरिवेक्षकले पुरा गर्नुपर्ने जिम्मेवारी पुरा नगरेको कारणबाट कुनै क्षति पुग्न गएमा सो को जिम्मेवारी समेत कोष सुपरिवेक्षकले लिनेछ ।
- (१५) कुनै पक्षले सम्झौता पालना नगरेमा वा सम्झौता उल्लंघन गरेमा नेपाल धितोपत्र बोर्डले उक्त सम्झौता पालना गराउन सक्नेछ ।
- (१६) कोष सुपरिवेक्षकले सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गतको निर्देशिका र नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि सम्पन्न गर्नुपर्ने कार्य जिम्मेवारी सम्पादन गर्ने सिलसिलामा आवश्यक देखिएमा कोष प्रबर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकको समेत सहमतिमा कोष सुपरिवेक्षण सम्बन्धी कार्य शर्तहरू (Terms of Reference) तोक्न सक्नेछ । जसलाई यसै सम्झौताको अभिन्न अंगको रूपमा लिइनेछ ।

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम :	एनआईबिएल सहभागिता फण्ड(NIBL SAHABHAGITA FUND)
(ख)	योजनाको प्रकार :	खुलामुखी (Open-Ended)
(ग)	योजनाको आकार :	रु.५०,००,००,०००/- (पचास करोड) प्रारम्भिक आकार - रु.२०,००,००,०००/- (बीस करोड)
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	१,२५,००,००० (एक करोड पच्चीस लाख)
(ङ)	प्रति इकाई मूल्य :	रु.१०/- (अक्षरेपी दश)
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	लागु नहुने ।
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	५,००,००,००० (पाँच करोड)
(ज)	योजनाको अवधि :	लागु नहुने ।*
(झ)	योजना परिपक्व हुने मिति :	लागु नहुने ।*
(ञ)	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था :	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य संस्थाहरूलाई वितरक तोक्यो खरिद बिक्रीको व्यवस्था गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	एनआईबिएल एस क्यापिटल लि., लाजिम्पाट, काठमाण्डौ ।

* साधारणतया यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । तथापी सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को दफा ३१ (ख) (ग) र (घ) बमोजिम वा योजना व्यवस्थापकले कोष सुपरिवेक्षकको सहमतिमा योजनाको कुल रकमको कम्तीमा पचहत्तर प्रतिशत रकमको प्रतिनिधित्व हुने गरी कम्तीमा पचास प्रतिशत सहभागीको स्वीकृतिमा स्वेच्छाले

समेत योजना खारेज हुन सक्नेछ । योजना खारेज हुँदाको बखतमा अपनाइने प्रक्रिया सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिका र इकाईधनीहरुको भेलाले तय गरे बमोजिम हुनेछ ।

द.२. योजनाको उद्देश्य :

योजनाले इकाई विक्रीबाट संकलित रकम धितोपत्र बजारमा लगानी गरी दक्ष लगानी सेवाद्वारा योजनाका लगानीकर्तालाई उचित प्रतिफल दिने साथै खुलामुखी सामूहिक लगानी योजनाको बारेमा लगानीकर्ताहरुमा जनचेतना अभिवृद्धि गराई उनीहरुको बचत रकम इकाई विक्रीको माध्यमबाट पूँजी बजारमा परिचालन गरी दोश्रो बजारको दिगो विकासमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाका इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

द.३. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

१. सरकारी तथा संस्थागत ऋणपत्र
२. श्री नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएका वा विनिमय बजारमा सुचीकृत भएका धितोपत्रहरु (सार्वजनिक निष्काशन समेत)
३. बैंक तथा वित्तिय संस्थामा निक्षेप
४. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरु - स्वीकृती प्राप्त भए अनुरूप ।

माथिउल्लेखित 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 कमिमा राष्ट्रियस्तरका बैंक वित्तियसंस्थामा 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 :

एनआईविएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाको पोर्टफोलियो निर्माणको 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 अनुरूप 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 पुऱ्याई आवश्यकता अनुसार परिमार्जन तथा स्वीकृत गरी लगानी विभाग अन्तर्गतको लगानी डिलिड/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 पुनः अर्को स्वतन्त्र विभागलाई क्रियाशिल गराई लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापन गरिनेछ । यसका साथै प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गर्ने, योजनाको लगानी अनुरूपका लगानी प्रमाणपत्र दर्ता किताव प्रयोग गरी सुरक्षित र छुट्टाछुट्टै भन्टमा 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 सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गरिनेछ ।

द.४. विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

यस योजनाको रकमलाई हाल विदेशमा लगानी गर्ने कुनै योजना रहेको छैन । तथापि भविष्यमा बजारको अवस्था हेरि नियमन निकायको स्वीकृति लिई नियामावलीको व्यवस्था बमोजिम विदेशमा लगानी गर्न सकिनेछ ।

द.५. योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

प्रक्षेपित वासलात

क्र.स.	विवरण	रकम रु.हजारमा				
		वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
क	कोषका श्रोतहरु					
	इकाईधनीहरुको कोष					
	इकाई पूँजी	२४०,०००.००	२९१,५१९.१७	४०६,३०६.४३	६०७,२२८.२६	८९४,४९६.८५
	वचत तथा जगेडा	१६,७९४.४४	४७,२४६.३६	८९,१९८.३२	१४९,१६५.३९	२३९,१२३.१५
	कूल क	२५६,७९४.४४	३३८,७६५.५३	४९५,५०४.७४	७५६,३९३.६५	१,१३३,६२०.००
ख	कोष उपयोग					
	१. लगानी	१८५.००	२३०.०९	३१२.८९	४५१.६५	६६३.२९
	सूचिकृत धितोपत्र	१६५,०००.००	२०४,४१५.५२	२८०,६९४.६२	४०६,८२८.१०	५९६,५६५.६८

	निश्चित आम्दानी उपकरण	२०,०००.००	२५,६७९.४४	३२,१९७.११	४४,८२५.८४	६६,७१९.५३
	२. चालु सम्पत्ती	८२.७४	१२२.१५	२०१.०९	३३१.५५	५०९.६१
	बैंक मौज्दात	७५,९७०.३२	१११,९२६.३१	१८७,०५९.५०	३११,२०७.५२	४७९,७८०.६६
	ब्यापारिक आसामी	६,४३५.००	९,४०३.११	१२,९११.९५	१८,७१४.०९	२७,४४२.०२
	अग्रिम भुक्तानी तथा पेशकी	३३०.००	८१७.६६	१,१२२.७८	१,६२७.३१	२,३८६.२६
	२. चालु दायित्व	१०.९४	१३.४८	१८.४८	२६.८१	३९.२७
	योजनाको खर्चहरू	२२२.००	१७७.२६	१८७.४३	२०४.२४	२२९.५४
	ब्यापारिक दायित्व	८,२५०.००	१०,२२०.७८	१४,०३४.७३	२०,३४१.४१	२९,८२८.२८
	योजना व्यवस्थापन, डिपोजिटरी तथा सुपरिवेक्षण शुल्क दायित्व	२,४६८.८८	३,०७८.५०	४,२५९.०६	६,२६३.५७	९,२९६.३३
	कूल ख (१+२-३)	२५६.७९	३३८.७७	४९५.५०	७५६.३९	१,१३३.६२

प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाब

क्र.स.	विवरण	रकम रु. हजारमा				
		वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
क	आम्दानी					
	प्राप्त भइसकेका आम्दानीहरू					
	ब्याज आम्दानी	२,४००	२,७३१	३,५९९	५,५०३	८,१२०
	नगद लाभांश	१,६५०	४,०८८	५,६१४	८,१३७	११,९३१
	पूँजीगत लाभ	१५,४५५	२२,४८६	३०,८७६	४४,७५१	६५,६२२
	अन्य आयहरू	-	-	-	-	-
		१९,५०५	२९,३०५	४०,०९०	५८,३९१	८५,६७४
	प्राप्त हुन बाँकी आम्दानीहरू					
	दोस्रो बजार र प्राथमिक लगानी धितोपत्रहरूको मुल्य वृद्धि	५,९९५	८,८५८	१२,१६३	१७,६२९	२५,८५१
		५,९९५	८,८५८	१२,१६३	१७,६२९	२५,८५१
	कूल क	२५,५००	३८,१६३	५२,२५३	७६,०२०	१११,५२५
ख	खर्चहरू					
	निष्कासन, दर्ता तथा सूचिकरण खर्च	३,२२८	९०२	९९२	२,४९४	१,६९१
	वार्षिक नियमित खर्च	५४०	६५२	७९१	१,०३२	१,४४३
	योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	४,२१५	५,२५६	७,२७२	१०,६९४	१५,७३५
	कोष सुपरिवेक्षण शुल्क	७२३	९०१	१,२४७	१,८३३	२,६९७
	कूल ख	८,७०६	७,७११	१०,३०२	१६,०५३	२१,५६६
ग	खुद आय/(व्यय) (क-ख)	१६,७९४	३०,४५२	४१,९५१	५९,९६७	८९,९५९
घ	लगानीको लागि लाभ विनियोजन	१६,७९४	३०,४५२	४१,९५१	५९,९६७	८९,९५९
ङ	वासलातमा सारिएको आय/(व्यय) (ग-घ)	-	-	-	-	-

प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण

क्र.स.	विवरण	रकम रु. हजारमा				
		वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
क	सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
	नगद प्राप्ती	२५,५००.००	३८,१६२.९४	५२,२५३.२१	७६,०२०.०१	१११,५२५.००
	नगद भुक्तानी	(८,७०५.५६)	(७,७११.०३)	(१०,३०१.२६)	(१६,०५२.९४)	(२१,५६७.२४)

	क्रियाशिल पूँजी समायोजन अधिको नगद प्रवाह	१६,७९४.४४	३०,४५१.९२	४१,९५१.९६	५९,९६७.०८	८९,९५७.७६
	चालु सम्पत्ती (बढि)/घटि	(६,७६५.००)	(३,४५५.७८)	(३,८१३.९५)	(६,३०६.६७)	(९,४८६.८८)
	चालु दायित्व बढि/ (घटि)	१०,९४०.८८	२,५३५.६५	५,००४.६९	८,३२८.००	१२,४६४.९४
	कूल क	२०,९७०.३२	२९,५३१.७९	४३,१४२.६९	६१,९८८.४०	९२,९३५.८१
ख	लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
	घितोपत्रमा लगानी	(१६५,०००.००)	(३९,४१५.५२)	(७६,२७९.१०)	(१२६,१३३.४९)	(१८९,७३७.५८)
	निश्चित आम्दानी उपकरण	(२०,०००.००)	(५,६७९.४४)	(६,५१७.६६)	(१२,६२८.७३)	(२१,८९३.६९)
	कूल ख	(१८५,०००.००)	(४५,०९४.९७)	(८२,७९६.७६)	(१३८,७६२.२२)	(२११,६३१.२७)
ग	वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
	इकाई पूँजी बढि/(घटि)	२४०,०००.००	५१,५१९.१७	११४,७८७.२६	२००,९२१.८३	२८७,२६८.५९
	कूल ग	२४०.००	५१.५२	११४.७९	२००.९२	२८७.२७
घ	खुद नगद प्रवाह (क+ख-ग)	(१६३,७८९.६८)	(१५,५११.६६)	(३९,५३९.२८)	(७६,५७२.८९)	(११८,४०८.९९)
ङ	शुरु नगद तथा बैंक मौज्दात	-	(१६३,७८९.६८)	(१७९,३०१.३४)	(२१८,८४०.६२)	(२९५,४१३.५१)
च	नगद तथा बैंक मौज्दात (घ+ङ)	(१६३,७८९.६८)	(१७९,३०१.३४)	(२१८,८४०.६२)	(२९५,४१३.५१)	(४१३,८२१.७०)

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी विवरण

रकम रु. हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
क. इकाई संख्या	२२,०००	२५,९६०	३२,७१०	४४,१५८	५९,६१३
ख. कुल संकलन रकम	२४०,०००	२९१,५१९	४०६,३०६	६०७,२२८	८९४,४९७
ग. लगानी योग्य कोष	२२०,०००	२७२,५५४	३७४,२५९	५४२,४३७	७९५,४२१
सूचिकृत धितोपत्र	१६५,०००	२०४,४१६	२८०,६९५	४०६,८२८	५९६,५६६
कारोवार प्रयोजन	५५,०००	६८,१३९	९३,५६५	१३५,६०९	१९८,८५५
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	६६,०००	८१,७६६	११२,२७८	१६२,७३१	२३८,६२६
लाभांश प्रयोजन	४४,०००	५४,५११	७४,८५२	१०८,४८७	१५९,०८४
निश्चित आम्दानी उपकरण	२०,०००	२५,६७९	३२,१९७	४४,८२६	६६,७२०
सञ्चालन बैंक खाता	३५,०००	४२,४५९	६१,३६८	९०,७८४	१३२,१३६
लगानी नगरिएको संकलित रकम	२०,०००	१८,९६५	३२,०४७	६४,७९१	९९,०७६
घ. योजनाको अनुमानित आय	२५,५००	३८,१६३	५२,२५३	७६,०२०	१११,५२५
सूचिकृत धितोपत्र	२३,१००	३५,४३२	४८,६५४	७०,५१७	१०३,४०५
नगद लाभांश ३%	१,६५०	४,०८८	५,६१४	८,१३७	११,९३१
बोनस लाभांश ५%	३,८५०	९,५३९	१३,०९९	१८,९८५	२७,८४०
पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि					
कारोवार प्रयोजन १०%	५,५००	६,८१४	९,३५६	१३,५६१	१९,८८६
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन १५%	९,९००	१२,२६५	१६,८४२	२४,४१०	३५,७९४
लाभांश प्रयोजन ५%	२,२००	२,७२६	३,७४३	५,४२४	७,९५४
निश्चित आम्दानी उपकरण @४%	१,४००	१,७९८	२,२५४	३,१३८	४,६७०
सञ्चालन बैंक खाता ४%	१,०००	९३३	१,३५६	२,३६५	३,४५०
ङ. योजनाको अनुमानित व्यय	३,७६८	१,५५४	१,७८३	३,५२६	३,१३५
१. योजना दर्ता, निष्काशन तथा सूचिकरण खर्च	३,२२८	९०२	९९२	२,४९४	१,६९१

योजना दर्ता शुल्क	५००	-	-	-	५००
योजना प्रक्षेपण लेखापरिक्षण शुल्क	४०	-	-	-	-
निष्काशन खर्च	२,५८८	९०२	९९२	२,४९४	१,०९१
सूचिकरण शुल्क	१००	-	-	-	१००
२. वार्षिक नियमित खर्च	५४०	६५२	७९१	१,०३२	१,४४३
च. योजनाको अनुमानित खुद आय (ग-घ)	२१,७३२	३६,६०९	५०,४७०	७२,४९४	१०८,३९०
छ. ऋण तथा दायित्व	-	-	-	-	-
ज. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+च)	२६१,७३२	३२८,१२८	४५६,७७७	६७९,७२२	१,००२,८८७
झ. योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क १.७५%	४,२१५	५,२५६	७,२७२	१०,६९४	१५,७३५
ञ. कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ०.३%	७२३	९०१	१,२४७	१,८३३	२,६९७
त. खुद सम्पत्ती (NAV)	२५६,७९४	३२१,९७१	४४८,२५८	६६७,१९५	९८४,४५५
थ. खुद सम्पत्ती प्रति इकाई (NAV per Unit)(त/क)	११.६७	१२.४०	१३.७०	१५.११	१६.५१
द. लगानीको लागि लाभ विनियोजन	१६,७९४	३०,४५२	४१,९५२	५९,९६७	८९,९५८

योजनाको सम्पत्तीको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
१. साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र	७५.००%	७५.००%	७५.००%	७५.००%	७५.००%
२. निश्चित आम्दानी उपकरण	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%
३. सञ्चालन बैंक खाता	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%

प्रक्षेपित प्रतिफलका आधारहरू

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि					
कारोवार प्रयोजन	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%
लाभांश प्रयोजन	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%
शेयर: नगद लाभांश	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%
बोनस शेयर	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%
व्याज आम्दानी : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%
लगानीमा प्रतिफल	७.६३%	१०.८३%	१०.६५%	१०.४०%	१०.४७%
लगानीमा प्रतिफल पहिलो लगानीकर्तालाई	७.६३%	११.७३%	१२.८३%	१३.५८%	१५.०९%

द.६ योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण :

योजना अन्तर्गतका इकाईहरू बिक्रीका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने बाँडफाँट गर्ने, इकाई खरिद बिक्रीको व्यवस्था गराउने, योजनाको लेखा परिक्षण गराउने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि प्रक्षेपण अनुसार खर्च हुने अनुमान गरिएको छ ।

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च सम्बन्धी विवरण :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क ०.१ प्रतिशत वा न्यूनतम पाँच लाख, सूचना प्रकाशन शुल्क, छपाई शुल्क, प्रशोधन शुल्क तथा हितग्राही खातामा इकाई वितरण शुल्क, अन्य निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध तथा बाँडफाँट शुल्क आदि ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण :

१. सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्थाअनुसार प्रत्येक अर्धवार्षिक अवधिमा कायम साप्ताहिक औसत खुद सम्पत्ती मूल्य वा उक्त अर्धवार्षिक अवधिको अन्त्यमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्य मध्ये जुन कम हुन्छ सो को वार्षिक १.२५ प्रतिशतका दरले कोष व्यवस्थापन शुल्क, ०.४ प्रतिशतका दरले डिपोजिटरी शुल्क तथा ०.३ प्रतिशतका दरले कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ।

२. लेखापरिक्षण शुल्क, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क, (वास्तविक आधारमा)
३. इकाई खरिद विक्रीको व्यवस्थापन गरे बापत योजना व्यवस्थापक तथा वितरकहरूले इकाईधनीहरूबाट Entry & Exit Loadशुल्क (आवश्यकता अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृत बमोजिम हेरफेर हुन सक्नेछ)

उपरोक्त शिर्षकका अतिरिक्त अन्य शिर्षकमा खर्च जनाईने छैन । खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृति लिई खर्च जनाईनेछ ।

८.७. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । लाभांश पुर्नलगानी योजनामा सहमति जनाएका इकाईधनीहरूको हकमा नगद लाभांश वितरण नगरी लाभांश रकम बराबरको थप इकाई वितरण गर्न सक्नेछ । यसरी वितरण गरिने थप इकाईको गणना गर्दा लाभांश पारित भएको दिन इकाई विक्री गर्दा लागु हुने खुद सम्पत्ति मूल्य विवरण (NAV) लाई आधार मानिनेछ । खुद मुनाफा मध्ये आवश्यकता अनुसार संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।

८.८. लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था :

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

८.९. योजनाका इकाईहरू अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया :

योजनाका इकाईहरू अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने व्यवस्था नभएको ।

८.१०. खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था :

(क) खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गर्ने विधि :

योजनाको कुल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिनेछ । यसरी गणना गर्नका लागि देहायअनुसाको समिकरण प्रयोग गरिनेछ ।

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

(ख)खुद सम्पत्ती मूल्य प्रकाशन सम्बन्धि व्यवस्था :

योजनाका इकाईहरू विक्री बन्द भएको ३० दिन भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ती मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम दैनिक खरिद विक्रीलाई सहज तुल्याउन दैनिक रुपमा खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेबसाईट मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक/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 ।

८.११. योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरू :

- (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 इकाईहरूको खुद सम्पत्ती मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटवढ हुने सम्बन्धमा:
योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यसको लगानी मध्ये धितोपत्र बजारमा सुचीकृत धितोपत्रहरूमा गरेको लगानीको सम्पत्ती मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटवढ हुने गर्दछ ।
- (३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरूको विगतको कार्यले नीजहरूको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा संकेत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :

योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रूपमा योजनाको संचालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रूपमा राख्ने र सो को नियमति रिपोर्टिङ 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 सकेत 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 अन्तर्गत इकाईहरू 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 तत्वहरू :**
- (१) प्रस्तुत योजना निश्चित रूपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा विमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :
यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरूले इकाईको अंकित मूल्यमा प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्तमा लगानी गरेको आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा अनुपातमा लाभांश पाउने छन् । यसरी लाभांश दिँदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्ती को मूल्य वृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोबारबाट 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 वर्षहरूमा अझ बढी लाभांश प्रदान गर्न सकिने छ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले नखामेमा 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 तत्वहरूमा सरकारी नीतिहरू, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरू, बजारमा परिवर्तन भैरहने व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरीने पढती आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नितिहरूमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना संचालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरूप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरूले 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 वित्तीय सम्पत्तीको मूल्याङ्कनमा बृद्धि हुने र बढेको अवस्थामा कम हुन जान सक्ने हुँदा यसको असर समेत योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यमा पर्न जाने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था हेरि योजनाको नाममा धितोपत्र आवश्यकता अनुसार बिक्री गर्ने र सो वापतको रकम उपलब्ध हुन गाह्रो परेको अवस्थामा इकाईहरू पुर्नखरिद गर्दाको भुक्तानीमा कठिनाई उत्पन्न हुन सक्ने अवस्था रहन्छ जसका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीबाट अग्रिम भुक्तानी लिने साथै बैंकहरू बाट कर्जा लिने व्यवस्था गरिने छ ।
- (३) रेटिङ कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :
यस योजनाको रेटिङ गरिएको छैन ।
- (४) व्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :
योजनाले लगानी गर्ने कुल रकम मध्ये केहि रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड डिभेन्चरहरूमा समेत लगानी गरिने हुँदा मुद्दती निक्षेप तथा अन्य कल निक्षेपमा दिइने व्याजदरमा आउने परिवर्तनले योजनाको आयमा समेत सोही अनुरूप 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 । इकाईहरू पुर्नखरिद गर्दाको भुक्तानीमा कठिनाई उत्पन्न हुन गई बैंकबाट कर्जा लिएको अवस्थामा कर्जाको व्याज बढन गई योजनामा व्ययभार बढ्न सक्छ ।
- (५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ती मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :
योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क तथा यसको वार्षिक खर्चहरू जस्तै: कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, लेखा परिक्षण शुल्क, वार्षिक सुचीकरण तथा नविकरण शुल्क आदि खर्चहरू योजनाको कुल सम्पत्ती मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा वार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।
- (६) ईक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरूले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :
ईक्वीटीको मूल्यमा बजारको उतार चढाव सम्बन्धी जोखिमका साथै उक्त उपकरण जारी गर्ने कम्पनीको कार्यसम्पादनको जोखिम रहने हुन्छ । योजनाले यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्दा यो जोखिमहरूले समेत 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 छ भने उक्त लगानीको सवालमा योजनामा यस्तो प्रकारको जोखिम रहदैन ।
- (८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति विक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतीनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तीमा परिणत गर्नका लागि उक्त धितोपत्रको तरलतामा निर्भर गर्ने हुँदा योजनामा तरलता सम्बन्धी जोखिम रहन सक्छ ।
- (९) ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा 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) पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कूपन प्राप्त हुने र सोही कूपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुनर्लगानी जोखिम बारे खुलाउने :
ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्दानी पुनर्लगानी गरिने हुन्छ । यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त व्याज रकम पुनर्लगानी 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 इकाईहरूको निष्काशन तथा विक्री गर्दा लाग्ने खर्च समेत योजनाले व्यहोर्ने हुँदा सो खर्चले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा असर पार्दछ ।
- (१२) योजना अन्तर्गत लगानी गरीने विभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरूले विभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारीक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरूमा बढी जोखिम रहने कुरा :
योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरूमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिबेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिबेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरूपको जोखिम रहन सक्छ ।
- (१३) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरू जस्तै डेरिभेटिभ्स, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरू बारे उल्लेख गर्ने:
योजनाले यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । भविष्यमा यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरूमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ ।
- (१४) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरूमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले यस प्रकारको उपकरणहरूमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गरिनेछ । त्यस अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा पर्न सक्छ ।
- (१५) योजनाको अवधि भर सो को मूल्य बृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :
योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरूको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरूलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।
- (ग) **जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :**
- (१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनी सदैव सचेत रहनेछ र सो का लागि बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरूको निरन्तर अध्ययन गरी सो को व्यवस्थापनका लागि निम्न उपायहरू अवलम्बन गर्नेछ :
(क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोवार सम्बन्धि विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरू तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ । सोको निरन्तर अधावधिक गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ ।
(ख) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी निर्णय गरिने छ र यसका लागि योजना व्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तीय विश्लेषण विधिको उपयोग गरिने छ ।
(ग) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धान विभागको व्यवस्था गरिएको छ जसमा प्राविधिक विश्लेषक (Technical Analyst) र वित्तीय विश्लेषकहरूको व्यवस्था 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 मिलाईने छ ।

साथै विक्रीको चाप अत्याधिक भएको र धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तीमा तुरुन्त परिणत गर्न नसकिएको वा धितोपत्र तुरुन्त विक्री गर्न अनुपयुक्त देखिएको अवस्थामा तरलता जोखिम व्यवस्थापन गर्न निम्न प्रक्रियाहरु अवलम्बन गर्ने योजना रहेको :

- कुल योजनाको १० देखि १५ प्रतिशत सम्पत्ती नगद तथा नगद सरहको रूपमा राख्ने ।
 - कुल योजनाको १० प्रतिशत सम्पत्ती मुद्दती निक्षेप, बन्ड डिभेन्चर आदी स्थिर आय उपकरणमा लगानी गर्ने जसकारण आवश्यक परेको बेलामा सोही सम्पत्तीको आधारमा ऋण प्राप्त गर्न सकियोस ।
 - योजना व्यवस्थापक कम्पनीले आवश्यकता अनुसार नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि. को पछिल्लो बेस रेट ब्याज लागु हुने गरि योजनालाई रु पाँच करोड वा संचालक समितिको निर्णयअनुसार सम्म को रकम सापटी दिन सकिने ।
 - केहि बैंकहरुमा योजना सँग रहेको शेयरहरुको हाइपोथिकेसनको आधारमा आवश्यक पर्दा ऋण लिन सकिने गरि सम्भौता अवस्था हेरी गर्न सकिने ।
- (ड) लगानीमा हुने जोखिम न्यूनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विशलेषण 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 पुर्णरूपमा पालना गरी बढी से बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।
- (च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ, र इकाई विक्री तथा पुर्नखरिद लाई सूक्ष्म विश्लेषण गरि आवश्यक तरलता व्यवस्थापन गरिनेछ ।
- (छ) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने व्यवस्था गरिएको छ, र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरि उच्च व्यवस्थापन तह, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी व्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरि लगानी सम्बन्धि निर्णय गर्ने र आवश्यकता अनुसार पुनरावलोकन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।
- (ज) पूर्वाधार व्यवस्था सम्बन्धमा वितरकको कार्य समेत व्यवस्थित हुने गरि वेव वेस्ड सफ्टवेयर तयारीको अन्तिम चरणमा रहेको, कार्यालयमा उचित पूर्वाधार तयार रहेको, केहि शाखाहरु खोलिएको र अन्य खुल्ने क्रममा रहेको, थप आवश्यक मानवसंसाधन लिने प्रक्रियामा रहेको, आवश्यक तालिमको लागि कागजात/विवरणहरु तयार गर्ने क्रममा रहेको ।
- यसबाहेक स्वीकृतिको क्रममा वा स्वीकृति दिँदाको बखतमा समेत नियमनकारी निकाय बाट अन्य पूर्वाधार व्यवस्था आवश्यक रहेको निर्देश भएमा सो समेत तयार गरिने ।

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई विक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरण पुस्तिकाद्वारा निष्काशन गरिएको इकाईहरुको लागि आवेदन दिने अवधि विक्री खुल्ला भएको मितिबाट ३० दिन सम्म खुल्ला रहनेछ । इकाईको लागि आवेदन लिने कार्य कम्तीमा चार कार्यदिनको लागि खुल्ला गरिनेछ । यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाई बाँडफाँट भएको ३ (तीन) महिना पश्चात मात्र इकाईको पुर्नखरिद तथा विक्री पुनः सुचारु गरिनेछ, जुन निरन्तर प्रकृत्या हुनेछ ।

९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (विक्री केन्द्र सम्बन्धी जानकारी) :

यस विवरणपत्र मार्फत निष्काशित इकाईहरुको विक्री वितरणका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथावित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरुबाट आवेदन दिन सक्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

९.३ आवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

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

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या :

प्रारम्भिक विक्रीको क्रममा तथा तत्पश्चात आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० (दश) अंकले भाग जाने गरी अधिकतम २,५०,००० (दुई लाख पचास हजार) इकाई सम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

९.५ इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

- (१) योजनाको सम्पूर्ण इकाई विक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा विक्री खुल्ला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी प्रारम्भिक इकाई विक्री बन्द गर्न सक्नेछ ।
- (२) विक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र प्राप्त भएको आवेदन बराबरको इकाई बाँडफाँट गर्न सकिनेछ ।
- (३) यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई विक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा प्राप्त भएको आवेदन बराबरको इकाई बाँडफाँट गर्न सकिनेछ ।

- (४) इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँट गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई सङ्ख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँट गरिनेछ ।
- (५) इकाईको बाँडफाँट सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित “धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४” बमोजिम हुनेछ ।
- (६) योजनाका इकाईहरूको पुर्नखरिद तथा विक्री बाँडफाँट भएको ३ (तीन) महिना पश्चात कोष प्रबर्द्धक नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लि. को तोकिएको कार्यालयहरू, योजना व्यवस्थापक एनआईबिएल एस क्यापिटल लि. को कार्यालयबाट तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेका अन्य वितरक (Agent)को कार्यालयबाट गर्ने व्यवस्था गरिनेछ ।
- (७) योजनाका इकाईहरूको पुर्नखरिद तथा विक्री गर्दा निम्न बमोजिमको शुल्क लाग्नेछ :
- विक्री शुल्क : कुनै शुल्क नलाग्ने
- पुर्नखरिद शुल्क : लागु हुने खुद सम्पत्ती मुल्यको
- | | |
|--------------------------------------|--------------|
| विक्री गरेको ६ महिना सम्ममा | १.५ प्रतिशत |
| विक्री गरेको ६ देखि १२ महिना सम्ममा | १.२५ प्रतिशत |
| विक्री गरेको १२ देखि १८ महिना सम्ममा | १.०० प्रतिशत |
| विक्री गरेको १८ देखि २४ महिना सम्ममा | ०.७५ प्रतिशत |
- तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने ।
यो शुल्क पुर्नखरिद मुल्यमा कट्टा गरि बाँकी रकम प्रदान गरिनेछ ।
- (८) योजनाका इकाईहरूको विक्री गर्दा निम्नानुसारको प्रक्रिया अपनाइनेछ :
- आवेदकहरूबाट तोकिएको ढाँचामा बैंक खाता, हितग्राही खाता सहितको निवेदन लिने ।
 - लागु हुने प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्यको आधारमा लिन चाहेको इकाई संख्या र विक्री शुल्क बराबरको चेक वा बैंक भौचर लिने ।
 - इकाई विक्रीका लागि आवश्यक प्रकृया पुरा गरि सफ्टवेयरमा प्रविष्टी गर्ने ।
 - शुल्क प्राप्त भएको एक दिन पश्चात सो दिनको रित्त पुगेको आवेदन बराबरका इकाईहरू सिडिएस एण्ड क्लियरिंगलाई लेखि हितग्राही खातामा राखिदिने व्यवस्था गर्ने ।
- (९) योजनाका इकाईहरूको पुर्नखरिद गर्दा निम्नानुसारको प्रक्रिया अपनाइनेछ :
- आवेदकहरूबाट तोकिएको ढाँचामा बैंक खाता, हितग्राही खाता सहितको निवेदन लिने ।
 - लागु हुने प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्य तथा अवधिको आधारमा पुर्नखरिद गनुपर्ने इकाई संख्या र पुर्नखरिद शुल्क स्पष्ट रूपमा उल्लेख गराउने ।
 - इकाई पुर्नखरिदका लागि आवश्यक प्रकृया पुरा गरि सफ्टवेयरमा प्रविष्टी गर्ने ।
 - सबै कामकारवाही पुरा भएपश्चात सो दिनको रित्त पुगेको आवेदन बराबरका इकाईहरू सम्बन्धित निक्षेप सदस्यहरू वा सिडिएस एण्ड क्लियरिंग मार्फत हितग्राही खाताबाट घटाउने व्यवस्था गर्ने तथा निवेदनमा उल्लेखित बैंक खातामा रकम स्थानान्तरण गर्ने व्यवस्था गर्ने ।
- (१०) योजनाका इकाईहरूको पुर्नखरिद तथा विक्रीका लागि निवेदन हप्ताभर (आइतबार देखि शुक्रवार) तोकिएको समय अनुसार लिइनेछ र हरेक दिनको राफसाफ विद्यमान व्यवस्था बमोजिम दिन T+3 सम्ममा गर्न सकिनेछ । यस लाई कार्य प्रणाली तथा दक्षतामा अभिवृद्धि गर्दै घटाउन प्रयत्न गरिनेछ ।
- (११) योजनाका इकाईहरूको पुर्नखरिद तथा विक्री बाँडफाँट भएको ३ (तीन) महिना पश्चात शुरु हुनेछ तथा सोको लागि वितरकको रूपमा पहिलो चरणमा कोष प्रबर्द्धक नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लि. को तोकिएको कार्यालयहरू तथा योजना व्यवस्थापक एनआईबिएल एस क्यापिटल लि. को कार्यालयहरू बाट मात्र कार्य प्रारम्भ गरिनेछ ।
- दोस्रो चरणमा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को व्यवस्था अनुसार बैंक वित्तीय संस्था, मर्चेन्ट बैंकरहरू तथा नियमनकारी निकायबाट निर्देश भएका संस्थाहरू मध्येबाट वितरक तोक्ने सम्झौता गरि सम्बन्धित सबैलाई जानकारी गराएर मात्र वितरकको सेवा शुरु गरिनेछ ।

९.६ आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरू :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरू जस्तै सञ्चयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।
२. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा “धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४” को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरू स्पष्ट रूपमा खुलाई आस्वा सदस्यहरूले तोकेको ढाँचामा दरखास्त दिनु पर्नेछ ।
 - (क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नुपर्ने ।
 - (ख) आवेदन दिँदा शेयर जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरि उल्लेख गर्नुपर्ने ।
 - (ग) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता DMat Account) सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने ।

- (घ) आवेदकले आफ्नो स्वयंको हितग्राही खाता (DMat Account) खाता उल्लेख गर्नुपर्ने ।
 (ङ) बैंक खाता रोक्का भएको यकिन गर्नुपर्ने ।
 (च) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, बैंक/वित्तीय संग अनिवार्य लिनुपर्ने ।
 (छ) रु.१० लाख रुपैया वा सो भन्दा बढि आवेदन गर्ने आवेदकले आफुले आवेदन गर्दा दरखास्त फाराममा स्थायी लेखा नम्बर (PAN)दरखास्त फाराममा अनिवार्य उल्लेख गर्नुपर्ने ।
 (३) धितोपत्र खरिदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिईसकेपछि खरिद गरेको धितोपत्र बापतको रकम भुक्तानी नहुदै प्रचलित कानून बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई रद्द गरी सो कुराको जानकारी सम्बन्धित आस्वा सदस्य मार्फत आवेदक दिनेछ ।

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

१०.१.इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार :

- (क) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्था बारे जानकारी प्राप्त गर्ने,
 (ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने,
 (ग) योजना अर्न्तगतका आफ्नो नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरकको माध्यमबाट विक्री गर्ने तथा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो डिभ्याट् खातामा प्राप्त गर्ने ,
 (घ) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने,
 (ङ) योजना सञ्चालनसम्बन्धमा 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,

१०.२.इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवा: खरिद गरेको योजनाको इकाई बाँडफाँड गरे पश्चात सम्बन्धित शेयरधनीको हितग्राही खातामा इकाई जम्मा गरिनेछ ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासोहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि योजना 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 कानून 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 सक्नेछन्:

फोन नं.४००५०८० फ्याक्स नं.४००५०८४,E-mail:info@niblcapital.com

१२. निष्काशन बैंक सम्बन्धी ब्यबस्था : यस सार्वजनिक निष्काशनको लागि कुनै पनि निष्काशन बैंक तोकिएको छैन ।

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

क्र.सं	सञ्चालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१	श्री सचिन टिवडेवाल	अध्यक्ष	
२	श्री दिपक कुमार श्रेष्ठ	सञ्चालक	
३	श्री बन्दना थापा	सञ्चालक	
४	श्री रविन्द्र भट्टराई	स्वतन्त्र सञ्चालक	

कोष सुपरिवेक्षकका तर्फबाट : श्री मधुकर शम्शेर ज.व.रा. – कोष सुपरिवेक्षक