

एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड
अन्तर्गत संचालन हुने

एनआईबिएल ग्रोथ फण्ड (NIBL Growth Fund)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको १६,००,००,००० (सोह्र करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी बापत १ प्रतिशत अर्थात् १६,००,००० (सोह्र लाख) इकाई योजना व्यवस्थापक एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड तथा १९ प्रतिशत अर्थात् ३,०४,००,००० (तीन करोड चार लाख) इकाई कोष प्रवर्द्धक नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेडको लागि गरी कुल निष्काशन गरिने इकाईको जम्मा २० प्रतिशत अर्थात् (तीन करोड बिस लाख) इकाई सुरक्षित राखि बाँकी न्यूनतम १२,८०,००,००० (बाह्र करोड असी लाख) इकाई, यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिएको ।

योजना दर्ता मिति : २०७८/०६/१३

योजनाको किसिम : बन्दमुखी

योजनाको अवधी : १० वर्ष

योजना परिपक्व हुने : इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष

कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : "[ICRANP - IR] A" (Pronounced as ICRANP Issuer Rating A) उक्त रेटिङ्ग सन् २०२२, जुलाई ११ मा प्राप्त भएको र यसको वैधता एक वर्ष अर्थात् सन् २०२३, जुलाई १० सम्म रहनेछ ।

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : "[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)" (Pronounced As Assest Management Company Quality Three plus)। उक्त रेटिङ्ग सन् २०२२, मई २३ मा प्राप्त भएको र यसको वैधता एक वर्ष अर्थात् सन् २०२३, मई २२ सम्म रहनेछ ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७९/०८/१८

इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : २०७९/०९/०७

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०७९/०९/१२

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (दिलोमा) : २०७९/०९/२१

आवेदन दिनु पर्ने न्यूनतम इकाई संख्या : १०० (एक सय)

आवेदन दिनु पर्ने अधिकतम इकाई संख्या : १,६०,००,००० (एक करोड साठी लाख) इकाई सम्म

आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- का दरले शतप्रतिशत ।

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

योजनाको डिपोजिटरी सम्बन्धी कार्य एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड आफैले गर्नेछ ।

कोष प्रवर्द्धक :



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “क” वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्था

केन्द्रिय कार्यालय, दरबारमार्ग, काठमाण्डौ । फोन नं. : ०१-४२२८२२९, फ्याक्स नं. : ०१-४२२६३४९, ४२२८९२७

Email : info@nibl.com.np, Website:www.nibl.com.np

कोष सुपरिवेक्षक :

- श्री विमल प्रसाद कोईराला- पि.एच.डि (अर्थशास्त्र) । ३१ वर्षभन्दा बढीको नेपाल सरकारको विभिन्न प्रशासकिय क्षेत्र तथा उद्योग, अर्थशास्त्र तथा अन्तर्राष्ट्रिय वित्तिय एवं विकासको अनुभव । हाल स्वतन्त्र परामर्शदाता ।
ठेगाना : आनन्द भैरवमार्ग, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ ।
- श्री शम्भु राम सिम्खडा- पि.एच.डि. (इन्टरनेशनल रिलेशन) । राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाहरुमा ३० वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।
हाल : संस्थापक, चिरनमिलन वर्ल्डपिस क्याम्पस काठमाण्डौ, नेपाल ।
ठेगाना : वडा नं.३, बाँसबारी, 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. । ३९ वर्षभन्दा बढीको व्यवसायिक अनुभव । हाल प्रमुख पार्टनर, जे.बि.राजभण्डारी एण्ड डिविन्स चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस् ।
ठेगाना : वडा नं.१३, सतमार्ग, सानेपा, ललितपुर ।
- श्री राजु नेपाल- व्यवस्थापन, आर्थिक तथा राजनीतिक परामर्श सम्बन्धी विज्ञ । २४ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव ।
ठेगाना: सूर्यविनायक ५, भक्तपुर ।

धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको समेत कार्य गर्ने योजना व्यवस्थापक :



एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड

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

फोन: ४००५०८०, फ्याक्स: ४००५०८४

Email: info@niblcapital.com

Website: www.niblcapital.com

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

२.१. विषय सूचि :

क्र.सं.	विषय	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	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	३
५	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	३
६	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
७	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
८	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	४
९	कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी	५
१०	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण	९
११	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण	२७
१२	योजना सम्बन्धी विवरण	२९
१३	योजनाको उद्देश्य	२९
१४	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	२९
१५	योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	३१
१६	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	३३
१७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३४
१८	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था	३४
१९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	३५
२०	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३५
२१	इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण	३७
२२	इकाई विक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	३७
२३	आवेदन संकलन केन्द्र (विक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	३७
२४	आवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	३७
२५	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	३७
२६	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	३७
२७	आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	३८
२८	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	३८
२९	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	३८

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

- (क) “बोर्ड” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड सम्झनु पर्दछ ।
 (ख) “ऐन” भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ ।
 (ग) “नियमावली” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (चौथो संशोधन सहित) 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 बोर्डलाई सम्झनु पर्दछ ।
 (छ) “कोष प्रवर्द्धक” भन्नाले बोर्डमा नियमावली बमोजिम एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड दर्ता गराउने बैंक नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।
 (ज) “योजना व्यवस्थापक” भन्नाले एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।
 (झ) “कोष सुपरिवेक्षक” भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम एनआईबिएल म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेडबाट नियुक्त व्यक्तिहरूको समुह सम्झनु पर्दछ ।
 (ञ) “डिपोजिटरी” भन्नाले योजना अन्तर्गतका 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 वित्तिय संस्थाहरूलाई सम्झनु पर्दछ ।
 (ठ) “बन्दमुखी योजना” भन्नाले समयावधि तोकी संचालन गरिने योजना सम्झनु पर्छ ।
 (ड) “खुलामुखी योजना” भन्नाले समयावधि नतोकी संचालन गरिने योजना सम्झनु पर्छ ।
 (ढ) “खुद सम्पत्ति मूल्य” भन्नाले योजनाको मुल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सो मा प्राप्त गर्नुपर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा विविध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ति मूल्य (Net Asset Value) लाई सम्झनु पर्छ ।

२.३. विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरू :

क्र.सं.	विवरणपत्र प्राप्त गर्ने संस्थाको नाम र ठेगाना :
१	एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ र वेबसाइट : www.niblcapital.com
२	नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेबसाइट : www.sebon.gov.np

क्र.सं.	दरखास्त फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थान :
१	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरेका सम्पूर्ण आस्वा (ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरू र तिनका तोकिएका शाखा 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 योजना बारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिइन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्काशन खुल्ला हुनु अघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सो को सार्वजनिक रूपमा जानकारी गराइनेछ । यस विवरणपत्रमा उल्लेख भएका विवरणहरू सत्य तथ्य रहेका छन् ।

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 संचालक मार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियमसंग 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 लिमिटेडबाट "[ICRANP - IR] A" (Issuer Rating A) प्राप्त गरेको छ ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा कोष प्रवर्द्धक, कोष सुपरिवेक्षक, योजना व्यवस्थापक तथा प्रस्तावित योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तिय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति उक्त विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरुको व्यक्तिगत वा सामूहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौ तथा लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौ ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी सम्पूर्ण जानकारीहरु स्पष्टसंग 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 पूर्वाधार व्यवस्था गरेको आधारमा यो योजना स्वीकृत गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षक सम्बन्धमा समावेश गरिएका जानकारीहरु हामीले जाने बुझेसम्म सत्य तथ्य रहेका छन् ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

१.	योजनाको नाम	एनआईविएल ग्रोथ फण्ड (NIBL GROWTH FUND)
२.	योजनाको आकार	रु.१,६०,००,००,०००/- (१ अर्ब ६० करोड)
३.	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-Ended)
४.	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१६,००,००,००० (सोह्र करोड)
५.	प्रति इकाई मूल्य	रु.१०/- (अक्षरेपी दश रुपैया)
६.	कुल निष्काशन मध्ये न्यूनतम खरिद गर्न पाउने इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
७.	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	८,००,००,००० (आठ करोड) न्यूनतम संख्या ८,००,००,००० (आठ करोड) इकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी १५ दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रक्रिया शुरु गरिनेछ ।
८.	कुल निष्काशन मध्ये अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	२०,००,००,०००/- (बीस करोड) {नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम निष्काशन गर्न सकिने अधिकतम इकाई }
९.	योजनाको अवधि	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
१०.	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिने)
११.	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०७९/०९/०७
१२.	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०७९/०९/१२ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) २०७९/०९/२१ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
१३.	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरु (आस्वा सदस्य) का आस्वा सेवा प्रदान गर्ने सम्पूर्ण कार्यालयहरु ।
१४.	खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
१५.	खरिद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,६०,००,००० (१ करोड ६० लाख) इकाई सम्म
१६.	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।
१७.	सूचिकरण तथा दोश्रो बजार कारोबार व्यवस्थाहरु	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकृत गरी कारोबारको व्यवस्था गरिने
१८.	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 ।
१९.	इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली संस्था (कम्पनी), बैंक, वित्तिय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।
२०.	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेड, वडा नं. २, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ । 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
२१.	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एन अमात्य एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स, टोखा, काठमाण्डौ (वाह्य लेखापरीक्षक)
२२.	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. श्री विमल प्रसाद कोईराला, आनन्द भैरवमार्ग, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ २. श्री शम्भु राम सिम्खडा, वडा नं.३, बाँसवारी, काठमाण्डौ ३. श्री दुर्गेश मान सिंह, वडा नं.२६, ९/५४८ यटखा टोल, काठमाण्डौ ४. श्री जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी, सतमार्ग १३, सानेपा, ललितपुर

		५. श्री राजु नेपाल, सूर्यविनायक वडा नं. ५, भक्तपुर
२३.	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 (कारोबार तथा लगानी, आय व्यय, सम्पत्ती तथा दायित्व इत्यादी) को अवस्था श्रृजना भैनसक्ने हुँदा योजनाको रेटिङ्ग गरिएको छैन ।
२४.	लगानीका क्षेत्रहरू	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको इकाई विक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ : १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा सूचीकृत धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरू । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकिएको अन्य क्षेत्रहरू ।
२५.	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी आफैले डिपोजिटरीको कार्य समेत गर्नेछ ।
२६.	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी 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 ।
२७.	एनआईबिएल ग्राथ फण्डको विशेषता :	विद्यमान नियम तथा प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि विभिन्न वित्तिय उपकरणहरूमा लगानी गरी इकाईधनीहरूको लगानीसँग सम्बन्धित उच्च जोखिमलाई न्यूनिकरण गर्दै योजनाको अविधिभर निरन्तर समूचित प्रतिफल प्रदान गर्ने यस योजनाको प्रमुख उद्देश्य तथा विशेषता रहेको छ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी 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 सम्बन्धी विवरण :

कम्पनी कानून बमोजिम नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रूपमा दर्ता भएको तथा बैंक तथा वित्तिय संस्था सम्बन्धी कानून बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तिय कारोबार 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, २०३१ अन्तर्गत वाणिज्य बैंकको रूपमा बैंकिङ्ग कारोबार गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०४२ साल माघ २२ गते ईजाजतपत्र प्राप्त गरी आफ्नो सेवा संचालन गर्दै आइरहेको र नेपाल राष्ट्र बैंकको मर्जर सम्बन्धी नीति अनुरूप राष्ट्रिय स्तरको एस डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेडसँग १००:४१ को अनुपातमा पहिलो मर्जर भई मिति २०७४ असार २९ गतेदेखि एकिकृत कारोबार प्रारम्भ गरेको थियो । सो पश्चात् जेबिल्स फाईनान्स लिमिटेडसँग १००:३३ को अनुपातमा दोस्रो मर्जर भई मिति २०७६ असार ३० गतेदेखि एकिकृत कारोबार प्रारम्भ गरेको र सिटी एक्सप्रेस फाईनान्स लिमिटेडसँग १००:३० को अनुपातमा तेश्रो मर्जर भई मिति २०७७ माघ ११ गतेदेखि एकिकृत कारोबार प्रारम्भ गर्दै आइरहेको छ । यस बैंकले तत्कालिन वाणिज्य बैंक ऐन, २०३१ अन्तर्गत वाणिज्य बैंकको रूपमा बैंकिङ्ग कारोबार गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०४२ साल माघ २२ गते ईजाजतपत्र प्राप्त गरी आफ्नो सेवा संचालन गर्दै आइरहेको छ । नेपाल भित्र वैदेशिक प्रविधि तथा लगानी सम्भौतामा निजी क्षेत्रबाट बैंक स्थापना गरी देशका विभिन्न ठाउँमा बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने अभिप्रायले यस बैंकको स्थापना भएको हो । सो मुताविक यस बैंकले आफ्नो कार्य क्षेत्रलाई विस्तार गर्दै स्वदेश तथा विदेशका विभिन्न ठाउँमा बैंकिङ्ग सेवा पुऱ्याउँदै आएको छ । यस बैंकको संस्थापकहरू तथा संचालकहरू बैंकिङ्ग तथा वित्तिय क्षेत्र तथा व्यवस्थापनमा लामो समय देखि आवद्ध रहेको व्यक्तित्वहरू हुनुहुन्छ ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकको प्रमुख उद्देश्यहरू :

नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, बैंक तथा वित्तिय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३, कम्पनी ऐन, २०६३ तथा अन्य प्रचलित ऐनको अधिनमा रही वित्तिय कारोबार (बैंकिङ्ग व्यवसाय) गर्ने यस बैंकको मुख्य उद्देश्यहरू देहाय बमोजिम हुनेछ :

- बैंकका निक्षेपकर्ताको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै वित्तिय सेवाबाट बञ्चित रहेका समुदायलाई प्राथमिकता दिई स्वस्थ प्रतिस्पर्धाबाट सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने,
- कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यवसायिक रूपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशिल व्यवसायको विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तिय साधन आन्तरिक तथा बाह्य श्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने,
- उपलब्ध शिप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित रूपमा परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादनमूलक, रोजगारीमूलक व्यवसायको स्थापना, संचालन, विकास, विस्तार एवं प्रवर्द्धन गर्ने र सो कार्यको लागि आवश्यक

वित्तिय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिवी निवारणका लागि सक्रिय रूपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने,
ई) मुलुकमा छरिएर रहेको पूँजीलाई एकीकृत गरी संस्थागत लगानी तथा स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको माध्यमबाट वित्तिय मध्यस्थताको सेवा उपलब्ध गराउने ।

५.६. कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरिक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आमदानी (Earning Per Share) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण : कोष प्रवर्द्धकको समष्टिकृत रुपमा विगत तीन आर्थिक वर्षको लेखापरिक्षण भएको वासलात, नाफा-नोक्सान हिसाब, अन्य विस्तृत आमदानी तथा नगद प्रवाह विवरण तथा आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को व्यवस्थापनबाट प्रमाणित अपरिष्कृत वित्तिय विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ :

समष्टिकृत वासलात

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व.०७५/७६	आ.व.०७६/७७	आ.व.०७७/७८	आ.व.०७८/७९
नगद तथा नगद बराबर	१४,०५७,१८१	७,८४५,२०७	७,९५६,१०६	१३,०७०,६३४
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिन पर्ने	१०,८६०,९२२	१४,३२१,९७१	७,४१७,२५४	५,६३७,२८२
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुमा रहेको मौज्जात	८,४९८,९७४	७,९६४,९९२	८,१३६,७८०	८,७७८,७०७
व्युतपन्न वित्तिय उपकरण	४३६,८८८	१३३,९७७	३६,७४७	-
अन्य व्यापारीक सम्पत्ति	९५,६८१	८०,०३७	९२,०७६	७३,३८७
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई कर्जा	४,२७४,४१६	४,९२०,०६२	५,०९४,८५१	७,६५९,३४३
ग्राहकलाई ऋण तथा कर्जा	१२२,८६६,५५४	१३५,०८२,०९९	१५६,८१६,६७७	१५७,४६९,७४४
धितोपत्रमा लगानी	१७,४०५,७२५	२६,८९१,५०८	३६,७८४,७८२	४५,४१०,६९७
यस आ.व.को कर सम्पत्ति	५०७,६३६	७५,२२६	५८९,८३४	३२८,७०८
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	१२१,६३२	१४३,६७१	२०७,६६५	२७५,२९३
सम्पत्तिमा लगानी	२१४,०९०	२६५,९८३	६०१,८४८	९२३,४१३
सम्पत्ति तथा उपकरण	४,०६८,९०१	४,०३०,१४८	४,१०६,७४२	४,२२१,१५७
साख र अमूर्त सम्पत्ति	९२,५१९	१२६,१०६	११४,४३६	७७,२५६
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	३,३५६,११५	१,६६६,५१३	२,७९३,४३५	३,८६४,७१८
कुल सम्पत्ति	१८६,८५७,२३४	२०४,१८७,४९८	२३०,६६९,२३३	२४७,७९०,३३९
पूँजी तथा दायित्व				
बैंक तथा वित्तिय संस्थालाई दिनुपर्ने	२,७९०,९६३	२,४६२,२१७	४,८४०,२६५	१,९७३,९२०
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई वक्यौता	९४०,२६७	२,७२३	३,५७५,६४७	६,४७०,८६५
व्युतपन्न वित्तिय उपकरण	-	-	-	५,२३९
ग्राहक निक्षेप	१४९,३३६,५०८	१६६,३३६,५५४	१७४,५२५,५९०	१८४,७७८,७२४
सापटी	-	-	-	३,८२५,०००
यस आ.व.को कर दायित्व	-	-	-	-
व्यवस्था	२,२७९	२,४९७	२,२४६	२,२४६
स्थगन कर दायित्व	८५७,५६०	९६१,५६१	१,७९९,२६६	१,१३२,६२७
अन्य दायित्व	३,८७१,८२७	३,७३८,०१६	६,५३०,४६९	८,८१६,७९१
जारी गरिएको ऋण पत्र	३,२५०,०००	३,२५०,०००	६,७५०,०००	६,०००,०००
सहायक दायित्व	-	-	-	-
जम्मा दायित्व	१६१,०४९,४०४	१७६,७५५,५६८	१९८,०२३,४८३	२१३,००५,४१२
इक्विटी				
शेयर पूँजी	१२,८६९,७४९	१४,२४८,९५५	१६,२५७,३३०	१८,३०७,५४१
शेयर प्रिमियम	१०५,६४९	३२,५९९	४,७९८	-
सञ्चित मुनाफा	२,३०३,५३५	२,८८५,९६९	२,२२६,१८७	१,७६८,१७०
कोषहरु	१०,५२८,८९७	१०,२६४,४०७	१४,१५७,४३५	१४,७०९,२१६
इक्विटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	२५,८०७,८३०	२७,४३९,९३०	३२,६४५,७५०	३४,७८४,९२७
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-
जम्मा इक्विटी तथा दायित्व	१८६,८५७,२३४	२०४,१८७,४९८	२३०,६६९,२३३	२४७,७९०,३३९

समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाब

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व.०७५/७६	आ.व.०७६/७७	आ.व.०७७/७८	आ.व.०७८/७९
ब्याज आम्दानी	१५,०४७,५२७	१५,२८४,७१६	१३,७९७,२४७	१६,९९९,४९३
ब्याज खर्च	(८,७९८,१६७)	(९,४२९,९३६)	(८,९९८,०९३)	(९०,८८३,३४६)
खुद ब्याज आम्दानी	६,२४९,३६०	५,८६२,७८०	५,६७९,१५४	६,०३६,०६८
शुल्क र कमिशन आम्दानी	१,५५०,६२९	१,५९६,०९२	१,५५०,९९३	२,८८९,४५४
शुल्क र कमिशन खर्च	(३५५,७५३)	(३२६,४८०)	(२७७,५२२)	(३३९,७२०)
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	१,१९४,८७६	१,२६९,६१२	१,२७३,४७१	२,५४९,७३४
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	७,४४४,२३६	७,१३२,३९१	६,९५२,६२५	८,५८५,८०२
खुद व्यापारबाट आम्दानी	८९५,३९३	८७८,९२०	७८६,६९५	६६९,९५९
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१४९,०३०	१७८,८२४	८८०,६४९	३०३,४९९
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	८,४८०,६५९	८,१९०,९३६	८,६९९,९६२	९,५४२,४४४
कर्जा क्षति प्रभार/विपर्यय तथा अन्य हानि	(१,५९६,६९०)	(१,९९७,२४५)	(४४९,६७०)	१,६२०,७९९
खुद सञ्चालन आम्दानी	६,८८४,०५०	६,१९२,६९०	८,१७८,२९२	११,१६३,१६३
कर्मचारी खर्च	(१,६०४,२५९)	(१,४९३,२४३)	(१,७६९,२३२)	(२,००७,२६६)
अन्य संचालन खर्च	(८८०,९५४)	(८७७,७८२)	(८८९,२८०)	(१,८५९,७३९)
हासकट्टी तथा परिशोधन	(२२७,७०३)	(२६८,०५८)	(२६८,६५६)	(४९६,४८७)
जम्मा संचालन खर्च	(२,७१२,९१६)	(२,६३९,०८४)	(२,९१९,१६७)	(४,३५५,४९२)
संचालन आम्दानी	४,१७१,१३४	३,५५३,६०६	५,२५९,१२५	६,८०७,६७१
गैर संचालन आम्दानी	६९५,९९५	२५,३५८	६८,०७३	७०,५२९
गैर संचालन खर्च	(३९५,६५८)	(६,२८८)	(६४,७२६)	(९०४,९०९)
आयकर पूर्वको मुनाफा	४,५५९,४७१	३,५७२,६७६	५,२६२,४७२	५,९७४,०९१
आयकर खर्च				
यस वर्षको कर व्यवस्था	(१,९८२,९३७)	(१,९९२,५७८)	(१,५८२,७३०)	(१,७८४,०३७)
स्थगन कर	(७,३०५)	(३,०३६)	२२,४५२	-
यस आ.व. को आम्दानी	३,३६२,०३०	२,४५७,२६२	३,७०२,९९५	४,१९०,०५५

समष्टिकृत अन्य विस्तृत आम्दानी

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व.०७५/७६	आ.व.०७६/७७	आ.व.०७७/७८	आ.व.०७८/७९
यस वर्षको नाफा	३,३६२,०३०	२,४५७,२६२	३,७०२,९९५	४,१९०,०५५
अन्य विस्तृत आम्दानी/(खर्च)				
(अ) नाफा/नोक्सानमा रिक्लासिफाईड नगरिने वस्तुहरु				
इक्विटीमा लगानीबाट नाफा/(नोक्सान)	(५७,७९६)	३५४,४८७	२,९२९,३५९	(२,२२२,९३०)
पूनमूल्याङ्कनमा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
लाभ योजनामा वास्तविक नाफा/(नोक्सान)	(३४२)	(१७,९३८)	(५४,९६२)	-
आयकर	१७,४९७	(१००,९६४)	(८६०,९५७)	६६६,६३९
(आ) नाफा/नोक्सानमा रिक्लासिफाईड गर्न सकिने वस्तुहरु				
नगद प्रवाह हेजेजमा नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
एक्सचेन्जमा नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
माथि उल्लेखित वस्तुहरुमा आयकर	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा रि-क्लासिफाई	-	-	-	-
(इ) एसोसिएट्स एकाउन्टेडको इक्विटी विधि मार्फत बाँडीने अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी/(नोक्सान), खुद आयकर	(४०,६४०)	२३५,५८४	२,००७,०३२	(१,५५५,४९९)
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	३,३२१,३९०	२,६९२,८४६	५,७०९,२२७	२,६३४,५६४
जम्मा विस्तृत आम्दानी attributable to :				
बैंकका इक्विटीधनीहरु	३,३२५,४४६	२,६९२,८४६	५,७०९,२२७	२,६३४,५६४
गैर नियन्त्रित ब्याज	(४,०५७)	-	-	-
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	३,३२१,३९०	२,६९२,८४६	५,७०९,२२७	२,६३४,५६४

समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व.०७५/७६	आ.व.०७६/७७	आ.व.०७७/७८	आ.व.०७८/७९
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
ब्याज आम्दानी	१४,५२९,५६८	१३,९१६,६८०	१३,९३२,८३८	१५,२५१,३४५
कमिशन तथा अन्य आम्दानी	१,५१७,५८४	१,५६७,२४१	१,४२४,७१०	१,०८८,६१५
लाभांश आम्दानी	-	-	-	-
अन्य संचालन आम्दानी	९९७,५९०	१,००४,०२६	१,५५५,६१३	७८८,५४०
ब्याज खर्च	(८,८२४,८९१)	(९,०००,९४०)	(७,६०२,५२४)	(१०,१४८,०४०)
कमिशन तथा डिष्काउण्ट खर्च	(३४८,२९५)	(३२३,४६०)	(२६३,१७९)	(३३७,९००)
कर्मचारी खर्च	(१,५९४,७९८)	(१,०७३,२२७)	(१,१७०,२७१)	(१,४३२,३९०)
अन्य खर्च	(२५९,६५५)	(८८१,४२९)	(८९१,३४४)	(७६९,४९३)
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	६,०१७,१०१	५,२०८,८९१	६,९८५,८४४	४,४४०,६७७
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	१,६४६,५११	(३,४६१,०४८)	६,९०४,७१७	१,७७९,९७२
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुमा रहेको मौज्जात	९६४,१२६	५३३,९८२	(१७१,७८८)	(६४१,९२६)
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(२३४,८१६)	(३४१,३५६)	(७७०,६४७)	८२६,२८९
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुमा कर्जा सापटी	(१,७८९,३८४)	(६५२,१६७)	(१९२,१९७)	(२,५९८,२७०)
ग्राहकहरुलाई कर्जा सापटी	(६,४७१,३६९)	(१२,८४६,८७४)	(२२,५८५,४५०)	७६३,६९५
अन्य सम्पत्ति	(२,४८६,६३०)	१,९९७,६३३	(६९५,३०७)	(३९८,३२३)
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा कमी/(बृद्धि)				
बैंक तथा वित्तिय संस्थामा भुक्तानी दिनुपर्ने	१,०९५,४५५	(३२८,७४६)	२,३७८,०४८	(२,८६६,३४५)
नेपाल राष्ट्र बैंकमा भुक्तानी दिनुपर्ने	४३४,४१८	(९३७,५४४)	३,५७२,९२४	२,८९५,२१८
निक्षेप दायित्व	१०,७२४,०३१	१६,९८२,०४६	८,१८७,०३६	१०,२५३,१३४
ऋण सापटी	-	-	-	३,८२५,०००
अन्य दायित्व	(२,२५७,७८७)	(६५९,९३३)	२,११२,७१७	२,३५०,१९५
आयकर अधिको खुद कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
आयकर भुक्तानी	(१,३२५,९६०)	(१,३२०,१६८)	(१,४५७,२२४)	(१,५१५,९०२)
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	६,३१५,६९६	४,१७४,७१७	४,२६८,६७३	१९,११३,४१४
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह				
लगानी धितोपत्रको खरीद	(३,५४५,४९६)	(८,७४८,६९७)	(७,८६२,७२७)	(११,८३४,०३५)
धितोपत्र लगानी विक्री बाट प्राप्त नगद प्रवाह	-	-	१,६७८,०६१	१७८,३९१
सम्पत्ती तथा उपकरण खरीद	(५२२,७९९)	(२०८,९६१)	(३००,०८६)	(३४९,८५०)
सम्पत्ती विक्री बाट प्राप्त नगद	१५,९८३	२१,१९१	१७,२४०	२६,५४९
अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(२९,१६४)	(७३,५६३)	(२६,८१८)	(३,०१५)
अमूर्त सम्पत्ति विक्री बाट प्राप्त नगद	-	-	-	-
सहायक	५९,८५८	-	-	-
सम्बद्ध	(४९,०७६)	१	-	-
लगानी सम्पत्ति खरीद	(१९७,५३१)	(५१,८९३)	(४७७,९५५)	(३६६,०६५)
लगानी सम्पत्ति विक्रीबाट प्राप्त नगद	-	-	१४२,०९०	४४,५००
ब्याज आम्दानी	-	-	-	-
लाभांश आम्दानी	९१,४४०	१०५,२७८	१३७,७६८	२२७,९५१
लगानी कारोबारमा प्रयुक्त नगद	(४,१७६,७८५)	(८,९५६,६४४)	(६,६९२,४२७)	(१२,०७५,५७४)
वित्तिय कारोबारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	२,०००,०००	-	४,०००,०००	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	(५००,०००)	(७५०,०००)
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण भुक्तानी	-	-	-	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋणबाट प्राप्त	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त नगद	२८,१००	२७,८८२	३६,०११	-
लाभांश भुक्तानी	(२,३८२,५३२)	(१,१४७,९२९)	(८४३,६९२)	(६२१,१६१)
ब्याज खर्च	(११६,११०)	(३१०,०००)	(४०५,६१६)	(५५३,१५१)
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी	-	-	-	(१,९२४,३१२)
वित्तिय श्रोत कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	(४७०,५४१)	(१,४३०,०४७)	२,२८६,७०३	(३,८४८,६२४)

मर्जर र प्राप्तिबाट नगद प्रवाह	२७९,८४२	-	२४७,९५२	-
नगद तथा नगद जन्य मौज्जातमा बृद्धि/(कमी)	१,९४८,२१२	(६,२११,९७४)	११०,९००	५,११४,५२८
नगद तथा बैकमा रहेको शुरुको मौज्जात	१२,१०८,९६९	१४,०५७,१८१	७,८४५,२०७	७,९५६,१०६
नगद तथा नगद जन्य मौज्जातमा विनिमय दरको उतार चढावको असर	-	-	-	-
नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	१४,०५७,१८१	७,८४५,२०७	७,९५६,१०६	१३,०७०,६३४

विगत तीन वर्षको नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व.०७५/०७६	आ.व.०७६/०७७	आ.व.०७७/०७८	आ.व.०७८/०७९
चुक्ता पूँजी (रु. हजारमा)	१२,८६९,७४९	१४,२४८,९५५	१६,२५७,३३०	१८,३०७,५४१
जगेडा तथा कोषहरू (रु. हजारमा)	१२,९३८,०८१	१३,१८२,९७५	१६,३८८,४२०	१६,४७७,३८६
जम्मा	२५,८०७,८३०	२७,४३१,९३०	३२,६४५,७५०	३४,७८४,९२७
घटाउने : अपलेखन गर्न बाँकी खर्च (Fictitious Assets)	-	-	-	-
कुल नेटवर्थ	२५,८०७,८३०	२७,४३१,९३०	३२,६४५,७५०	३४,७८४,९२७
शेयर संख्या (१०००)	१२८,६९७	१४२,४९०	१६२,५७३	१८३,०७५
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	२०१	१९३	२०१	१९०
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००	१००
प्रति शेयर आमदानी (रु.)	२६.१२	१७.२५	२२.७७	२२.८९
नेटवर्थमा प्रतिफल (%)	१३.०३	८.९६	११.३४	१२.०५

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम : एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड

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

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना : काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं. २, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास : एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड, (तत्कालिन एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड) कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६७/११/२५ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी: मर्चेन्ट बैकरको रूपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६९/०३/०४ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको र कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट मिति २०६९ श्रावण १६ देखि संचालन अनुमति प्राप्त गरेको हुनाले सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । कम्पनीले धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको रूपमा विभिन्न संघ संस्थाहरूको धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन र प्रत्याभूति सेवा कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सो को अलावा आफुले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधीकरण गर्दै शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन तथा निक्षेप सदस्यको सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । साथै यस कम्पनीले मिति २०७०/०५/०७ मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्नको लागि समेत अनुमति प्राप्त गरी हालसम्ममा एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-१ (मिति २०७८ साल पौष २२ गते परिपक्व भैसकेको) र एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-२ तथा एनआईबिएल प्रगति फण्ड नामक दुईवटा बन्दमुखि योजना र एनआईबिएल सहभागिता फण्ड नामक खुलामुखि योजना सञ्चालन गरिरहेको छ ।

साविक एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड र साविक एस क्यापिटल लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) सम्बन्धमा मिति २०७४ साल कार्तिक २३ गते भएको सहमतिपत्र बमोजिम दुवै कम्पनीको मिति २०७४ मंसिर २९ गते सम्पन्न छट्टाछुट्टै विशेष साधारणसभाको निर्णय बमोजिम श्री कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट मिति २०७४ साल माघ ११ गते स्वीकृत प्राप्त भएको आधारमा मिति २०७४ साल माघ २८ गते देखि एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडको नामबाट एकिकृत कारोबार सञ्चालन हुँदै आएको छ । सो मर्जर पश्चात् 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 सम्बर्द्धन गर्ने ।
२. लगानीकर्ताहरूलाई धितोपत्र व्यवसायीको रूपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उपलब्ध गराउने ।
३. लगानीकर्ताहरूको पूँजी बजार तर्फको विश्वासनियता 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 रजिष्टर्ड ठेगाना काठमाण्डौ- ०२, लाजिम्पाटमा कार्यालय समय भित्र 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 : एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडले यस अघि एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-१ (बन्दमुखी योजना) मिति २०७८/०९/२२ गते परिपक्व भईसकेको र हाल संचालनमा रहेका तीन वटा योजनाहरू; एनआईबिएल प्रगति फण्ड (बन्दमुखी योजना), एनआईबिएल सहभागिता फण्ड (खुलामुखी योजना) र एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-२ (बन्दमुखी योजना) संचालन गरिरहेको छ, जसमध्ये बन्दमुखी योजनाका इकाईहरू नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकरण भई कारोबार समेत भईरहेको छ । योजना व्यवस्थापकका भावी योजना अन्तर्गत समय सापेक्ष भएर बजारको अवस्था हेरी नयाँ प्रविधिहरूको प्रयोग गर्दै देशभर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने योजना राखेको छ ।

योजना व्यवस्थापक कम्पनीले आफ्ना रणनीतिहरूलाई अल्पकालीन, मध्यकालीन र दिर्घकालीन रणनीतिको रूपमा लागु गर्ने व्यवस्था गरेको छ ।

३ वर्ष सम्मको अवधिलाई अल्पकालीन अवधिको रूपमा इङ्गित गर्दै आ.व.२०८१/८२ भित्र हाल संचालनमा रहेका एनआईबिएल सहभागिता फण्ड र एनआईबिएल समृद्धि फण्ड २ योजनाहरूका अलावा अन्य ४ वटा थप सामूहिक लगानी कोष योजनाहरू संचालन गर्ने योजना रहेको छ । योजनाहरूको चुस्त दुरुस्त व्यवस्थापनका लागि आवश्यक जनशक्ति तथा संयन्त्रलाई प्रभावकारी रूपमा स्पष्ट कार्यदिशा रहित परिचालित गरिनेछ ।

योजना व्यवस्थापकले प्रदान गर्दै आईरहेको अन्य सेवाहरू बाहेक नविनतम अवधारणा सहितको PE/VC तथा अन्य नविनतम सेवाहरूलाई समेत पूँजी संकलन तथा नवप्रवृद्धित उद्योगहरूको लागि लगानी जुटाउने संयन्त्रको रूपमा तयार गरिनेछ ।

लगानी व्यवस्थापन सेवालार्थ थप प्रभावकारी बनाई ग्राहक संख्या र कुल लगानी रकममा हालको भन्दा गुणत्मक वृद्धि गरिने लक्ष्य राखिएको छ भने ग्राहकको लगानीमा उचित प्रतिफल प्राप्त गर्ने तर्फ विशेष रणनीति अंगिकार गरिने छ ।

व्यवसायलाई थप परिष्कृत गरी PE/VC लगायतका सेवाहरूको आधार तय गर्दै सो को मर्म अनुरूपका लगानीहरूलाई अगाडी बढाउने रणनीति लिएको छ । उक्त अवधिमा विभिन्न क्षेत्रका थप २० भन्दा बढी कम्पनीको सार्वजनिक निष्काशन गर्दै छरिएको पूँजीलाई एकिकृत गर्दै पूँजी निर्माणमा सहायक भूमिका निभाउने लक्ष्य लिएको छ ।

प्रत्याभूति सेवालार्थ थप परिष्कृत गरी सरोकालवालाको माग तथा सहजता अनुकूल हुने गरि आधार निर्धारण गरिनेछ । नितिहरूको पुनरावलोकनका साथै सेवाहरूको Automation तर्फ ठोस कदमहरू चालिनेछ । सम्पूर्ण सरोकारहरूलाई एकद्वार प्रणालीमा समाहित गरिने छ भने लगानी व्यवस्थापन तथा DP सेवालार्थ थप ग्राहक मैत्रि बनाईनेछ ।

Automation तीर बढ्ने प्रक्रिया संगै सो को लागि AI Based System को निर्माण समेत गरि थप विज्ञता हासिल गरिनेछ ।

कम्पनीले आफ्नो मध्यकालिन रणनीति अनुरूप आगामी ५ वर्ष सम्मको लक्ष्यहरू निर्दिष्ट गरेको छ । प्रत्येक वर्ष दुई नयाँ प्रकारको योजना दर्ता तथा संचालनको प्रक्रियामा लैजाने लक्ष्यका साथ कार्यहरू अगाडि बढाउने छ । हाल कायम रहेको DP ग्राहक संख्या हालको संख्याको ३ गुणाले बृद्धि गर्ने लक्ष्य राखेको छ भने PE/VC तर्फ लगानीको सम्भावना तथा एक प्रकारको अनुभवका आधार विभिन्न क्षेत्रमा लगानीको दायरा बढाउने लक्ष्य निर्धारण गरेको छ ।

सबै प्रदेश राजधानीहरूमा कम्पनीको सेवा प्रवाह सुचारु गर्न शाखा कार्यालयहरू स्थापना गरी अन्यत्र समेत शाखा कार्यालयहरू विस्तार गर्दै बढी भन्दा बढी शाखा सञ्जाल निर्माण गरिने लक्ष्य राखिएको छ ।

देश बाहिर समेत NRN तथा अन्य क्षेत्रको सहज सहभागिताको लागि सम्पर्क अधिकृतहरूको व्यवस्था गरी नेपालको पूँजि बजारसंग सम्बन्धित सेवालार्थ अन्तर्राष्ट्रिय स्तरसम्म फैलाईनेछ ।

लगानी व्यवस्थापन सेवा पूर्ण रूपमा स्वचालित गरिनेछ र AI Based Trading Model हरु आत्मसाथ गर्दै सेवालार्थ अझ प्रभावकारी बनाईनेछ ।

प्रविधि मैत्रि नयाँ प्रकारको सेवाहरूलाई समेत नियमनकारी निकायको दायरा भित्र रही दिर्घकालिन रणनीति अनुरूप आगामी दिनमा हुन सक्ने नितिगत व्यवस्थाहरूलाई मध्यनजर गर्दै मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसायीहरू मध्ये अग्रणी संस्थाको रूपमा रही आफ्नो पूँजी कोषमा वृद्धि, व्यवसायका लागि गति लिन सक्ने जोखिम बहन क्षमतामा बढोत्तरी तथा आगामी दिनमा नयाँ प्रविधिहरूको उपयोग गरी ग्राहकमुखि सेवालार्थ नयाँ आयामका साथ संचालन गरिने छ ।

दिर्घकालिन अवधिमा पूँजी बजारको दायरा गुणात्मक रूपमा विस्तार हुनुका साथै क्षेत्रगत योजनाहरू (Sectoral Fund) को सम्भावना अधिक मात्रामा रहने हुँदा सोही अवधारण अनुरूपका योजनाहरू संचालन गरिनेछ ।

बजारको अवस्था तथा नियामक निकायबाट स्विकृति प्राप्त गरेको अवस्थामा Financial Derivatives हरु संग सम्बन्धित कार्यहरू समेत छुट्टै ईकाइ गठन गरी गरिनेछ । संस्थागत परमार्श सेवा तथा PE/VC को दायरालाई राष्ट्रिय सिमा भन्दा पनि बाहिर लगी वैदेशिक लगानी भित्राउने कार्यमा पनि अग्रसरता लिईनेछ । नयाँ प्रविधि तथा सक्षम जनशक्तिको समायोजनबाट कम्पनीले निर्दिष्ट गरेका लक्ष्यहरू प्राप्त गर्दै नेपालकै एक अब्बल सेवा प्रदायक कम्पनीको रूपमा आफुलाई प्रस्तुत गरिनेछ ।

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

धितोपत्र बजारको विकास सँग सँगै नेपालमा सामूहिक लगानी कोषको पनि विकास भईरहँदा यसको इतिहास दुई दशक पूरा हुँदा पनि जनचेतना तथा वित्तिय साक्षरताको कमिका कारणले गर्दा बजारमा लगानीकर्ताहरूको सहभागिता अझै पनि न्यून रहेको देखिन्छ। यसका साथै, सामूहिक लगानी कोषको सिमित लगानीका क्षेत्रहरू मात्र भएकाले यस्ता योजनाहरूको विकासका लागि अझ बढी अनुसन्धान तथा विकास गर्न जरुरी देखिन्छ। सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ र सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ पश्चात् जम्मा ६ वटा योजनाहरू परिपक्व भईसकेका छन् भने वर्तमान अवस्थामा जम्मा १४ वटा कोष व्यवस्थापकहरूले २७ वटा बन्दमूखी योजना र ४ वटा खुलामूखी योजना गरेर जम्मा ३१ वटा सामूहिक लगानी कोष योजनाहरूको व्यवस्थापन गरिरहेका छन्। तसर्थ, नेपालमा सामूहिक लगानी कोष संचालन सम्बन्धी व्यवसायले विस्तारै गति लिन थालेको तथा धितोपत्र बजारको विस्तार हुँदै गएकोमा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेको छ। बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्यून रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणहरूको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी निजहरूलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा सर्वसाधारणहरूको सहभागितामा अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्र बजारको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ। साथै, यस प्रकारको व्यवसायमा एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेड एक व्यवसायिक तथा प्रतिस्पर्धि संस्थाको रूपले अगाडि बढ्दै गईरहेको छ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ :

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

नोट : हाल संस्थापक समूहबाट प्रतिनिधित्व गर्ने ३ (तीन) जना र स्वतन्त्र संचालक १ (एक) जना नियुक्त हुन बाँकी रहेको छ।

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) रहेको छ।
- (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) रहेको छ।
- (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) रहेको छ।

हालसम्म पूँजीमा भएको परिवर्तन :

आर्थिक वर्ष	अधिकृत पूँजी (रु.)	जारी पूँजी (रु.)	चुक्ता पूँजी (रु.)
२०६९/७०	५०,००,००,०००/-	१४,५०,००,०००/-	१०,१५,००,०००/-
२०७४/७५	५०,००,००,०००/-	२७,००,००,०००/-	२७,००,००,०००/-

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/संचालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि.	दरबारमार्ग, काठमाण्डौ	लागु नहुने	१००%	लागू नहुने	लागू नहुने

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

क्र.सं.	नाम, ठेगाना	पद	उमेर (वर्ष)	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री सचिन टिवडेवाल, वडा नं. ७ सिफल, काठमाण्डौ (नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि.को तर्फबाट)	अध्यक्ष	४४	नेपाली	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट	<ul style="list-style-type: none"> नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंकमा ८ वर्ष देखि लेखा तथा वित्तिय विभाग प्रमुखको रूपमा कार्यरत। नेपाल इन्भेष्टमेण्ट 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 (कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि)	संस्थापक संचालक	५६	नेपाली	स्नातकोत्तर, कानून	<ul style="list-style-type: none"> नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंकको विभिन्न तह तथा शाखामा १९ वर्षको कार्य अनुभव।

						<ul style="list-style-type: none"> • स्ट्यान्डर्ड चार्टर्ड बैंकमा कम्पनी सचिव तथा आन्तरिक अधिवक्ताको कार्य अनुभव । • अधिवक्ताको रूपमा ९ वर्षको कार्य अनुभव • सदस्य सार्क ल नेपाल • सदस्य नेपाल बार एसोसिएसन • सदस्य नेपाल कानून समाज
३.	श्री सृजना पाण्डे, वडा नं. ४, चण्डोल, काठमाण्डौ (कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि)	संस्थापक संचालक	४७	नेपाली	स्नातकोत्तर (MBA in Marketing & Finance)	<ul style="list-style-type: none"> • बैंक तथा वित्तिय संस्थामा विगत १९ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।
४.	श्री रविन्द्र भट्टराई, वडा नं. ३, ढोरफिर्दी, तनहुं	स्वतन्त्र संचालक	५२	नेपाली	एम.वि.ए.	<ul style="list-style-type: none"> • लेक्चरर, शंकर देव क्याम्पस, पुतलीसडकमा १८ वर्षको कार्यानुभव । • प्रोगाम को-अर्डिनेटर, स्नातक तह, कानभास इन्टरनेशनल कलेज, बसुन्धरामा कार्य अनुभव, • संचालक, सगरमाथा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनेन्स लि.मा ६ वर्षको कार्य अनुभव ।
५.	श्री आनन्द कुमार भट्टराई (वडा नं. १०, कपन, बुढानिलकण्ठ नगरपालिका, काठमाण्डौ)	स्वतन्त्र संचालक	६२	नेपाली	एम.वि.ए.	<ul style="list-style-type: none"> • सरकारी सेवामा आवद्ध रही २५ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।

नोट :

- ♦ हाल संस्थापक समूहबाट प्रतिनिधित्व गर्ने ३ (तीन) जना र स्वतन्त्र संचालक १ (एक) जना नियुक्त हुन बाँकी रहेको छ । साथै, यस कम्पनीको मुख्य कम्पनी नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड हाल मर्जर प्रक्रियामा रहेको र सो मर्जर पश्चात् एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेड पनि स्वतः मर्जरमा जाने भएकोले मर्ज हुने कम्पनीबाट पनि संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने भएकोले मर्जर भए पश्चात् संचालक समितिले पूर्णता पाउने व्यहोरा जानकारीका लागि अनुरोध छ ।
- ♦ “सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४” का सम्पूर्ण व्यवस्थाहरुको पालना गरिएको ।
- ♦ नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेडबाट मिति २०७९/०५/२२ गतेको पत्र मार्फत प्राप्त जानकारी अनुसार श्री सृजना पाण्डे संचालक पदमा नियुक्ती हुनु भएको र सो सम्बन्धी जानकारी नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई मिति २०७९/०५/२६ गते गराइएको 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)

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

(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 सृजना पाण्डे	नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि., दरवारमार्ग, काठमाण्डौ	प्रमुख- कर्जा विभाग

(ङ) संचालकहरुलाई दिईएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

संचालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा देहाय बमोजिम हुनेछ :

(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 ।

संचालकलाई प्रदान गरिएको पछिल्लो आर्थिक वर्षको भत्ता तथा पारिश्रमिक देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	संचालकको नाम	पद	आ.व. २०७८/७९ मा भुक्तानी गरिएको रकम (रु.)
१	श्री सचिन टिवडेवाल	अध्यक्ष	१३२,०००/-

२	श्री दिपक कुमार श्रेष्ठ	संचालक	११०,०००/-
३	श्री बन्दना थापा	संचालक	९०,०००/-
४	श्री रविन्द्र भट्टराई	स्वतन्त्र संचालक	११०,०००/-
५	श्री आनन्द कुमार भट्टराई	स्वतन्त्र संचालक	११०,०००/-

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

- (क) प्रथम श्रेणीको यातायात सुविधा बिल बमोजिम ।
(ख) आवास तथा भोजनको निमित्त पाँच तारे होटेलको बिल बमोजिम ।
(ग) दैनिक भत्ता :

१. नेपाल भित्र ने.रु. २,५००/-
२. भारत भित्र 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 लेखिए देखि 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 (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री शिवान्त बहादुर पाँडे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४१	एम.ए. (वित्तीय अर्थशास्त्र)	<ul style="list-style-type: none"> विभागिय प्रमुख, रिस्च एण्ड डेभलपमेन्ट, नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक, ६ वर्षको कार्य अनुभव । प्रबन्धक (लगानी), सोफिया इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि., १ वर्षको कार्य अनुभव । डिलोईट टूर्स टोमात्सू, इमर्जिङ्ग, १ वर्षको कार्य अनुभव । एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा रही ६ वर्ष बढीको कार्य अनुभव ।
२.	श्री मेख बहादुर थापा ठाडा	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४२	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट	<ul style="list-style-type: none"> 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 । एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेडमा महाप्रबन्धक र नायब कार्यकारी अधिकृतको पदमा रही ७ वर्ष बढीको कार्य अनुभव ।
३.	श्री सचिन्द्र दुङ्गाना	नायब महाप्रबन्धक	३६	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट	<ul style="list-style-type: none"> एस.आर पाण्डे एण्ड कम्पनीमा अडिट म्यानेजरको पदमा रही करिब ६ वर्षको कार्य अनुभव । एनआईविएल एस क्यापिटल लिमिटेडमा विजनेस सर्पोट म्युचुअल फण्ड हेडको पदमा रही करिब २ वर्षको कार्य अनुभव । नविल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ लिमिटेडमा प्रमुख सञ्चालन अधिकृत, वित्तीय प्रमुख मर्चेन्ट बैंकिङ प्रमुखको रुपमा २ वर्ष बढीको कार्य अनुभव ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	आ.व.०७८/७९ को तलब तथा भत्ता (रु.)	कैफियत
१.	श्री शिवान्त बहादुर पाँडे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	१९,००,०००/-	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेडको तर्फबाट नियुक्त
२.	श्री मेख बहादुर थापा ठाडा	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३,५०,०००/-	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेडको तर्फबाट नियुक्त
३.	श्री सचिन्द्र दुङ्गाना	नायब महाप्रबन्धक	२७,२९,८४०/-	-

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, अन्य विस्तृत आम्दानी तथा नगद प्रवाहको विवरण :

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

वासलात

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व.०७६/०७७	आ.व.०७७/०७८	आ.व.०७८/०७९
शेयर पूँजी :			
चुक्ता पूँजी	२७०,०००	२७०,०००	२७०,०००
सञ्चित मुनाफा	९,२९२	१६५,७६९	१८८,३७७
रिजर्भ	६,६६६	२१,२६८	३१,२६४
कुल शेयर पूँजी	३६६,९५८	४५७,०३६	४८९,६४१
गैर चालु दायित्व			
कर दायित्व	-	६,३४९	-
कर्मचारी सुविधा	१,१५७	१,६२७	२,०३२
कुल गैर चालु दायित्व	१,१५७	७,९७६	२,०३२
चालु दायित्व			
व्यापार तथा अन्य भुक्तानीहरु	९०९,०७०	२,३०९,९२४	७२१,२९९
अन्य चालु दायित्व	२२,८५०	४०,२३५	३६,०४५
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	२,४९७	२,२४६	२,२४६
चालु कर दायित्व	६५२	-	-
कुल चालु दायित्व	९३५,०६९	२,३५२,४०५	७५९,५९०
कुल पूँजी तथा दायित्व	१,३०५,१८५	२,८१७,४१८	१,२५१,२६३
गैर चालु सम्पत्ति			
जायजथा, प्लान्ट र उपकरण	१९,१७१	३०,३५५	३५,४००
अमूर्त सम्पत्ति	१,४८७	२,१९७	१,९०७
लगानी	१५,८२९	३२,२३४	६०,९२२
इक्विटी लगानीका लागि अग्रिम भुक्तानी	-	-	२७,५००
कर्मचारी ऋण	११,५७२	२७,४३९	५३,५४६
कुल गैर चालु सम्पत्ति	४८,०५९	९२,२२६	१७९,२७४
चालु सम्पत्ति			
लगानी	८७७,२७९	१,६७६,५७६	८२२,६४०
व्यापारिक प्राप्त, अग्रिम भुक्तानी र निक्षेप	४१,९२९	६९,३२७	१०६,७९६
चालु कर सम्पत्ति	-	३,७९२	७,०१४
स्थगन् कर सम्पत्ति	७,१६८	-	४,४७१
नगद र नगद सरह	३३०,७५०	९७५,४९७	१३१,१४९
कुल चालु सम्पत्ति	१,२५७,१२५	२,७२५,१९२	१,०७१,९८९
कुल सम्पत्ति	१,३०५,१८५	२,८१७,४१८	१,२५१,२६३

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व.०७६/०७७	आ.व.०७७/०७८	आ.व.०७८/०७९
सञ्चालन आम्दानी	८१,५८६	१८६,२५०	१९८,७६३
अन्य आम्दानी	९१,३३३	९३,२८१	१०७,५८३
वित्तीय सम्पत्ती तथा दायित्वको नाफा/ नोक्सानमा भएको खुद परिवर्तन (नाफा/नोक्सानको उचित मूल्य मार्फत)	३,२६७	३५,६३२	(२४,१६८)
जम्मा आम्दानी	१७६,१८६	३१५,१६४	२८२,१७८
खर्च			
सञ्चालन खर्च	१०,४८२	३२,१०४	२३,१३७
साधारण तथा व्यवस्थापन खर्च	६७,०८१	७८,०४१	१०३,७९५
हासकट्टी तथा ऋणमुक्ति	८,७५७	८,४१३	९,८१९
कर्मचारी बोनस खर्च	-	-	-
जम्मा खर्च	८६,३२०	११८,५५८	१३६,७५१

कर अधिको मुनाफा	८९,८६६	१९६,६०६	१४५,४२८
कर दायित्व	२६,५३०	६०,०११	४२,६२३
खुद नाफा/नोक्सान	६३,३३६	१३६,५९५	१०२,८०४

अन्य विस्तृत आमदानी

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व.०७६/०७७	आ.व.०७७/०७८	आ.व.०७८/०७९
यस वर्षको नाफा	६३,३३६	१३६,५९५	१०२,८०४
वित्तीय सम्पत्तिहरुको विक्रीबाट नाफा/(नोक्सान)	(१,७७८)	१६,४०५	-
लाभ योजनाको वास्तविक मूल्याङ्कनमा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
जम्मा अन्य विस्तृत आमदानी/(नोक्सान) (क)	(१,७७८)	१६,४०५	-
अन्य विस्तृत आमदानी components सम्बन्धी आयकर नाफा/(नोक्सान) (ख)	५३३	(४,९२१)	-
यस वर्षको अन्य विस्तृत आमदानी/(नोक्सान), खुद आयकर (क-ख)	(१,२४५)	११,४८३	-
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आमदानी	६२,०९१	१४८,०७८	१०२,८०४

इक्विटीमा भएको परिवर्तन

विवरण	शेयर पूँजी	जम्मा संचित अन्य विस्तृत आमदानी	CSR पूँजी	सामान्य रिजर्व	रकम रु. हजारमा	
					संचित मुनाफा	जम्मा इक्विटी
२०७६ आषाढ ३१ गतेको ब्यालेन्स	२७०,०००	(१०,२३९)	-	-	१०१,१०५	३६०,८६७
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	६३,३३६	६३,३३६
अन्य Comprehensive आय	-	(१,२४५)	-	-	-	(१,२४५)
लाभांश वितरण/पूनः पूँजीकृत	-	-	-	-	(५४,०००)	(५४,०००)
लाभांश पूनः लगानी योजनाका लागि निष्काशित शेयर	-	-	-	-	-	-
Transfer to Net Actuarial Loss on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-
Transfer to General Reserve	-	-	-	६,३३४	(६,३३४)	-
Transfer to CSR Fund (Net)	-	-	३३३	-	(३३३)	-
Addition through Business combination	-	-	-	-	-	-
२०७७ आषाढ ३१ गतेको ब्यालेन्स	२७०,०००	(११,४८३)	३३३	६,३३४	१०३,७७५	३६८,९५८
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	१३६,५९५	१३६,५९५
अन्य Comprehensive आय	-	११,४८३	-	-	-	११,४८३
लाभांश वितरण/पूनः पूँजीकृत	-	-	-	-	(६०,०००)	(६०,०००)
लाभांश पूनः लगानी योजनाका लागि निष्काशित शेयर	-	-	-	-	-	-
Transfer to Net Actuarial Loss on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-
Transfer to General Reserve	-	-	-	१३,६५९	(१३,६५९)	-
Transfer to CSR Fund	-	-	१,३६६	-	(१,३६६)	-
Less : CSR Expenses during the year	-	-	(४२४)	-	४२४	-
Addition through Business combination	-	-	-	-	-	-
२०७८ आषाढ ३१ गतेको ब्यालेन्स	२७०,०००	-	१,२७५	१९,९९३	१६५,७६९	४५७,०३६
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	१०२,८०४	१०२,८०४
अन्य Comprehensive आय	-	-	-	-	-	-
लाभांश वितरण/पूनः पूँजीकृत	-	-	-	-	(७०,२००)	(७०,२००)
लाभांश पूनः लगानी योजनाका लागि निष्काशित शेयर	-	-	-	-	-	-
Transfer to Net Actuarial Loss on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-
Transfer to General Reserve	-	-	-	१०,२८०	(१०,२८०)	-
Transfer to CSR Fund	-	-	१,०२८	-	(१,०२८)	-
Less : CSR Expenses during the year	-	-	(१,३१२)	-	१,३१२	-
Addition through Business combination	-	-	-	-	-	-
२०७९ आषाढ ३१ गतेको ब्यालेन्स	२७०,०००	-	९९०	३०,२७४	१८९,३७७	४८९,६४१

नगद प्रवाहको विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व.०७६/०७७	आ.व.०७७/०७८	आ.व.०७८/०७९
क) कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
१. नगद प्राप्ति	१६३,२९९	२७७,१२६	२८८,६३६
व्याज आमदानी	८१,९६५	१०३,६६२	७०,०२३
निष्काशन तथा विक्री प्रबन्ध	९,१५३	२१,१७८	१९,०८९
एडभाईजरी आय	१७१	१,१५१	२,२३९
शेयर रजिष्ट्रार	६,१८०	४,३८६	२,९४७
लगानी व्यवस्थापन	५,४४५	१५,५०५	२४,९९१
योजना व्यवस्थापन	२८,२३९	४३,६७८	५८,६४८
डिपोजिटरी	८,५२८	६,३२८	७,९८६
निक्षेप सदस्यता	१८,०७१	६२,०६४	५८,३०१
लगानीबाट भएको आमदानी	१,१९९	१०,६८०	२४,३८४
अन्य आमदानी	४,३४९	८,४९३	२०,०२६
२. नगद भुक्तानी	९५,३७७	१४७,५३४	१८०,३४४
नेपाल धितोपत्र बोर्ड शुल्क	४,४१२	५,३३२	७,३७८
सिडिएस शुल्क	२,१०८	११,८४०	३,५०३
डिपी कमिशन खर्च	९४१	६०४	२,२७१
कर्मचारी खर्च	५०,१७३	४८,१३१	७८,७८६
संचालन खर्च	१९,३३३	२५,८७९	३१,७४१
आयकर भुक्तानी	१८,४०९	५५,७४७	५६,६६५
कार्यगत पूँजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	६७,९२२	१२९,५९२	१०८,२९१
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(३४२,५१७)	(७८९,०४८)	७०६,०९४
अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(बृद्धि)	(३४१,३५६)	(७७०,६४७)	७६२,७३७
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(१,१६१)	(१८,४०१)	(५६,६४२)
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा कमी/(बृद्धि)	८८,०४४	१,३८३,११६	(१,५७३,९६१)
अन्य दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	८८,०४४	१,३८३,११६	(१,५७३,९६१)
लाभांश भुक्तानी	-	-	-
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	(१८६,५५१)	७२३,६६०	(७५९,५७६)
ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(१,०७९)	(१८,९१३)	(१४,५७३)
स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(७,८१४)	(२०,४२४)	(१४,५७३)
स्थिर सम्पत्तिको disposal बाट प्राप्ति	६,७३४	१,५११	-
ग) वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह	(५४,०००)	(६०,०००)	(७०,२००)
शेयर पूँजीमा बृद्धि/(कमी)	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	(५४,०००)	(६०,०००)	(७०,२००)
ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(२४१,६३०)	६४४,७४७	(८४४,३४८)
च) नगद तथा बैकमा रहेको शुरुको मौज्दात	५७२,३८०	३३०,७५०	९७५,४९७
छ) नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	३३०,७५०	९७५,४९७	१३१,१४९

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.०७८/०७९ को लेखापरिक्षण गर्नका लागि एन अमात्य एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स, टोखा, काठमाण्डौलाई 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 सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण :

एनआईविएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि एनआईविएल समृद्धि फण्ड-१ (बन्दमुखी), एनआईविएल प्रगति फण्ड (बन्दमुखी), एनआईविएल समृद्धि फण्ड-२ (बन्दमुखी), र एनआईविएल सहभागिता फण्ड (खुलामुखी) योजनाहरु संचालनमा रहेको छ । एनआईविएल समृद्धि फण्ड-१ मिति २०७८ पौष २२ गते परिपक्क भैसकेको र एनआईविएल प्रगति फण्ड बन्दमुखी योजनाहरुको अवधि ७ वर्षको रहेको र एनआईविएल समृद्धि फण्ड-२ बन्दमुखी योजनाको अवधि १० वर्ष रहेको तथा पछिल्लो

आर्थिक वर्ष देखिको मासिक रुपमा तथा संचालन भएदेखि पछिल्लो मासिक मसान्त सम्मको खुद सम्पत्ति मूल्य तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

आर्थिक वर्ष	एनआईबि एल समृद्धि फण्ड-१	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)	एनआईबि एल प्रगति फण्ड	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	प्रति इकाई बजार मूल्य	एनआईबि एल सहभागिता फण्ड	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	प्रति इकाई बजार मूल्य	एनआईबि एल समृद्धि फण्ड-२	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)
२०७१/७२	पौष	९.९५	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	माघ	९.९८	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	फागुन	९.९५	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	चैत्र	९.८२	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	वैशाख	९.८०	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	जेष्ठ	९.७८	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२०७२/७३	श्रावण	११.०९	१०.४०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	भाद्र	११.४७	१०.१०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	आश्विन	११.०३	१०.०५	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	कार्तिक	१०.७१	९.४८	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	मंसिर	१०.८३	१०.००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	पौष	११.९२	९.८०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	माघ	१२.५९	११.०२	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	फागुन	१३.१६	११.००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	चैत्र	१३.४०	१०.५०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	वैशाख	१४.१५	१०.९५	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२०७३/७४	जेष्ठ	१५.६०	११.६५	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	आषाढ	१७.१३	१३.२०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	श्रावण	१६.८१	१५.१०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	भाद्र	१६.२३	१३.२५	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	आश्विन	१६.१०	१३.५५	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	कार्तिक	१५.३६	१२.५१	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	मंसिर	१३.८२	१२.१०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	पौष	१३.६९	१२.०६	पौष	९.९३	१०.१५	-	-	-	-	-	-
	माघ	१२.०९	१२.२५	माघ	९.७७	९.८६	-	-	-	-	-	-
	फागुन	१२.७७	१०.७५	फागुन	९.९१	१०.००	-	-	-	-	-	-
२०७४/७५	चैत्र	१५.९८	१२.६५	चैत्र	१०.७४	१०.२०	-	-	-	-	-	-
	वैशाख	१५.४६	१२.३५	वैशाख	१०.३७	१०.१०	-	-	-	-	-	-
	जेष्ठ	१५.११	११.८५	जेष्ठ	९.९७	१०.००	-	-	-	-	-	-
	आषाढ	१४.९४	११.८५	आषाढ	१०.०५	१०.००	-	-	-	-	-	-
	श्रावण	१५.१९	१२.८४	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	-	-	-	-	-	-
	मंसिर	१३.०९	१२.४०	मंसिर	९.५६	१०.१०	-	-	-	-	-	-
	पौष	१२.६१	९.००	पौष	९.१६	८.००	-	-	-	-	-	-
२०७५/७६	माघ	१२.२०	९.००	माघ	८.७३	९.५५	-	-	-	-	-	-
	फागुन	११.५९	११.१०	फागुन	८.१५	९.१५	-	-	-	-	-	-
	चैत्र	११.५३	१०.७८	चैत्र	८.१३	९.१०	-	-	-	-	-	-
	वैशाख	१२.१०	११.२९	वैशाख	८.६२	८.९०	-	-	-	-	-	-
	जेष्ठ	११.५०	१०.६०	जेष्ठ	८.०४	८.००	-	-	-	-	-	-
	आषाढ	११.२९	१०.१५	आषाढ	७.८१	९.००	-	-	-	-	-	-
	श्रावण	११.१५	१०.६७	श्रावण	७.६३	७.९०	-	-	-	-	-	-
	भाद्र	१०.३९	९.८५	भाद्र	८	८.२७	-	-	-	-	-	-
	आश्विन	१०.२५	१०.१९	आश्विन	७.८१	९.३९	-	-	-	-	-	-
	कार्तिक	१०.१०	९.००	कार्तिक	७.७	७.००	-	-	-	-	-	-
२०७६/७७	मंसिर	९.६८	९.००	मंसिर	७.२८	७.११	-	-	-	-	-	-
	पौष	१०.१०	८.८३	पौष	७.६७	६.९०	-	-	-	-	-	-
	माघ	९.९१	९.२९	माघ	७.४४	६.९७	-	-	-	-	-	-
	फागुन	१०.०८	८.९०	फागुन	७.५९	७.५६	-	-	-	-	-	-
	चैत्र	१०.२८	९.३०	चैत्र	७.८७	७.२०	-	-	-	-	-	-
	वैशाख	११.००	९.८५	वैशाख	८.६२	८.३०	-	-	-	-	-	-
	जेष्ठ	१०.७५	९.२३	जेष्ठ	८.३४	७.३०	-	-	-	-	-	-
	आषाढ	१०.६९	९.२६	आषाढ	८.२८	७.४४	आषाढ	९.९६	९.९६	-	-	-
	श्रावण	१०.५६	९.३०	श्रावण	८.२१	७.९९	श्रावण	९.९५	९.९५	-	-	-
	भाद्र	१०.०९	८.५५	भाद्र	७.६७	६.७२	भाद्र	९.८८	९.८८	-	-	-
२०७६/७७	आश्विन	९.४४	८.५२	आश्विन	७.६३	६.७७	आश्विन	९.९२	९.९२	-	-	-
	कार्तिक	९.३८	८.८३	कार्तिक	७.६३	६.९०	कार्तिक	९.९७	९.९७	-	-	-
	मंसिर	९.६७	८.६७	मंसिर	७.८७	६.९७	मंसिर	१०.१६	१०.१६	-	-	-

	पौष	१०.५७	९.०५	पौष	८.७९	७.२७	पौष	१०.४२	१०.४२	-	-	-
	माघ	११.३०	९.३५	माघ	९.६३	७.८०	माघ	१०.६१	१०.६१	-	-	-
	फाल्गुन	११.४४	९.८५	फाल्गुन	९.७३	८.३०	फाल्गुन	१०.६२	१०.६२	-	-	-
	चैत्र	१०.६७	९.७२	चैत्र	८.८४	७.७०	चैत्र	१०.०८	१०.०८	-	-	-
	वैशाख	१०.३६	-	वैशाख	८.५१	८.३०	वैशाख	९.९१	९.९१	-	-	-
	जेष्ठ	१०.३९	-	जेष्ठ	८.५१	७.३०	जेष्ठ	१०.०५	१०.०५	-	-	-
	आषाढ	११.६०	९.९०	आषाढ	९.८६	८.१५	आषाढ	११.०७	११.०७	-	-	-
२०७७/७८	श्रावण	११.८०	१०.२२	श्रावण	१०.१२	८.३५	श्रावण	१०.५६	१०.५६	-	-	-
	भाद्र	११.३८	९.३१	भाद्र	११.०९	८.८५	भाद्र	११.२	११.२	-	-	-
	आश्विन	११.४४	९.९८	आश्विन	११.१	९.००	आश्विन	११.२८	११.२८	-	-	-
	कार्तिक	१२.१३	१०.६५	कार्तिक	११.९५	१०.२२	कार्तिक	११.९१	११.९१	-	-	-
	मंसिर	१३.२९	११.३०	मंसिर	१३.४७	१०.२५	मंसिर	१३.२६	१३.२६	-	-	-
	पौष	१३.८७	११.८२	पौष	१४.३२	११.३५	पौष	१३.९६	१३.९६	-	-	-
	माघ	१४.४५	१२.९८	माघ	१५.४३	९.८९	माघ	१४.८४	१४.८४	-	-	-
	फाल्गुन	१४.६९	१२.८०	फाल्गुन	१६.३२	१२.६९	फाल्गुन	१५.८८	१५.८८	-	-	-
	चैत्र	१५.५१	१३.४६	चैत्र	१७.६५	१२.५७	चैत्र	१७.१२	१७.१२	-	-	-
	वैशाख	१५.४०	१३.७९	वैशाख	१७.३९	१२.७७	वैशाख	१७.०४	१७.०४	-	-	-
	जेष्ठ	१६.१७	१४.५५	जेष्ठ	१८.८८	१४.६६	जेष्ठ	१७.७४	१७.७४	जेष्ठ	१०.०४	-
	आषाढ	१६.००	१४.३६	आषाढ	१८.२२	१४.८५	आषाढ	१७.४५	१७.४५	आषाढ	१०	१०.८१
	श्रावण	१३.२०	१३.११	श्रावण	१४.३४	१४.००	श्रावण	१३.०१	१३.०१	श्रावण	१०.३९	१०.४७
	भाद्र	१२.६४	११.८८	भाद्र	१२.९८	११.२५	भाद्र	१२.३५	१२.३५	भाद्र	९.८८	९.९०
आश्विन	१२.६२	११.५८	आश्विन	१२.७०	१०.७८	आश्विन	१२.१५	१२.१५	आश्विन	९.८	९.९४	
कार्तिक	१२.६६	१२.००	कार्तिक	१२.७३	१०.६१	कार्तिक	१२.३३	१२.३३	कार्तिक	९.९३	९.५५	
मंसिर	१२.६२	११.९७	मंसिर	११.६२	९.८०	मंसिर	११.३४	११.३४	मंसिर	९.१४	८.९०	
पौष २२	१२.७४	१२.४१	पौष	१३.१२	१०.४७	पौष	१२.६२	१२.६२	पौष	१०.२५	९.३२	
-	-	-	माघ	१२.८३	११.१८	माघ	१२.४	१२.४	माघ	१०.०५	९.३०	
-	-	-	फाल्गुन	१२.४४	१०.९४	फाल्गुन	१२.१२	१२.१२	फाल्गुन	९.८१	९.२८	
-	-	-	चैत्र	११.८४	१०.७०	चैत्र	११.६८	११.६८	चैत्र	९.३८	९.१०	
-	-	-	वैशाख	११.४८	११.२५	वैशाख	११.४९	११.४९	वैशाख	९.२२	८.४२	
-	-	-	जेष्ठ	१०.३०	१०.१९	जेष्ठ	१०.६८	१०.६८	जेष्ठ	८.४७	८.००	
-	-	-	आषाढ	१०.४२	१०.०२	आषाढ	१०.७२	१०.७२	आषाढ	८.५६	८.६७	
-	-	-	श्रावण	१०.४२	९.६१	श्रावण	१०.७४	१०.७४	श्रावण	८.५९	८.६८	
२०७९/८०	-	-	भाद्र	९.७७	८.१	भाद्र	९.९	९.९	भाद्र	८.४	७.३	
-	-	-	आश्विन	९.६४	८.२३	आश्विन	९.८६	९.८६	आश्विन	८.३३	७.१५	
-	-	-	कार्तिक	९.८३	८.१८	कार्तिक	९.९६	९.९६	कार्तिक	८.४४	७.१२	

एनआईबिएल प्रगति फण्ड को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

एनआईबिएल प्रगति फण्ड आषाढ २०७४ (वर्ष 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 भएकाले
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 भएकाले
३. म्युचुअल फण्ड	-	२,९०४		म्युचुअल फण्डमा लगानी शुरु गरिएको
४.प्रार्थमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्टयाईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	१५०,०००	२०९,०९१	३९%	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकाले
ग. योजनाको अनुमानित आय	१०९,८००	२४,०३६		
ब्याज आम्दानी	१२००	२,१२१०	१६६८%	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमा वृद्धि भएका कारण
नगद लाभांश	९०००	१०६७	-८८%	
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	१५,०००	-		
हकप्रद शेयरको विक्रीबाट आर्जित	३६,०००	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी		-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी		-		
धितोपत्र विक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	४८,०००	१६९५	-९६%	
आईपीओ शेयरको विक्रीबाट 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 वर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क	६००		१००%	
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	७००	६१२	१३%	योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड भएको
सूचना तथा विज्ञापन		१०२		पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएको
कानूनी शुल्क				कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको
निष्काशन शुल्क	५,४४०			निष्काशनको समयमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा बढी इकाई माग भई दरखास्त प्राप्त भएकाले
अन्य व्यय	७२०	७,९७१		बैंक/चेक शुल्क भुक्तानी गरेको तथा पुर्व संचालन शुल्क
ङ योजनाको कुल आय	१०२,३१०	१५,०८३	-८५%	
च. आर्जन हुन बाँकी नाफा	३९,९००	-२७१४	-१०७%	सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा बृद्धि नभएको
छ. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ+च)	७०२,३१०	७६२,३६९		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५%	१३,०२३	७,७१६	४१%	योजनाको अवधि १ वर्ष प्रक्षेपण गरिएकोमा आ.व.०७३/०७४ मा करिब ६ महिना मात्र योजना संचालनमा रहेको
कोष सूपरिवेक्षक 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	१०.०४		
जगेडा तथा बचत	४२,०००	३,४९६	-९२%	

एनआईबिएल प्रगति फण्ड आषाढ २०७५ (वर्ष 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 ।
३. म्युचुअल फण्ड	-			म्युचुअल फण्डमा समेत लगानी शुरु गरिएको ।
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 आमदानी	१२९१	४५१४	२०%	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मुल्यमा आएको गिरावटको कारण
नगद लाभांश	९६८०	४८२२	-५०%	
बोनस शेयरको विक्रीबाट आर्जित	१६१३३	-		
हकप्रद शेयरको विक्रीबाट आर्जित	३८७२१	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आमदानी		-		
ऋणपत्रबाट आमदानी		-		
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 बृद्धि 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		वार्षिक नियमित खर्च
ड योजनाको कुल आय	११७,३४६	(१७५,१८४)	-२४९%	
छ. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV)	७०२,३१०	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)	७४६,४८७	५८५,७४०	-२२%	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१२.४४	७.८१	-३७%	
जेगेडा तथा बचत	४८,०००	-१९०,९८२	-४९,८%	

एनआईबिएल प्रगति फण्ड आषाढ २०७६ (वर्ष ३)	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	६९८,४८७	७७६,७२२	२०%	
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	-			
ख) ऋणपत्रहरु	-			
२. साधारण शेयर	५२३,८६५	५६३,२८२	७.५%	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले । म्युचुअल फण्डमा समेत लगानी शुरु गरिएको ।
३. म्युचुअल फण्ड	-			
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्टयाईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	१७४,६२२	११,७८०	-९३.२५%	लगानी योग्य बैंक मौजदात मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम
ग. योजनाको अनुमानित आय	१२७,७२५	५०,०६८	-६०.८	
ब्याज आम्दानी	१,३९७	१,४५७	४.३%	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मुल्यमा आएको गिरावटको कारण
नगद लाभांश	१०,४७७	१०,७८९	३%	
बोनस शेयरको विक्रीबाट आर्जित	१७,४६२	-		
हकप्रद शेयरको विक्रीबाट आर्जित	४१,९०९	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी		-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी		-		
धितोपत्र विक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	५५,८७९	३७,८२०	-३२.३%	
आईपिओ शेयरको विक्रीबाट आर्जित		-		
अन्य आय	६००	१	-९९.८%	
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	७०५	१,१४०		
धितोपत्र दलाली शुल्क		-		लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क		११३		लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क		२४०		सिडिएसमा दोश्रो वर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क				
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क		५०		योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड भएको ।
सुचना तथा विज्ञापन		१७६		पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएको ।
कानूनी शुल्क				कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				
अन्य व्यय	७०५	५६१	२०.४%	वार्षिक नियमित खर्च
ड योजनाको कुल आय	१२७,०२०	३५,३३८	-७२.२%	
छ. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV)	८२५,५०७	६२८,३५७	-२३.९%	
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.००%	१५,२४०	११,८११	-२२.५%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	२,२८६	१,७७२	-२२.५%	
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	८०७,९८१	६२१,०७९	-२३.१%	

खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१३.४७	८.२८	-३८.५%	
जगेडा तथा बचत	५४,०००	-१९०,९८२	-४९८%	

एनआईबिएल प्रगति फण्ड आषाढ २०७७ (वर्ष ४)	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 भएकाले
ख. लगानी योग्य कोष	७५,३,९८१	७७६,७२२	२०%	
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दी खाता	-			
ख) ऋणपत्रहरु	-			
२. साधारण शेयर	५६५,४८६	६४१,१२३	१३.४%	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले म्युचअल फण्डमा समेत लगानी शुरु गरिएको ।
३. म्युचअल फण्ड	-			
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	१८८,४९५	१०,८९७	-९४.२%	लगानी योग्य बैंक मौजदात मुद्दी निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम
ग. योजनाको अनुमानित आय	१३७,८२४	१३२,४१२		
व्याज आम्दानी	१,५०८	३,०५६	१०२.७%	
नगद लाभांश	११,३१०	१२,१९२	८%	
बोनस शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१८,८५०	-		बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मुल्यमा आएको गिरावटको कारण
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४५,२३९	-		
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी		-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी		-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	६०,३१९	११७,१६३	९४.२%	
आईपीओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित		-		
अन्य आय	६००	३५२	-९९.९%	
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	७०५	६३०		
धितोपत्र दलाली शुल्क		-		लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क		११३		लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क		१२०		सिडिएसमा दोश्रो वर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क				
सूचिकरण तथा नविकरण शुल्क		५०		योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड भएको
सूचना तथा विज्ञापन		१७३		पत्र पत्रिकाको दरमाउमा वृद्धि भएको ।
कानूनी शुल्क				कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				
अन्य व्यय	७०५	१७४		वार्षिक नियमित खर्च
ङ योजनाको कुल आय	१३७,११९	११८,५८०	-१३.५%	
छ. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV)	८९१,१००	७४६,३६८	१६.२४%	
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.००%	१६,४५१	११,९८१	-२७.१७%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	२,४६८	१,२१५	-५०.८%	
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	८७२,१८२	७३९,६५९	-१५.१९%	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१४.५४	९.८६	-३२.२%	
जगेडा तथा बचत	६०,०००	-१९०,९८२	-४९८%	

एनआईबिएल प्रगति फण्ड आषाढ २०७८ (वर्ष ५)	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	८१२,१८२	१,३७३,१९८	६९%	
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दी खाता	-	-		
ख) ऋणपत्रहरु	-	-		
२. सूचिकृत धितोपत्र	६०९,१३६	९८०,९७५		योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले ।
३. सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	१६२,४३६	१३६,६६३		म्युचअल फण्डमा लगानी शुरु गरिएको ।

४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्टयाईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	४०,६०९	२५५,५६०	५७%	
ग. योजनाको अनुमानित आय	१४८,४१८	६४७,०५५	३३६%	
ब्याज आम्दानी	१,६२४	७,९२४	३८८%	मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमा वृद्धि भएका कारण ।
नगद लाभांश	१२,१८३	३,००५	-७५%	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मुल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनस शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२०,३०५	-	-१००%	
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४८,७३१	-	-१००%	
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	-	-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६४,९७५	६३६,१२४	८७९%	
आईपीओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	-	-		
अन्य आय	६००	२	-१००%	
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	२१,०८४	२०,१००	-५%	
धितोपत्र दलाली शुल्क	-	-		लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	-	११३		लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	-	१२०		सिडिएसमा दोश्रो वर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क	-	-		
सूचिकरण तथा नविकरण शुल्क	-	५०		योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड भएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	-	१७५		पत्र पत्रिकाको दरभाउमा वृद्धि भएको ।
निष्काशन शुल्क	-	-		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	१७,७२१	१८,३५४	४%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क	२,६५८	१,१४१	-५७%	
अन्य व्यय	७०५	१४७	-७९%	बैंक/चेक शुल्क भुक्तानी गरेको तथा पुर्व संचालन शुल्क
ङ योजनाको कुल आय	१२७,३३४	६२६,९५५	३९२%	
च. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ)	९३९,५१५	२,०००,१५३	११३%	
जम्मा दायित्व		६,५८५		
छ. खुद सम्पत्ति (NAV)	९१९,१३६	१,३६६,६१४	४९%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१५.३२	१८.२२	१९%	
जगेडा तथा बचत	६६,०००	६२६,९५५	८५०%	

एनआईबिएल प्रगति फण्ड आषाढ २०७९ (वर्ष ६)	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	८७३,५१५	७८६,०२२	-१०%	योजनाको आकार रु. ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले ।
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र	-	-		
क) मुद्दती खाता	-	-		
ख) ऋणपत्रहरु	-	-		
२. सूचिकृत धितोपत्र	६५५,१३६	४९५,०५७		योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले ।
३. सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	१७४,७०३	१३६,१८३		म्युचअल फण्डमा लगानी शुरु गरिएको ।
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्टयाईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	४३,६७६	१५४,७८२	१०३३%	
ग. योजनाको अनुमानित आय	१५९,५८०	(१९१,९८६)	-२२०%	
ब्याज आम्दानी	१,७४७	१३,८९८	६९६%	मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमा वृद्धि भएका कारण ।
नगद लाभांश	१३,१०३	१,२५३	-९०%	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मुल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनस शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२१,८३८	-	-१००%	
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	५२,४११	-	-१००%	
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-		

ऋणपत्रबाट आम्दानी				
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६९,८८१	(२०७,१३७)	-३९६%	
आईपीओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
अन्य आय	६००		-१००%	
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	२२,६२३	१७,८२०	-२१%	
धितोपत्र दलाली शुल्क				लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क		११३		लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क		१२०		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	-	१७३		पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएको ।
निष्काशन शुल्क	-	-		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	१९,०५९	१६,१०७	-१५%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क	२,८५९	१,१३७	-६०%	
अन्य व्यय	७०५	१२०	-८३%	बैंक/चेक शुल्क भुक्तानी गरेको तथा पुर्व संचालन शुल्क
ङ योजनाको कुल आय	१३६,९५७	(२०९,८०६)	-२५३%	
च.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ)	१,०१०,४७२	५७६,२१६	-४३%	
जम्मा दायित्व	-	४,२१५		योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
छ. खुद सम्पत्ति (NAV)	९८८,५५४	७८१,८०७	-२१%	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१६.४८	१०.४२		
जगेडा तथा बचत	७२,०००	(२०९,८०६)		

एनआईबिएल सहभागिता फण्डको प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

एनआईबिएल सहभागिता फण्ड आषाढ २०७६ (वर्ष १)	प्रक्षेपित (रु.हजारमा)	वास्तविक (रु.हजारमा)	फरक (%)	कारण
क. इकाई संख्या :	२२,०००	२०,०००	-९.०९%	प्रक्षेपित भन्दा कम ईकाई पुर्नखरिद भएकोले ।
ख. लगानी योग्य कोष	२२०,०००	२००,०००	-९.०९%	
१. साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र	१६५,०००	१७,८२९		प्रक्षेपित भन्दा कम ईकाई पुर्नखरिद भएकोले ।
२. निश्चित आम्दानी उपकरण	२२,०००	५,०००		
३. बैंक खाता सञ्चालन	३३,०००	-		
ग. योजनाको अनुमानित आय	२५,५००	६५७		
व्याज आम्दानी	१,०००	२८७	-७१.३%	मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको कम र व्याज दरमा कम भएका कारण ।
नगद लाभांश	१,६५०	-	-	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मुल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनस शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३,८५०	-		
कारोबार प्रयोजन	५,५००	-		
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	९,९००	-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	-	३७०		
लाभांश प्रयोजन	२,२००	-		
निश्चित आम्दानी उपकरण	१,४००	-		
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	३,७६८	१४८		
धितोपत्र दलाली शुल्क		-		
लेखापरिक्षक शुल्क	-	११३		
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क		-		
योजना दर्ता शुल्क	५००			
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	१००	-		
सूचना तथा विज्ञापन		३५		
कानूनी शुल्क	-	-		
निष्काशन शुल्क	२,५८८			
अन्य व्यय	५४०	-		
ङ. योजनाको कुल आय	२१,७३२	-८६६	-१०४%	
च. आर्जन हुन बाँकी नाफा		१०४,८९६	-१०७%	
छ.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ+च)	२६१,७३२	२०२,४५१	-२२.६४	

योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क १.७५%	४,२१५	७२०	-८२.९%	योजनाको अवधि १ वर्ष प्रक्षेपण गरिएकोमा आ.व.०७५/०७६ मा करिब १ महिना मात्र योजना संचालनमा रहेको ।
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	७२३	१३	-९८.२%	
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	२५६,७९४	१९९,१३४	-२२.४५%	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	११.६७	१०.०४७		
जगेडा तथा बचत	१६,७९४	३,४९६	-९२%	

एनआईबिएल सहभागिता फण्ड आषाढ २०७७ (वर्ष २)	प्रक्षेपित (रु.हजारमा)	वास्तविक (रु.हजारमा)	फरक (%)	कारण
क. इकाई संख्या :	२५,९६०	२०,४६१	२१.१८%	प्रक्षेपित भन्दा कम ईकाई पुर्नखरिद भएकाले
ख. लगानी योग्य कोष	२५९,६००	२०४,६१०	-२१.१८%	
१. साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र	१९४,७००	१०८,९११		
२. निश्चित आम्दानी उपकरण	२५,९६०	३२,५१३		
३. बैंक खाता सञ्चालन	३८,९४०			
ग. योजनाको अनुमानित आय	३८,१६३	२६,७९८		
ब्याज आम्दानी	९३३	९,५९८	९२८.७%	मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमा वृद्धि भएका कारण ।
नगद लाभांश	४,०८८	१,०७५	-७३.७%	पर्याप्त लगानी हुन नसकेको र सम्पत्ति विक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ट आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
बोनस शेयरको विक्रीबाट आर्जित	९,५३९	-		
कारोबार प्रयोजन	६,८१४	-		
धितोपत्र विक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान		१६,१२४		
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	१२,२६५	-		
लाभांश प्रयोजन	२,७२६	-		
निश्चित आम्दानी उपकरण	१,७९८	-	-	
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	१,५५४	७२३		
धितोपत्र दलाली शुल्क		-		
लेखापरिक्षक शुल्क		११३		
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क		-		
योजना दर्ता शुल्क		-		
सूचिकरण तथा नविकरण शुल्क		-		
सूचना तथा विज्ञापन		१६१		
कानूनी शुल्क				
निष्काशन खर्च	९०२			
अन्य व्यय	६५२	४४९	३१.१%	
ङ योजनाको कुल आय	३६,६०९	२२,४६०	-३८.६%	
च. आर्जन हुन बाकी नाफा		१०८,९११	-	
छ. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ+च)	३२८,१२८	२२८,४३३	३०.३८%	
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क १.७५%	५,२५६	३,२१५	३८.८%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	९०१	३९६	५६%	
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	३२१,९७१	२२६,४६७	२९.७%	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१२.४०	१०.०४७		
जगेडा तथा बचत	३०,४५२			

एनआईबिएल सहभागिता फण्ड आषाढ २०७८ (वर्ष ३)	प्रक्षेपित रु.हजारमा	वास्तविक रु.हजारमा	फरक (%)	कारण
क. इकाई संख्या :	३२,७१०	३१,४६७	-४%	प्रक्षेपित भन्दा कम ईकाई पुर्नखरिद भएकोले ।
ख. लगानी योग्य कोष	३७४,२५९	५५१,८१६	४७%	
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	-	८१,५००		
ख) ऋणपत्रहरु	-	३६,९९७		
२. सूचिकृत धितोपत्र	२८०,६९५	१९०,०६८	-३२%	
३. सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	३२,१९७	५०,७१३	५८%	
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्टयाईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	६१,३६८	१९२,५३८	२१४%	
ग. योजनाको अनुमानित आय	५२,२५४	१९३,९९७	२७१%	

ब्याज आमदानी	१,३४६	९,०३९	५७२%	मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको कम र ब्याज दरमा बढी भएका कारण ।
नगद लाभांश	५,६१४	८३०	-८५%	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मूल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनस शेयरको विक्रीबाट आर्जित	१३,०९९	-	-१००%	
कारोबार प्रयोजन	९,३५६	-	-१००%	
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	१६,८४२	-	-१००%	
धितोपत्र विक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	-	१८३,८९५		
लाभांश प्रयोजन	३,७४३	-		
निश्चित आमदानी उपकरण	२,२५४	-	-१००%	
अन्य आय	-	२३३		
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	१०,३०२	६,४५२	-३७%	
लेखापरिक्षक शुल्क	-	११३		योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	-	७०		
योजना दर्ता शुल्क	-	-		
सूचिकरण तथा नविकरण शुल्क	-	-		
सूचना तथा विज्ञापन	-	१५४		
निष्काशन खर्च	९९२	-		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	७,२७२	५,५६५	-२३%	
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क	१,२४७	४१०	-६७%	
अन्य व्यय	७९१	१४०	-८२%	
ङ योजनाको कुल आय	४१,९५२	१८७,५४६	३४७%	
च. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ)	४१६,२११	७३९,३६२	७८%	
जम्मा दायित्व	-	२,६९८		योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
छ. खुद सम्पत्ति (NAV)	३७४,२५९	५४९,११८	४७%	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	११.४४	१७.४५		
जगेडा तथा बचत	८९,१९८	१८७,५४६	११०%	

एनआईबिएल सहभागिता फण्ड आषाढ २०७९ (वर्ष ४)	प्रक्षेपित रु. हजारमा	वास्तविक रु. हजारमा	फरक (%)	कारण
क. इकाई संख्या :	४४,१५८	६३,२९५	४३%	प्रक्षेपित भन्दा बढी ईकाई पुर्नखरिद भएकोले ।
ख. लगानी योग्य कोष	५४२,४३७	६८१,७८४	२६%	प्रक्षेपित भन्दा बढी ईकाई पुर्नखरिद भएकोले ।
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	-	१००,०००		मुद्दती निक्षेपमा लगानी बढाइएको ।
ख) ऋणपत्रहरु	-	५४,९५५		ऋणपत्रहरुमा लगानी बढाइएको ।
२. सूचिकृत धितोपत्र	४०६,८२८	२५८,६७२	-३६%	
३. सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	४४,८२६	७२,३२४	६१%	
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	९०,७८४	१९५,८३३	११६%	
ग. योजनाको अनुमानित आय	७६,०२०	(७२,९०३)	-१९६%	
ब्याज आमदानी	२,३६५	१६,६६८	६०५%	मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको कम र ब्याज दरमा बढी भएका कारण ।
नगद लाभांश	८,१३७	३०८	-९६%	पर्याप्त लगानी हुन नसकेको र सम्पत्ति विक्रीबाट भएको आमदानी एकमुष्ट आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
बोनस शेयरको विक्रीबाट आर्जित	१८,९८५	-		
कारोबार प्रयोजन	१३,५६१	-		
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	२४,४१०	-	-१००%	
धितोपत्र विक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान		(९०,१८०)		
लाभांश प्रयोजन	५,४२४	-	-१००%	
निश्चित आमदानी उपकरण	३,१३८	-	-१००%	
अन्य आय		३०२		
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	१६,०५३	८,८४२	-४५%	
लेखापरिक्षक शुल्क	-	११३		
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	-	१२०		
योजना दर्ता शुल्क	-	-		

सूचिकरण तथा नविकरण शुल्क	-	१००		
सूचना तथा विज्ञापन	-	१९६		
निष्काशन शुल्क	२,४९४	-	-१००%	
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	१०,६९४	७,४४४	-३०%	
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	१,८३३	६९६	-६६%	
अन्य व्यय	१,०३२	२५३	-७५%	
ड योजनाको कुल आय	५९,९६७	(८१,७४५)	-२३६%	
च.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ड)	६०२,४०५	६००,०३९	०%	
जम्मा दायित्व	-	३,२०६		
छ. खुद सम्पत्ति (NAV)	५४२,४३७	६७८,५७८	२५%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१२.२८	१०.७२		
जगेडा तथा बचत	१४९,१६५	-	-१००%	

एनआईबिएल सम्बृद्धि फण्ड-२ प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

एनआईबिएल सम्बृद्धि फण्ड-२ आषाढ २०७८ (वर्ष १)	प्रक्षेपित रु.हजारमा	वास्तविक रु.हजारमा	फरक (%)	कारण	
क. इकाई संख्या :	१२०,०००	१५०,०००	२५%	योजनाको आकार रु १ अर्ब २० करोड बाट रु.१ अर्ब ६० करोड भएकोले ।	
ख. लगानी योग्य कोष	१,३९६,२००	१,५०६,५७८	८%	अवधिमा अनुमानित भन्दा कम लगानी गरीएको ।	
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र	३००,०००	२८०,९२२	-७%		
क) मुद्दी खाता	१८०,०००	२२०,०००			
ख) ऋणपत्रहरु	१२०,०००	६०,९२२			
२. सूचिकृत धितोपत्र	६७५,०००	५०५,७००			
३. सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी		१५३,३२७			
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	४२९,२००	५६६,६२९	३५%		
ग. योजनाको अनुमानित आय	२२२,९००	१२,४११	-९४%		योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
ब्याज आम्दानी	१९,८००	६,०२१	-७०%		
नगद लाभांश	८,१००	८	-१००%		
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	२९,०००	-	-१००%		
धितोपत्र विक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान		६,३८२			
लाभांश प्रयोजन		-			
निश्चित आम्दानी उपकरण		-			
अन्य आम्दानी	१७४,०००		-१००%		
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	३३,१७१	१३,१३५	-६०%		
धितोपत्र दलाली शुल्क	-				
लेखापरिक्षक शुल्क	-	११३			
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	-	१७०			
दर्ता शुल्क	-	१०			
सूचिकरण तथा नविकरण शुल्क	-	५०			
सूचना तथा विज्ञापन	९७०	३९	-९६%		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	२,७७९	४,८८६	७६%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा	
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	१,६६८	३४५	-७९%		
अन्य व्यय	२७,७५४	७,५२२	-७३%		
ड योजनाको कुल आय	१८९,७२९	(७२५)	-१००%		
च.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ड)	१,५८५,९२९	१,५०५,८५४	-५%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा	
अन्य दायित्व	६,४७१	७,३०३	१३%		
छ. खुद सम्पत्ति (NAV)	१,३८९,७३०	१,४९९,२७५	८%		
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	११.५८	१०.००	-१४%		
जगेडा तथा बचत	१८९,७३०	(७२५)	-१००%		

एनआईबिएल सम्बृद्धि फण्ड-२ आषाढ २०७९ (वर्ष २)	प्रक्षेपित रु.हजारमा	वास्तविक रु.हजारमा	फरक (%)	कारण
क. इकाई संख्या :	१२०,०००	१५०,०००	२५%	योजनाको आकार रु १ अर्ब २० करोड बाट रु.१ अर्ब ६० करोड भएकोले ।
ख. लगानी योग्य कोष	१,५०१,४७९	१,२९०,१८३	-१४%	

१. स्थिर आय हुने क्षेत्र	३२८,६८२	३४०,३४४	-७२%	अवधिमा अनुमानित भन्दा कम लगानी गरीएको ।
क) मुद्दी खाता	१९७,२०९	२२०,०००		
ख) ऋणपत्रहरु	१३१,४७३	१२०,३४४		
२. सूचिकृत धितोपत्र	९,०७,१६४	६९९,८०९		
३. सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी		१५२,६६०		
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्ट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	२६५,६३३	१०५,३७०	-६०%	
ग. योजनाको अनुमानित आय	३२९,३४०	(१८८,८३९)	-१५७%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
ब्याज आम्दानी	२१,६९३	४३,०९९	९९%	
नगद लाभांश	११,८३३	१,७९८	-८५%	
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	२७,६०९		-१००%	
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	२६८,२०५	(२३३,७३७)	-१८७%	
लाभांश प्रयोजन	-	-		
निश्चित आम्दानी उपकरण	-	-		
अन्य आय	-	१		
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	३०,०८२	२६,८८३	-११%	
धितोपत्र दलाली शुल्क				
लेखापरिक्षक शुल्क	११३	११३	०%	
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	१७०	१७०	०%	
दर्ता शुल्क	-	१५		
सूचिकरण तथा नविकरण शुल्क	५०	५०	०%	
सूचना तथा विज्ञापन	१८०	१२९	-२८%	
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	३,२२८	२४,५६२	६६९%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	१,९३७	१,७३४	-१०%	
अन्य व्यय	२४,४०४	११०	-१००%	
ङ योजनाको कुल आय	२९९,२५८	(२१५,७२२)	-१७२%	
च. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ)	१,८००,७३८	१,०७४,४६१	-४०%	
जम्मा दायित्व	७,४९१	६,६३०	-११%	
छ. खुद सम्पत्ति (NAV)	१,४९३,९८८	१,२८३,५५३	-१४%	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१२.४५	८.५६	-३१%	
जगेडा तथा बचत	२९३,९८८	(२१६,४४७)	-१७४%	

६.१.२. योजना व्यवस्थापकको रेटिङ गरेको भए रेटिङ गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ संकेत :

ईक्रा नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको लागि सन् २०२२, मई २३ मा गरेको रेटिङ अनुसार "[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)" (Pronounced ICRA NP Assest Management Company Quality Three Plus) प्राप्त भएको छ । उक्त रेटिङको वैधता सन् २०२३, मई १७ सम्म रहने छ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

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

सि.नं.	नाम, ठेगाना	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता
१.	श्री विमल प्रसाद कोईराला, आनन्द भैरवमार्ग, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ	६७	पि.एच.डि. (अर्थशास्त्र)
२.	श्री शम्भु राम सिम्खडा, वडा नं.३, बाँसवारी, काठमाण्डौ	७३	पि.एच.डि.(इन्टरनेशनल रिलेशन)
३.	श्री दुर्गेश मान सिंह, वडा नं.२६, ९/५४८ यटखा टोल, काठमाण्डौ	७५	पि.एच.डि. (अर्थशास्त्र)
४.	श्री जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी, वडा नं.१३, सतमार्ग, सानेपा, ललितपुर	६८	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट, एफ.सि.ए.
५.	श्री राजु नेपाल, वडा नं.५ सूर्यविनायक ५, भक्तपुर	५९	स्नातकोत्तर, व्यवस्थापन

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 विमल प्रसाद कोईराला	नेपाल सरकारको मुख्य सचिव सहित २७ वर्ष सरकारी सेवा र १० वर्ष अन्तर्राष्ट्रिय वित्तिय एवं विकास संस्थाको अनुभव ।	परामर्शदाता	स्वतन्त्र आर्थिक परामर्शदाता
२	श्री शम्भु राम सिम्खडा	राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय संस्थाहरुमा ३१ वर्षभन्दा बढीको कार्य अनुभव ।	राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक परामर्श सम्बन्धी विज्ञ	संस्थापक चिरनमिलन वर्ल्डपिस क्याम्पस काठमाण्डौ
३	श्री दुर्गेश मान सिंह	अर्थशास्त्री, योजना आयोग, र विभिन्न देशहरुको नेपाल सरकारको राजदुतको रूपमा कार्यरत ।	आर्थिक तथा राजनैतिक क्षेत्रमा विज्ञ	अध्यक्ष, गुञ्जमान सिंह हस्पिटल, पिडुवा, चितवन ।

४	श्री जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी	३९ वर्ष भन्दा बढीको व्यवसायिक अनुभव ।	चार्टर्ड एकाउन्टेन्सी	प्रमुख पार्टनर जे.वि.राजभण्डारी एण्ड डिविन्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
५	श्री राजु नेपाल	२३ वर्ष भन्दा बढी वैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव	व्यवस्थापन, आर्थिक तथा राजनीतिक परामर्श सम्बन्धी विज्ञ	स्वतन्त्र परामर्शदाता

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 हेरी 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 ।

सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम १९ बमोजिम कोष सुपरिवेक्षकको काम, कर्तव्य तथा अधिकार देहाय बमोजिम हुनेछ :

- (क) योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्भौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सूनिश्चित गर्ने,
- (ख) सहभागीको हित संरक्षण गर्ने,
- (ग) योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (घ) योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यको जाँच गर्ने,
- (ङ) योजना अन्तर्गतको सम्पत्ति तथा कागजातहरू सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (च) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना संचालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (छ) योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (ज) योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासोहरू समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (झ) योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने,
- (ञ) नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकिएको बमोजिमका अन्य कार्यहरू गर्ने ।

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्भौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरू :

- (१) एनआईबिएल म्युचुअल फण्डको योजना व्यवस्थापक र डिपोजिटरीको काम कारवाहीहरू 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 रही पूर्ण व्यावसायिक तवरले स्वतन्त्र भई आफ्नो कार्य गर्नुपर्नेछ ।
- (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 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 ।
- (६) 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 ।
- (७) कोष सुपरिवेक्षकको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा कोष सुपरिवेक्षकले सो को जानकारी कोष प्रवर्द्धक वा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई दिनुपर्नेछ ।
- (८) कोष सुपरिवेक्षकले दिएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले बारम्बार उल्लंघन गरेमा कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्नका लागि आदेश जारी गर्न कोष प्रवर्द्धकको सहमतिमा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष अनुरोध गर्नुपर्नेछ ।
- (९) कोष सुपरिवेक्षकले सामूहिक 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 प्रवर्द्धकलाई 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।

- (१०) कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रवर्द्धक एवं नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाब किताब तथा अभिलेख निरीक्षण गर्न सक्नेछ र त्यस्तो निरीक्षण गर्दा कुनै कैफियत देखिएमा कोष प्रवर्द्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनु पर्नेछ। साथै, सो को प्रतिवेदन सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोकेको समय भित्र कोष प्रवर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्नेछ।
- (११) योजना संचालनमा कुनै समस्या उत्पन्न भएमा दुवै पक्षले नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन तथा आपसी समझदारीबाट प्रचलित कानून बमोजिम समाधान गर्ने प्रयास गरिनेछ।
- (१२) कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकलाई कोष सुपरिवेक्षकको रूपमा कार्य गर्न सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ को अधिनमा रही सेवा शुल्क सामूहिक रूपमा प्रदान गरिनेछ र सो सेवा शुल्क समयसमयमा निकालिने योजना अनुसार फरक हुन सक्नेछ। उक्त शुल्कमा प्रचलित कानून बमोजिम लाग्ने कर दस्तुर कट्टा गरी नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंकमा कोष सुपरिवेक्षकले खोलेको बैंक खातामा योजना व्यवस्थापक मार्फत जम्मा गरिनेछ। कोष सुपरिवेक्षकलाई उक्त सेवा शुल्क बाहेक अन्य कुनै प्रकारको सेवा तथा सुविधा उपलब्ध गराइने छैन।
- (१३) एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालित योजनाहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम सुपरिवेक्षण गर्नु कोष सुपरिवेक्षकको व्यक्तिगत तथा सम्पूर्ण सुपरिवेक्षकहरुको सामूहिक जिम्मेवारी हुनेछ। कोष सुपरिवेक्षकले पुरा गर्नुपर्ने जिम्मेवारी पुरा नगरेको कारणबाट कुनै क्षति पुग्न गएमा सो को जिम्मेवारी समेत कोष सुपरिवेक्षकले लिनेछ।
- (१४) कुनै पक्षले सम्झौता पालना नगरेमा वा सम्झौता उल्लंघन गरेमा नेपाल धितोपत्र बोर्डले उक्त सम्झौता पालना गराउन सक्नेछ।
- (१५) कोष सुपरिवेक्षकले सामूहिक 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 प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकको समेत सहमतिमा कोष सुपरिवेक्षण सम्बन्धी कार्य शर्तहरु (Terms of Reference) तोकन सक्नेछ। जसलाई यसै सम्झौताको अभिन्न अंगको रूपमा लिइनेछ।

द. योजना सम्बन्धी जानकारी :

द.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम :	एनआईबिएल ग्रोथ फण्ड (NIBL GROWTH FUND)
(ख)	योजनाको प्रकार :	बन्दमुखी (Close-Ended)
(ग)	योजनाको आकार :	रु. १,६०,००,००,००० (एक अर्ब साठी करोड)
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	१६,००,००,०००/- (सोह्र करोड)
(ङ)	प्रति इकाई मूल्य :	रु. १०/- (अक्षरेपी दश)
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	८,००,००,००० इकाई (आठ करोड)
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	२०,००,००,००० (बीस करोड)
(ज)	योजनाको अवधि :	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
(झ)	योजना परिपक्क हुने मिति :	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष। उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिनेछ।
(ञ)	सूचिकरण तथा दोश्रो बजार कारोबार व्यवस्था :	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत तथा सिडिएस एण्ड बिलयरिङ लिमिटेडमा दर्ता गरी कारोबारको व्यवस्था गरिनेछ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ।

द.२. योजनाको उद्देश्य :

योजनाको इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम सामूहिक लगानी कोष र अन्य प्रचलित नियम तथा कानूनको अधिनमा रही लगानीको जोखिमलाई न्यूनिकरण गर्दै दक्ष तथा अनुभवी विश्लेषकहरु मार्फत नियमावलीमा तोकिएका क्षेत्रहरुमा लगानी गर्दै लगानीकर्ताहरुको लगानी संरक्षणलाई ध्यानमा राखी योजनाको अवधिभर निरन्तर स्थिर प्रतिफल दिने उद्देश्यले यस योजनाका इकाईहरु निष्काशन गरिएको।

द.३. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

यस योजनाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम लगानीको सीमा पालना गर्नेछ। नियम ३४ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजना व्यवस्थापकले ईकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ :

- क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र,
 ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र,
 ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचिकृत धितोपत्र,
 घ) नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु,
 ङ) बैंक निक्षेप,

- च) मुद्रा बजार उपकरण,
छ) बोर्डले तोकिएको अन्य क्षेत्र,
ज) धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत ।

नियम ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजना व्यवस्थापकले योजनाको रकम देहायको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ :

- क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनाको आकारको कम्तीमा बीस प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राख्नु पर्नेछ ।
ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिभेन्चरको बीस प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।
ग) कुनै एक संगठित संस्थाको धितोपत्रमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।
घ) अन्य सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतको योजनामा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।
ङ) बैंकको मुद्दती निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी तर योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दती निक्षेप राख्न यो व्यवस्थाले बाधा पर्नेछैन ।
च) मुद्रा बजार उपकरणमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन	लगानी गर्ने न्यूनतम प्रतिशत	लगानी गर्ने अधिकतम प्रतिशत
इक्विटीमा लगानी	२०%	६५%
स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु	१५%	३५%
स्थिर आम्दानी हुने सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरु	-	१०%
नगद तथा बैंक मौज्जात	५%	१५%

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन सम्बन्धमा गरिएको व्यवस्था :

एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको लागि हाल देहाय बमोजिम व्यवस्था गरी योजनाहरु सञ्चालन गरिएको छ :

- १) दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाको पोर्टफोलियो निर्माणको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै अधिकृतहरुलाई तोकिएको छ ।
- २) योजनाको लागि तोकिएको अधिकृतले अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था हेरी सोहि अनुरूप आवधिक लगानी योजना (Periodic Investment Plan) प्रत्येक योजनाहरुको छुट्टा छुट्टै तयार गरी लगानी निति बमोजिम आवश्यकता अनुसार महाप्रबन्धक/नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/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 गर्ने गरिएको छ ।
- ३) 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 बढ्ने गरेको छ ।
- ४) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति र कोष सुपरिवेक्षकको बैठकमा प्रत्येक योजनाको लगानी व्यवस्थापनका लागि छुट्टाछुट्टै छलफल गरी निर्णयलाई कार्यान्वयन गर्ने गरिएको छ ।
- ५) स्वीकृत भई अन्तिम भएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रत्येक योजनाहरुको छुट्टा छुट्टै प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोबारलाई समेत कारोबार भएकै दिन [End of Day (EOD)] भित्र सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गर्ने गरिएको छ ।
- ६) यसरी छुट्टाछुट्टै योजनाको व्यवस्थापनको शुरु तहमा नै छुट्टाछुट्टै अधिकारीलाई जिम्मेवारी दिई त्यस प्रकृयाबाट उत्पन्न निष्कर्षको कार्यान्वयनमा पुन अर्को स्वतन्त्र विभागलाई क्रियाशिल गराई लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापन गर्ने गरिएको छ ।
- ७) त्यसैगरी प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गरी निजहरुबाट स्वतन्त्र रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको छ । साथै, आन्तरिक लेखा परिक्षण (Internal Audit) र अनुपालन लेखा परिक्षण (Compliance Audit) बाह्य स्वतन्त्र लेखापरिक्षक मार्फत प्रत्येक योजनाको छुट्टाछुट्टै गर्ने गरिएको छ ।
- ८) प्रत्येक योजनाको लगानी अनुरूपका लगानी छुट्टाछुट्टै हितग्राहि खातामा प्रविष्टि गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ र प्रमाणपत्रको हकमा दर्ता किताव प्रयोग गर्ने सुरक्षित र छुट्टाछुट्टै भल्डमा राख्ने, कारोबारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको छुट्टाछुट्टै खातामा सिधै जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।
- ९) प्रत्येक योजनाको हरेक काम कारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने गरिएको छ ।

साथै, पछि सञ्चालनमा आउने योजनाका लागि आगामी दिनमा समेत सोही बमोजिम माथिका सबै व्यवस्थाहरु गरेर मात्र योजना सञ्चालन गरिनेछ । यस देखि बाहेक नेपाल धितोपत्र बोर्ड लगायत अन्य नियामक निकायहरुबाट कुनै कानून, निति नियम परिवर्तन गरी वा कुनै निर्देशन भएको सोही बमोजिम थप व्यवस्थाहरु गर्दै लगिनेछ ।

८.४. 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 ।

८.५. योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

बजारको विद्यमान अवस्था :

विगत ३ वर्ष देखि विश्वव्यापी रुपमा फैलिएको कोभिड -१९ को महामारी र हाल भईरहेको रसिया र युक्रेन बीचको युद्धका कारण अन्तर्राष्ट्रिय बजारमा पेट्रोलियम पदार्थमा मूल्य वृद्धि भएको, अमेरिकन डलरको दरपनि दिन प्रतिदिन बढ्ने क्रममा रहेकोले विगत केहि महिनादेखि नेपाली अर्थतन्त्रमा विदेशी मुद्राको संचितीमा कमी आएको कारणले गर्दा आर्थिक गतिविधिहरूमा यसको प्रत्यक्ष रुपमा प्रभाव भएको देखिन्छ । यस्ता विभिन्न कारणहरूले गर्दा वर्तमान अवस्थामा वैकिक क्षेत्रमा तरलताको समस्या, ब्याज दरमा वृद्धि त्यस्तै गरी नेपाली अर्थतन्त्रमा मुद्रास्फुटीमा वृद्धि भएको हुँदा पूँजी बजारमा पनि यसको प्रत्यक्ष प्रभाव देखिएको छ । यद्यपि अर्थतन्त्रमा पूँजी बजारको पनि राम्रो योगदान रहेको छ र अर्थतन्त्रलाई बलियो बनाउन पूँजी बजारलाई पनि सँगसँगै विकासको आवश्यकता रहन्छ । यिनै सन्दर्भहरूलाई अंगिकार गरी आगामी दिनहरूमा हुन सक्ने तरलताको अवस्था, ब्याजदरमा चाप तथा समग्र अर्थतन्त्रमा हुन सक्ने संकुचनलाई समेत मध्येनजर राख्दै निम्न वित्तिय प्रक्षेपण गरिएको छ ।

प्रक्षेपित वासलात

विवरण	रकम रु. हजारमा									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति										
लगानी	१,४८१,०००	१,६६६,७७१	१,९८९,७९३	२,१५६,१६५	२,३३३,७४९	२,५४१,२९३	२,७०९,४०७	२,८५२,४०७	३,००४,६७०	२,९३६,३६५
नगद मौज्दात	४३३,६९८	३४३,४९६	२४३,३९२	२६१,१७२	२९७,२०९	३०७,३४९	२८८,२४९	२६१,७२४	२७२,५१६	३७,३७२
चालु सम्पत्ति	१५,९००	२०,९३३	१९,५५६	२१,१९१	२२,९३७	२४,९७७	३२,८९१	४१,३६९	४३,५७८	५७,४१७
कुल सम्पत्ति	१,९३०,५९८	२,०३१,१९९	२,२४६,५४१	२,४३८,५२९	२,६५३,६९५	२,८७३,६९८	३,०३०,५४७	३,१५५,५००	३,३२०,७६४	३,०३१,१५४
दायित्व										
चालु दायित्व	८,९०१	१०,०७९	११,०९५	१२,००९	१२,९९९	१४,१४०	१४,९३९	१५,५७७	१६,४१६	१४,९५९
इकाईधनी कोष- इकाईधनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य कुल इकाई										
इकाई पूँजी	१,६००,०००	१,६००,०००	१,६००,०००	१,६००,०००	१,६००,०००	१,६००,०००	१,६००,०००	१,६००,०००	१,६००,०००	१,६००,०००
बचत तथा जगेडा	३२१,६९७	४२१,१२०	६४१,६४५	८२६,५१९	१,०४०,८९५	१,२५९,४७९	१,४१५,६०८	१,५३९,९२३	१,७०४,३४९	१,४१६,१९५
इकाईधनीहरूको कोष	१,९२१,६९७	२,०२१,१२०	२,२४१,६४५	२,४२६,५१९	२,६४०,८९५	२,८५९,४७९	३,०१५,६०८	३,१३९,९२३	३,३०४,३४९	३,०१६,१९५
कुल दायित्व	१,९३०,५९८	२,०३१,१९९	२,२४६,५४१	२,४३८,५२९	२,६५३,६९५	२,८७३,६९८	३,०३०,५४७	३,१५५,५००	३,३२०,७६४	३,०३१,१५४
इकाई संख्या	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१२.०१	१२.६३	१४.०१	१५.१७	१६.५१	१७.८७	१८.८५	१९.६२	२०.६५	१८.८५

प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	रकम रु. हजारमा									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
आम्दानी										
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेक)	१९,२००	२१,६०८	२२,६१९	२४,५११	२६,५२९	२८,८८९	३१,२६२	३३,३७४	३५,१५५	११०,९८१
नगद लाभांश	१६,२००	२४,३०९	२५,४४७	२७,५७४	२९,८४५	३२,५००	४६,८९४	६२,५७६	६५,९१६	५५,४९०
पूँजीगत लाभ	३५,२००	३९,६१५	४९,००९	५३,१०६	५७,४८०	६२,५९२	६२,५२५	६१,१८५	६४,४५१	१२,३३१
प्राप्त भईसकेको आम्दानी	१६५,०००	१८५,६९७	२६०,३५८	२८२,१२७	३०५,३६३	३३२,५२०	३१२,६२४	२८६,८०५	३०२,११५	२३,१२१
प्राप्त भई नसकेको आम्दानी	१२१,०००	१५,१७८	६२,९१९	१६,६४७	१७,७६९	२०,७६७	(१९,८१२)	(२४,१४४)	११,२२७	(२१३,८४४)
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज)	१२,०००	१३,५०५	४,७१२	५,१०६	५,५२७	६,०१८	६,५१३	६,९५३	७,३२४	७,७०७
कुल आम्दानी	३६८,६००	२९९,९१३	४२५,०६४	४०९,०७२	४४२,५१४	४८३,२८५	४४०,००६	४२६,७४८	४८६,१८८	(४,२१४)
खर्चहरू										
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२८,८२५	३२,७१७	३६,०२५	३९,०३८	४२,२५३	४६,०१२	४८,५९४	५०,६९९	५३,४०५	४८,६०३
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	३,८४३	४,३६२	४,८०३	५,२०५	५,६३४	६,१३५	६,४७९	६,७६०	७,१२१	६,४८०
कोष सुपरिवेक्षण शुल्क	२,३०६	२,६१७	२,८८२	३,१२३	३,३८०	३,६८१	३,८८८	४,०५६	४,२७२	३,८८८
वार्षिक सम्बन्धी	१,०९४	७९४	८२९	८३२	८७०	८७३	९१५	९१९	९६५	९६९

सञ्चालन अधिको खर्च	१०,८३४	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कूल खर्च	४६,९०३	४०,४९०	४४,५३९	४८,१९८	५२,१३८	५६,७०२	५९,८७६	६२,४३३	६५,७६३	५९,९४०
खुद आय/(व्यय)	३२१,६९७	२५९,४२३	३८०,५२५	३६०,८७४	३९०,३७६	४२६,५८३	३८०,१२९	३६४,३१५	४२०,४२६	(६४,१५४)
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर पछिको आय/व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य आम्दानी										
यस वर्षको खुद आय/व्यय	३२१,६९७	२५९,४२३	३८०,५२५	३६०,८७४	३९०,३७६	४२६,५८३	३८०,१२९	३६४,३१५	४२०,४२६	(६४,१५४)

प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण

विवरण	रकम रु. हजारमा									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह										
नगद प्राप्ती	३६८,६००	२९९,९१३	४२५,०६४	४०९,०७२	४४२,५१४	४८३,२८५	४४०,००६	४२६,७४८	४८६,१८८	(४,२१४)
नगद भुक्तानी	(४६,९०३)	(४०,४९०)	(४४,५३९)	(४८,१९८)	(५२,१३८)	(५६,७०२)	(५९,८७६)	(६२,४३३)	(६५,७६३)	(५९,९४०)
आयकर भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क्रियाशिल पूँजी समायोजन अधिको नगद प्रवाह (क)	३२१,६९७	२५९,४२३	३८०,५२५	३६०,८७४	३९०,३७६	४२६,५८३	३८०,१२९	३६४,३१५	४२०,४२६	(६४,१५४)
चालु सम्पत्ति (बढि)/ घटि	(१५,९००)	(५,०३३)	१,३७७	(१,६३५)	(१,७४५)	(२,०४०)	(७,९१४)	(८,४७९)	(२,२०८)	(१३,८३९)
चालु दायित्व बढि/ (घटि)	८,९०१	१,१७८	१,०१७	९१४	९९०	१,१४०	७९९	६३९	८३८	(१,४५७)
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तिय सम्पत्तिमा प्राप्त भई नसकेको आम्दानी वृद्धि/(कमि)	(१२१,०००)	(१५,१७८)	(६२,९१९)	(१६,६४७)	(१७,७६९)	(२०,७६७)	१९,८१२	२४,१४४	(११,२२७)	२१३,८४४
शेयरमा (बृद्धि)/कमी	(८८०,०००)	(११०,३८४)	(२३४,८२९)	(१०२,४४४)	(१०९,३४८)	(१२७,७९५)	१,६७९	३३,४९२	(८१,६५२)	१,३०३,०००
ऋणपत्रमा (बृद्धि)/कमी	(२४०,०००)	(३०,१०५)	(१२,६३७)	(२३,६४१)	(२५,२३४)	(२९,४९१)	(१५९,९३२)	(१७४,२४५)	(३७,११५)	११५,८४०
मुद्दती निक्षेपमा (बृद्धि)/कमी	(२४०,०००)	(३०,१०५)	(१२,६३७)	(२३,६४१)	(२५,२३४)	(२९,४९१)	(२९,६७३)	(२६,३९१)	(२२,२६९)	(१,५६४,३७९)
कूल (क)	(१,१६६,३०२)	६९,७९७	५९,८९६	१९३,७८१	२१२,०३६	२१८,१४०	२०४,९००	२१३,४७४	२६६,७९२	(११,१४४)
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ख)										
घितोपत्रमा लगानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निश्चित आम्दानी उपकरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कूल ख	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ग)										
इकाई पूँजी बढि/(घटि)	१,६००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	(१६०,०००)	(१६०,०००)	(१७६,०००)	(१७६,०००)	(२०८,०००)	(२२४,०००)	(२४०,०००)	(२५६,०००)	(२२४,०००)
कूल ग	१,६००,०००	(१६०,०००)	(१६०,०००)	(१७६,०००)	(१७६,०००)	(२०८,०००)	(२२४,०००)	(२४०,०००)	(२५६,०००)	(२२४,०००)
खुद नगद प्रवाह (क+ख-ग)	४३३,६९८	(९०,२०३)	(१००,१०४)	१७,७८१	३६,०३६	१०,१४०	(१९,१००)	(२६,५२६)	१०,७९२	(२३५,१४४)
शुरु नगद तथा बैक मौज्दात	-	४३३,६९८	३४३,४९६	२४३,३९२	२६१,१७२	२९७,२०९	३०७,३४९	२८८,२४९	२६१,७२४	२७२,५१६
नगद तथा बैक मौज्दात	४३३,६९८	३४३,४९६	२४३,३९२	२६१,१७२	२९७,२०९	३०७,३४९	२८८,२४९	२६१,७२४	२७२,५१६	३७,३७२

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्यको गणना तथा वित्तिय अनुपात सम्बन्धी विवरण

विवरण	(रकम रु. हजारमा)									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति										
लगानी	१,४८१,०००	१,६६६,७७१	१,९८९,७९३	२,१५६,१६५	२,३३३,७४९	२,५४१,२९३	२,७०९,४०७	२,८५२,४०७	३,००४,६७०	२,९३६,३६५

बैंक मौज्जात	४३३,६९८	३४३,४९६	२४३,३९२	२६१,१७२	२९७,२०९	३०७,३४९	२८८,२४९	२६१,७२४	२७२,५१६	३७,३७२
चालु सम्पत्ति	१५,९००	२०,९३३	१९,५५६	२१,१९१	२२,९३७	२४,९७७	३२,८९१	४१,३६९	४३,५७८	५७,४१७
कुल सम्पत्ति	१,९३०,५९८	२,०३१,१९९	२,२५२,७४९	२,४३८,५२९	२,६५३,८९५	२,८७३,६९८	३,०३०,५४७	३,१५५,५००	३,३२०,७६४	३,०३१,१५४
दायित्व										
चालु दायित्व	८,९०१	१०,०७९	११,०९५	१२,००९	१२,९९९	१४,१४०	१४,९३९	१५,५७७	१६,४१६	१४,९५९
इकाईधनी कोष	१,९२१,६९७	२,०२१,१२०	२,२४१,६५४	२,४२६,५१९	२,६४०,८९५	२,८५९,४७९	३,०१५,६०८	३,१३९,९२३	३,३०४,३४९	३,०१६,१९५
कुल दायित्व	१,९३०,५९८	२,०३१,१९९	२,२५२,७४९	२,४३८,५२९	२,६५३,८९५	२,८७३,६९८	३,०३०,५४७	३,१५५,५००	३,३२०,७६४	३,०३१,१५४
इकाई संख्या	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००	१६०,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१२.०१	१२.६३	१४.०१	१५.१७	१६.५१	१७.८७	१८.८५	१९.६२	२०.६५	१८.८५
लाभांश वितरण	१०.००%	१०.००%	११.००%	११.००%	१३.००%	१४.००%	१५.००%	१६.००%	१४.००%	०.००%
संचित पूँजीगत लाभ (Cumulative Capital Gain)	२०.११%	२६.३२%	४०.१०%	५१.६६%	६५.०६%	७८.७२%	८८.४८%	९६.२५%	१०६.५२%	८८.५१%
वार्षिक पूँजीगत लाभ	२०.११%	६.२१%	१३.७८%	११.५५%	१३.४०%	१३.६६%	९.७६%	७.७७%	१०.२८%	-१८.०१%
लगानीमा कुल प्रतिफल (वार्षिक)	३०.०१%	१६.२१%	२४.७८%	२२.५५%	२६.४०%	२७.६६%	२४.७६%	२३.७७%	२४.२८%	-१८.०१%

योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
१. निश्चित आम्दानी उपकरण	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३५%	४०%	४०%	८५%
२. साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र	५५%	५५%	६५%	६५%	६५%	६५%	६०%	५५%	५५%	१०%
३. सञ्चालन बैंक खाता	१५%	१५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%

प्रक्षेपित प्रतिफलका आधारहरू

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
पूँजीगत लाभ/मुल्यवृद्धि										
मुद्दती बचत	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	९.००%
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	९.००%	९.००%	९.००%	९.००%	९.००%	९.००%	९.००%	९.००%	९.००%	९.००%
शेयर: नगद लाभांश	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%
बोनस शेयर	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%
आर्जित पूँजीगत नाफा/नोक्सान	२७.५०%	२७.५०%	३२.५०%	३२.५०%	३२.५०%	३२.५०%	३०.००%	२७.५०%	२७.५०%	५.००%
आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/नोक्सान	२७.५०%	२७.५०%	३२.५०%	३२.५०%	३२.५०%	३२.५०%	३०.००%	२७.५०%	२७.५०%	५.००%
ब्याज आम्दानी : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%

- माथि उल्लेखित प्रक्षेपित प्रतिफल दर लगानी योग्य रकमका आधारमा गणना गरिनेछ । तर आर्जित पूँजी नाफा नोक्सान र आर्जित हुन बाँकी नाफा नोक्सान गणना गर्दा लगानी योग्य रकमको ५० प्रतिशत हुन आउने रकमका आधारमा गरिनेछ र शेयर बजारको प्रतिफलहरूमा अपेक्षित अस्थिरता दर्शाउन वार्षिक पूँजीगत लाभहरू फरक बनाइएको छ ।
- विगत पाँच वर्षमा १ वर्षको औषत मुद्दती खाता र बचत खाताको ब्याजदरको आधारमा मुद्दती निक्षेप, अन्य स्थिर आय उपकरणहरू र नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्जातको प्रतिफललाई अनुमान गरिएको छ ।
- सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ बमोजिम १.५० प्रतिशत योजना व्यवस्थापन शुल्क, ०.२ प्रतिशत डिपोजिटरी शुल्क र ०.१२ प्रतिशत कोष सुपरिवेक्षक शुल्क रहेको छ ।
- धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ को नियम ३ र ४ साथै अनुसूची २ बमोजिम सिडिएससी शुल्क र धितोपत्र सूचिकरण तथा कारोबार नियमावली, २०७५ मा उल्लेख भए बमोजिम गणना गरिएको छ ।
- लेखापरिक्षण शुल्क पहिलो वर्षको लागि रु.१,१३,००० हुनेछ र प्रत्येक दुई वर्ष पछि १० प्रतिशतले वृद्धि हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।
- अन्य खर्चहरू वास्तविक रूपमा हुन सक्ने खर्चहरूको आधारमा प्रक्षेपण गरिएको छ ।
- माथि उल्लेखित प्रक्षेपित विवरण तयार गर्ने विज्ञ श्री शंकर एण्ड एसोसियट्सका चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट रहनु भएको छ ।

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

योजना अन्तर्गतका इकाईहरू विक्रीका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी विक्री खुल्ला गर्ने, विक्री बन्द गर्ने बाँडफाँड गर्ने, इकाई खरिद विक्रीको 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 ०.०७५ प्रतिशत वा न्युनतम दश लाख, सूचना प्रकाशन शुल्क, छपाई शुल्क, प्रशोधन शुल्क तथा हितग्राही खातामा इकाई वितरण शुल्क, अन्य निष्काशन तथा विक्री प्रबन्ध तथा बाँडफाँड शुल्क आदिको विस्तृत विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	रकम रु.
धितोपत्र दर्ता आवेदन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ३, उपनियम २, अनुसूची २ बमोजिम)	२०,०००.००
विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ११, उपनियम २, अनुसूची ६ बमोजिम)	२५,०००.००
योजना दर्ता शुल्क (सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४, उपनियम ५, अनुसूची १५)	१,२००,०००.००
प्रक्षेपित वित्तीय विवरण प्रमाणिकरण शुल्क	५०,८५०.००
निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धक शुल्क	४,०००,०००.००
बैधानिक विज्ञापन, सूचना, विवरणपत्र तथा अन्य प्रकाशन खर्च	३००,०००.००
मिडिया खर्चहरू	४,०००,०००.००
सिडिएससीको आस्वा सफ्टवेयर	२०,०००.००
प्रोफेशनल कम्प्युटर सिस्टमको बाँडफाँड गर्ने सफ्टवेयर	३१,०७५.००
इकाई बाँडफाँड खर्च	८०,०००.००
प्रिन्टिङ्ग खर्च	३६६,९५०.००
बाँडफाँड भएका इकाइहरूको अभौतिकिकरण र सफ्टवेयर शुल्क	७४०,०००.००

(ख) योजनाको सम्बन्धी विवरण :

१. सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था अनुसार सेवा शुल्क लिँदा सामूहिक लगानी कोषको योजनाको प्रत्येक हप्ताको अन्त्यमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सोको त्रैमासिक औषत कायम गरी त्रैमासिक रुपमा सो को वार्षिक १.५० प्रतिशतका दरले योजना व्यवस्थापन शुल्क, ०.२० प्रतिशतका दरले डिपोजिटरी शुल्क तथा ०.१२ प्रतिशतका दरले कोष सुपरिवेक्षक शुल्क लिन सक्नेछ र सो को वार्षिक शुल्क देहाय बमोजिम प्रक्षेपण गरिएको छ :

रु. हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२८,८२५	३२,७१७	३६,०२५	३९,०३८	४२,२५३	४६,०१२	४८,५९४	५०,६९९	५३,४०५	४८,६०३
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	३,८४३	४,३६२	४,८०३	५,२०५	५,६३४	६,१३५	६,४७९	६,७६०	७,१२१	६,४८०
कोष सुपरिवेक्षण शुल्क	२,३०६	२,६१७	२,८८२	३,१२३	३,३८०	३,६८१	३,८८८	४,०५६	४,२७२	३,८८८

२. वार्षिक सूचिकरण तथा नवीकरण शुल्क नेपाल स्टक एक्सचेन्जले तोके बमोजिम ।

३. लेखापरिक्षण शुल्क, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क, (वास्तविक आधारमा)

४. योजनाले इकाई निक्षेप गरेको अवस्थामा सिडिएस एण्ड क्लियरीङ्ग लिमिटेड (CDSC) मा दर्ता शुल्क तथा रजिष्ट्रेशन शुल्क लगायत अन्य सम्बन्धित शुल्क,

५. प्रचलित नियम कानून बमोजिम लाग्ने अन्य शुल्क ।

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 । खुद मुनाफा मध्ये आवश्यकता अनुसार संचित मुनाफा (Retained Earning) पूनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।

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

आयकर निर्देशिका, २०६६ (चौथो संशोधन, २०७८) बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त सामूहिक लगानी कोष (म्युचुअल फण्ड) ले आफ्नो उद्देश्य अनुरूप आर्जन गरेको रकम समेत कर छुट हुने रकम मानिने हुँदा उक्त रकम आयमा कुनै कर नलाग्ने र योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा आयकर ऐन अनुसार प्राकृतिक व्यक्तिको हकमा ५% र संस्थाको हकमा १५% का दरले अग्रिम करकट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरिएको छ । भविष्यमा यस सम्बन्धी व्यवस्था जारी हुने आर्थिक विधेयक अनुसार हुनेछ ।

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

योजनाका इकाईहरू अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने व्यवस्था नभएको । योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति विक्री गरी इकाईधनीहरूलाई समानुपातिक आधारमा वितरण गरिनेछ । अवधि समाप्त भएको अवस्थामा इकाईधनीहरूको सहमतिमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था र अपनाउने प्रकृया नियमावलीको अधीनमा रही बोर्डको स्वीकृति अनुरूप हुनेछ ।

८.१०. खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

योजनाको कूल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिनेछ । यसरी गणना गर्नका लागि देहायअनुसारको समिकरण प्रयोग गरिनेछ ।

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाको विक्री बन्द भएको ३० दिन भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ र त्यस पछि योजना व्यवस्थापकले प्रत्येक महिनामा योजना सम्बन्धी आफूले गरेका कामको देहायका विवरणहरु सो महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डलाई जानकारी गराई राष्ट्रियस्तरको पत्रिकामा कम्तिमा एक पटक प्रकाशन गरिनेछ । प्रत्येक हप्ता र महिनाको अन्त्यको खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी योजना व्यवस्थापकको वेबसाईट www.niblcapital.com मा सार्वजनिक गरिनेछ । योजना व्यवस्थापकले योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीको रकम, लगानी गरेको धितोपत्रहरुको बजार मूल्य, योजनाको आम्दानी तथा खर्चहरु, योजनाको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य र सो गणनाको आधार आदी सम्बन्धी विवरणहरु प्रत्येक नेपाली महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डलाई जानकारी गराई राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा कम्तिमा एक पटक प्रकाशन गर्नेछ र सो प्रकाशित विवरण आफ्नो वेबसाईटमा समेत राखिनेछ । साथै, वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गरिनेछ ।

खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्य सम्पादन सम्बन्धी विवरण तथा जानकारी सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था प्रचलित कानून तथा बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

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

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

- (१) सामूहिक लगानी कोषमा गरिने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसँग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पूरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा : सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत योजनाको लगानी धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा प्रवाह गरिने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्तो लगानीमा निहित जोखिमले योजनाको लगानीको प्रतिफलमा प्रत्यक्ष असर पर्दछ ।
- (२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमा : योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यसको लगानी मध्ये धितोपत्र बजारमा सूचकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ ।
- (३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकको विगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा : योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताब समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सो को नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ । योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्य सम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रवर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन ।
- (४) कोष प्रवर्द्धकले योजनामा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमा : योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानूनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले नै गर्दछ । योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिदैन ।
- (५) यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा : यस योजना अन्तर्गत इकाईहरु निष्कासन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सु-व्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सु-निश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

- (१) प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बीमाबाट मुनाफाको सु-निश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा : यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्तमा लगानी गरेको आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा अनुपातमा लाभांश पाउने छन् । यसरी लाभांश दिँदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्ती को मूल्य वृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तिय कारोवारबाट भएको आम्दानीबाट दिइनेछ । योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको निर्णय बमोजिम योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश वितरण गर्न सक्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) रहने छ । योजनाको कार्य प्रगतिका आधारमा आगामी वर्षहरुमा अझ बढी लाभांश प्रदान गर्न सकिने छ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले 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 पद्धती 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 पर्ने हुन्छ। योजनाले धितोपत्र बजारमा सुचीकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरि योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृत्याले 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 सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा वृद्धि हुने र बढेको अवस्थामा कम हुन जान सक्ने हुँदा यसको असर समेत योजनाको खुद सम्पत्ति 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 पुनखरिद 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) **रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा** : यस निष्काशनमा कोष प्रवर्धक र योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरिएको र उक्त रेटिङ्गमा रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता गर्ने छैन।
- (४) **व्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा** : योजनाले लगानी गर्ने कुल रकम मध्ये केहि रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड डिभेञ्चरहरूमा समेत लगानी गरिने हुँदा मुद्दती निक्षेप तथा अन्य कल निक्षेपमा दिईने व्याजदरमा आउने परिवर्तनले योजनाको आयमा समेत सोही अनुरूप असर पर्ने हुन्छ। साथै सम्पत्ती को मूल्यांकन (Valuation) गर्दा प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानि गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्तीको मूल्यांकनमा समेत परिवर्तन हुन सक्ने हुँदा यस्तो प्रकारको जोखिम रहन्छ।
- (५) **योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च 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 सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा वार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ।
- (६) **ईक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरूले कम्पनी र बजार दुवैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने** : इक्वीटीको मूल्यमा बजारको उतार चढाव सम्बन्धी जोखिमका साथै उक्त उपकरण जारी गर्ने कम्पनीको कार्य सम्पादनको 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 बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतीनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने** : योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्नका लागि उक्त धितोपत्रको तरलतामा निर्भर गर्ने हुँदा योजनामा तरलता सम्बन्धी जोखिम रहन सक्छ।
- (९) **व्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदी बारे** : व्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ। सरकारी ऋण वृद्धि भएमा वा मुद्रा स्फीती भएमा सो को असर व्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा व्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ।
- (१०) **पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा व्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुनर्लगानी जोखिम बारे खुलाउने** : ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्दानी पुनर्लगानी गरिने हुन्छ। यदि व्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त व्याज रकम पुनः लगानी 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 बारे** : 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 सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा वार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ।
- (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, डिभेञ्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन्। यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिभेञ्चर 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 उपकरणहरु जस्तै डेरिभेटिभ्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरु बारे उल्लेख गर्ने: भविष्यमा यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ। त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरुमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ।
- (१४) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने : योजनाले यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन। यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गरिनेछ। त्यस अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा पर्न सक्छ।
- (१५) योजनाको अवधि भर सो को मूल्य वृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे : योजनाको कार्य सम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्य वृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ। योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ। तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन।

(ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

- (१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनी सदैव सचेत रहनेछ र सो का लागि बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी सो को व्यवस्थापनका लागि निम्न उपायहरु अवलम्बन गर्नेछ :
- (क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोवार सम्बन्धी विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ। सो को 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 विश्लेषकको रूपमा चार्टर्ड एकाउन्टेन्टको व्यवस्था गरिएको छ।
- (घ) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाईने छ।
- (ङ) लगानीमा हुने जोखिम न्युनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विश्लेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्येनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामूहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पूर्णरूपमा पालना गरी बढी से बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ।
- (च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ।
- (छ) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने व्यवस्था गरिएको छ र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरि प्रमुख संचालन अधिकृतको संयोजकत्वमा गठित लगानी समिति, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी व्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरि लगानी सम्बन्धी निर्णय गर्ने र आवश्यकता अनुसार पुनरावलोकन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ।

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

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

९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र सम्बन्धी जानकारी) :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त सि-आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु यस निष्काशनको लागि संकलन केन्द्रको रूपमा रहनेछन्।

९.३ आवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही 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 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 बिक्रीको क्रममा तथा तत्पश्चात् आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सो भन्दा माथि १० (दश) अंकले भाग जाने गरी अधिकतम १,६०,००,००० (एक करोड साठौं लाख) इकाई सम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन्।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

- (१) योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुल्ला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी प्रारम्भिक इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ।
- (२) यस विवरण पुस्तिका अनुसार बिक्री खुल्ला भई निवेदन दिने अवधि भित्र प्राप्त भएको आवेदन बराबरको इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ।

- (३) यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरिद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरूको रकम फिर्ता गरिनेछ ।
- (४) इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ ।
- (५) इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित “धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४” बमोजिम हुनेछ ।
- (६) योजनाका इकाईहरू नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी दोश्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

९.६ आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तिय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरू जस्तै सञ्चय कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।
२. यस योजना खरिद गर्ने योजनाका इकाईधनीहरूको कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको कुनै पनि निर्णय प्रक्रियामा मताधिकार हुने छैन साथै संचालकको निर्वाचनमा उम्मेदवारी दिने, समर्थन जनाउने, प्रोक्सी दिने र मतदान गर्न सक्ने छैन । तर निजहरू योजनाबाट प्राप्त हुने लाभांश लिन योग्य हुनेछन् ।
३. यस विवरणपत्र मार्फत जारी हुने इकाई खरिद गर्न आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सो भन्दा माथि १० (दश) अंकले भाग जाने गरी अधिकतम १,६०,००,००० (एक करोड साठी लाख) इकाई सम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।
४. कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको प्रबन्ध पत्र तथा नियमावली कार्यालय समयभित्र योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा उपस्थित भई हेर्न सकिनेछ ।
५. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा “धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड 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 (DEMAT) खाता सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने ।
 - (घ) आवेदकले आफ्नो स्वयंको हितग्राही (DEMAT) खाता उल्लेख गर्नुपर्ने ।
 - (ङ) बैंक खाता रोक्का भएको यकिन गर्नुपर्ने ।
 - (च) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, बैंक/वित्तिय संग अनिवार्य लिनुपर्ने ।
 - (छ) रु.५ लाख रुपैया वा सो भन्दा बढि आवेदन गर्ने आवेदकले आफुले आवेदन गर्दा दरखास्त फाराममा स्थायी लेखा नम्बर (PAN) दरखास्त फाराममा अनिवार्य उल्लेख गर्नुपर्ने ।
६. धितोपत्र खरिदको लागि दरखास्त दिँदाको 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 बिक्री 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 वित्तिय अवस्था बारे जानकारी प्राप्त गर्ने,
- (ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने,
- (ग) योजना अर्न्तगतका आफ्नो नाममा रहेका इकाईहरू आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरकको माध्यमबाट बिक्री गर्ने तथा खरिद गरिएका इकाईहरू आफ्नो हितग्राही खातामा प्राप्त गर्ने ,
- (घ) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने,
- (ङ) योजना सञ्चालन सम्बन्धमा कुनै गुनासो भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासो राखी समाधान गराउने,
- (च) योजनाको समाप्तिमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्य अनुरूपको रकम फिर्ता प्राप्त गर्ने अधिकार रहने छ । योजनाको वित्तिय विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम प्राप्त गर्ने ।

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

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका बखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासोहरूलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै, योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरूको बीचमा वा योजना र सहभागीहरूका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकका अधिकृत श्री सुभाष पौडेललाई नियम पालना अधिकृतको रूपमा नियुक्त गरिएको छ । नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने, सो को समाधानका उपायहरू

पहचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछन् । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सो को समाधान गरिनेछ । लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् :

फोन नं.: ४४२५२८० फ्याक्स नं.: ४००५०८४, E-mail: info@niblcapital.com

१२. निष्काशन बैंक सम्बन्धी व्यवस्था : यस सार्वजनिक निष्काशनको लागि कुनै पनि निष्काशन बैंक तोकिएको छैन ।
१३. यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सो मा 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 सृजना पाण्डे	सञ्चालक	
४	श्री रविन्द्र भट्टराई	स्वतन्त्र सञ्चालक	
५	श्री आनन्द कुमार भट्टराई	स्वतन्त्र सञ्चालक	



NIBL ACE CAPITAL
Managing shares. Managing investments.

च. नं. : NIBL-MF/2078-79/246

मिति : २०७८/०६/१०

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

बिषय : प्रतिबद्धता (Due Delligence) पत्र ।

महोदय,

उपरोक्त सम्बन्धमा यस एनआईबिएल एस क्यापिटल लि. ले एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अर्न्तगत एनआईबिएल ग्रोथ फण्ड को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसार प्रतिबद्धता पेश गर्दछौं ।

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव धितोपत्र ऐन, २०६३, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, २०६९ बमोजिम अगाडि बढाईएका हुन् ।
२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानूनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरीएको छ ।
३. विवरण पुस्तिकाका खुलाईएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य पर्याप्त रहेका छन् ।

धन्यवाद ।

भवदीय,



मेख बहादुर थापा
नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

NIBL ACE CAPITAL LIMITED
एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड
(Wholly Owned subsidiary of Nepal Investment Bank Limited)

P.O. Box 23224, Lazimpat, Kathmandu
T : +977-1-4425281, 4419421, 4425280
F : +977-1-4005084
E : info@nibcapital.com
W : www.nibcapital.com
(Formed by Merger of NIBL Capital and Ace Capital)

Licensed by Securities Board of Nepal (SEBON)

- Issue Management - Registrar to Shares/Registrar & Transfer Agent - Underwriting - Portfolio Management - Depository Participant - Fund Manager & Depository of NIBL Mutual Fund

REPORT ON THE EXAMINATION OF PROSPECTIVE FINANCIAL INFORMATION

To the Management of NIBL Ace Capital Limited,

We have examined the projection of NIBL Growth Fund which includes Projected Statement of Financial Position, Projected Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income, Projected Changes in Equity, Projected Statement of Cash Flows and Major Assumptions to the Projected Financial Statements in accordance with the Nepal Standard on Assurance Engagements 3400 applicable to the examination of prospective financial information.

The management is responsible for the preparation and presentation of the projection including the assumptions set out in Major Assumptions to the Projected Financial Statements on which it is based.



Our responsibility is to examine the evidence supporting the assumptions (except hypothetical assumptions) and express an opinion on the projection based on our examination

The projection has been prepared for New Fund Offering of NIBL Growth Fund which is proposed as a close-end fund under NIBL Mutual Fund sponsored by Nepal Investment Bank Limited and Fund managed by NIBL Ace Capital Limited. As the mutual fund is a proposed new fund offer, the projected financial statements have been prepared using a set of assumptions that include hypothetical assumptions about future events and management's actions that are not necessarily expected to occur. Consequently, readers are cautioned that this projection may not be appropriate for purposes other than that described above.

Based on our examination of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention which causes us to believe that these assumptions do not provide a reasonable basis for the projection, assuming that the hypothetical assumptions are achieved. Further, in our opinion the projection is properly prepared on the basis of the assumptions set out in Major Assumptions to the Projected Financial Statements.

Even if the events anticipated under the hypothetical assumptions occur, actual results are still likely to be different from the projection since other anticipated events frequently do not occur as expected and the variation may be material. We have no responsibility to update this report for events and circumstances occurring after the date of this report

On behalf of Shankar Associates, Chartered Accountants,

Narayan Prajapati, CA
Partner,
Anamnagar, Kathmandu,
September 26, 2021
UDIN No.: 210926CA00762gZkLG

Shankar Associates Chartered Accountants is a member of MGI Worldwide. Shankar Associates, Chartered Accountants is a partnership firm registered with Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) with registration number 604 and is registered with Inland Revenue Department with Permanent Account Number (PAN) 608907293.

MGI Worldwide is a network of independent audit, tax, accounting and consulting firms. Each member firm is a separate entity and neither MGI Worldwide nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, opinions or services of any other member firm. For more information visit www.mgiworld.com/legal

A member of

 mgiworldwide