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

NIBL MUTUAL FUND

एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत संचालन हुने

एनआईबिएल स्टेबल फण्ड (NIBL STABLE FUND)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी वापत १ प्रतिशत अर्थात १०,००,००० (दश लाख) इकाई योजना व्यवस्थापक एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड *(साविकको एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड)* तथा १४ प्रतिशत अर्थात १,४०,००,००० (एक करोड चालिस लाख) इकाई कोष प्रवर्द्धक नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड *(साविकको नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड)* को लागि गरी कुल निष्काशन गरिने इकाईको जम्मा १५ प्रतिशत अर्थात (एक करोड पचास लाख) इकाई सुरक्षित राखि बाँकी न्यूनतम ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिएको ।

योजना दर्ता मिति : २०७९/०६/०७

योजनाको किसिम : बन्दमुखी

योजनाको अवधि : १२ वर्ष

योजना परिपक्क हुने : इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १२ वर्ष

कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : "[ICRANP - IR] A@[1]" (Pronounced ICRA NP Issuer Rating A, on watch with Negative Implications) उक्त रेटिङ्ग सन् २०२३, अक्टोबर २० मा प्राप्त भएको र यसको वैधता एक वर्ष अर्थात सन् २०२४, अक्टोबर १६ सम्म रहनेछ ।

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : "[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)" (Prounced As Assest Management Company Quality Three plus) । उक्त रेटिङ्ग सन् २०२३, मई २२ मा प्राप्त भएको र यसको वैधता एक वर्ष अर्थात सन् २०२४, मई २१ सम्म रहनेछ ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०८०/०३/२२ (संशोधित विवरणपत्र स्वीकृत भएको मिति २०८०/०८/२१)

इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : २०८०/१०/०२

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०८०/१०/०५

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०८०/१०/१६

आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या : १०० (एक सय)

आवेदन दिन सकिने अधिकतम इकाई संख्या : १,००,००,००० (एक करोड) इकाई सम्म

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

कोष प्रवर्द्धक :

नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था
केन्द्रिय कार्यालय, दरबारमार्ग, काठमाण्डौ ।
फोन नं.: ०१-४२२८२२९, फ्याक्स नं.: ०१-४२२६३४९, ४२२८९२७
Email: info@nimb.com.np, Website: www.nimb.com.np

कोष सुपरिवेक्षक :

१. डा. बिमल प्रसाद कोईराला- पि.एच.डि (अर्थशास्त्र) । ३१ वर्षभन्दा बढीको नेपाल सरकारको विभिन्न प्रशासकिय क्षेत्र तथा उद्योग, अर्थशास्त्र तथा अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय एवं विकासको अनुभव । हाल स्वतन्त्र परामर्शदाता ।
ठेगाना : आनन्द भैरवमार्ग, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ ।

२. डा. 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 ।

३. डा. दुर्गेश मान सिंह- पि.एच.डि. (अर्थशास्त्र) । आर्थिक तथा राजनैतिक क्षेत्रका विज्ञ, हाल अध्यक्ष, गुञ्जमान सिंह हस्पिटल, पिढुवा, चितवन ।
ठेगाना : वडा नं. २६, ९/५४८ यटखा टोल, काठमाण्डौ ।

४. सि.ए. 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 ।

५. 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 :

योजनाको डिपोजिटरी सम्बन्धी कार्य एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड *(साविकको एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड)* आफैले गर्नेछ ।

धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक

एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड
पो.ब.नं.: २३२२४, लाजिम्पाट, काठमाडौं, नेपाल
फोन नं.: +९७७-१-४५२५२८०, फ्याक्स : +९७७-१-४००५०८४
Email : info@nimbacecapital.com, Website : www.nimbacecapital.com

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

२.१. विषय सूची :

बुँदा नं.	विषय	पृष्ठ नं.
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थानहरु	३
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	३
३	**उद्घोषण**	**४**
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	४
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
४	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	**४**
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	**६**
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	**१४**
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	**३६**
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	**३८**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	३८
८.२	योजनाको उद्देश्य	३८
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३८
८.५	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	४०
८.६	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	४३
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	४४
८.८	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था	४४
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	४४
८.११	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४५
९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	**४७**
९.१	इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि	४७
९.२	आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	४७
९.३	आवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	४७
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	४७
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	४७
९.६	आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४८
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	**४८**
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	**४८**

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको 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 आह्वान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित लगानीकर्ताहरुलाई 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 नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड (साविकको नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड) सम्झनु पर्दछ ।

(ज) **"योजना व्यवस्थापक"** भन्नाले एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड *(साविकको एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड)* लाई सम्झनु पर्दछ ।

(झ) **"कोष सुपरिवेक्षक"** भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम एनआईबिएल म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी कोष प्रवर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ञ) **"डिपोजिटरी"** भन्नाले योजना अन्तर्गतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सो को रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त संस्था सम्झनु पर्दछ ।

(ट) **"आस्बा सदस्य"** भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई सम्झनु पर्दछ ।

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

(ड) **"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 मुल्य (Net Asset Value) लाई सम्झनु पर्दछ ।

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

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

क.सं.	दरखास्त प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थान :
१	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरेका सम्पूर्ण आस्बा (ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु ।

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

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहिले योजनामा सहभागी हुनु भन्दा अगाडी नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशन भए पश्चात् निष्काशन खुल्ला हुनु अघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सार्वजनिक रुपमा सो को जानकारी गराइनेछ । यस विवरणपत्रमा उल्लेख भएका विवरणहरु सत्य तथ्य रहेका छन् ।

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहीता 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 इकाईहरु सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि कोष प्रवद्धकले ईक्रा नेपाल लिमिटेडबाट "[ICRANP - IR] A@[1]" (Pronounced ICRA NP Issuer Rating A, on watch with Negative Implications) रेटिङ्ग 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 वित्तीय 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 सु-सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी सम्पुर्ण जानकारीहरु स्पष्टसँग राखिएको तथा यसले लगानीकर्तालाई योजनामा लगानीका लागि सु-सूचित निर्णयमा सघाउ पुऱ्याउने हाम्रो अपेक्षा रहेको छ। योजना व्यवस्थापकको योजना संचालन गर्नसक्ने क्षमता तथा नियमावलीले तोके बमोजिमका आवश्यक 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	एनआईबिएल स्टेबल फण्ड (NIBL STABLE FUND)
२.	योजनाको आकार	रु. १,००,००,००,०००/- (एक अर्ब रुपैयाँ)
३.	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-Ended)
४.	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
५.	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (दश रुपैयाँ)
६.	कुल निष्काशन मध्ये न्यूनतम खरिद गर्न पाउने इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
७.	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड) न्यूनतम संख्या ५,००,००,००० (पाँच 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	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) *{सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को परिच्छेद-४, दफा १५ को उपदफा ४ मा भएको व्यवस्था बमोजिम निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी बाँडफाँड गर्न सकिने}*
९.	योजनाको अवधि	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १२ वर्ष
१०.	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १२ वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानुन बमोजिम वितरण गरिने)
११.	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०८०/१०/०२
१२.	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०८०/१०/०५ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) २०८०/१०/१६ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
१३.	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु (आस्बा सदस्य) का आस्बा सेवा प्रदान गर्ने सम्पुर्ण कार्यालयहरु
१४.	खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
१५.	खरिद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई सम्म

१६.	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रिका 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 आवासीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली संस्था (कम्पनी), बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, 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	एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड, वडा नं. २, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०६७/११/२५ दर्ता नं. १२८४/०६७/०६८ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः २०७०/०५/०७
२१.	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एन अमात्य एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स, टोखा, काठमाडौं (बाह्य लेखापरीक्षक) (मिति २०७९/०७/१८ गते सम्पन्न साधारणसभाले आ.व.२०७९/०८० को लागि पूनः नियुक्त गरेको)
२२.	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१) डा. बिमल प्रसाद कोईराला, आनन्द भैरवमार्ग, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ २) डा. शम्भु राम सिम्खडा, वडा नं.३, बाँसबारी, काठमाण्डौ ३) डा. दुर्गेश मान सिंह, वडा नं.२६, ९/५४८ यटखा टोल, काठमाण्डौ ४) सि.ए. जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी, सतमार्ग १३, सानेपा, ललितपुर ५) श्री राजु नेपाल, सुर्यविनायक 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 स्वीकृतिको क्रममा योजनाको रेटिङ्ग गर्न आवश्यक पर्ने कार्य सम्पादन (कारोबार तथा लगानी, आय व्यय, सम्पत्ति तथा दायित्व इत्यादी) को अवस्था श्रृजना भैनसक्ने हुँदा योजनाको रेटिङ्ग गरिएको छैन । ईक्रा नेपाल लिमिटेडले सन् २०२३, अक्टोबर २० मा कोष प्रवर्द्धक श्री नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड *(साविकको नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड)* लाई "[ICRANP - IR] A@[1]" (Pronounced ICRA NP Issuer Rating A, on watch with Negative Implications) को प्रमाणपत्र प्रदान गरेको छ भने योजना व्यवस्थापक श्री एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड *(साविकको एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड)* लाई सन् २०२३, मई २२ मा "[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)" (Prounced As Assest Management Company Quality Three plus) को प्रमाणपत्र प्रदान गरेको छ ।
२४.	लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछः १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचीकृत धितोपत्र । ४.नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्रहरु ।
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 सम्पत्ति मूल्य गणना गरिनेछ, जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ ।
२७.	एनआईबिएल स्टेबल फण्डको विशेषता	विद्यमान नियम तथा प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि विभिन्न वित्तीय उपकरणहरु मध्ये स्थिर आय हुने लगानीका उपकरणमा बढी केन्द्रित भई लगानी गरिने र इकाईधनीहरुको लगानीसँग सम्बन्धित उच्च जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्दै योजनाको अवधिभर निरन्तर समुचित प्रतिफल प्रदान गर्ने यस योजनाको प्रमुख उद्देश्य तथा विशेषता रहेको छ ।

५. <u>कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी</u> :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड *(साविकको नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड)*।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत : चुक्ता पूँजीको आधारमा शत्प्रतिशत ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण : कम्पनी कानून बमोजिम नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रुपमा दर्ता भएको तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी कानून बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोबार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरेको ।

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त ईतिहास : नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड (साविकको नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड) 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 रुपमा बैंकिङ्ग कारोबार गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०४२ साल माघ २२ गते ईजाजतपत्र प्राप्त गरी आफ्नो सेवा संचालन गर्दै आइरहेको र नेपाल भित्र वैदेशिक प्रविधि तथा लगानी सम्झौतामा 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 संस्थापकहरु तथा संचालकहरु बैंकिङ्ग तथा वित्तीय क्षेत्र तथा व्यवस्थापनमा लामो समय देखि आवद्ध रहेको व्यक्तित्वहरु हुनुहुन्छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको मर्जर सम्बन्धी नीति अनुरुप हालसम्ममा देहाय बमोजिम राष्ट्रिय स्तरको बैंकहरुसँग मर्जर भई एकिकृत कारोबार गर्दै आईरहेको छ :

क्र.सं.	मर्ज भएको बैंकको नाम	मर्जरको अनुपात	एकिकृत कारोबार प्रारम्भ गरेको मिति
१	एस डेभलपमेण्ट बैंक लिमिटेड	१००:४१	२०७४ असार २९
२	जेबिल्स् फाईनान्स लिमिटेड	१००:३३	२०७६ असार ३०
३	सिटी एक्सप्रेस फाईनान्स लिमिटेड	१००:३०	२०७७ माघ ११
४	मेगा बैंक लिमिटेड	१००:९०	२०७९ पौष २७

५.५ कोष प्रवर्द्धकको प्रमुख उद्देश्यहरु : नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३, कम्पनी ऐन, २०६३ तथा अन्य प्रचलित ऐनको अधिनमा रही वित्तीय कारोबार (बैंकिङ्ग व्यवसाय) गर्ने यस बैंकको मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम हुनेछ :

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

आ) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यवसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशिल व्यवसायको विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व बृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य श्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने,

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

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

५.६. कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरिक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (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 आम्दानी तथा नगद प्रवाह विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ :

समष्टिकृत वासलात **(रु.हजारमा)**

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
सम्पत्ति	**आ.व.०७६/७७**	**आ.व.०७७/७८**	**आ.व.०७८/७९**	**आ.व.०७९/०८०**
नगद तथा नगद बराबर	७,८४५,२०७	७,९५६,१०६	११,२६७,०३७	१९,४६८,६०७
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनपर्ने	१४,३२१,९७१	७,४१७,२५४	५,६३७,२८२	२०,५५४,७८८
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	७,९६४,९९२	८,१३६,७८०	८,७७८,७०७	१५,८२४,९००
व्युतपन्न वित्तीय उपकरण	१३३,९७७	३६,७४७	-	५५,४६३
अन्य व्यापारीक सम्पत्ति	८०,०३७	९२,०७६	७०,७४०	१९२,२५०

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई कर्जा	४,९२०,०६२	५,०९४,८५१	७,६५९,३४३	८,७४३,५४२
ग्राहकलाई ऋण तथा कर्जा	१३५,०८२,०९९	१५६,८१६,६७७	१५७,१५७,०९५	३०३,६५५,९५५
धितोपत्रमा लगानी	२६,८९१,५०८	३६,७८४,७८२	४५,३८५,७०४	६०,४०३,०४७
यस आ.व.को कर सम्पत्ति	७१५,२२६	५८९,८३४	४४३,४१८	१,५२९,१५८
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	१४३,६७१	२०७,६६५	२७४,४७८	३५९,२८२
सम्पत्तिमा लगानी	२६५,९८३	६०१,८४८	५७३,०१७	१,१६४,९७४
सम्पत्ति तथा उपकरण	४,०३०,१४८	४,१०६,७४२	४,५७१,४०८	७,४७२,५९६
साख र अमुर्त सम्पत्ति	१२६,१०६	११४,४३६	७७,२५६	१,१२४,१५४
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	१,६६६,५१३	२,७१३,४३५	३,८०८,३६९	८,११९,५००
कुल सम्पत्ति	**२०४,१८७,४९८**	**२३०,६६९,२३३**	**२४५,७०३,८५३**	**४४८,६६८,२१६**
पुँजी तथा दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिनुपर्ने	२,४६२,२१७	४,८४०,२६५	१,९७३,९२०	५,८१०,४४७
नेपाल राष्ट बैंकलाई बक्यौता	२,७२३	३,५७५,६४७	६,४७०,८६५	३४४,७८०
व्युतपन्न वित्तीय उपकरण	-	-	५,२३९	-
ग्राहक निक्षेप	१६६,३३८,५५४	१७४,५२५,५९०	१८४,७७८,७२४	३५३,७५९,५१९
सापटी	-	-	३,८२५,०००	११,८०३,५००
यस आ.व.को कर दायित्व	-	-	-	-
प्रावधान	२,४९७	२,२४६	२,२४६	५,०९२
स्थगन कर दायित्व	९६१,५६१	१,७९९,२६६	१,०९५,०४३	६९४,४९१
अन्य दायित्व	३,७३८,०१६	६,५३०,४६९	७,०५०,६४६	११,४९१,६००
जारी गरिएको ऋणपत्र	३,२५०,०००	६,७५०,०००	६,०००,०००	६,०००,०००
सहायक दायित्व	-	-	-	-
जम्मा दायित्व	**१७६,७५५,५६८**	**१९८,०२३,४८३**	**२११,२०१,६८३**	**३८९,९०९,४२९**
इक्विटी				
शेयर पूँजी	१४,२४८,९५५	१६,२५७,३३०	१८,३०७,५४१	३४,१२८,५९५
शेयर प्रिमियम	३२,५९९	४,७९८	-	-
सञ्चित मुनाफा	२,८८५,९६९	२,२२६,१८७	१,७८६,६५८	६८५,२०५
कोषहरु	१०,२६४,४०७	१४,१५७,४३५	१४,४०७,९७१	२३,९४४,९८७
इक्वीटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्वीटी	**२७,४३१,९३०**	**३२,६४५,७५०**	**३४,५०२,१७०**	**५८,७५८,७८७**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-
जम्मा इक्वीटी तथा दायित्व	**२०४,१८७,४९८**	**२३०,६६९,२३३**	**२४५,७०३,८५३**	**४४८,६६८,२१६**

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

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व.०७६/७७	आ.व.०७७/७८	आ.व.०७८/७९	आ.व.०७९/०८०
ब्याज आम्दानी	१५,२८४,७१६	१३,७९७,२४७	१६,७८८,०३०	३५,१६४,९४०
ब्याज खर्च	(९,४२१,९३६)	(८,११८,०९३)	(१०,८८३,३७३)	(२२,७८४,०२४)
खुद ब्याज आम्दानी	**५,८६२,७८०**	**५,६७९,१५५**	**५,९०४,६५६**	**१२,३८०,९१५**
शुल्क र कमिशन आम्दानी	१,५९६,०९२	१,५५०,९९३	१,७९६,७९५	२,२७५,११५
शुल्क र कमिशन खर्च	(३२६,४८०)	(२७७,५२२)	(३४२,८३८)	(५१२,२४९)
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,२६९,६१२**	**१,२७३,४७१**	**१,४५३,९५७**	**१,७६२,८६५**
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**७,१३२,३९१**	**६,९५२,६२५**	**७,३५८,६१३**	**१४,१४३,७८१**
खुद ब्यापारबाट आम्दानी	८७८,९२०	७८६,६९५	६५८,४८६	५१०,६३३
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१७८,८२४	८८०,६४१	२४१,३०२	४१०,२२९
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**८,१९०,१३६**	**८,६१९,९६२**	**८,२५८,४०१**	**१५,०६४,६४२**
कर्जा क्षति प्रभार/विपर्यय तथा अन्य हानि	(१,९९७,२४५)	(४४१,६७०)	१,३०६,८९४	(२,४४१,५७१)
खुद सञ्चालन आम्दानी	**६,१९२,८९०**	**८,१७८,२९२**	**९,५६५,२९५**	**१२,६२३,०७१**
कर्मचारी खर्च	(१,४९३,२४३)	(१,७६९,२३२)	(१,९४८,२१२)	(३,१४६,११८)
अन्य संचालन खर्च	(८७७,७८२)	(८८१,२८०)	(७५१,३१७)	(१,२२३,१७४)

ह्रासकट्टी तथा परिशोधन	(२६८,०५८)	(२६८,६५६)	(४९७,३६९)	(७३०,०३१)
जम्मा संचालन खर्च	**(२,६३९,०८४)**	**(२,९१९,१६७)**	**(३,१९६,८९८)**	**(५,०९९,३२३)**
संचालन आम्दानी	**३,५५३,८०७**	**५,२५९,१२५**	**६,३६८,३९७**	**७,५२३,७४८**
गैर संचालन आम्दानी	२५,३५८	६८,०७३	६९,७१३	२८,२८२
गैर संचालन खर्च	(६,२८८)	(६४,७२६)	(९०४,१०९)	(१,३००,८१८)
आयकर पूर्वको मुनाफा	**३,५७२,८७६**	**५,२६२,४७२**	**५,५३४,००१**	**६,२५१,२१२**
आयकर खर्च				
यस वर्षको कर व्यवस्था	(१,११२,५७८)	(१,५८२,७३०)	(१,६७३,९५४)	(१,७९७,४००)
स्थगन कर	(३,०३६)	२२,४५२	४०,४८४	(१०३,४८१)
यस वर्षको आम्दानी	**२,४५७,२६२**	**३,७०२,१९५**	**३,९००,५३१**	**४,३५०,३३१**

समष्टिकृत अन्य विस्तृत आम्दानी **(रु.हजारमा)**

विवरण	आ.व.०७६/७७	आ.व.०७७/७८	आ.व.०७८/७९	अपरिष्कृत आ.व.०७९/०८०
यस वर्षको नाफा	**२,४५७,२६२**	**३,७०२,१९५**	**३,९००,५३१**	**४,३५०,३३१**
अन्य विस्तृत आम्दानी/(खर्च)				
(अ) नाफा/नोक्सानमा रिक्लासिफाईड नगरिने वस्तुहरु				
इक्वीटीमा लगानीबाट नाफा/(नोक्सान)	३५४,४८७	२,९२१,३५१	(२,१६१,०८२)	१५८,६१४
पूर्नमूल्याङ्कनमा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
लाभ योजनामा वास्तविक नाफा/(नोक्सान)	(१७,९३८)	(५४,१६२)	(५१,३८१)	-
आयकर	(१००,९६४)	(८६०,१५७)	६६३,७३९	(४७,५८४)
(आ) नाफा/नोक्सानमा रिक्लासिफाईड गर्न सकिने वस्तुहरु				
नगद प्रवाह हेजेजमा नाफा/नोक्सान	-	-	-	
एक्सचेन्जमा नाफा/नोक्सान	-	-	-	
माथि उल्लेखित वस्तुहरुमा आयकर	-	-	-	
नाफा/नोक्सानमा रि-क्लासिफाई	-	-	-	
(इ) एसोसिएट्स् एकाउन्टेडको इक्वीटी विधि मार्फत बाँडीने अन्य विस्तृत आम्दानी				
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी/(नोक्सान), खुद आयकर	**२३५,५८४**	**२,००७,०३२**	**(१,५४८,७२५)**	**१११,०३०**
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	**२,६९२,८४६**	**५,७०९,२२७**	**२,३५१,८०७**	**४,४६१,३६१**
जम्मा विस्तृत आम्दानी attributable to :				
बैंकका इक्वीटीधनीहरु	२,६९२,८४६	५,७०९,२२७	२,३५१,८०७	४,४६१,३६१
गैर नियन्त्रित ब्याज	-	-	-	-
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	**२,६९२,८४६**	**५,७०९,२२७**	**२,३५१,८०७**	**४,४६१,३६१**

समष्टिकृत इक्वीटीमा भएको परिवर्तन

रकम रु. हजारमा

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	संचित मुनाफा	सामान्य रिजर्भ	Exchange equalisation reserve	सम्पत्ति पूनर्मूल्याङ्कन रिजर्भ	Debenture Redemption Reserve	Fair value reserve	पूँजी समायोजन रिजर्भ	लगानी समायोजन रिजर्भ	Actuary Gain/ (Loss)	Regulatory Reserve	CSR रिजर्भ	अन्य रिजर्भ	कर्मचारी प्रशिक्षण रिजर्भ	जम्मा	गैर नियन्त्रित ब्याज
२०७६ श्रावण १ गतेको ब्यालेन्स	१२,८६९,७४९	१०५,६४९	२,३०३,५३५	५,४९४,५०२	८९,८८१	१,५६०,७६०	९६४,२८६	५१०,०६७	१२९,१९९	६५,७५२	(५०,६४६)	१,७४३,७७७	१८,७४८	-	२,५७१	२५,८०७,८३०	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा	-	-	२,४५७,२६२	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	२,४५७,२६२	-
अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gain/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	-	-	२४८,१४१	-	-	-	-	-	-	-	२४८,१४१	-
पूनर्मूल्याङ्कनमा नाफा/(नोक्सानी)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(१२,५५७)	-	-	-	-	(१२,५५७)	-
नगद प्रवाह hedge मा नाफा/(नोक्सानी)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(loss) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	-	-	२,४५७,२६२	-	-	-	-	२४८,१४१	-	-	(१२,५५७)	-	-	-	-	२,६९२,८४६	-
Business Combination	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjustments relating to prior periods	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Transfer to Reserve during the year	-	-	(१,६१३,८३५)	४९०,९७१	१४,०९८	-	१७८,५७१	-	-	-	-	९०५,६३०	२४,५६५	-	-	-	-
Transfer from Reserve during the year	-	-	८३५,६३५	-	-	-	-	-	(१२९,१९९)	-	-	(६६६,५९८)	(३९,८३७)	-	-	-	-
Transactions with owners, directly recognised in equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निष्काशित शेयर	२७,८८२	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	२७,८८२	-
शेयर वापत भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इकाईधनीहरुलाई लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

बोनस शेयर निष्काशन	१,३५१,३२४	(७३,०५०)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(१,२७८,२७४)	-	-	-	-	-
नगद लाभांश वितरण	-	-	(१,०९६,६२९)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(१,०९६,६२९)	-
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total contributions by and distributions	**१,३७९,२०५**	**(७३,०५०)**	**(१,८७४,८२९)**	**४९०,९७१**	**१४,०९८**	**-**	**१७८,५७१**	**-**	**(१२९,१९९)**	**-**	**-**	**(१,०३९,२४३)**	**(१५,२७३)**	-	**-**	**(१,०६८,७४७)**	**-**
२०७७ आषाढ मसान्तको ब्यालेन्स	**१४,२४८,९५५**	**३२,५९९**	**२,८८५,९६९**	**५,९८५,४७३**	**१०३,९७९**	**१,५६०,७६०**	**१,१४२,८५७**	**७५८,२०७**	**-**	**६५,७५२**	**(६३,२०३)**	**७०४,५३४**	**३,४७५**	-	**२,५७१**	**२७,४३१,९३०**	**-**
														-			
२०७७ श्रावण १ गतेको ब्यालेन्स	**१४,२४८,९५५**	**३२,५९९**	**२,८८५,९६९**	**५,९८५,४७३**	**१०३,९७९**	**१,५६०,७६०**	**१,१४२,८५७**	**७५८,२०७**	**-**	**६५,७५२**	**(६३,२०३)**	**७०४,५३४**	**३,४७५**	-	**२,५७१**	**२७,४३१,९३०**	**-**
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको नाफा	-	-	३,७०२,१९५	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	३,७०२,१९५	-
अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Gain/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value	-	-	-	-	-	-	-	२,०४४,९४६	-	-	-	-	-	-	-	२,०४४,९४६	-
पूनर्मूल्याङ्कनमा नाफा/(नोक्सानी)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(३७,९१३)	-	-	-	-	(३७,९१३)	-
नगद प्रवाह hedge मा नाफा/(नोक्सानी)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	**-**	**-**	**३,७०२,१९५**	**-**	**-**	**-**	**-**	**२,०४४,९४६**	**-**	**-**	**(३७,९१३)**	**-**	**-**	-	**-**	**५,७०९,२२७**	**-**
Business Combination	**१२०,०००**	**४,७९८**	**(२५६,१८२)**	**६९,१९५**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**३१७,०३३**	**२८**	-	**४०२**	**२५५,२७४**	**-**
Adjustments relating to prior periods	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Transfer to Reserve during the year	-	-	(१,७७८,७६४)	७२५,३८१	४,६४८	-	५०७,१४३	-	-	-	-	५०४,६४०	३६,९५२	-	-	(०)	-
Transfer from Reserve during the year	-	-	२७९,४२७	-	-	-	-	(६०,७२४)	-	-	-	(१७९,५२२)	(३९,१८१)	-	-	-	-
Transactions with owners, directly recognised in equity	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निष्काशित शेयर	३६,०११	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	३६,०११	-

शेयर वापत भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
इकाईधनीहरुलाई लाभांश	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
बोनस शेयर निष्काशन	१,८५२,३६४	(३२,५९९)	(१,८१९,७६५)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(०)	–
नगद लाभांश वितरण	–	–	(७८६,६९२)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(७८६,६९२)	–
अन्य	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total contributions by and distributions	२,००८,३७५	(२७,८०१)	(४,३६१,९७६)	७९४,५७६	४,६४८	–	५०७,१४३	(६०,७२४)	–	–	–	६४२,१५१	(२,२०१)	–	४०२	(४९५,४०८)	–
२०७८ आषाढ मसान्तको ब्यालेन्स	१६,२५७,३३०	४,७९८	२,२२६,१८७	६,७८०,०४८	१०८,६२८	१,५६०,७६०	१,६५०,०००	२,७४२,४२९	–	६५,७५२	(१०१,११६)	१,३४६,६८६	१,२७५	–	२,९७३	३२,६४५,७४९	–
														–			
२०७८ श्रावण १ गतेको ब्यालेन्स	१६,२५७,३३०	४,७९८	२,२२६,१८७	६,७८०,०४८	१०८,६२८	१,५६०,७६०	१,६५०,०००	२,७४२,४२९	–	६५,७५२	(१०१,११६)	१,३४६,६८६	१,२७५	–	२,९७३	३२,६४५,७४९	–
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको नाफा	–	–	३,९००,५३१	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–	३,९००,५३१	–
अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–
Gain/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value	–	–	–	–	–	–	–	(१,५१२,७५८)	–	–	–	–	–	–	–	(१,५१२,७५८)	–
पूनर्मूल्याङ्कनमा नाफा/(नोक्सानी)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(३५,९६७)	–	–	–	–	(३५,९६७)	–
नगद प्रवाह hedge मा नाफा/(नोक्सानी)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	–	–	३,९००,५३१	–	–	–	–	(१,५१२,७५८)	–	–	(३५,९६७)	–	–	–	–	२,३५१,८०७	–
Business Combination	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–
Adjustments relating to prior periods	–	–	५९,०८४	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	५९,०८४	
Transfer to Reserve during the year	–	–	(२,६९२,५९४)	७७८,३४७	३,४०१	–	१,०६६,६६७	–	–	२५९,१५५	–	५२७,५९२	३९,००४	–	१८,४२८	–	–
Transfer from Reserve during the year	–	–	११३,३३३	–	–	–	–	(४२,७२८)	–	–	–	(६९,२९३)	(१,३१२)	–	–	–	–

Transactions with owners, directly recognised in equity	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
निष्काशित शेयर	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर वापत भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
इकाईधनीहरुलाई लाभांश	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
बोनस शेयर निष्काशन	२,०५०,२१२	(४,७९८)	(१,२६५,४१३)	–	–	–	(५००,०००)	–	–	–	–	(२८०,०००)	–	–	–	–	–
नगद लाभांश वितरण	–	–	(५५४,४७१)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(५५४,४७१)	–
अन्य	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total contributions by and distributions	२,०५०,२१२	(४,७९८)	(४,३४०,०६१)	७७८,३४७	३,४०१	–	५६६,६६७	(४२,७२८)	–	२५९,१५५	–	१७८,२९९	३७,६९२	–	१८,४२८	(४९५,३८७)	–
२०७९ आषाढ मसान्तको ब्यालेन्स	१८,३०७,५४१	–	१,७८६,६५८	७,५५८,३९५	११२,०२९	१,५६०,७६०	२,२१६,६६७	१,१८६,९४३	–	३२४,९०७	(१३७,०८३)	१,५२४,९८५	३८,९६६	–	२१,४०१	३४,५०२,१७०	–
२०७९ श्रावण १ गतेको ब्यालेन्स	१८,३०७,५४१	–	१,७८६,६५८	७,५५८,३९५	११२,०२९	१,५६०,७६०	२,२१६,६६७	१,१८६,९४३	–	३२४,९०७	(१३७,०८३)	१,५२४,९८५	३८,९६६	–	२१,४०१	३४,५०२,१७०	–
यस वर्षको नाफा	–	–	४,३५०,३३१	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	४,३५०,३३१	–
अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	१११,०३०	–	–	–	–	–	–	–	१११,०३०	–
जम्मा विस्तृत आम्दानी	–	–	४,३५०,३३१	–	–	–	–	१११,०३०	–	–	–	–	–	–	–	४,४६१,३६१	–
कम्पनी प्राप्ति (मर्जर) द्वारा थप	१५,०८८,७५२	२०७,८५०	(२,४३८,७५०)	३,२७३,७६८	१४,१७८	२५१,०३२	–	१७२,७०६	–	३०३,०००	(१०,७७०)	३,४६९,०५६	१२,१६७	२,५९३	२४,६९२	२०,३७०,२७२	–
Transfer to Reserve during the year	–	–	(१,७२८,८०६)	८६७,२०९	२,०३०	–	१,०६६,६६७	–	–	(२४३,७२१)	–	३१,१४०	(४,४०३)	–	९,८८४	–	–
Contribution from and distributions to owners	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
निष्काशित शेयर	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर वापत भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
इकाईधनीहरुलाई लाभांश	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
बोनस शेयर निष्काशन	७३२,३०२	–	–	–	–	–	(७३२,३०२)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
नगद लाभांश वितरण	–	–	(१,२८४,२२८)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(१,२८४,२२८)	–
अन्य	–	(२०७,८५०)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	९१७,०६१	–	७०९,२११	–
Total contributions by and distributions	७३२,३०२	(२०७,८५०)	(५,४५१,७८४)	४,१४०,९७६	१६,२०८	२५१,०३२	३३४,३६५	१७२,७०६	–	५९,२७९	(१०,७७०)	३,५००,१९५	७,७६४	९१९,६५४	३४,५७६	१९,७९५,२५६	–
२०८० आषाढ मसान्तको ब्यालेन्स	३४,१२८,५९५	–	६८५,२०५	११,६९९,३७२	१२८,२३७	१,८११,७९२	२,५५१,०३२	१,४७०,६७९	–	३८४,१८७	(१४७,८५३)	५,०२५,१८०	४६,७३०	९१९,६५४	५५,९७७	५८,७५८,७८७	–

समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण (रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत आ.व. ०७९/०८०
	आ.व.०७६/७७	आ.व.०७७/७८	आ.व.०७८/७९	
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
ब्याज आम्दानी	१३,९१६,६८०	१३,९३२,८३८	१४,८९६,२९५	३२,१६१,१५५
कमिशन तथा अन्य आम्दानी	१,५६७,२४१	१,४२४,७१०	१,०८०,६९७	२,४७६,५३३
लाभांश आम्दानी	-	-	-	-
अन्य संचालन आम्दानी	१,००४,०२६	१,५५५,६१३	७७१,९१०	८५९,३६३
ब्याज खर्च	(९,०००,९४०)	(७,६०२,५२४)	(१०,१४८,०६८)	(२१,९४७,९५८)
कमिशन तथा डिष्काउन्ट खर्च	(३२३,४६०)	(२६३,१७९)	(३३२,७५०)	(४९९,७८९)
कर्मचारी खर्च	(१,०७३,२२७)	(१,१७०,२७१)	(१,३४१,४५३)	(२,४५६,२०८)
अन्य खर्च	(८८१,४२९)	(८९१,३४४)	(७५४,२९३)	(१,२२६,४०७)
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**५,२०८,८९१**	**६,९८५,८४४**	**४,१७२,३३८**	**९,३६६,६८९**
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पतिमा कमी/(बृद्धि)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(३,४६१,०४८)	६,९०४,७१७	१,७७९,९७२	(१०,३५०,७१०)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	५३३,९८२	(१७१,७८८)	(६४१,९२६)	(६,९८२,८२८)
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(३४१,३५६)	(७७०,६४७)	७९०,२३७	(६४८,५०७)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा कर्जा सापटी	(६५२,१६७)	(१९२,१९७)	(२,५९८,२७०)	१,५७२,४३४
ग्राहकहरुलाई कर्जा सापटी	(१२,८४६,८७४)	(२२,५८५,४५०)	९७१,७४१	८४३,२६७
अन्य सम्पत्ति	१,९९७,६३३	(६९५,३०७)	(३२७,९६३)	(१,०५१,५०९)
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा कमी/(बृद्धि)	-	-	-	
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा भुक्तानी दिनुपर्ने	(३२८,७४६)	२,३७८,०४८	(२,८६६,३४५)	(४,४४७,९८२)
नेपाल राष्ट्र बैंकमा भुक्तानी दिनुपर्ने	(९३७,५४४)	३,५७२,९२४	२,८९५,२१८	(११,५९५,८००)
निक्षेप दायित्व	१६,९८२,०४६	८,१८७,०३६	१०,२५३,१३४	९,१२४,८७१
ऋण सापटी	-	-	३,८२५,०००	(२,७८४,८६४)
अन्य दायित्व	(६५९,९३३)	२,११२,७१७	५०५,२११	३१५,२८९
आयकर अघिको खुद कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	-	-	-	
आयकर भुक्तानी	(१,३२०,१६८)	(१,४५७,२२४)	(१,५२७,५३८)	(२,४२७,७९६)
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**४,१७४,७१७**	**४,२६८,६७३**	**१७,२३०,८०८**	**(१९,०६७,४४८)**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह				
लगानी धितोपत्रको खरिद	(८,७४८,६९७)	(७,८६२,७२७)	(११,७४४,३०७)	
धितोपत्र लगानी बिक्रीबाट प्राप्त नगद प्रवाह	-	१,६७८,०६१	१७८,३९१	९,९०७,६१२
सम्पत्ती तथा उपकरण खरिद	(२०८,९६१)	(३००,०८६)	(७०९,६७४)	(५६८,०७०)
सम्पत्ती बिक्रीबाट प्राप्त नगद	२१,१९१	१७,२४०	२६,२५९	४२,०३५
अमुर्त सम्पत्ति खरिद	(७३,५६३)	(२६,८१८)	(३,०१५)	(११३,५२२)
अमुर्त सम्पत्ति बिक्रीबाट प्राप्त नगद	-	-	-	-
सहायक	-	-	-	-
सम्बद्ध	१	-	-	(५८,७९५)
लगानी सम्पत्ति खरिद	(५१,८९३)	(४७७,९५५)	(३६६,०६५)	(८१,६९३)
लगानी सम्पत्ती बिक्री बाट प्राप्त नगद	-	१४२,०९०	३९४,८९६	७२२
ब्याज आम्दानी	-	-	-	-
लाभांष आम्दानी	१०५,२७८	१३७,७६८	२२७,९५१	१२२,६७०
लगानी कारोबारमा प्रयुक्त नगद	**(८,९५६,६४४)**	**(६,६९२,४२७)**	**(११,९९५,५६५)**	**९,२५०,९५९**
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह				-
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	-	४,०००,०००	-	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	(५००,०००)	(७५०,०००)	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण भुक्तानी	-	-	-	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋणबाट प्राप्त	-	-	-	-
शेयर निष्काशन बाट प्राप्त नगद	२७,८८२	३६,०११	-	८००,०००
लाभांश भुक्तानी	(१,१४७,९२९)	(८४३,६९२)	(६२१,१६१)	(१,३३५,५२८)

ब्याज खर्च	(३१०,०००)	(४०५,६१६)	(५५३,१५१)	(५५०,०००)
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी	-	-	-	
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	**(१,४३०,०४७)**	**२,२८६,७०३**	**(१,९२४,३१२)**	**(१,०८५,५२८)**
मर्जर र प्राप्तिबाट नगद प्रवाह	-	२४७,९५२	-	१९,१०३,५८८
नगद तथा नगद जन्य मौज्दातमा बृद्धि/(कमी)	(६,२११,९७४)	११०,९००	३,३१०,९३१	८,२०१,५७०
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरुको मौज्दात	१४,०५७,१८१	७,८४५,२०७	७,९५६,१०६	११,२६७,०३७
नगद तथा नगद जन्य मौज्दातमा विनिमय दरको उतार चढावको असर	-	-	-	
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**७,८४५,२०७**	**७,९५६,१०६**	**११,२६७,०३७**	**१९,४६८,६०७**

विगत तीन वर्षको नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत आ.व. ०७९/०८०
	आ.व. ०७६/०७७	आ.व. ०७७/०७८	आ.व. ०७८/०७९	
चुक्ता पूँजी (रु. हजारमा)	१४,२४८,९५५	१६,२५७,३३०	१८,३०७,५४१	३४,१२८,५९५
जगेडा तथा कोषहरु (रु. हजारमा)	१३,१८२,९७५	१६,३८८,४२०	१६,१९४,६२९	२४,६३०,१९२
जम्मा	**२७,४३१,९३०**	**३२,६४५,७५०**	**३४,५०२,१७०**	**५८,७५८,७८७**
घटाउनेः अपलेखन गर्न बाँकी खर्च (Fictitious Assets)	-	-	-	-
कुल नेटवर्थ	**२७,४३१,९३०**	**३२,६४५,७५०**	**३४,५०२,१७०**	**५८,७५८,७८७**
शेयर संख्या ('०००)	१४२,४९०	१६२,५७३	१८३,०७५	३४१,२८६
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	**१९३**	**२०१**	**१८८**	**१७२**
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००	१००
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	१७.२५	२२.७७	२१.३१	१२.७५
नेटवर्थमा प्रतिफल (%)	**८.९६**	**११.३४**	**११.३१**	**७.४०**

६. **योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :**

६.१ **योजना व्यवस्थापकको परिचय :**

(क) **योजना व्यस्थापकको नाम :** एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड *(साविकको एनआईबिएल एस क्यापिटल लि.)*

(ख) **योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :** योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड *(साविकको एनआईबिएल एस क्यापिटल लि.)* कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापना 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 :** स्थापनाकाल देखि हालसम्म भए गरेका गतिविधिहरुको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	विवरण	मिति
१	एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेडको नाममा कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको	२०६७/११/२५
२	धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायीः मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको	२०६९/०३/०४
३	कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा संचालनको अनुमति प्राप्त गरेको	२०६९/०४/१६
४	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्नको लागि अनुमति प्राप्त गरेको	२०७०/०५/०७
५	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त गरे पश्चात् पहिलो बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोष योजना (एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-१) संचालन गरेको	२०७१/०९/२३
६	दोश्रो बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोष योजना (एनआईबिएल प्रगति फण्ड) संचालन गरेको	२०७३/०९/२७
७	साविक एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड र साविक एस क्यापिटल लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) सम्बन्धमा सहमतिपत्रमा हस्ताक्षर सम्पन्न भएको	२०७४/०७/२३
८	मर्जर पश्चात् एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडको नामबाट एकिकृत कारोबार सञ्चालन भएको	२०७४/१०/२८
९	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट संस्थागत परामर्श सेवा अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको	२०७५/०३/०३
१०	नेपालको पहिलो खुलामुखी सामूहिक लगानी कोष योजना (एनआईबिएल सहभागिता फण्ड) संचालन गरेको	२०७६/०३/२४
११	तेश्रो बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोष योजना (एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-२) संचालन गरेको	२०७८/०१/२४
१२	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विशिष्टीकृत लगानी कोष व्यवस्थापकको स्वीकृति प्राप्त गरेको	२०७९/०५/१९
१३	चौंथो बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोष योजना (एनआईबिएल ग्रोथ फण्ड) संचालन गरेको	२०७९/१०/०३

१४	साविक एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड र साविक मेगा क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) सम्बन्धमा सहमतिपत्रमा हस्ताक्षर सम्पन्न भएको	२०७९/१२/२९
१५	मर्जर पश्चात् एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेडको नामबाट एकिकृत कारोबार सञ्चालन भएको	२०८०/०३/१८

कम्पनीले धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको रुपमा विभिन्न संघ संस्थाहरुको धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन र प्रत्याभूति सेवा कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सो को अलावा आफुले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधीकरण गर्दै शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन, संस्थागत परामर्श सेवा, विशिष्टीकृत लगानी कोष व्यवस्थापक तथा निक्षेप सदस्यको सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । साथै, यस कम्पनीले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्नको लागि समेत अनुमति प्राप्त गरी हालसम्ममा एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-१ (मिति २०७८ साल पौष २२ गते परिपक्क भैसकेको), एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-२, एनआईबिएल प्रगति फण्ड तथा एनआईबिएल ग्रोथ फण्ड नामका तीन वटा बन्दमुखी योजना र एनआईबिएल सहभागिता फण्ड नामक खुलामुखी योजना सञ्चालनमा रहेको र मिति २०८०/०३/१८ गतेको मर्जर पश्चात् मेगा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको मेगा म्युचुअल फण्ड-१ नामको (बन्दमुखी योजना) सञ्चालनमा रहेको छ ।

(ङ) **योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु :** प्रबन्धपत्र नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

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

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

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

(क) **व्यवसाय/सेवाको बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयवद्ध रणनीति** : एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड *(साविकको एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड)* ले यस अघि एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-१ (बन्दमुखी योजना) मिति २०७८/०९/२२ गते परिपक्क भईसकेको र हाल संचालनमा रहेका चार वटा योजनाहरुः एनआईबिएल प्रगति फण्ड (बन्दमुखी योजना), एनआईबिएल सहभागिता फण्ड (खुलामुखी योजना), एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-२ (बन्दमुखी योजना), एनआईबिएल ग्रोथ फण्ड (बन्दमुखी योजना) र मेगा म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको मेगा म्युचुअल फण्ड-१ (बन्दमुखी योजना) संचालन गरिरहेको छ, जसमध्ये बन्दमुखी योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकरण भई कारोबार समेत भईरहेको छ । योजना व्यवस्थापकका भावी योजना अन्तर्गत समय सापेक्ष भएर बजारको अवस्था हेरी नयाँ प्रविधिहरुको प्रयोग गर्दै देशभर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने योजना राखेको छ ।

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

३ वर्ष सम्मको अवधिलाई अल्पकालीन अवधिको रुपमा इङ्गित गर्दै आ.व.२०८२/०८३ भित्र हाल संचालनमा रहेका एनआईबिएल सहभागिता फण्ड, एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-२, एनआईबिएल ग्रोथ फण्ड र मेगा म्युचुअल फण्ड-१ योजनाहरुका अलावा थप एक खुलामुखी योजना समेत गरी अन्य ५ वटा थप सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु नेपाल धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य सम्बन्धित निकायहरुको स्वीकृतिमा संचालन गर्ने योजना रहेको छ । योजनाहरुको चुस्त दुरुस्त व्यवस्थापनका लागी आवश्यक जनशक्ति तथा संयन्त्रलाई प्रभावकारी रुपमा स्पष्ट कार्यदिशा रहित परिचालित गरिनेछ ।

योजना व्यवस्थापकले प्रदान गर्दै आईरहेको अन्य सेवाहरु बाहेक नविनतम अवधारणा सहितको PE/VC तथा अन्य नविनतम सेवाहरुलाई समेत पूँजी संकलन तथा नवप्रवर्द्धित उद्योगहरुको लागी लगानी जुटाउने संयन्त्रको रुपमा तयार गरिनेछ ।

लगानी व्यवस्थापन सेवालाई थप प्रभावकारी बनाई ग्राहक संख्या र कुल लगानी रकममा हालको भन्दा गुणात्मक बृद्धि गरिने लक्ष्य राखिएको छ भने ग्राहकको लगानीमा उचित प्रतिफल प्राप्ति गर्ने तर्फ विशेष रणनिति अंगिकार गरिनेछ ।

व्यवसायलाई थप परिष्कृत गरी PE/VC लगायतका सेवाहरुको आधार तय गर्दै सो को मर्म अनुरुपका लगानीहरुलाई अगाडी बढाउने रणनिति लिएको छ । उक्त अवधिमा विभिन्न क्षेत्रका थप २० भन्दा बढी कम्पनीहरुको नेपाल धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य सम्बन्धित निकायहरुको स्वीकृतिमा सार्वजनिक निष्काशन गर्दै छरिएको पूँजीलाई एकिकृत गर्दै पूँजी निर्माणमा सहायक भूमिका निभाउने लक्ष्य लिएको छ ।

प्रत्याभूति सेवालाई थप परिष्कृत गरी सरोकारवालाको माग तथा सहजता अनुकुल हुने गरि आधार निर्धारण गरिनेछ । कम्पनीको आन्तरिक नितिहरुको पुनरावलोकनका साथै सेवाहरुको Automation तर्फ ठोस कदमहरु चालिनेछ । सम्पूर्ण

सरोकारहरुलाई एकद्वार प्रणालीमा समाहित गरिनेछ भने लगानी व्यवस्थापन तथा DP सेवालाई थप ग्राहक मैत्री बनाईनेछ । Automation तीर बढ्ने प्रक्रिया संगै सो को लागि AI Based System को निर्माण समेत गरि थप विज्ञता हासिल गरिनेछ ।

कम्पनीले आफ्नो मध्यकालिन रणनिति अनुरुप आगामी ५ वर्ष सम्मको लक्ष्यहरु निर्दिष्ट गरेको छ । प्रत्येक वर्ष दुई नयाँ प्रकारको योजना दर्ता तथा संचालनको प्रक्रियामा लैजाने लक्ष्यका साथ कार्यहरु 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 राजधानीहरुमा कम्पनीको सेवा प्रवाह सुचारु गर्न शाखा कार्यालयहरु स्थापना गरी अन्यत्र समेत शाखा कार्यालयहरु नेपाल धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य सम्बन्धीत निकायहरुको स्वीकृतिमा विस्तार गर्दै बढी भन्दा बढी शाखा सञ्जाल निर्माण गरिने लक्ष्य राखिएको छ ।

देश बाहिर समेत NRN तथा अन्य क्षेत्रको सहज सहभागिताको लागि सम्पर्क अधिकृतहरुको व्यवस्था गरी नेपालको पूँजी बजारसंग सम्बन्धित सेवालाई अन्तर्राष्ट्रिय स्तरसम्म फैलाईनेछ ।

लगानी व्यवस्थापन सेवा पूर्ण रुपमा स्वचालित गरिनेछ । बुक बिल्डिङ्ग प्रक्रियालाई थप परिष्कृत गरी अन्य क्षेत्रका कम्पनीहरुलाई समेत प्राथमिक सार्वजनिक निष्काशनको लागि प्रोत्साहन गर्दै पूँजी निर्माणको मूल प्रवाहिकरणको बाटोमा अग्रसर गराईनेछ ।

प्रविधि मैत्री नयाँ प्रकारको सेवाहरुलाई समेत नियमनकारी निकायको दायरा भित्र रही दिर्घकालिन रणनिति अनुरुप आगामी दिनमा हुन सक्ने नितिगत व्यवस्थाहरुलाई मध्यनजर गर्दै मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसायीहरु मध्ये अग्रणी संस्थाको रुपमा रही आफ्नो पूँजी कोषमा बृद्धि, व्यवसायका लागि गति लिन सक्ने जोखिम बहन क्षमतामा बढोत्तरी तथा आगामी दिनमा नयाँ प्रविधिहरुको उपयोग गरी ग्राहकमुखि सेवालाई नयाँ आयामका साथ संचालन गरिने छ ।

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

बजारको अवस्था तथा नियामक निकायबाट स्वीकृति प्राप्त गरेको अवस्थामा Financial Derivatives हरु संग सम्बन्धित कार्यहरु समेत छुट्टै इकाई गठन गरी गरिनेछ । संस्थागत परामर्श 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 लक्ष्यहरु प्राप्त गर्दै नेपालकै एक अब्बल सेवा प्रदायक कम्पनीको रुपमा आफुलाई प्रस्तुत गरिनेछ ।

(ख) प्रतिस्पर्धा, विद्यमान आर्थिक स्थिति र समान किसिमको उद्योगको स्थितिको 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 वित्तीय साक्षरताको कमीका कारणले गर्दा बजारमा लगानीकर्ताहरुको सहभागिता अझै पनि न्यून रहेको देखिन्छ । यसका साथै, सामूहिक लगानी कोषको सिमित लगानीका क्षेत्रहरु मात्र भएकाले यस्ता योजनाहरुको विकासका लागि अझ बढी अनुसन्धान तथा विकास गर्न जरुरी देखिन्छ । सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ र सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ पश्चात् मिति २०८०/०७/१६ गतेसम्म प्राप्त तथ्याङ्क अनुसार कुल ८ वटा योजनाहरु परिपक्व भईसकेका छन् र वर्तमान अवस्थामा जम्मा १५ वटा कोष व्यवस्थापकहरुद्वारा ३६ वटा बन्दमुखी योजना र ७ वटा खुलामुखी योजना गरेर जम्मा ४३ वटा सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु संचालनमा रहेका छन् भने ४ वटा बन्दमुखी तथा ३ वटा खुलामुखी योजना गरि जम्मा ७ वटा योजनाहरु नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भई योजना संचालन स्वीकृतिको प्रकृयामा रहेका 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 न्युन रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढाबलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणहरुको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी निजहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा सर्वसाधारणहरुको सहभागितामा अभिबृद्धि गरी समग्र धितोपत्र बजारको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ । साथै, यस प्रकारको व्यवसायमा एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड एक व्यवसायिक तथा प्रतिस्पर्धि संस्थाको रुपले अगाडि बढ्दै गईरहको छ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था : योजना व्यवस्थापकको हाल कायम रहेको सञ्चालक समिति र समितिको प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्थाको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	विवरण	संख्या
१	संस्थापक समूहको शेयरधनीहरुको प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकहरु	२ जना
२	स्वतन्त्र व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालकहरु	२ जना
जम्मा		**४ जना**

नोट : संस्थापक समूहको प्रतिनिधित्व गर्ने १ (एक) जना संचालकले राजिनामा दिनुभएकाले नयाँ संचालक नियुक्ती प्रक्रियामा रहेको ।

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 रुपैयाँ मात्र) रहेको छ ।

(ख) जारी पूँजी : ४७,००,००० कित्ता साधारण शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.४७,००,००,०००/- (अक्षरेपी सत्चालिस करोड रुपैयाँ मात्र) रहेको छ ।

(ग) चुक्ता पूँजी : ४७,००,००० कित्ता साधारण शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.४७,००,००,०००/- (अक्षरेपी सत्चालिस करोड रुपैयाँ 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/-
२०७९/८०	५०,००,००,०००/-	४७,००,००,०००/-	४७,००,००,०००/-

नोट : एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडले मेगा क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेडलाई मिति २०८० आषाढ १८ गते प्राप्ति गरेपश्चात् कायम भएको पूँजी संरचना ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/संचालक सम्बन्धी जानकारी :

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

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

(ख) संचालकहरुको 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 मेगा बैंक लि.को तर्फबाट)*	अध्यक्ष	४४	नेपाली	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट	• साविकको नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंकमा ८ वर्ष देखि लेखा तथा वित्तीय विभाग प्रमुखको रुपमा कार्यरत, • साविकको नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंकको विभिन्न तहमा ७ वर्षको कार्य अनुभव । • सहायक प्रबन्धक, डिलोईट् हास्किन्स् एण्ड सेल्स, ३ वर्षको कार्य अनुभव । • एस.के.मेहता एण्ड कम्पनीमा ३ वर्षको कार्य अनुभव ।
२.	श्री सृजना पाण्डे, वडा नं.४, चण्डोल, काठमाण्डौ *(नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लि.को तर्फबाट)*	संस्थापक संचालक	४७	नेपाली	स्नातकोत्तर (MBA in Marketing & Finance)	• बैंक तथा वित्तीय संस्थामा विगत १९ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।
३.	श्री रबिन्द्र भट्टराई, वडा न. ४, महाराजगंज, काठमाण्डौ	स्वतन्त्र संचालक	५२	नेपाली	एम.बि.ए.	• लेक्चरर, शंकर देव क्याम्पस, पुतलीसडकमा १८ वर्षको कार्यानुभव । • प्रोगाम को-अर्डिनेटर, स्नातक तह, कानभास इन्टरनेशनल कलेज, बसुन्धरामा कार्य अनुभव, • संचालक, सगरमाथा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि.मा ६ वर्षको कार्य अनुभव ।
४.	श्री आनन्द कुमार भट्टराई (वडा नं.१०, कपन, बुढानिलकण्ठ नगरपालिका, काठमाण्डौ)	स्वतन्त्र संचालक	६२	नेपाली	एम.बि.ए.	• सरकारी सेवामा आबद्ध रही २५ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।

नोट :

- हाल संस्थापक समूहबाट प्रतिनिधित्व गर्ने १ (एक) जना नियुक्त हुन बाँकी रहेको छ । यस कम्पनीको मुख्य कम्पनी नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड र मेगा बैंक नेपाल लिमिटेड मर्ज भई २०७९ साल पौष २७ गतेबाट नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेडको नामबाट एकिकृत कारोबार प्रारम्भ गरेको र सो मर्जर पश्चात् एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडले मेगा क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेडलाई प्राप्ति गरी मिति २०८० आषाढ १८ गतेबाट एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेडको नामबाट एकिकृत कारोबार प्रारम्भ गरेको व्यहोरा जानकारीका लागि अनुरोध छ ।
- "सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४" का सम्पूर्ण व्यवस्थाहरुको पालना गरिएको ।

(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 मेगा बैंक लि. *(साविकको नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड)*	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री पृथ्वी बहादुर पाँडे, महाराजगञ्ज, काठमाण्डौ प्रतिनिधि- छाँया इन्भेष्टमेण्ट प्रा.लि.	अध्यक्ष
			श्री प्रजन्य राजभण्डारी, कमलादी, काठमाण्डौ प्रतिनिधि- सोफिया इन्भेष्टमेण्ट प्रा.लि.	संचालक
			श्री गोपाल खनाल प्रतिनिधि-.साविक मेगा बैंक नेपाल लिमिटेड	संचालक
			श्री मदन कुमार आचार्य प्रतिनिधि-.साविक मेगा बैंक नेपाल लिमिटेड	संचालक
			श्री मुक्ति राम पाण्डे प्रतिनिधि-.साविक मेगा बैंक नेपाल लिमिटेड	संचालक
			श्री कबि कुमार टिवडेवाल, काठमाण्डौ । प्रतिनिधि- राष्ट्रिय बीमा कम्पनी लि.	संचालक
			श्री मन्जु बस्नेत, महाराजगंज, 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	साविक नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि., दरबारमार्ग, काठमाण्डौ	उप महाप्रबन्धक
२.	श्री सृजना पाण्डे	साविक नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि., दरबारमार्ग, काठमाण्डौ	सहायक महाप्रबन्धक

(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 वापत प्रति बैठक अध्यक्षलाई रु.१५,०००/- र प्रत्येक संचालकलाई रु.१२,०००/- र अन्य उपसमिति बैठकका लागि प्रत्येक सञ्चालकलाई रु. १०,०००/- भत्ता प्रदान गरिनेछ । तर समितिमा आमन्त्रित व्यक्ति उपस्थित भएमा निजलाई सो भत्ता प्रदान गरिने छैन ।

संचालकहरुलाई आ.व. २०७९/०८० मा भुक्तानी गरिएको भत्ता तथा पारिश्रमिक देहाय बमोजिम रहेको छ :

क) संचालक समितिको बैठक भत्ता :

क्र.सं.	संचालकको नाम	पद	आ.व.०७९/८० मा भुक्तानी गरिएको रकम (रु.)
१	श्री सचिन टिवडेवाल	अध्यक्ष	१५३,०००/-
२	श्री दिपक कुमार श्रेष्ठ	संचालक	१२४,०००/-
३	श्रीमती सिर्जना पाण्डे	संचालक	१०४,०००/-
४	श्री रबिन्द्र भट्टराई	संचालक	१२४,०००/-
५	श्री आनन्द कुमार भट्टराई	संचालक	११४,०००/-

नोट : मिति २०८० आषाढ १८ गते एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडले मेगा क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेडलाई प्राप्ति गरे पश्चात् संचालक श्री दिपक कुमार श्रेष्ठज्यूले राजिनामा दिनुभएको व्यहोरा समेत जानकारीका लागि अनुरोध छ ।

ख) मानव संसाधन समितिको बैठक भत्ता :

क्र.सं.	संचालकको नाम	पद	आ.व.०७९/८० मा भुक्तानी गरिएको रकम (रु.)
१	श्री सचिन टिवडेवाल	संचालक	५६,०००/-

ग) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक भत्ता :

क्र.सं.	संचालकको नाम	पद	आ.व.०७९/८० मा भुक्तानी गरिएको रकम (रु.)
१	श्री सचिन टिवडेवाल	संचालक	५८,०००/-
२	श्री रबिन्द्र भट्टराई	संचालक	५८,०००/-
३	श्री आनन्द कुमार भट्टराई	संचालक	५८,०००/-

(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 मानी 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)	• विभागिय प्रमुख, रिसर्च एण्ड डेभलपमेन्ट, साविकको नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड, ६ वर्षको कार्य अनुभव । • प्रबन्धक (लगानी), सोफिया इन्भेष्टमेण्ट प्रा.लि., १ वर्षको कार्य अनुभव । • डिलोईट् टूर्स टोमात्सू, इमर्जिङ्ग, १ वर्षको कार्य अनुभव । • एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा रही ६ वर्ष बढीको कार्य अनुभव ।
२	श्री सुभाष थापा	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४३	लेखा तथा वित्त व्यवस्थापन मा स्नातकोत्तर	• बेलायती दुतावासमा व्यापार तथा व्यवसायको विभागिय प्रमुखको रुपमा रही ४ वर्षको कार्य अनुभव • संचालक, नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ लिमिटेड (November 2018 – September 2019) • सिल्भर लाइनिङ्ग प्रा. लि मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा रही २ वर्षको कार्य अनुभव • मोशेस प्रा. लि मा रिसर्च एण्ड परामर्शमा महाप्रबन्धकको रुपमा रही १ वर्षको कार्य अनुभव • विड म्यानेजमेन्ट प्रा. लि, मा ७ वर्षको कार्य अनुभव • तारा म्यानेजमेन्ट प्रा. लि, मा २ वर्षको कार्य अनुभव • नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड (साविकको नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक) मा करीब २ वर्षको कार्य अनुभव ।
३	श्री सचिन्द्र ढुङ्गाना	महाप्रबन्धक	३६	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट	• एस.आर पाण्डे एण्ड कम्पनीमा अडिट म्यानेजरको पदमा रही करिब ६ वर्षको कार्य अनुभव । • एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेडमा बिजनेस सर्पोट म्युचुअल फण्ड हेडको पदमा रही करिब २ वर्षको कार्य अनुभव । • नबिल इन्भेष्टमेण्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडमा प्रमुख सञ्चालन अधिकृत, वित्तीय प्रमुख मर्चेन्ट बैंकिङ्ग प्रमुखको रुपमा २ वर्ष बढिको कार्य अनुभव ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	आ.व.०७९/८० को तलब तथा भत्ता (रु.)	कैफियत
१	श्री शिवान्त बहादुर पाँडे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२,०८०,०००/-	नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड (साविक नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि.) को तर्फबाट नियुक्त
२	श्री मेख बहादुर थापा ठाडा	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	६५०,०००/-	नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड (साविक नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि.) को तर्फबाट नियुक्त
३	श्री सुभाष थापा	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	८४६,७७४/-	मिति २०८०/०१/१९ गते नियुक्त हुनुभएको ।
४	श्री सचिन्द्र ढुङ्गाना	महाप्रबन्धक	३,३६६,२५०/-	

नोट : नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री मेख बहादुर थापा ठाडा कोष प्रवर्द्धक श्री नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड (साविकको नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड) मा मिति २०८०/०६/१४ गतेदेखि लागु हुनेगरी स्थानान्तरण हुनुभएको ।

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 : एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड *(साविकको एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड)* को विगत तीन वर्षको लेखापरिक्षण भएको वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छः

वासलात (रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व.०७६/०७७	आ.व.०७७/०७८	आ.व.०७८/०७९	आ.व.०७९/०८०
शेयर पूँजी :				
चुक्ता पूँजी	२७०,०००	२७०,०००	२७०,०००	४७०,०००
सञ्चित मुनाफा	९२,२९२	१६५,७६९	१८८,३७७	२१२,१४२
रिजर्भ	६,६६६	२१,२६८	३१,२६४	५०,५६३
कुल शेयर पूँजी	**३६८,९५८**	**४५७,०३६**	**४८९,६४१**	**७३२,७०४**
गैर चालू दायित्व				
कर दायित्व	-	६,३४९	-	-
कर्मचारी सुविधा	१,१५७	१,६२७	२,०३२	२,१९१
कुल गैर चालु दायित्व	**१,१५७**	**७,९७७**	**२,०३२**	**२,१९१**
चालु दायित्व				
व्यापार तथा अन्य भुक्तानीहरु	९०९,०७०	२,३०९,९२४	७२१,२९९	१,१६४,७९१
अन्य चालु दायित्व	२२,८५०	४०,२३५	३६,०४५	७२,७६९
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	२,४९७	२,२४६	२,२४६	२,६३१
लिज दायित्व	-	-	-	३१६
कर्मचारी लाभ	-	-	-	५०७
चालु कर दायित्व	६५२	-	-	-
कुल चालु दायित्व	**९३५,०६९**	**२,३५२,४०५**	**७५९,५९०**	**१,२४१,०१३**
कुल पूँजी तथा दायित्व	**१,३०५,१८५**	**२,८१७,४१८**	**१,२५१,२६३**	**१,९७५,९०८**
गैर चालु सम्पत्ति				
जायजेथा, प्लान्ट र उपकरण	१९,१७१	३०,३५५	३५,४००	८१,९६४
अमूर्त सम्पत्ति	१,४८७	२,१९७	१,९०७	४,०१३
सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार (Right of Use Assets)	-	-	-	१९४
लगानी	१५,८२९	३२,२३४	६०,९२२	३१६,१७६
इक्वीटी लगानीका लागि अग्रिम भुक्तानी	-	-	२७,५००	१०,०००
कर्मचारी ऋण	११,५७२	२७,४३९	५३,५४६	५४,८६४
कुल गैर चालु सम्पत्ति	**४८,०५९**	**९२,२२६**	**१७९,२७४**	**४६७,२११**
चालु सम्पत्ति				
लगानी	८७७,२७९	१,६७६,५७६	८२२,६४०	१,२६८,७५०
व्यापारिक प्राप्ति, अग्रिम भुक्तानी र निक्षेप	४१,९२९	६९,३२७	१०६,७१६	८२,०६०
चालु कर सम्पत्ति	-	३,७९२	७,०१४	१६,१२१
स्थगन कर सम्पत्ति	७,१६८	-	४,४७१	२,९०९
नगद र नगद सरह	३३०,७५०	९७५,४९७	१३१,१४९	१३८,८५८
कुल चालु सम्पत्ति	**१,२५७,१२५**	**२,७२५,१९२**	**१,०७१,९८९**	**१,५०८,६९७**
कुल सम्पत्ति	**१,३०५,१८५**	**२,८१७,४१८**	**१,२५१,२६३**	**१,९७५,९०८**

नाफा नोक्सान हिसाब (रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व.०७६/०७७	आ.व.०७७/०७८	आ.व.०७८/०७९	आ.व.०७९/०८०
सञ्चालन आम्दानी	८१,५८६	१८६,२५०	१९८,७६३	१८३,६४१
अन्य आम्दानी	९१,३३३	९३,२८१	१०७,५८३	९४,१६८
वित्तिय सम्पत्ती तथा दायित्वको नाफा/नोक्सानमा भएको खुद परिवर्तन (नाफा/नोक्सानको उचित मूल्य मार्फत)	३,२६७	३५,६३२	(२४,१६८)	१,१७२
जम्मा आम्दानी	**१७६,१८७**	**३१५,१६४**	**२८२,१७८**	**२७८,९८१**
खर्च				
सञ्चालन खर्च	१०,४८२	३२,१०४	२३,१३७	३०,०८३
साधारण तथा व्यवस्थापन खर्च	६७,०८१	७८,०४१	१०३,७९५	११८,३७१
लिज दायित्वमा वित्तीय लागत	-	-	-	१

ह्रासकट्टी तथा परिशोधन	८,७५७	८,४१३	९,८१९	१३,६७९
कर्मचारी बोनस खर्च	-	-	-	-
जम्मा खर्च	**८६,३२०**	**११८,५५८**	**१३६,७५१**	**१६२,१३४**
कर अघिको मुनाफा	**८९,८६६**	**१९६,६०६**	१४५,४२८	११६,८४७
कर दायित्व	२६,५३०	६०,०११	४२,६२३	३५,५९३
खुद नाफा/नोक्सान	६३,३३६	१३६,५९५	१०२,८०४	८१,२५४

अन्य विस्तृत आम्दानी (रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व.०७६/०७७	आ.व.०७७/०७८	आ.व.०७८/०७९	आ.व.०७९/०८०
यस वर्षको नाफा	**६३,३३६**	**१३६,५९५**	**१०२,८०४**	**८१,२५४**
वित्तीय सम्पत्तिहरुको बिक्रीबाट नाफा/(नोक्सान)	(१,७७८)	१६,४०५	-	-
लाभ योजनाको वास्तविक मूल्याङ्कनमा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
जम्मा अन्य विस्तृत आम्दानी/(नोक्सान) (क)	**(१,७७८)**	**१६,४०५**	**-**	**-**
अन्य विस्तृत आम्दानी components सम्बन्धी आयकर नाफा/(नोक्सान) **(ख)**	५३३	(४,९२१)	-	-
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी/(नोक्सान), खुद आयकर (क-ख)	**(१,२४५)**	**११,४८३**	**-**	**-**
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	६२,०९१	१४८,०७८	१०२,८०४	८१,२५४

इक्विटीमा भएको परिवर्तन **रकम रु. हजारमा**

विवरण	शेयर पूँजी	जम्मा संचित अन्य विस्तृत आम्दानी	CSR पूँजी	सामान्य रिजर्भ	संचित मूनाफा	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**	**१८८,३७७**	**४८९,६४१**
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	८१,२५४	८१,२५४

अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–
लाभांश वितरण/पून: पूँजीकृत	–	–	–	–	(५४,०००)	(५४,०००)
लाभांश पून: लगानी योजनाका लागि निष्काशित शेयर	–	–	–	–	–	–
Transfer of net actuarial loss on defined benefit plans	–	–	–	–	–	–
Transfer to General Reserve	–	–	–	८,१२५	(८,१२५)	–
Transfer to CSR Fund	–	–	८१३	–	(८१३)	–
Less: CSR Expenses During the year	–	–	(७९१)	–	७९१	–
पछिल्लो वर्षको समायोजन	–	–	–	–	६५४	६५४
Addition through Business Combination	२००,०००	–	६५३	१०,४९८	४,००४	२१५,१५६
२०८० आषाढ ३१ गतेको ब्यालेन्स	४७०,०००	–	१,६६५	४८,८९७	२१२,१४२	७३२,७०४

नगद प्रवाहको विवरण (रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत
	आ.व.०७६/०७७	आ.व.०७७/०७८	आ.व.०७८/०७९	आ.व.०७९/०८०
क) कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
१. नगद प्राप्ति	**१६३,२९९**	**२७७,१२६**	**२८८,६३६**	**२८१,०५४**
ब्याज आम्दानी	८१,९६५	१०३,६६२	७०,०२३	८६,२५९
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध	९,१५३	२१,१७८	१९,०८९	२८,५८०
एड्भाईजरी आय	१७१	१,१५१	२,२३९	३,४८३
शेयर रजिष्ट्रार	६,१८०	४,३८६	२,९४७	५,१५४
लगानी व्यवस्थापन	५,४४५	१५,५०५	२४,९९१	११,६८१
योजना व्यवस्थापन	२८,२३९	४३,६७८	५८,६४८	४७,३५५
डिपोजिटरी	८,५२८	६,३२८	७,९८६	६,६४९
निक्षेप सदस्यता	१८,०७१	६२,०६४	५८,३०१	७२,७१२
संकलन तथा फिर्ता भक्तानी कमिशन	-	-	-	-
लगानीबाट भएको आम्दानी	१,१९९	१०,६८०	२४,३८४	१,५२२
अन्य आम्दानी	४,३४९	८,४९३	२०,०२६	१७,६६१
२. नगद भुक्तानी	**९५,३७७**	**१४७,५३४**	**१८०,३४४**	**२०२,३४२**
नेपाल धितोपत्र बोर्ड शुल्क	४,४१२	५,३३२	७,३७८	५,५७८
सिडिएससी शुल्क	२,१०८	११,८४०	३,५०३	२५,६२५
डिपी कमिशन खर्च	९४१	६०४	२,२७१	८४२
कर्मचारी खर्च	५०,१७३	४८,१३१	७८,७८६	८९,०९१
संचालन खर्च	१९,३३३	२५,८७९	३१,७४१	४७,९०२
आयकर भुक्तानी	१८,४०९	५५,७४७	५६,६६५	३३,३०४
कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	**६७,९२२**	**१२९,५९२**	**१०८,२९१**	**७८,७१२**
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पतिमा कमी/(बृद्धि)	**(३४२,५१७)**	**(७८९,०४८)**	**७०६,०९४**	**(११५,३६२)**
अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(बृद्धि)	(३४१,३५६)	(७७०,६४७)	७६२,७३७	(१३७,७१३)
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(१,१६१)	(१८,४०१)	(५६,६४२)	२२,३५२
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	**८८,०४४**	**१,३८३,११६**	**(१,५७३,९६१)**	**१२९,९१०**
अन्य दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	८८,०४४	१,३८३,११६	(१,५७३,९६१)	१२९,९१०
लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**(१८६,५५१)**	**७२३,६६०**	**(७५९,५७६)**	**९३,२६०**
ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	**(१,०७९)**	**(१८,९१३)**	**(१४,५७३)**	**(५५,९२७)**
सञ्चालन अघिको खर्चमा कमी/(बृद्धि)	-	-	-	-
स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(७,८१४)	(२०,४२४)	(१४,५७३)	(५७,३६०)
स्थिर सम्पत्तिको disposal बाट प्राप्ती	६,७३४	१,५११	-	१,४३३
शेयर खरिद	-	-	-	-
ग) वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह	**(५४,०००)**	**(६०,०००)**	**(७०,२००)**	**(५४,०००)**
शेयर पूँजीमा बृद्धि/(कमी)	-	-	-	-
दिर्घकालिन ऋणमा बृद्धि/(कमी)				-
लाभांश भुक्तानी	(५४,०००)	(६०,०००)	(७०,२००)	(५४,०००)
ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**(२४१,६३०)**	**६४४,७४७**	**(८४४,३४८)**	**(१६,६६७)**
च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरुको मौज्दात	**५७२,३८०**	**३३०,७५०**	**९७५,४९७**	**१३१,१४९**
कम्पनी प्राप्तिद्वारा थप	**-**	**-**	**-**	**२४,३७६**
छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**३३०,७५०**	**९७५,४९७**	**१३१,१४९**	**१३८,८५८**

६.८. योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति 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। योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धमा आर्थिक प्रशासन विनियमावलीमा भएका प्रमुख विषयहरु संक्षिप्त रुपमा निम्न बमोजिम रहेका छन् :

क) कम्पनीको ह्रासकट्टी व्यवस्था स्थिर सम्पत्ति खरिद गरेको अर्को महिना देखी सम्पत्ति आयु अनुसार स्ट्रेट लाईन मेथड मा आधारित हुनेछ ।

ख) कम्पनीको लगानीको मूल्यांकन गर्दा एक वर्ष भन्दा बढिको लगानीलाई दीर्घकालीन लगानीको रुपमा लिइनेछ र यसको मूल्याङ्कन कम्पनीको बोर्डको निर्देशन तथा लगानी नीति बमोजिम हुनेछ साथै एक वर्ष भन्दा कम अवधिको लागी गरिएको लगानीलाई अल्पकालीन मानिनेछ र यसको मूल्याङ्कन लागत वा बजार मूल्य मध्ये जुन कम छ सो को आधारमा गरिनेछ ।

ग) कम्पनीको कुनै पनि आम्दानी तथा खर्चको विवरण लिनु वा दिनुपर्ने निश्चित हुनासाथ लेखाङ्कन गर्ने (Accrual Basis) सिद्धान्त अनुरुप राखिनेछ ।

घ) कम्पनीको आयकर सम्बन्धी व्यवस्था प्रचलित आयकर ऐन, नियमावली वा सो संग सम्बन्धित अन्य कानुन बमोजिम हुनेछ ।

६.९. योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

योजना व्यवस्थापकको आ.व.०७९/०८० 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 :

एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि एनआईबिएल समृद्धि फण्ड–१ (बन्दमुखी), एनआईबिएल प्रगति फण्ड (बन्दमुखी), एनआईबिएल समृद्धि फण्ड–२ (बन्दमुखी), एनआईबिएल ग्रोथ फण्ड (बन्दमुखी) र एनआईबिएल सहभागिता फण्ड (खुलामुखी) योजनाहरु संचालनमा रहेको छ । एनआईबिएल समृद्धि फण्ड–१ मिति २०७८ पौष २२ गते परिपक्क भैसकेको, एनआईबिएल प्रगति फण्ड बन्दमुखी योजनाको अवधि ७ वर्षको रहेको, एनआईबिएल समृद्धि फण्ड–२ बन्दमुखी योजनाको अवधि १० वर्ष रहेको र एनआईबिएल ग्रोथ फण्ड बन्दमुखी योजनाको अवधि १० वर्ष रहेको तथा पछिल्लो आर्थिक वर्ष देखिको मासिक रुपमा तथा संचालन भएदेखि पछिल्लो मासिक मसान्त सम्मको खुद सम्पत्ति मुल्य तथा बजार मुल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

आर्थिक वर्ष	एनआई बिएल समृद्धि फण्ड–१	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	प्रति इकाई बजार मुल्य	एनआई बिएल प्रगति फण्ड	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	प्रति इकाई बजार मुल्य	एनआई बिएल सहभागिता फण्ड	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	प्रति इकाई बजार मुल्य	एनआई बिएल समृद्धि फण्ड–२	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	प्रति इकाई बजार मुल्य	एनआईबि एल ग्रोथ फण्ड	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	प्रति इकाई बजार मुल्य
२०७१/७२	पौष	९.९५	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
	माघ	९.९८	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
	फाल्गुन	९.९५	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
	चैत्र	९.८२	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
	बैशाख	९.८०	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
	जेष्ठ	९.७८	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
	आषाढ	९.९७	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
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	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
	फाल्गुन	१३.१६	११.००	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
	चैत्र	१३.४०	१०.५०	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
	बैशाख	१४.१५	१०.९५	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
	जेष्ठ	१५.६०	११.६५	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
	आषाढ	१७.१३	१३.२०	-	–	–	-	–	–	-	–	–	-	–	–
२०७३/७४	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	फाल्गुन	१२.७७	१०.७५	फाल्गुन	९.९१	१०.००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	चैत्र	१५.९८	१२.६५	चैत्र	१०.७४	१०.२०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	बैशाख	१५.४६	१२.३५	बैशाख	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२०७४/७५	पौष	१२.६१	९.००	पौष	९.१६	८.००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	माघ	१२.२०	९.००	माघ	८.७३	९.५५	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	फाल्गुन	११.५९	११.१०	फागुन	८.१५	९.१५	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	चैत्र	११.५३	१०.७८	चैत्र	८.१३	९.१०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	बैशाख	१२.१०	११.२९	बैशाख	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	मंसिर	९.६८	९.००	मंसिर	७.२८	७.११	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२०७५/७६	पौष	१०.१०	८.८३	पौष	७.६७	६.९०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	माघ	९.९१	९.२९	माघ	७.४४	६.९७	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	फाल्गुन	१०.०८	८.९०	फागुन	७.५९	७.५६	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	चैत्र	१०.२८	९.३०	चैत्र	७.८७	७.२०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	बैशाख	११.००	९.८५	बैशाख	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	७.१९	श्रावण	९.९५	९.९५	-	-	-	-	-	-
	भाद्र	१०.०९	८.८५	भाद्र	७.६७	६.७२	भाद्र	९.८८	९.८८	-	-	-	-	-	-
	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	-	-	-	-	-	-
२०७६/७७	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	फागुन	९.७३	८.३०	फागुन	१०.६२	१०.६२	-	-	-	-	-	-
	चैत्र	१०.६७	९.७२	चैत्र	८.८४	७.७०	चैत्र	१०.०८	१०.०८	-	-	-	-	-	-
	बैशाख	१०.३६	-	बैशाख	८.५१	८.३०	बैशाख	९.९१	९.९१	-	-	-	-	-	-
	जेष्ठ	१०.३९	-	जेष्ठ	८.५४	७.३०	जेष्ठ	१०.०५	१०.०५	-	-	-	-	-	-
	आषाढ	११.६०	९.९०	आषाढ	९.८६	८.१५	आषाढ	११.०७	११.०७	-	-	-	-	-	-
	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	-	-	-	-	-	-
२०७७/७८	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	-	-	-	-	-	-
	बैशाख	१५.४०	१३.७९	बैशाख	१७.३९	१२.७७	बैशाख	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	-	-	-
२०७८/७९	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	-	-	-
	-	-	-	बैशाख	११.४८	११.२५	बैशाख	११.४९	११.४९	बैशाख	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	-	-	-

२०७९/८०	-	-	-	श्रावण	१०.४२	९.६१	श्रावण	१०.७४	१०.७४	श्रावण	८.५९	८.६८	-	-	-
	-	-	-	भाद्र	९.७७	८.१०	भाद्र	९.९०	९.९०	भाद्र	८.४०	७.३०	-	-	-
	-	-	-	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	-	-	-
	-	-	-	मंसिर	९.८१	८.०५	मंसिर	९.९५	९.९५	मंसिर	८.४४	७.०३	-	-	-
	-	-	-	पौष	१०.७४	९.४५	पौष	१०.५०	१०.५०	पौष	९.०५	८.७०	-	-	-
	-	-	-	माघ	१०.५३	९.००	माघ	१०.४६	१०.४६	माघ	८.९६	७.६१	माघ	९.९०	-
	-	-	-	फाल्गुन	९.८७	८.७०	फाल्गुन	१०.२४	१०.२४	फाल्गुन	८.६१	७.३०	फाल्गुन	९.८६	-
	-	-	-	चैत्र	९.८१	८.५५	चैत्र	१०.२२	१०.२२	चैत्र	८.६२	७.३३	चैत्र	९.८९	९
	-	-	-	बैशाख	९.५०	८.२०	बैशाख	९.९७	९.९७	बैशाख	८.४२	७.३५	बैशाख	९.७४	७.५९
	-	-	-	जेष्ठ	१०.२८	८.८७	जेष्ठ	१०.४५	१०.४५	जेष्ठ	९.००	७.२१	जेष्ठ	१०.०३	७.९३
	-	-	-	आषाढ	१०.६८	९.७१	आषाढ	१०.६८	१०.६८	आषाढ	९.२७	९.११	आषाढ	१०.२४	१०.६४
२०८०/८१	-	-	-	श्रावण	१०.४८	९.०५	श्रावण	१०.१६	१०.१६	श्रावण	९.१३	७.०५	श्रावण	१०.०८	७.८०
	-	-	-	भाद्र	१०.३२	९.१८	भाद्र	१०.०१	१०.०१	भाद्र	९.०१	७.००	भाद्र	९.९८	७.८६
	-	-	-	आश्विन	९.३२	९.२०	आश्विन	९.७२	९.७२	आश्विन	८.८०	७.३५	आश्विन	९.७४	८.२४

एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालनमा रहेका योजनाहरुको प्रक्षेपण र वास्तविक बीचको फरक र फरक पर्नुको कारण देहायमा उल्लेख गरिएको

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	७५००००	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 भएकोले
३. म्युचुअल फण्ड	-	२,९०४		म्युचुअल फण्डमा लगानी शुरु गरिएको
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	१५०,०००	२०९,०९१	३९%	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले
ग. योजनाको अनुमानित आय	१०९,८००	२४,०३६		
ब्याज आम्दानी	१२००	२,१२१०	१६६८%	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको बृद्धि र ब्याज दरमा बृद्धि भएका कारण
नगद लाभांश	९०००	१,०६७	-८८%	सम्पत्ति बिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ठ आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१५,०००	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३६,०००	-		
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी		-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी		-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	४८,०००	१,६९५	-९६%	
आईपिओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित		-		
अन्य आय	६००	६४	-८९%	
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	७,४९०	८,९५३		
धितोपत्र दलाली शुल्क		-		लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	३०	१३४	-३४७%	लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क		१३४		सिडिएसमा दोश्रो वर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क	६००		१००%	
सूचीकरण 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)	७०२,३१०	७६२,३६९		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५%	१३,०२३	७,७१६	४१%	योजनाको अवधी १ वर्ष प्रक्षेपण गरिएकोमा आ.व.०७३/०७४ मा करिब ६ महिना मात्र योजना संचालनमा रहेको
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	१,९५३	१,१५७	४१%	
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	**६८७,३३३**	**७५३,४९६**		
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	११.४६	१०.०४		
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	७७६७२२	२०%	
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	-			
ख) ऋणपत्रहरु	-			
२. साधारण शेयर	६१३,०६७	५५६,८९२	-९%	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले । म्युचअल फण्डमा समेत लगानी शुरु गरिएको ।
३. म्युचुअल फण्ड	-			
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	३२,२६७	२५,२२२	-२२%	लगानी योग्य बैंक मौजदात मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम
ग. योजनाको अनुमानित आय	११८,०५१	(१७५७६१)		
ब्याज आम्दानी	१२९१	४५१४	२०%	
नगद लाभांश	९६८०	४८२२	-५०%	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मुल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१६१३३	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३८७२१	-		
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी		-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी		-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	५१६२६	(१८५११०)	-४५९%	
आईपिओ शेयरको बिक्रीबाट 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	-	-		
सूचीकरण 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	-	-		
अन्य व्यय	७०५	११८		वार्षिक नियमित खर्च
ङ योजनाको कुल आय	११७,३४६	(१७५,१८४)	-२४९%	
छ.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV)	७०२३१०	६००,३८३		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क (२.०%)	१४०८०	१२७३३	-१०%	योजनाको अवधी तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क (०.३०%)	२११२	१९१०	-१०%	
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	७४६४८७	५८५,७४०	-२२%	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१२.४४	७.८१	-३७%	
जगेडा तथा बचत	४८,०००	-१९०,९८२	-४९८%	

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	७७६७२२	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 छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	१७४,६२२	-	-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%	
नगद लाभांश	१०,४७७	१०,७८९	३%	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मूल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१७,४६२	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४१,९०९	-		
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	-	-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	५५,८७९	३७,८२०	-३२.३%	
आईपिओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	-	-		
अन्य आय	-	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	-	-		
सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क	-	-		योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड भएको ।
सूचना 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
ङ 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 अवधी 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 भएकोले
ख. लगानी योग्य कोष	**७५३,९८१**	**७७६७२२**	२०%	
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती 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. म्युचुअल 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 मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम
ग. योजनाको अनुमानित आय	**१३७,८२४**	**१३२,४१२**		
ब्याज आम्दानी	१,५०८	३,०५६	१०२.७%	
नगद लाभांश	११,३१०	१२,१९२	८%	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मुल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१८,८५०	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४५,२३९	-		
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी		-		

ऋणपत्रबाट आम्दानी		-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	६०,३१९	११७,१६३	९४.२%	
आईपिओ 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	-			
सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क	-	५०		योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड भएको
सूचना तथा विज्ञापन	-	१७३		पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि 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 सूपरिवेक्षक 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) मुद्दती 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		म्युचुअल फण्डमा लगानी शुरु गरिएको ।
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको 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%	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको बृद्धि र ब्याज दरमा बृद्धि भएका कारण ।
नगद लाभांश	१२,१८३	३,००५	-७५%	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मुल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२०,३०५		-१००%	
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४८,७३१		-१००%	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	-	-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६४,९७५	६३६,१२४	८७९%	
आईपिओ 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		सिडिएससीमा दोश्रो वर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क	-	-		
सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क	-	५०		योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड भएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	-	१७५		पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि 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		योजनाको अवधी तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
छ. खुद सम्पत्ति (NAV)	**९१९,१३६**	**१,३६६,६१४**	४९%	
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%**	
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		म्युचुअल फण्डमा लगानी शुरु गरिएको ।
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको 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%	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको बृद्धि र ब्याज दरमा बृद्धि भएका कारण ।
नगद लाभांश	१३,१०३	१,२५३	-९०%	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मुल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२१,८३८		-१००%	
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	५२,४११		-१००%	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी				
ऋणपत्रबाट आम्दानी				
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६९,८८१	(२०७,१३७)	-३९६%	
आईपिओ 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		सिडिएससीमा दोश्रो वर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क	-			
सूचीकरण 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%**	योजनाको अवधी तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
च.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ)	**१,०१०,४७२**	**५७६,२१६**	**-४३%**	
जम्मा दायित्व	-	४,२१५		
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 प्रगति फण्ड आषाढ २०८० (वर्ष ७)	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	९३८,४७२	८०४,६९२	-१४.२६%	
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	-	-		
ख) ऋणपत्रहरु	-	-		
२. सूचिकृत धितोपत्र	२८१,५४२	४९४,०५०	७५.४८%	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले
३. सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	४६,९२४	१४४,६५८	२०८.२८ %	म्युचुअल फण्डमा लगानी शुरु गरिएको।
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	६१०,००६	१६५,९८४	-७२.७८%	लगानी योग्य बैंक मौजदात र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम
ग. योजनाको अनुमानित आय	**१०८,०५५**	**६४,८१६**	**-४०%**	
ब्याज आम्दानी	१३,१३९	१५,९३२	२१.२६%	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको बृद्धि र ब्याज दरमा बृद्धि भएका कारण
नगद लाभांश	२,८१५	३,४६३	२३%	पर्याप्त लगानी हुन नसकेको र सम्पत्ति बिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ठ आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४,६९२	-	-१००%	
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३५,१९३	-	-१००%	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	-	-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	५१,६१६	४५,२४६	-१२.३४%	
आईपिओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	-	-		
अन्य आय	६००	१७५	-७०.८३%	
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	**२३,५२४**	**१४,३४१**	**-३९%**	
धितोपत्र दलाली शुल्क	-	-		लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	-	११३	-१००%	योजनाको लेखापरिक्षण शुल्क
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	-	१२०	-१००%	सिडिएससीको दर्ता शुल्क
योजना दर्ता शुल्क	-	-		
सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क	-	५०	-१००%	
सूचना तथा विज्ञापन	-	१६५	-१००%	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएको।
निष्काशन शुल्क	-	-		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	१९,८४३	१२,८७६	३५.११%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क	२,,९७६	९०९	६९.४६%	
अन्य व्यय	७०५	१०८	८४.६८%	बैंक/चेक शुल्क भुक्तानी गरेको तथा संचालन शुल्कहरु
ङ योजनाको कुल आय	**८४,५३१**	**५०,४७५**	**- ४०.२८%**	योजनाको अवधी तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
च.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ)	१०,२३,००२	८५५,१६७	-१६.४०%	
जम्मा दायित्व	-	३,९१०	-१००%	
छ. खुद सम्पत्ति (NAV)	१,०२३,००२	८००,७८२	-२१.७२%	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१७.०५	१०.६८	-३७.३६%	
जगेडा तथा बचत	-	५०,४७४	१००%	

<u>एनआईबिएल सहभागिता फण्ड को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण</u> :

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 इकाई पुर्नखरिद भएकोले।
ख. लगानी योग्य कोष	२२०,०००	२००,०००	-९.०९%	प्रक्षेपित भन्दा कम इकाई पुर्नखरिद भएकोले।
१. साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र	१६५,०००	१७,८२९		
२. निश्चित आम्दानी उपकरण	२२,०००	५,०००		
३. बैंक खाता सञ्चालन	३३,०००	-		
ग. योजनाको अनुमानित आय	**२५,५००**	**६५७**		

ब्याज आम्दानी	१,०००	२८७	-७१.३%	मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको कम र ब्याज दरमा कम भएका कारण ।
नगद लाभांश	१,६५०	-	-	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मूल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनश 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			
सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क	१००	-		
सूचना तथा बिज्ञापन		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 अवधी 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 इकाई 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 बृद्धि र ब्याज दरमा बृद्धि भएका कारण ।
नगद लाभांश	४,०८८	१,०७५	-७३.७%	पर्याप्त लगानी हुन नसकेको र सम्पत्ति बिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ठ आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	९,५३९	-		
कारोबार प्रयोजन	६,८१४	-		
धितोपत्र बिक्री 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		-		
सूचीकरण 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 अवधी तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सूपरिवेक्षक 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 इकाई 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 छुट्याईएको 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 आम्दानी	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 मुल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१३,०९९	-	-१००%	
कारोबार प्रयोजन	९,३५६	-	-१००%	
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	१६,८४२	-	-१००%	
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	-	१८३,८९५		
लाभांश प्रयोजन	३,७४३	-		
निश्चित आम्दानी उपकरण	२,२५४	-	-१००%	
अन्य आय	-	२३३		
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	**१०,३०२**	**६,४५२**	**-३७%**	
लेखापरिक्षक शुल्क	-	११३		
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	-	७०		
योजना दर्ता शुल्क	-	-		
सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क	-	-		
सूचना तथा विज्ञापन	-	१५४		
निष्काशन खर्च	९९२	-		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	७,२७२	५,५६५	-२३%	योजनाको अवधी तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
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 अवधी 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	**८९,११८**	**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 इकाई पुर्नखरिद भएकोले ।

ख. लगानी योग्य कोष	**५४२,४३७**	**६८१,७८४**	**२६%**	**प्रक्षेपित भन्दा बढी इकाई 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 आम्दानी	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 बिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ठ आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१८,९८५	–		
कारोबार प्रयोजन	१३,५६१	–		
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	२४,४१०	–	-१००%	
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान		(९०,१८०)		
लाभांश प्रयोजन	५,४२४	–	-१००%	
निश्चित आम्दानी 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	–			
सूचीकरण 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	६१६	-६६%	
अन्य व्यय	१,०३२	२५३	**-७५%**	
ङ योजनाको कुल आय	**५९,९६७**	(८१,७४५)	-२३६%	
च.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ)	६०२,४०५	६००,०३९	०%	योजनाको अवधी तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
जम्मा दायित्व	–	३,२०६		
छ. खुद सम्पत्ति (NAV)	**५४२,४३७**	**६७८,५७८**	**२५%**	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	१२.२८	१०.७२		
जगेडा तथा बचत	**१४९,१६५**	–	-१००%	

एनआईबिएल सहभागिता फण्ड आषाढ २०८० (वर्ष ५)	**प्रक्षेपित** (रु.हजारमा)	**वास्तविक** (रु.हजारमा)	**फरक (%)**	**कारण**
क. इकाई संख्या :	**५९,६१३**	**१८६,१५४**	२१२.२७%	प्रक्षेपित भन्दा बढी इकाई पुर्नखरिद भएकोले ।
ख. लगानी योग्य कोष	८९४,४९६	१,९९९,८५८	१२३.५७%	**प्रक्षेपित भन्दा बढी इकाई पुर्नखरिद भएकोले ।**
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	६६,७१९	२८५,५००	**३२७.९१%**	मुद्दती निक्षेपमा लगानी बढाइएको ।
ख) ऋणपत्रहरु		१४०,०६९		ऋणपत्रहरुमा लगानी बढाइएको ।
२. सूचिकृत धितोपत्र	५९६,५६६	८५१,०६२	**४२.६६%**	
३. सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	१३२,१३६	१७६,४२२	**३३.५२%**	
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	९९,०७६	५४६,८०४	**४५१.९० %**	
ग. योजनाको अनुमानित आय	**१११,५२५**	१२०,६१४	८.१४%	
ब्याज आम्दानी	३,४५०	४६,९८०	१२६१.७४ %	मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको बृद्धि र ब्याज दरमा बृद्धि भएका कारण ।
नगद लाभांश	११,९३१	२,३४०	-८०.३९%	

बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२७,८४०	-	-१००%	सम्पत्ति बिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ठ आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्ट्याउने गरेको ।
कारोबार प्रयोजन	१९,८८६	-	-१००%	
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	३५,७९४	-	-१००%	
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	-	७०,५९४		
लाभांश प्रयोजन	७,९५४	-		
निश्चित आम्दानी उपकरण	४,६७०	-		
अन्य आय	-	७००	१००%	
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	**२१,५६६**	**२१,३९२**	**०.८१%**	
लेखापरिक्षक शुल्क	-	११३	**-१००%**	
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	-	१५०	**-१००%**	
योजना दर्ता शुल्क	५००	१०००	**-१००%**	योजनाको आकार बढेकोले दर्ता शुल्क
सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क	१००	-	**-१००%**	
सूचना तथा विज्ञापन	-	३०४	**१००%**	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएको।
निष्काशन शुल्क	१,०९१	-	**-१००%**	
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	१५,७३५	१७,५०७	**-११.२६%**	योजनाको आकार तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क	२,६९७	१,४४९	**४६.२७%**	
अन्य व्यय	१,४४३	८६९	**३९.७८%**	
ङ योजनाको कुल आय	**८९,९५८**	**९९,२२२**	**१०.३०%**	
च.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ)	**९८४,४५५**	**२,०९९,०८०**	**११३.२२%**	योजनाको आकार तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
जम्मा दायित्व	-	१२,३४४	-१००%	
खुद सम्पत्ति (NAV)	**९८४,४५५**	**१,९८७,५१४**	**१०१.८८ %**	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	**१६.५१**	**१०.६८**	**-३५.३१%**	
जगेडा तथा बचत	**८९,९५८**	**९९,२२२**	**१०.३०%**	

<u>एनआईबिएल सम्बृद्धि फण्ड-२ को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण</u> :

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 ५० करोड भएकोले ।
ख. लगानी योग्य कोष	**१,३९६,२००**	**१,५०६,५७८**	**८%**	
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र	**३००,०००**	**२८०,९२२**	-७१%	अवधिमा अनुमानित भन्दा कम लगानी गरीएको ।
क) मुद्दती 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	४२१,२००	५६६,६२९	३५%	
ग. योजनाको अनुमानित आय	**२२२,९००**	**१२,४११**	**-९४%**	योजनाको अवधी तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
ब्याज आम्दानी	१९,८००	६,०२१	-७०%	
नगद लाभांश	८,१००	८	-१००%	
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	२१,०००	-	-१००%	
धितोपत्र बिक्री 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		
सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क	-	५०		
सूचना तथा विज्ञापन	९७०	३९	**-९६%**	
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	२,७७९	४,८८६	७६%	योजनाको अवधी तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क	१,६६८	३४५	-७९%	
अन्य व्यय	२७,७५४	७,५२२	**-७३%**	

ङ योजनाको कुल आय	१८९,७२९	(७२५)	-१००%	
च.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ)	१,५८५,९२९	१,५०५,८५४	-५%	योजनाको अवधी 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 ५० करोड भएकोले ।
ख. लगानी योग्य कोष	१,५०१,४७९	१,२९०,१८३	-१४%	अवधिमा अनुमानित भन्दा कम लगानी गरीएको ।
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र	३२८,६८२	३४०,३४४	-७२%	
क) मुद्दती खाता	१९७,२०९	२२०,०००		
ख) ऋणपत्रहरु	१३१,४७३	१२०,३४४		
२. सूचिकृत धितोपत्र	९०७,१६४	६९१,८०९		
३. सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी		१५२,६६०		
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको 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 अवधी 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		
सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क	५०	५०	०%	
सूचना तथा विज्ञापन	१८०	१२९	-२८%	
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	३,२२८	२४,५६२	६६१%	योजनाको अवधी 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%	

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-२ आषाढ २०८० (वर्ष ३)	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 ५० करोड भएकोले ।
ख. लगानी योग्य कोष	१,६२२,१०४	१,३९७,४६५		अनुमानित भन्दा बढि लगानी गरीएको ।
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र	३४३,९१५	३५२,८४४	२.६०%	
क) मुद्दती खाता	२०६,३४९	२२५,०००		
ख) ऋणपत्रहरु	१३७,५६६	१२७,८४४		
२. सूचिकृत धितोपत्र	१,०३९,४८५	७४५,८७३	२८.२४%	
३. सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी		१७१,२७०	१००%	
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	२३८,७०४	१२७,४७८	-४६.६०%	अनुमानित भन्दा कम लगानी गरीएको ।

ग. योजनाको अनुमानित आय	**२७२,३६२**	**१३१,५४६**	**-५१.७०%**	योजनाको अवधी तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
ब्याज आम्दानी	२०,६३५	५१,३०३	१४८.६२ %	
नगद लाभांश	१२,३८१	४,१७०	-६६.३२%	
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	३१,२९६	-	-१००%	
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	२०८,०५१	७६,०७३	-६३.४४%	
लाभांश प्रयोजन	-	-		
निश्चित आम्दानी उपकरण	-	-		
अन्य आय	-	-		
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	**३२,२९६**	**२४,२६९**	**२४.८५%**	
धितोपत्र दलाली शुल्क				
लेखापरिक्षक शुल्क	१२४	११३	०%	
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	१७०	१७०	०%	
दर्ता शुल्क	-	-		
सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क	५०	५०	०%	
सूचना तथा विज्ञापन	१८९	१४०	२५.९३%	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएको।
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	२९,४७९	२२,१२४	२४.९५%	योजनाको अवधी तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क	२,०८१	१,५६२	२४.९४%	
अन्य व्यय	२०३	१०५	४८.२८%	
ङ योजनाको कुल आय	**२४०,०६६**	**१०७,२७७**	**-५५.३१%**	
च. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ)	**१,८६२,१७०**	**१,५०४,७४२**		
जम्मा दायित्व	८,०५०	६,६३५	१७.५८%	योजनाको अवधी तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
छ. खुद सम्पत्ति (NAV)	**१,६१४,०५४**	**१,३९०,८३०**	-१३.८३%	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	**१३.४५**	**९.२७**	**-३१.०८%**	
जगेडा तथा बचत	**४१४,०५४**	**१०७,२७७**	**-७४.०९%**	

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

ईक्रा नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको लागि सन् २०२३, मई २२ मा गरेको रेटिङ्ग अनुसार "[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)" (Pronounced ICRA NP Assest Management Company Quality Three Plus) प्राप्त भएको छ । उक्त रेटिङ्गको वैधता सन् २०२४, मई २१ सम्म रहने छ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

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

क्र.सं.	नाम, ठेगाना	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता
१.	श्री बिमल प्रसाद कोईराला, आनन्द भैरवमार्ग, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ	६७	पि.एच.डि. (अर्थशास्त्र)
२.	श्री शम्भु राम सिम्खडा, वडा नं.३, बाँसबारी, 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 :

क्र.सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१	डा. बिमल प्रसाद कोईराला	नेपाल सरकारको मुख्य सचिव सहित २७ वर्ष सरकारी सेवा र १० वर्ष अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय एवं विकास संस्थाको अनुभव	परामर्शदाता	स्वतन्त्र आर्थिक परामर्शदाता
२	डा. 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	डा. दुर्गेश मान सिंह	अर्थशास्त्री, योजना आयोग, र विभिन्न देशहरुको नेपाल सरकारको राजदुतको रुपमा कार्यरत ।	आर्थिक तथा राजनैतिक क्षेत्रमा विज्ञ	अध्यक्ष, गुञ्जमान सिहं हस्पिटल, पिढुवा, चितवन
४	सि.ए. जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी	३९ वर्ष भन्दा बढीको व्यवसायिक अनुभव	चार्टर्ड एकाउन्टेन्सी	प्रमुख पार्टनर जे.वि.राजभण्डारी एण्ड डिविन्स्, चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्
५	श्री राजु नेपाल	२३ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग 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 अनुरुप कोष प्रवर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सो बारे जानकारी गराउने लगायतका जिम्मेवारीहरु कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ ।

योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्यको अनुगमन गर्ने कार्य कोष 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 रुपमा वा नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिमको समयावधि भित्र योजना व्यवस्थापकबाट प्रतिवेदन प्राप्त गरी सो उपर सुपरिवेक्षकहरुको 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 सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने,
(ख) सहभागीको हित संरक्षण गर्ने,
(ग) योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(घ) योजनाको खुद सम्पत्ति मुल्यको जाँच गर्ने,
(ङ) योजना अन्तर्गतको सम्पत्ति तथा कागजातहरु 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 गुनासोहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(झ) योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने,
(ञ) नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य कार्यहरु गर्ने ।

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु :

(१) एनआईबिएल म्युचुअल फण्डको योजना व्यवस्थापक र डिपोजिटरीको काम कारवाहीहरु सुपरिवेक्षण गर्ने तथा कोष अन्तर्गत संचालन गरिने विभिन्न योजनामा सहभागी हुने इकाईधनीहरुको हित संरक्षण गर्नु कोष सुपरिवेक्षकको कर्तव्य हुनेछ र सहभागी इकाईधनीहरुको हित संरक्षणका लागी 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 निकायहरुद्वारा 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 स्वीकृति 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 निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधिनमा रही स्वीकृति प्रदान गर्नेछ । कोष प्रवर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधिनमा रही व्यवसायिक 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 रुपमा प्राप्त गर्ने तथा योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारबाही 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 रुपमा 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 निरिक्षण 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 रुपमा कार्य गर्न सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ को अधिनमा रही सेवा शुल्क सामूहिक रुपमा प्रदान गरिनेछ र सो सेवा शुल्क समय समयमा निकालिने योजना अनुसार फरक हुन सक्नेछ । उक्त शुल्कमा प्रचलित कानून बमोजिम लाग्ने कर दस्तुर कट्टा गरी नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड (साविकको नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड) मा 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 उल्लङ्घन 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) तोक्न सक्नेछ । जसलाई यसै सम्झौताको अभिन्न अङ्गको रुपमा लिइनेछ ।

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम :	एनआईबिएल स्टेबल फण्ड (NIBL STABLE FUND)
(ख)	योजनाको प्रकार :	बन्दमुखी (Close-Ended)
(ग)	योजनाको आकार :	रु. १,००,००,००,००० (एक अर्ब रुपैयाँ)
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	१०,००,००,००० (दश करोड)
(ङ)	प्रति इकाई अंकित मूल्य :	रु. १०/- (दश रुपैयाँ)
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	५,००,००,००० इकाई (पाँच करोड)
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख)
(ज)	योजनाको अवधि :	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १२ वर्ष
(झ)	योजना परिपक्क हुने मिति :	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १२ वर्ष । उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानुन बमोजिम वितरण गरिनेछ ।
(ञ)	सूचिकरण तथा दोश्रो बजार कारोबार व्यवस्था :	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा दर्ता गरी कारोबारको व्यवस्था गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ ।

८.२. योजनाको उद्देश्य : योजनाको इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम सामूहिक लगानी कोष र अन्य प्रचलित नियम तथा कानूनको अधिनमा रही लगानीको जोखिमलाई न्यूनीकरण 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 ।

८.३. 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 इकाई 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 सूचीकृत 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 बील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु,

ङ) बैंक निक्षेप,
च) मुद्रा बजार उपकरण,
छ) बोर्डले तोकिदिएको 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 डिवेञ्चरको 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
इक्वीटीमा लगानी	२०%	४०%
स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु *	३०%	६५%
स्थिर आम्दानी हुने सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरु	५%	१०%
नगद तथा बैंक मौज्दात	२%	५%

* स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु अन्तर्गत कुनै संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको ऋणपत्र, डिवेञ्चर तथा मुद्दती निक्षेपहरु साथै नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु रहनेछन् । हाल नियमावलीमा व्यवस्था भए बमोजिम निष्काशन गरेको डिवेञ्चरको बीस प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी र बैंकको मुद्दती निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गर्न सकिने सिमा रहेको छ । यसै अनुरुप यस योजनाको वित्तीय प्रक्षेपणमा समेत सोहि बमोजिम राखिएको छ ।

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 अनुरुप 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 डिलिङ्ग/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 बढने 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 गरीएको छ ।

८) प्रत्येक योजनाको लगानी अनुरुपका लगानी छुट्टाछुट्टै हितग्राहि खातामा प्रविष्ट गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ र प्रमाणपत्रको हकमा दर्ता किताव प्रयोग गर्ने सुरक्षित र छुट्टाछुट्टै भल्टमा 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, निती 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 वित्तीय 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 बृद्धि भएको, अमेरिकन डलरको दर पनि दिन प्रतिदिन बढ्ने क्रममा रहेकोले विगत केहि महिना देखि नेपाली अर्थतन्त्रमा विदेशी मुद्राको संचितीमा कमी आएको कारणले गर्दा आर्थिक गतिविधिहरुमा यसको प्रत्यक्ष रुपमा प्रभाव भएको देखिन्छ । यस्ता विभिन्न कारणहरुले गर्दा वर्तमान अवस्थामा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा तरलताको समस्या, ब्याजदरमा बृद्धि त्यस्तै गरी नेपाली अर्थतन्त्रमा मुद्रास्फीतीमा बृद्धि 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 सन्दर्भहरुलाई अंगिकार गरी आगामी दिनहरुमा हुन सक्ने तरलताको अवस्था, ब्याजदरमा चाप तथा समग्र अर्थतन्त्रमा हुन सक्ने संकुचनलाई समेत मध्येनजर राख्दै निम्न वित्तीय 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	वर्ष ११	वर्ष १२
सम्पत्ति												
वित्तीय सम्पत्तिमा लगानी	१,०१०,६२५	१,०७९,४४९	१,११५,८६०	१,१५६,८९८	१,२०३,१८८	१,२५५,३६६	१,२९४,०१०	१,३३७,५६१	१,३८६,६८४	१,४४२,०५१	१,५०४,५०३	१,५६२,५६२
नगद तथा बराबर	८७,९६४	१०३,८७३	१०७,३७४	१११,३४३	११५,७९८	१२०,८४४	१२४,५५८	१२८,७६९	१३३,४९५	१३८,८४९	१४४,८६२	१०४,५२७
अन्य चालु सम्पत्ति	२४,८५०	२६,५४२	२७,४३८	२८,४४७	२९,५८५	३०,८६८	३१,८१८	३२,८८९	३४,०९७	३५,४५८	३६,९९४	३३,३०३
कुल सम्पत्ति	**१,१२३,४३९**	**१,२०९,८६४**	**१,२५०,६७२**	**१,२९६,६८७**	**१,३४८,५७१**	**१,४०७,०७९**	**१,४५०,३८७**	**१,४९९,२१९**	**१,५५४,२७५**	**१,६१६,३५७**	**१,६८६,३५९**	**१,७००,३९२**
दायित्व												
चालु दायित्व	५,३३९	५,७३५	५,९३६	६,१४९	६,४०३	६,६७३	६,८८८	७,११४	७,३८५	७,६७२	८,०१४	८,०७९
इकाईधनी कोष - इकाईधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य खुद												
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
बचत तथा जगेडा	११८,१००	२०४,१२९	२४४,७३५	२९०,५३८	३४२,१६८	४००,४०६	४४३,४९८	४९२,१०५	५४६,८९०	६०८,६८६	६७८,३४५	६९२,३१४
इकाईधनीहरुको कोष	१,११८,१००	१,२०४,१२९	१,२४४,७३५	१,२९०,५३८	१,३४२,१६८	१,४००,४०६	१,४४३,४९८	१,४९२,१०५	१,५४६,८९०	१,६०८,६८६	१,६७८,३४५	१,६९२,३१४
कुल दायित्व	**२,२४१,५३९**	**२,४१३,९९२**	**२,४९५,४०७**	**२,५८७,२२६**	**२,६९०,७३९**	**२,८०७,४८५**	**२,८९३,८८५**	**२,९९१,३२४**	**३,१०१,१६५**	**३,२२५,०४३**	**३,३६४,७०४**	**३,३९२,७०६**
इकाई संख्या	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	११.१८	१२.०४	१२.४५	१२.९१	१३.४२	१४.००	१४.४३	१४.९२	१५.४७	१६.०९	१६.७८	१६.९२

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	वर्ष ११	वर्ष १२
आम्दानी												
मुद्दति निक्षेपबाट ब्याज आम्दानी	१२,०००	१२,८१७	१३,२५०	१३,७३७	१४,२८६	१४,९०६	१५,३६५	१५,८८२	१६,४६५	१७,१२३	१७,८६४	३७,८८०
वोण्ड तथा डिवेञ्चरबाट ब्याज आम्दानी	४३,२००	४६,१४२	४७,६९८	४९,४५३	५१,४३१	५३,६६२	५५,३१४	५७,१७५	५९,२७५	६१,६४२	६४,३११	४६,८७७
नगद लाभांश	१४,०००	१४,९५३	१५,४५८	१६,०२६	१६,६६८	१७,३९०	१७,९२६	१८,५२९	१९,२०९	१९,९७६	२०,८४२	१२,६२७

प्राप्त भईसकेको आम्दानी #	४८,१२५	५१,४०२	५३,१३६	५५,०९०	५७,२९५	५९,७७९	६१,६२०	६३,६९३	६६,०३३	६८,६६९	७१,६४३	३१,५६७
प्राप्त भइनसकेको आम्दानी#	३०,६२५	३२,७११	३३,८१४	३५,०५८	३६,४६०	३८,०४१	३९,२१२	४०,५३२	४२,०२१	४३,६९९	४५,५९१	१५,७८३
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज)	१,०००	१,०६८	१,१०४	१,१४५	१,१९१	१,२४२	१,२८०	१,३२३	१,३७२	१,४२७	१,४८९	१,५७८
कुल आम्दानी	**१४८,९५०**	**१५९,०९४**	**१६४,४६०**	**१७०,५०८**	**१७७,३३१**	**१८५,०२१**	**१९०,७१६**	**१९७,१३५**	**२०४,३७५**	**२१२,५३५**	**२२१,७४०**	**१४६,३१३**
खर्चहरु												
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१७,०८२	१८,३९७	१९,०१७	१९,७१७	२०,५०६	२१,३९५	२२,०५४	२२,७९६	२३,६३३	२४,५७८	२५,६४२	२५,८५५
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	२,२७८	२,४५३	२,५३६	२,६२९	२,७३४	२,८५३	२,९४१	३,०४०	३,१५१	३,२७७	३,४१९	३,४४७
कोष सुपरिवेक्षण शुल्क	१,३६७	१,४७२	१,५२१	१,५७७	१,६४०	१,७१२	१,७६४	१,८२४	१,८९१	१,९६६	२,०५१	२,०६८
वार्षिक खर्च												
लेखापरिक्षण शुल्क	११३	११३	१२४	१२४	१३७	१३७	१५०	१५०	१६५	१६५	१८२	१८२
लेखापरिक्षण खर्च **	२४	२५	२६	२८	२९	३१	३२	३४	३५	३७	३९	४१
सूचिकरण शुल्क (NEPSE)	१६५	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०
दर्ता तथा वार्षिक सूचिकरण शुल्क (CDSC)	२००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००
सूचना तथा विज्ञापन खर्च	२४०	२४०	२५२	२५२	२६५	२६५	२७८	२७८	२९२	२९२	३०६	३०६
सफ्टवेयर AMC (CDSC) ***	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०
वर्षिक सफ्टवेयर मर्मत तथा संचालन खर्च (PCS) ***	१२७	९९	१०९	१०९	१२०	१२०	१३२	१३२	१४६	१४६	१६०	१६०
बैंक तथा अन्य शुल्क	३५	३५	३५	३५	३५	३५	३५	३५	३५	३५	३५	३५
कानूनी परामर्श खर्च	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०
प्रिन्टीङ्ग तथा स्टेशनरी खर्च	१०	११	१२	१३	१५	१६	१८	१९	२१	२४	२६	२९
सञ्चालन अघिको खर्च *	९,१४०	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
कुल खर्च	**३०,८५०**	**२३,०६५**	**२३,८५३**	**२४,७०५**	**२५,७०१**	**२६,७८३**	**२७,६२४**	**२८,५२९**	**२९,५९०**	**३०,७३९**	**३२,०८१**	**३२,३४४**
खुद आय/(व्यय)	**११८,१००**	**१३६,०२८**	**१४०,६०७**	**१४५,८०३**	**१५१,६३०**	**१५८,२३८**	**१६३,०९२**	**१६८,६०७**	**१७४,७८५**	**१८१,७९६**	**१८९,६५९**	**११३,९६९**
आयकर व्यवस्था	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
कर पछिको आय/(व्यय)	**११८,१००**	**१३६,०२८**	**१४०,६०७**	**१४५,८०३**	**१५१,६३०**	**१५८,२३८**	**१६३,०९२**	**१६८,६०७**	**१७४,७८५**	**१८१,७९६**	**१८९,६५९**	**११३,९६९**
अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको खुद आय/(व्यय)	**११८,१००**	**१३६,०२८**	**१४०,६०७**	**१४५,८०३**	**१५१,६३०**	**१५८,२३८**	**१६३,०९२**	**१६८,६०७**	**१७४,७८५**	**१८१,७९६**	**१८९,६५९**	**११३,९६९**

* **संचालन अघिको खर्चको विस्तृत विवरण देहायको बुँदा नं. ८.६ (क) मा उल्लेख भए बमोजिम रहेको ।**

\# **प्राप्त भईसकेको तथा प्राप्त नभइसकेको आम्दानी भन्नाले योजनाको सम्पत्ति बाँडफाँड अन्तर्गत रहेको "साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्रको आम्दानी" शिर्षक अन्तर्गतको आम्दानी रहेको ।**

** **लेखापरिक्षण खर्चमा लेखापरिक्षण शुल्क बाहेकको लेखापरिक्षण गर्दा लाग्ने अन्य खर्चहरु रहेको ।**

*** **सफ्टवेयर AMC (CDSC) खर्च धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ (दोश्रो संशोधन, २०७३ सहितको) को अनुसूची २१ बमोजिम वार्षिक सफ्टवेयर संचालन खर्च रहेको र वर्षिक सफ्टवेयर मर्मत तथा संचालन खर्च (PCS) योजनाको संचालन सम्बन्धी खर्च भएकाले सो खर्चहरु योजनाको व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यभित्र समावेश नभएको ।**

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**	**वर्ष ११**	**वर्ष १२**
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह												
नगद प्राप्ति	१४८,९५०	१५९,०९४	१६४,४६०	१७०,५०८	१७७,३३१	१८५,०२१	१९०,७१६	१९७,१३५	२०४,३७५	२१२,५३५	२२१,७४०	१४६,३१३
नगद भुक्तानी	(३०,८५०)	(२३,०६५)	(२३,८५३)	(२४,७०५)	(२५,७०१)	(२६,७८३)	(२७,६२४)	(२८,५२९)	(२९,५९०)	(३०,७३९)	(३२,०८१)	(३२,३४४)
आयकर भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
कार्यगत पूँजीमा संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**११८,१००**	**१३६,०२८**	**१४०,६०७**	**१४५,८०३**	**१५१,६३०**	**१५८,२३८**	**१६३,०९२**	**१६८,६०७**	**१७४,७८५**	**१८१,७९६**	**१८९,६५९**	**११३,९६९**
चालु सम्पत्ति (बढि)/घटि	(२४,८५०)	(१,६९२)	(८९५)	(१,००९)	(१,१३८)	(१,२८३)	(९५०)	(१,०७१)	(१,२०८)	(१,३६१)	(१,५३६)	३,६९१
चालु दायित्व बढि/(घटि)	५,३३९	३९६	२०१	२१२	२५४	२७०	२१६	२२५	२७१	२८७	३४२	६५
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्तिमा प्राप्त भई नसकेको आम्दानी (बृद्धि)/कमी	(३०,६२५)	(२,०८६)	(१,१०३)	(१,२४४)	(१,४०३)	(१,५८१)	(१,१७१)	(१,३२०)	(१,४८९)	(१,६७८)	(१,८९२)	२९,८०८
शेयरमा (बृद्धि)/कमी	(३५०,०००)	(२३,८३५)	(१२,६१०)	(१४,२१२)	(१६,०३१)	(१८,०७०)	(१३,३८३)	(१५,०८२)	(१७,०१२)	(१९,१७५)	(२१,६२९)	२०५,३७१
ऋणपत्रमा (बृद्धि)/कमी	(४८०,०००)	(३२,६८८)	(१७,२९४)	(१९,४९१)	(२१,९८६)	(२४,७८२)	(१८,३५४)	(२०,६८४)	(२३,३३१)	(२६,२९७)	(२९,६६२)	१९३,७१५
मुद्दती निक्षेपमा (बृद्धि)/कमी	(१५०,०००)	(१०,२१५)	(५,४०४)	(६,०९१)	(६,८७०)	(७,७४४)	(५,७३६)	(६,४६४)	(७,२९१)	(८,२१८)	(९,२६९)	(४८६,९५२)
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह (क)	**(९१२,०३६)**	**६५,९०९**	**१०३,५०१**	**१०३,९६९**	**१०४,४५६**	**१०५,०४६**	**१२३,७१४**	**१२४,२११**	**१२४,७२६**	**१२५,३५४**	**१२६,०१३**	**५९,६६६**
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह												
धितोपत्रमा लगानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
स्थिर सम्पत्तिमा (बृद्धि)/कमी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ख)	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**

वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह												
इकाई पूँजी बढि/(घटि)	१,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	(५0,000)	(१00,000)	(१00,000)	(१00,000)	(१00,000)	(१२0,000)	(१२0,000)	(१२0,000)	(१२0,000)	(१२0,000)	(१00,000)
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ग)	१,000,000	(५0,000)	(१00,000)	(१00,000)	(१00,000)	(१00,000)	(१२0,000)	(१२0,000)	(१२0,000)	(१२0,000)	(१२0,000)	(१00,000)
खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	८७,९६४	१५,९०९	३,५०१	३,९६९	४,४५६	५,०४६	३,७१४	४,२११	४,७२६	५,३५४	६,०१३	(४०,३३४)
शुरु नगद तथा बैंक मौज्दात	-	८७,९६४	१०३,८७३	१०७,३७४	१११,३४३	११५,७९८	१२०,८४४	१२४,५५८	१२८,७६९	१३३,४९५	१३८,८४९	१४४,८६२
नगद तथा बैंक मौज्दात	८७,९६४	१०३,८७३	१०७,३७४	१११,३४३	११५,७९८	१२०,८४४	१२४,५५८	१२८,७६९	१३३,४९५	१३८,८४९	१४४,८६२	१०४,५२७

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्यको गणना तथा वित्तीय 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	वर्ष ११	वर्ष १२
सम्पत्ति												
लगानी	१,०१०,६२५	१,०७९,४४९	१,११५,८६०	१,१५६,८९८	१,२०३,१८८	१,२५५,३६६	१,२९४,०१०	१,३३७,५६१	१,३८६,६८४	१,४४२,०५१	१,५०४,५०३	१,५६२,५६२
बैंक मौज्दात	८७,९६४	१०३,८७३	१०७,३७४	१११,३४३	११५,७९८	१२०,८४४	१२४,५५८	१२८,७६९	१३३,४९५	१३८,८४९	१४४,८६२	१०४,५२७
चालु सम्पत्ति	२४,८५०	२६,५४२	२७,४३८	२८,४४७	२९,५८५	३०,८६८	३१,८१८	३२,८८९	३४,०९७	३५,४५८	३६,९९४	३३,३०३
कुल सम्पत्ति	१,१२३,४३९	१,२०९,८६४	१,२५०,६७२	१,२९६,६८७	१,३४८,५७१	१,४०७,०७९	१,४५०,३८७	१,४९९,२१९	१,५५४,२७५	१,६१६,३५७	१,६८६,३५९	१,७००,३९२
दायित्व												
चालु दायित्व	५,३३९	५,७३५	५,९३६	६,१४९	६,४०३	६,६७३	६,८८८	७,११४	७,३८५	७,६७२	८,०१४	८,०७९
इकाईधनी कोष	१,११८,१००	१,२०४,१२९	१,२४४,७३५	१,२९०,५३८	१,३४२,१६८	१,४००,४०६	१,४४३,४९८	१,४९२,१०५	१,५४६,८९०	१,६०८,६८६	१,६७८,३४५	१,६९२,३१४
कुल दायित्व	१,१२३,४३९	१,२०९,८६४	१,२५०,६७२	१,२९६,६८७	१,३४८,५७१	१,४०७,०७९	१,४५०,३८७	१,४९९,२१९	१,५५४,२७५	१,६१६,३५७	१,६८६,३५९	१,७००,३९२
इकाई संख्या	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	११.१८	१२.०४	१२.४५	१२.९१	१३.४२	१४.००	१४.४३	१४.९२	१५.४७	१६.०९	१६.७८	१६.९२
लाभांश वितरण	५%	१०%	१०%	१०%	१०%	१२%	१२%	१२%	१२%	१२%	१०%	१०%
संचयी पूँजीगत लाभ	११.८%	२०.४%	२४.५%	२९.१%	३४.२%	४०.०%	४४.३%	४९.२%	५४.७%	६०.९%	६७.८%	६९.२%
वार्षिक पूँजीगत लाभ	११.८%	८.६%	४.१%	४.६%	५.२%	५.८%	४.३%	४.९%	५.५%	६.२%	७.०%	१.४%
लगानीमा कुल प्रतिफल (वार्षिक)	१६.८%	१८.६%	१४.१%	१४.६%	१५.२%	१७.८%	१६.३%	१६.९%	१७.५%	१८.२%	१७.०%	११.४%

योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०	वर्ष ११	वर्ष १२
निश्चित आम्दानी उपकरण *	६३%	६३%	६३%	६३%	६३%	६३%	६३%	६३%	६३%	६३%	६३%	७८%
साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र **	३५%	३५%	३५%	३५%	३५%	३५%	३५%	३५%	३५%	३५%	३५%	२०%
सञ्चालन बैंक खाता ***	२%	२%	२%	२%	२%	२%	२%	२%	२%	२%	२%	२%

* निश्चित आम्दानी उपकरण शिर्षक अन्तर्गत नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बील तथा मुद्रा बजार उपकरणहरु रहेको।

** साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र शिर्षक अन्तर्गत बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र, सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र तथा धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्रहरु रहेको।

*** सञ्चालन बैंक खाता शिर्षक अन्तर्गत बैंक निक्षेप रहेको।

साथै, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ बमोजिमका सीमा अनुसार लगानी गर्ने व्यवस्था गरिएको।

प्रक्षेपित प्रतिफलका आधारहरु

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०	वर्ष ११	वर्ष १२
पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि												
मुद्दती निक्षेप	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%
वण्ड तथा डिवेञ्चर	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%
नगद लाभांश	४.०%	४.०%	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%	५.०%	५.०%
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१०.०%
आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१०.०%
सञ्चालन बैंक खाता	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%

१. 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 प्रतिफलहरुमा अपेक्षित अस्थिरता दर्साउन वार्षिक पूँजीगत लाभहरु फरक बनाइएको छ।

२. विगत पाँच वर्षमा १ वर्षको औषत मुद्दती खाता र बचत खाताको ब्याजदरको आधारमा मुद्दति निक्षेप, अन्य स्थिर आय उपकरणहरु र नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दातको प्रतिफललाई अनुमान गरिएको छ।

३. इक्वीटी लगानीको अनुमानित औषत नगद लाभांश प्रतिफलको आधारमा नगद लाभांश आम्दानी गणना गरिएको छ।

४. इक्वीटी लगानीको अनुमानित औषत लाभांश प्रतिफलको आधारमा बोनस शेयर गणना गरिएको, जुन शेयरको निशर्ग वापत त्यस आ.व. को आर्जित मुनाफा रहने र आर्जित पूँजीगत लाभको रुपमा प्रस्तुत गरिएको ।
५. 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 ।
६. धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ को नियम ३ र ४ साथै अनुसूची-२ बमोजिम सिडिएससी शुल्क तथा सुचिकरण शुल्क नेपाल स्टक एक्सचेन्जको नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम गणना गरिएको छ ।
७. लेखापरिक्षण शुल्क पहिलो वर्षको लागि रु.१,१३,०००/- हुनेछ र प्रत्येक दुई वर्षपछि १० प्रतिशतले बृद्धि हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।
८. अन्य खर्चहरु वास्तविक रुपमा हुन सक्ने खर्चहरुको आधारमा प्रक्षेपण गरिएको छ ।
९. माथि उल्लेखित प्रक्षेपित विवरण तयार गर्ने विज्ञ श्री यु.आर.पी. एण्ड एसोसियट्सका चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट रहनु भएको छ ।

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

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

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च सम्बन्धी विवरण :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क ०.०७५ प्रतिशत वा न्युनतम दश लाख, सूचना प्रकाशन शुल्क, छपाई शुल्क, प्रशोधन शुल्क तथा हितग्राही खातामा इकाई वितरण शुल्क, अन्य निष्काशन तथा बिक्री 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/-
विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ११, उपनियम २, अनुसूची ६ बमोजिम)	२५,०००/-
योजना दर्ता शुल्क (सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४, उपनियम ५, अनुसूची १५	१०,००,०००/-
प्रक्षेपित वित्तीय विवरण प्रमाणिकरण शुल्क	५६,५००/-
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	२५,००,०००/-
वैधानिक विज्ञापन, सूचना, विवरणपत्र तथा अन्य प्रकाशन खर्च	३००,०००/-
मिडिया खर्चहरु *	४०,००,०००/-
सिडिएससीको आस्बा सफ्टवेयर	२०,०००/-
प्रोफेशनल कम्प्युटर सिस्टमको बाँडफाँड गर्ने सफ्टवेयर	३१,०७५/-
इकाई बाँडफाँड खर्च	८०,०००/-
प्रिन्टिङ्ग खर्च	३,६६,९५०/-
बाँडफाँड भएका इकाइहरुको अभौतिकिकरण र सफ्टवेयर शुल्क	७,४०,०००/-
कुल खर्च	**९१,३९,५२५/-**

* मिडिया खर्चहरु शिर्षक अन्तर्गतको रकम अनुमानित अधिकतम खर्च रहेको र उक्त खर्चहरु वास्तविक बिलका आधारमा योजनाको खर्चमा लेखाङ्कन गरिनेछ ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च 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 सो को 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 :

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०	वर्ष ११	वर्ष १२
कोष व्यवस्थापन शूल्क (रु. हजारमा)	१७,०८२	१८,३९७	१९,०१७	१९,७१७	२०,५०६	२१,३९५	२२,०५४	२२,७९६	२३,६३३	२४,५७८	२५,६४२	२५,८५५
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क (रु. हजारमा)	२,२७८	२,४५३	२,५३६	२,६२९	२,७३४	२,८५३	२,९४१	३,०४०	३,१५१	३,२७७	३,४१९	३,४४७
कोष सूपरिवेक्षण शुल्क (रु. हजारमा)	१,३६७	१,४७२	१,५२१	१,५७७	१,६४०	१,७१२	१,७६४	१,८२४	१,८९१	१,९६६	२,०५१	२,०६८

२. लेखापरीक्षण शुल्क : पहिलो र दोश्रो वर्ष रु.१,१३,०००/- हुने र प्रत्येक २ वर्षमा १०% ले वृद्धि हुने अनुमान गरिएको छ।
३. नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकरण तथा नवीकरण शुल्क पहिलो वर्ष रु.१,६५,०००/- र त्यसपछि वार्षिक रु.५०,००० हुने अनुमान गरिएको छ।
३. सिडिएससीमा सूचिकरण तथा नवीकरण शुल्क पहिलो वर्ष रु.२,००,०००/- र त्यसपछि वार्षिक रु.१,००,०००/- हुने अनुमान गरिएको छ।
४. सूचना तथा पत्राचार सम्बन्धी शुल्क पहिलो र दोश्रो वर्ष रु.२,४०,०००/- हुने र प्रत्येक २ वर्षमा ५% ले वृद्धि हुने अनुमान गरिएको छ।
५. सिडिएससीको सफ्टवेयर शुल्क वार्षिक रु.२०,०००/- हुने अनुमान गरिएको छ।
६. PCS को सफ्टवेयर शुल्क पहिलो वर्ष रु.१,२६,७८६ दोश्रो वर्षमा १३ % ले वृद्धि हुने र त्यसपछि प्रत्येक २ वर्षमा १०% ले वृद्धि हुने अनुमान गरिएको छ।
७. बैंक तथा अन्य शुल्क वार्षिक रु.३५,०००/- हुने अनुमान गरिएको छ।
८. कानुनी परामर्श शुल्क वार्षिक रु.५०,०००/- हुने अनुमान गरिएको छ।
९. प्रिन्टिङ्ग तथा स्टेशनरी शुल्क पहिलो वर्ष रु.१०,००० र त्यसपछि प्रत्येक वर्षमा १०% ले वृद्धि हुने अनुमान गरिएको छ।
१०. सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा २१ बमोजिम उल्लेख भएका अन्य खर्चहरु।

बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेक उपर्युक्त शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन। खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ। अन्य शुल्कहरु नियमनकारी निकायले समय समयमा तोके बमोजिम हुनेछ।

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 (चौंथौ संशोधन, २०७८) बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त सामूहिक लगानी कोष (म्युचुअल फण्ड) ले आफ्नो उद्देश्य अनुरुप 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 इकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया :** योजनाका इकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने व्यवस्था नभएको। योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक आधारमा वितरण गरिनेछ। अवधि समाप्त भएको अवस्थामा इकाईधनीहरुको सहमतिमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ। योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था र अपनाउने प्रकृया नियमावलीको अधिनमा रही बोर्डको स्वीकृति अनुरुप हुनेछ।

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

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

योजनाको कुल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिनेछ। यसरी गणना गर्नका लागि देहाय अनुसाको समिकरण प्रयोग गरिनेछ :

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य = [(लगानी मूल्य) + (प्रतिफल) + (अन्य आय) - दायित्व तथा अपलेखन नगरिएको स्थगन तथा विविध खर्च] / [कुल इकाई संख्या]

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाको बिक्री बन्द भई बाँडफाँड भए पश्चात् ३० दिनभित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम पटक 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.nimbacecapital.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 आदि सम्बन्धी विवरणहरु प्रत्येक नेपाली महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डलाई जानकारी गराई राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा कम्तीमा 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 कानुन 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 सूचिकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ ।

(३) **कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकको विगतको कार्यले 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 हिसाब 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 कानुनको 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 निष्काशन 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 दिंदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्ति को मूल्य बृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोबारबाट 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 तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने ब्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरिने पद्दती आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :** सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नितिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना संचालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सुचीकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने व्याज आम्दानीमा 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 ब्याजदर घटेको अवस्थामा धितोपत्र तथा वित्तीय सम्पत्तीको मूल्याङ्कनमा बृद्धि हुने र बढेको अवस्थामा कम हुन जान सक्ने हुँदा यसको असर समेत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा पर्न जाने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र आवश्यकता अनुसार बिक्री गर्ने र सो वापतको रकम उपलब्ध हुन गाह्रो परेको अवस्थामा इकाईहरु पुर्नखरिद गर्दाको भुक्तानीमा कठिनाई उत्पन्न हुन सक्ने अवस्था रहन्छ जसका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीबाट अग्रिम भुक्तानी लिने साथै बैंकहरु बाट कर्जा लिने व्यवस्था गरिने छ ।

(३) **रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :** यस निष्काशनमा कोष प्रवर्द्धक र योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरिएको र उक्त रेटिङ्गमा रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता गर्ने छैन ।

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

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

(६) **इक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :** इक्वीटीको मूल्यमा बजारको उतार चढाव सम्बन्धी जोखिमका साथै उक्त उपकरण जारी गर्ने कम्पनीको कार्य सम्पादनको जोखिम रहने हुन्छ । योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्दा यो जोखिमहरुले 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) **ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदी बारे :** ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । सरकारी ऋण बृद्धि भएमा वा मुद्रा स्फीती भएमा सो को असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०) **पुनः लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनः लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पूर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :** ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुनः लगानी गरिने हुन्छ । यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पूनः 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 खर्चहरु जस्तैः कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, लेखा परिक्षण शुल्क, वार्षिक सुचीकरण तथा नविकरण शुल्क आदि खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा वार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

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

(१३) **योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरु जस्तै डेरिभेटिप्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरु बारे उल्लेख 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 बृद्धिको अवसर रहने तर सो को बोनस नपाउने बारे :** योजनाको कार्य सम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा

इकाईधनीहरुलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनस भने वितरण गर्ने छैन ।

(ग) **जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :** 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 कारोबार 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 रुपमा चार्टर्ड एकाउन्टेन्टको व्यवस्था गरिएको छ ।

(घ) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखि 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 मध्यनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामूहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पूर्ण रुपमा पालना गरी बढी भन्दा बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।

(च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सतर्कता 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 गरी 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 गरिने 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 स्वीकृति प्राप्त सि-आस्बा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु यस निष्काशनको लागि संकलन केन्द्रको रुपमा रहनेछन् ।

९.३ आवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानुन बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय सस्था, 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) अंकको गुणाङ्कमा अधिकतम १,००,००,००० (एक करोड) 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 खरीद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको 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 इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी दोश्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

९.६ आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानुन बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय सस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु 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 इकाईधनीहरुको कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको कनै पनि निर्णय प्रक्रियामा मताधिकार हुने छैन साथै संचालकको निर्वाचनमा उम्मेदवारी दिने, समर्थन जनाउने, प्रोक्सी दिने र मतदान गर्न सक्ने छैन । तर निजहरु 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) अंकको गुणाङ्कमा अधिकतम १,००,००,००० (एक करोड) इकाई सम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

४. कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र 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 विवरणहरु स्पष्ट रुपमा खुलाई आस्बा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त दिनु पर्नेछ ।

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

(ख) आवेदन दिंदा 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/वित्तीय संग अनिवार्य लिनुपर्ने ।

(छ) रु.५ लाख रुपैयाँ वा सो भन्दा बढि आवेदन गर्ने आवेदकले आफुले आवेदन गर्दा दरखास्त फाराममा स्थायी लेखा नम्बर (PAN) अनिवार्य उल्लेख गर्नुपर्ने ।

६. धितोपत्र खरिदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिईसकेपछि खरिद गरेको धितोपत्र बापतको रकम भुक्तानी नहुँदै 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 आस्बा सदस्य मार्फत आवेदक दिनेछ ।

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

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

(क) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्था बारे जानकारी प्राप्त गर्ने,

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने,

(ग) योजना अन्तर्गतका आफ्नो नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरकको माध्यमबाट बिक्री गर्ने तथा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो हितग्राही खातामा प्राप्त गर्ने ,

(घ) योजना व्यवस्थापकको कार्य सम्पादन 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 अनुरुपको रकम फिर्ता प्राप्त गर्ने अधिकार रहने छ । योजनाको वित्तीय 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 गुनासोहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै, योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकका अधिकृत श्री सुभाष पौडेललाई नियम पालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ । नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने, सो को समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछन् । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासो 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 (एक्सटेन्सन: ४१६) फ्याक्स नं.: ४००५०८४, इमेल: info@nimbacecapital.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 :

क.सं.	सञ्चालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१	श्री सचिन टिवडेवाल	अध्यक्ष	
२	श्री सृजना पाण्डे	सञ्चालक	
३	श्री रबिन्द्र भट्टराई	स्वतन्त्र सञ्चालक	
४	श्री आनन्द कुमार भट्टराई	स्वतन्त्र सञ्चालक	

१४. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (Due Diligence Certificate) को प्रति :

NIMB ACE
CAPITAL LIMITED
Managing Shares. Managing Investments.

च.नं.: २२०/२०८०/०८१
मिति : २०८०/०७/२२

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड,
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र (Due Diligence Certificate)

महाशय,

उपरोक्त सम्बन्धमा यस एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड *(साविकको एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड)* ले एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अर्न्तगत **"एनआईबिएल स्टेबल फण्ड (NIBL Stable Fund)"** को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागी तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसार प्रतिबद्धता पेश गर्दछौँ :

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 पुस्तिकामा खुलाईएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य पर्याप्त रहेका छन् ।

भवदीय,

NIMB ACE CAPITAL
Managing shares. Managing investments.
(Wholly Owned Subsidiary of Nepal Investment Mega Bank Ltd)

....
सचिन्द्र ढुङ्गाना
महाप्रबन्धक

NIMB ACE CAPITAL LIMITED
एनआइएमबि एस क्यापिटल लिमिटेड
(Wholly Owned subsidiary of Nepal Investment Mega Bank Limited)

P.O. Box 23224, Lazimpat, Kathmandu
T : +977-1-4005157, 4519421, 4525280
F : +977-1-4005084
E : info@nimbacecapital.com
W : www.nimbacecapital.com
(Formed by Acquisition of Mega Capital Markets Ltd. By NIBL Ace Capital lt

Licensed by Securities Board of Nepal (SEBON)

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

१५. लेखापरिक्षकद्वारा प्रक्षेपित वित्तीय विवरणको प्रमाणिकरण :

U.R.P. & Associates,
Chartered Accountants

116 Madhya Marga, Buddhanagar
Kathmandu-10, Kathmandu

Email: umesh@urpca.com

To,

The Fund Manager,
NIBL Stable Fund (Proposed)
Kathmandu, Nepal

Re: Certification of Projected Financial Statement

Dear Sirs,

We have examined the accompanying projected Comparative Statement of Financial Position, Projected Comparative Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income, Projected Comparative Statement Cash Flows for the period of the life (twelve years) of the proposed scheme of mutual fund sponsored by Nepal Investment Bank Ltd. and managed by NIBL Ace Capital Ltd. prepared by the fund manager in accordance with the Nepal Standard on Assurance Engagement applicable the examination of prospective financial information.

The accompanying projection has been prepared as per the regulatory requirements of Securities Exchange Board of Nepal (SEBON) for the purpose of Issuance of Shares. Management is responsible for the projection including the assumption set out in "Assumptions for Financial Projections" of the attached report.

The projection has been prepared using a set of assumptions that include assumptions about future events and management's actions that are not necessarily expected to occur due to various factors, *inter alia,* nature of Nepalese market being in primitive stage, financial projections has been made with assumption in rapid changing economic and technological development together with the limitation on availability of accurate data, the projection has been prepared using a set of assumptions that includes interpretation of historical data about the future events including the functioning of Nepal Stock exchange, volatile market environment, effect of regulator's intervention that cannot be predicted in advance, frequently changing government policy, money market operations, change in macroeconomic indicators, external factors such as occurrence of war, inflation, emergence of emergency due to unexpected events such as pandemic, earthquake or trade embargo. Consequently, readers are cautioned that this projection may not be appropriate for purposes other than that described above.

Even if the events anticipated under the assumptions described above 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.

Our responsibility is to examine the evidence supporting the assumptions (excluding the hypothetical assumption) and other information in the prospective financial information. Our responsibility does not include verification of the accuracy of the projections.

Based on our examination of the evidence supporting the assumption, nothing has come to our attention which causes us to believe that these assumptions do not provide a reasonable basis for the projection.

U.R.P. & Associates ★ Chartered Accountants ★ Kathmandu, Nepal

Umesh Raj Pandeya, FCA
For,
U.R.P. & Associates,
Chartered Accountants
Date: 15th September 2022
Buddhanagar, Kathmandu

UDIN: 220918CA0059mO619