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 समृद्धि फण्ड - २ (NIBL Samriddhi Fund-II)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई मूल्य रु.१०/–दरको १२,००,००,००० (बाह्र करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी बापत १०,००,००० (दश लाख) इकाई योजना व्यबस्थापक एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड तथा न्यूनतम २,३०,००,००० (दुई करोड तीस लाख) इकाई कोष प्रवर्द्धक नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेडको लागि गरी कुल निष्काशन गरिने इकाईको जम्मा २० प्रतिशत अर्थात २,४०,००,००० (दुई करोड चालिस लाख) इकाई सुरक्षित राखि बाँकी न्यूनतम ९,६०,००,००० (नौ करोड साठी लाख) इकाई, यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिएको ।

योजना दर्ता मिति :

योजनाको किसिम : बन्दमुखी

योजनाको अवधी : १० बर्ष ।

योजना परिपक्क हुने : ईकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० बर्ष ।

कोष प्रर्बद्धकको रेटिङ्ग : **"[ICRANP - IR] A" (Issuer Rating Single A)** उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मिति : जुलाई १५, २०२०

योजना व्यबस्थापकको रेटिङ्ग : **"[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)"[1] (Assest Management Company Quality Three plus)** उक्त रेटिङ्ग सन् 2021 February 08 मा प्राप्त भएको हो र यसको बैधता एक बर्ष रहनेछ ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७८/०१/०३ गते

इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : २०७८/०१/१३

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०७८/०१/१६

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०७८/०१/२७

आवेदन दिनु पर्ने न्यूनतम इकाई संख्या : १०० (एक सय) आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकमः रु.१०/–प्रति इकाईका दरले शत्प्रतिशत ।

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

कोष प्रवर्द्धक :

नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि.
NEPAL INVESTMENT BANK LTD.
Truly a Nepali Bank

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

कोष सुपरिवेक्षक :

१. श्री बिमल प्रसाद कोईराला–पि.एच.डि (अर्थशास्त्र) । ३१ बर्ष भन्दा बढीको नेपाल सरकारको विभिन्न प्रशासकिय क्षेत्र तथा उद्योग, अर्थशास्त्र तथा अन्तराष्ट्रिय वित्तीय एवं विकासको अनुभव । हाल स्वतन्त्र परामर्शदाता ।
ठेगाना : आनन्द भैरवमार्ग, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौं ।

२. श्री शम्भु राम सिम्खडा–पि.एच.डि. (इन्टरनेशनल रिलेशन) । राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय संस्थाहरुमा ३० बर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । हाल : संस्थापक, चिरनमिलन वर्ल्डपिस क्याम्पस काठमाण्डौं, नेपाल ।
ठेगाना : वडा नं.३, बाँसबारी, काठमाण्डौं ।

३. श्रीदुर्गेश मान सिंह–पि.एच.डि.(अर्थशास्त्र)। आर्थिक तथा राजनैतिक क्षेत्रका बिज्ञ। हाल अध्यक्ष, गुञ्जमान सिंह हस्पिटल,पिढुवा, चितवन ।
ठेगाना : वडा नं.२६, ९/५४८ यटखा टोल, काठमाण्डौं ।

४. श्री जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी – चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट, एफ.सि.ए. । ३९ बर्ष भन्दा बढीको व्यबसायिक 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 । २३ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव ।
ठेगानाः सूर्यविनायक ५, भक्तपुर

धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको समेत कार्य गर्ने योजना व्यवस्थापक

NIBL ACE CAPITAL
Managing shares. Managing Investments.
Wholly owned subsidiary of नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि. NEPAL INVESTMENT BANK LTD.

एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड
पो.ब.नं. २३२२४, लाजिम्पाट, काठमाडौं, नेपाल
फोनः ४००५०८०, फ्याक्सः ४००५०८४
Email: info@niblcapital.com
Website: www.niblcapital.com
(साविक एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड तथा साविक एस क्यापिटल लिमिटेड)

पुनश्च : बिक्री आव्हान गरिएको इकाईका लागि आवेदन पर्न आए पश्चात् न्युनतम अवधी व्यतित भए पछि सूचना प्रकाशित गरी इकाई बिक्री बन्द गरिनेछ ।

२.१. बिषय सूचि

क्र.सं.	बिषय	पृष्ठ
१	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२	विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र दरखास्त बुझाउने स्थानहरु	३
३	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	३
४	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	३
५	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	३
६	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	३
७	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
८	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	४
९	कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी	५
१०	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण	९
११	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण	३१
१२	योजना सम्बन्धी विवरण	३३
१३	योजनाको उद्देश्य	३४
१४	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३४
१५	योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	३५
१६	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	३८
१७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३८
१८	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था	३८
१९	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	३८
२०	योजनामा अर्न्तनिहित जोखीम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३९
२१	इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण	४१
२२	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधी	४१
२३	आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	४१
२४	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	४१
२५	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	४१
२६	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	४१
२७	आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४२
२८	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	४२
२९	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	४२

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको परिभाषा :

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

(ख) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धि ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ ।

(ग) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (चौथो संशोधन सहित) सम्झनु पर्दछ ।

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

(ङ) "विवरण पुस्तिका"भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित 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 बैंक नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।

(ज) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।

(झ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम एनआईबिएल म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेडबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समुहसम्झनु पर्दछ ।

(ञ) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अर्न्तगतका 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) "आस्वा सदस्य" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई सम्झनु पर्दछ ।

२.३. विवरण पुस्तिका, दरखास्त फाराम पाइने र बुझाउने स्थानहरु :

(क) विवरण पुस्तिका पाईने स्थानहरु:

एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ ।

(ख) दरखास्त फाराम पाइने र दरखास्त बुझाउने स्थानहरु :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु (आस्वा सदस्य) का आस्वा सेवा प्रदान गर्ने सम्पुर्ण कार्यालयहरु ।

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

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

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

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

३.३ योजना ब्यवस्थापकको 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 सामुहिक रुपमा

जवाफदेहिता बहन गर्दछौ तथा लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजनासम्बन्धी 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 पुर्वाधार 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 सम्बृद्धि फण्ड-२**(NIBL SAMRIDDHIFUND-II)**
२.	योजनाको आकार	रु.१,२०,००,००,०००/– (१ अर्ब २० करोड)
३.	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी **(Close-Ended)**
४.	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१२,००,००,००० (बाह्र करोड)
५.	प्रति इकाईमूल्य	रु.१०/– (अक्षरेपी दश रुपैंया)
६.	कुल निष्काशन मध्ये न्यूनतम खरिद गर्न पाउने इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
७.	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	६,००,००,००० (छ करोड)
८.	कुल निष्काशन मध्ये अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१५,००,००,०००/–(पन्ध्र करोड)
९.	योजनाको अवधि	इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० बर्ष ।
१०.	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० बर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानुन बमोजिम वितरण गरिने)
११.	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०७८/०१/१३
१२.	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०७८/०१/१६ (बैंकिङ्ग समय पश्चात) २०७८/०१/२६ (बैंकिङ्ग समय पश्चात)
१३.	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु (आस्वा सदस्य) का आस्वा सेवा प्रदान गर्ने सम्पुर्ण कार्यालयहरु ।
१४.	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम् इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
१५.	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,२०,००,००० (१ करोड २० लाख) इकाई सम्म
१६.	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिनेछ ।
१७.	सूचिकरण तथा दोश्रो बजार कारोवार व्यवस्थाहरु	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा 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)पुनःलगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।
१९.	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली संस्था (कम्पनी), बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, 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	एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड, वडा नं. २, लाजिम्पाट, काठमाण्डौं । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको

	व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०६७/११/२५ दर्ता नं. १२८४/०६७/०६८ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यबस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः २०७०/५/७
२१.	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	सुन्दर एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स, पुलचोक ललितपुर (बाह्य लेखापरीक्षक)।
२२.	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१.श्री बिमल प्रसाद कोईराला,आनन्द भैरवमार्ग,ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौं २.श्री शम्भु राम सिम्खडा, वडा नं.३, बाँसबारी, काठमाण्डौं ३.श्री दुर्गेश मान सिंह,वडा नं.२६,९/५४८ यटखा टोल, काठमाण्डौं ४.श्री जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी, सतमार्ग १३, सानेपा, ललितपुर ५. ५. श्री राजु नेपाल, सुर्यविनायक वडा नं. ५, भक्तपूर
२३.	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	क्रेडिट रेटिङ्ग नियमावली, २०६८ ले सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत संचालन हुने योजनाको रेटिङ्ग गर्नुपर्ने व्यवस्था नगरेको तथा प्रस्तावित योजना संचालन स्वीकृतीको क्रममा योजनाको रेटिङ्ग गर्न आवश्यक पर्ने कार्य सम्पादन (कारोवार तथा लगानी, आय व्यय, सम्पत्ती तथा दायित्व इत्यादी) को अवस्था श्रृजना भैनसक्ने हुँदा योजनाको रेटिङ्ग गरिएको छैन।
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 हुनेछ : १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र। २. सार्वजनिक निष्कासन भएको धितोपत्र। ३. नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा सूचीकृत धितोपत्र। ४.नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील 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 प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका,२०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम वा नियमनकारी निकायले निर्देश गरे बमोजिम खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिनेछ, जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धि जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लिमिटेड।

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

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धि 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 कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरेको।

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त ईतिहास :

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

५.५ कोष प्रवर्द्धकको प्रमुख उद्देश्यहरु :

नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०७३, कम्पनी ऐन, २०६३ तथा अन्य प्रचलित ऐनको अधिनमा रही वित्तीय कारोबार (बैंकिङ्ग व्यबसाय) गर्ने यस बैंकको मूख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम हुनेछ :

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

आ) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यबसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशिल व्यबसायको विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन सहयोग पुर्‍याउने,

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

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

५.६. कोष प्रर्वद्धकको विगत तीन बर्षको लेखापरिक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण :

समष्टिकृत वासलात

(रु.)

सम्पत्ति	आ.ब.०७६/०७७	आ.ब.०७५/०७६	आ.ब.०७४/०७५
नगद तथा नगद सरह	७,८४५,२०६,५०८	१४,०५७,१८०,७७१	१२,१०८,९६८,६७०
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिन पर्ने	१४,३२१,९७०,७६४	१०,८६०,९२२,२६७	१२,५०७,४३२,८६६
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	७,९६४,९९१,८७०	८,४९८,९७३,६७९	९,४६३,१००,०००
व्युतपन्न वित्तीय उपकरण	१३३,९७६,९९१	४३६,८८८,३६०	३०,८५५,१०५
अन्य व्यापारीक सम्पत्ति	८०,०३६,७०८	९५,६८१,२६४	१२४,३९८,८७६
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई कर्जा	४,९२०,०६२,२२४	४,२७४,४१६,४१९	२,५०२,९२५,८५८
ग्राहकलाई ऋण तथा कर्जा	१३५,०८२,०९८,५३९	१२२,८६६,५५३,५९६	११८,३२२,५७०,०७९
धितोपत्रमा लगानी	२६,८९१,५०७,५२९	१७,४०५,७२४,७९४	१३,६८५,८१७,८२४
यस आ.ब.को कर सम्पत्ति	७१५,२२६,४३२	५०७,६३६,१८	३६३,८१३,३०४
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	१४३,६७०,६६०	१२१,६३१,९१८	९०,४५५,९३२
सम्पत्तिमा लगानी	२६५,९८२,९६१	२१४,०९०,०९०	१६,५५९,०९०
सम्पत्ति तथा उपकरण	४,०३०,१४८,३८१	४,०६८,९०१,३४७	३,७६२,०३७,६१८
साख र अमुर्त सम्पत्ति	१२६,१०५,६६४	९२,५१८,७९५	६२,८२३,४२४
स्थगन कर सम्पत्ति		-	-
अन्य सम्पत्ति	१,६६६,५१२,५०९	३,३५६,११४,५७०	१,२७१,६९८,५५८
कुल सम्पत्ति	**२०४,१८७,४९७,७४०**	**१८६,८५७,२३४,०५१**	**१७४,३१३,४५७,२०४**
पुँजी तथा दायित्व			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिनुपर्ने	२,४६२,२१७,०७८	२,७९०,९६२,६१६	१,६९५,५०७,५०६
नेपाल राष्ट बैंकलाई बक्यौता	२,७२२,७८७	९४०,२६६,७७४	५०५,८४८,४९०
व्युतपन्न वित्तीय उपकरण		-	-
ग्राहक निक्षेप	१६६,३३८,५५४,३२१	१४९,३३६,५०८,०९०	१३८,६३२,४७६,८९३
सापटी		-	-
यस आ.ब.को कर दायित्व		-	-
व्यवस्था	२,४९६,९६०	२,२७९,३७५	३,३६३,७१५
स्थगन कर दायित्व	९६१,५६०,८६९	८५७,५६०,११०	८५०,३१४,४८०
अन्य दायित्व	३,७३८,०१६,०६०	३,८७१,८२६,५९२	६,२९०,७४७,७५६
जारी गरिएको ऋण पत्र	३,२५०,०००,०००	३,२५०,०००,०००	१,२५०,०००,०००
सहायक दायित्व	-	-	-

जम्मा दायित्व	**१७६,७५५,५६८,०७५**	**१६१,०४९,४०३,५५७**	**१४९,२२८,२५८,८४०**
इक्विटी		-	-
शेयर पुँजी	१४,२४८,९५४,५००	१२,८६९,७४९,१००	१०,६४५,५९९,०००
शेयर प्रिमियम	३२,५९८,८५८	१०५,६४८,५९३	१,७१८,४५४,०२०
सञ्चित मुनाफा	२,८८५,९६९,०१८	२,३०३,५३५,३९७	२,९३३,९५०,२४०
कोषहरु	१०,२६४,४०७,२८९	१०,५२८,८९७,४०४	९,७७१,९४३,४६१
इक्विटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**२७,४३१,९२९,६६५**	**२५,८०७,८३०,४९४**	**२५,०६९,९४६,७२१**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	१५,२५१,६४३
जम्मा इक्विटी तथा दायित्व	**२०४,१८७,४९७,७४०**	**१८६,८५७,२३४,०५१**	**१७४,३१३,४५७,२०४**
सम्भावित दायित्व र प्रतिवद्धता	७७,१६३,३५२,८१४	८९,७७६,७४४,४८२	८८,२४८,८२६,१९९
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	**१९३.००**	**२०१.००**	**२३५२३५**

समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाब

(रु.)

	आ.ब.०७६/०७७	आ.ब.०७५/०७६	आ.ब.०७४/०७५
ब्याज आम्दानी	१५,२८४,७१५,५५३	१५,०४७,५२६,७६१	१३,६३३,४७१,२८४
ब्याज खर्च	(९,४२१,९३६,००८)	(८,७९८,१६६,५३९)	(७,७२३,९२३,८१६)
खुद ब्याज आम्दानी	**५,८६२,७७९,५४५**	**६,२४९,३६०,२२२**	**५,९०९,५४७,४६८**
शुल्क र कमिशन आम्दानी	१,५९६,०९२,१८१	१,५५०,६२८,८९५	१,५७८,४०४,१७२
शुल्क र कमिशन खर्च	(३२६,४८०,३०३)	(३५५,७५३,११६)	(२३२,४०५,५८७)
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,२६९,६११,८७८**	**१,१९४,८७५,७७९**	**११,३४५,९९८,५८५**
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**७,१३२,३९१,४२३**	**७,४४४,२३६,००१**	**७,२५५,५४६,०५३**
खुद ब्यापारबाट आम्दानी	८७८,९२०,४९५	८९५,३९३,१३४	**६४१,४२३,०३८**
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१७८,८२३,८४०	१४१,०३०,२८६	१८३,०९९,१८२
जम्मासञ्चालन आम्दानी	**८,१९०,१३५,७५८**	**८,४८०,६५९,४२१**	८,०८०,०६८,२७३
कर्जा क्षति प्रभार/विपर्यय तथा अन्य हानि	(१,९९७,२४५,३५५)	(१,५९६,६०९,५९७)	(६७५,२०७,६४१)
खुद सञ्चालन आम्दानी	**६,१९२,८९०,४०३**	**६,८८४,०४९,८२४**	७,४०४,८६०,६३२
कर्मचारी खर्च	(१,४९३,२४३,३४५)	(१,६०४,२५९,१७८)	(१,५१६,२०६,८१७)
अन्य संचालन खर्च	(८७७,७८२,२६९)	(८८०,१५४,२२६)	(६८९,७६७,२९९)
ह्रासकट्टी तथा परिशोधन	(२६८,०५८,१६८)	(२२७,७०२,५२८)	(१९६,५३१,११४)
जम्मा संचालन खर्च	(२,६३९,०८३,७८२)	**(२,७१२,११५,९३२)**	(२,४०२,५०५,२३१)
संचालन आम्दानी	३,५५३,८०६,६२१	**४,१७१,९३३,८९२**	५,००२,३५५,४०१
गैर संचालन आम्दानी	२५,३५७,६१३	६९५,१९५,३५६	७७,७२८,६२०
गैर संचालन खर्च	(६,२८७,९८६)	(३१५,६५७,८७९)	(६६,९७५,०५७)
संयुक्त उधम तथा सहयोगी कम्पनीमा मुनाफाको हिस्सा	-		
आयकर पूर्वको मुनाफा	**३,५७२,८७६,२४८**	**४,५५१,४७१,३६९**	५,०१३,१०८,९६४
आयकर खर्च			
यस बर्षको कर व्यवस्था	(१,११२,५७७,६८१)	(१,१८२,१३६,८२२)	(१,४८२,२७५,७१०)
स्थगन कर	(३,०३६,२७१)	(७,३०४,७४४)	१९३,७३१,२९७
यस आ. ब. को आम्दानी	**२,४५७,२६२,२९५**	**३,३६२,०२९,८०३**	३,७२४,५६४,५५१
इक्विटी धारकलाई आम्दानी	२,४५७,२६२,२९५	३,३६६,०८६,४१४	३,७२८,८५२,९९०
गैर नियन्त्रित स्वार्थ वापत आम्दानी	-	(४,०५६,६१२)	(४,२८८,४४०)
खुद मुनाफा	**२,४५७,२६२,२९५**	**३,३६२,०२९,८०३**	३,७२४,५६४,५५१
प्रति शेयर आम्दानी			

आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी	१७.२७	२६.७६	३६.३४
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी	१७.२७	२६.७६	३६.३४

समष्टिकृत नगद प्रवाह बिवरण

(रु.)

	आ.ब.०७६/०७७	आ.ब.०७५/०७६	आ.ब.०७४/०७५
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
ब्याज आम्दानी	१३,९१६,६७९,८०९	१४,५२९,५६७,५७३	१३,६३३,४७१,२८४
कमिशन तथा अन्य आम्दानी	१,५६७,२४०,८६८	१,५१७,५८४,१२१	१,५३२,६९६,४७६
लाभांश आम्दानी		९१,४४०,१४०	११४,३६४,७५१
अन्य संचालन आम्दानी	१,००४,०२६,०६३	९९७,५८९,६९०	८३६,९५५,९५७
ब्याज खर्च	(९,०००,९३९,६९५)	(८,९४१,००१,०२६)	(७,५८७,९४५,७३४)
कमिशन तथ डिष्काउन्ट खर्च	(३२३,४५९,८३१)	(३४८,२९५,४४३)	(२११,९४०,२०२)
कर्मचारी खर्च	(१,०७३,२२७,४५८)	(१,५९४,७९८,४५९)	(१,४६१,१०७,२७०)
अन्य खर्च	(८८१,४२८,९०३)	(२५९,६५५,३८८)	(१,२६८,४७१,३३२)
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**५,२०८,८९०,८५४**	**५,९९२,४३१,२०८**	**५,५८८,०२३,९२९**
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पतिमा कमी/ (बृद्धि)			
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(३,४६१,०४८,४९७)	१,६४६,५१०,५९९	(१,०२८,७३७,१६०)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	५३३,९८१,८०९	९६४,१२६,३२१	२,३६७,०६४,०००
अन्य ब्यापारिक सम्पत्ति	(३४१,३५५,५१७	(२३४,८१६,४२६)	(७४,४०३,२७९)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा कर्जा सापटी	(६५२,१६७,४८०)	(१,७८९,३८४,४०५)	(३४४,४६७,३६६)
ग्राहकहरुलाई कर्जा सापटी	(१२,८४६,८७३,५३०)	(६,४७१,३६८,८१८)	(१४,९०४,५१९,५१६)
अन्य सम्पत्ति	१,९९७,६३३,२७२	(२,४८६,६३०,१५७)	(५२४,४५०,८९५)
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा कमी/(बृद्धि)			
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा भुक्तानी दिनुपर्ने	(३२८,७४५,५३८)	१,०९५,४५५,११०	(३,२४७,२२१,०९५)
नेपाल राष्ट्र बैंकमा भुक्तानी दिनुपर्ने	(९३७,५४३,९८७)	४३४,४१८,२८४	५०५,८४८,४९०
निक्षेप दायित्व	१६,९८२,०४६,२३०	१०,७२४,०३१,१९८	१७,६६४,५२६,५३०
ऋण सापटी	-	-	-
अन्य दायित्व	(६५९,९३२,९२९)	(२,२५७,७८६,५९८)	१,५८०,०९१,९९४
आयकर अघिको खुद कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
आयकर भुक्तानी	(१,३२०,१६७,९३२)	(१,३२५,९५९,६९९)	(१,६८०,४३९,६६२)
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**४,१७४,७१६,७५५**	**६,५२५,८४३,०४२**	**५,९०१,३१५,९७३**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह			
लगानी धितोपत्रको खरीद	(८,७४८,६९६,८९२)	(३,७८०,३१२,४६१)	(३,५९३,५९१,८७०)
धितोपत्र लगानी बिक्री बाट प्राप्त नगद प्रवाह		-	
सम्पत्ती तथा उपकरण खरीद	(२०८,९६१,३२१)	(५२२,७९९,४४२)	(३८३,६९५,०५२)
सम्पत्ती बिक्री बाट प्राप्त नगद	२१,१९०,८५७	१५,९८३,४८८	२१,९८४,३१६
अमुर्त सम्पत्ति खरिद	(७३,५६२,८८६)	(२९,१६३,९७६)	८६२,६८४
अमुर्त सम्पत्ति बिक्री बाट प्राप्त नगद		-	-
सहायक		५९,८५७,६२८	-
सम्बद्ध	१,४८०	(४९,०७५,६८०)	(२९,४४८,२३९)
लगानी सम्पत्ति खरीद	(५१,८९२,८७१)	(१९७,५३१,०००)	३७,८८३,६८७

लगानीसम्पत्ती बिक्री बाट प्राप्त नगद	-	-	-
ब्याज आम्दानी	-	-	-
लाभांष आम्दानी	१०५,२७७,५४५	-	-
लगानी कारोबारमा प्रयुक्त नगद	**(८,९५६,६४४,०८८)**	**(४,५०३,०४१,४४१)**	**(३,९४६,००४,४८३)**
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह			-
ऋणपत्र निश्कासनबाट प्राप्त	-	२,०००,०००,०००	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	(३००,०००,०००)
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण भुक्तानी	-	-	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋणबाट प्राप्त	-	-	-
शेयर निश्कासन बाट प्राप्त नगद	२७,८८१,७४४	२८,१००,३८०	१९,१६३,३०५
लाभांष भुक्तानी	(१,१४७,९२८,६७४)	(२,३८२,५३१,७८०)	(२,३१०,०९४,७१७)
ब्याज खर्च	(३१०,०००,०००)	-	(१३५,९७८,०८२)
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी	-	-	
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	**(१,४३०,०४६,९३०)**	**(३५४,४३१,४००)**	**(२,७२६,९०९,४९४)**
मर्जर र प्राप्तिबाट नगद प्रवाह	-	२७९,८४१,९००	-
नगद तथा नगद जन्य मौज्दातमा बृद्धि/(कमी)	(६,२११,९७४,२६३)	१,९४८,२१२,१०१	(७७१,५९८,००५)
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरुको मौज्दात	१४,०५७,१८०,७७१	१२,१०८,९६८,६७०	१३,५३१,६७८,३२०
नगद तथा नगद जन्य मौज्दातमा विनिमय दरको उतार चढावको असर	-	-	-
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**७,८४५,२०६,५०८**	**१४,०५७,१८०,७७१**	**१२,७६०,०८०,३१६**

विगत तीन बर्षको नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

विवरण	वास्तविक (रु.)		
	आ.ब.०७५/०७६	आ.ब.०७५/०७६	आ.ब.०७४/०७५
चुक्ता पुंजी	१४,२४८,९५४,५००	१२,८६९,७४९,१००	१०,६४५,५९९,०००
जगेडा तथा कोषहरु	१३,१८२,९७५,१६५	१२,९३८,०८१,३९४	१४,४२४,३४७,७२१
कुल	**२७,४३१,९२९,६६५**	**२५,८०७,८३०,४९४**	**२५,०६९,९४६,७२१**
घटाउने : अपलेखन गर्न बाँकी खर्च (Fictitious Assets)	-	-	-
कुल नेटवर्थ	**२७,४३१,९२९,६६५**	**२५,८०७,८३०,४९४**	**२५,०६९,९४६,७२१**
शेयर संख्या	१४२,४८९,५४५	१२८,६९७,४९१	१०६,४५५,९९०
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	**१९३**	**२००.५३**	**२३५.५०**
प्रति शेयर चुक्ता पुंजी	१००	१००	१००
प्रति शेयर आम्दानी	१७.२४	२६.७६	३६.३४
नेटवर्थमा औसत प्रतिफल			**१५.४३%**

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धि विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यस्थापकको नाम : एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड ।

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

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

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड, (तत्कालिन एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड) कम्पनी ऐन, २०६३ अर्न्तगत मिति २०६७/११/२५ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र

सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायीः मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्ड बाट मिति २०६९/३/४ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको र कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट मिति २०६९ श्रावण १६ देखि संचालन अनुमति प्राप्त गरेको हुनाले सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिंग सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । कम्पनीले धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको रुपमा विभिन्न संघ संस्थाहरुको धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन र प्रत्याभूती सेवा कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सोको अलावा आफूले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधीकरण गर्दै शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन तथा निक्षेप सदस्यको सेवा प्रदान गर्दे आइरहेको छ । साथै यस कम्पनीले मिति २०७०/५/७ मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्नको लागि समेत अनुमति प्राप्त गरी हाल एनआईबिएल समृद्धि फण्ड तथा एनआईबिएल प्रगति फण्ड नामक दुइवटा बन्दमुखि योजना र एनआईबिएल सहभागिता फण्ड नामक खुलामुखि योजना सञ्चालन गरिरहेको छ ।

साविक एनआईबिएल क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेड र साविक एस क्यापिटल लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) सम्बन्धमा मिति २०७४ साल कार्तिक २३ गते भएको सहमतीपत्र बमोजिम दुवै कम्पनीको मिति २०७४ मंसिर २९ गते सम्पन्न छट्टाछुट्टै विशेष साधारण सभाको निर्णय बमोजिम श्री कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट मिति २०७४ साल माघ ११ गते स्वीकृति प्राप्त भएको आधारमा मिति २०७४ साल माघ २८ गते देखि एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडको नामबाट एकिकृत कारोवार सञ्चालन हुदै आएको छ । सो मर्जर पश्चात यस कम्पनीको चुक्ता पूंजी रु.२७ करोड पुगेको 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 सर्म्बद्धन गर्ने ।
२. लगानीकर्ताहरुलाई धितोपत्र व्यवसायीको रूपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उपलब्ध गराउने ।
३. लगानीकर्ताहरुको पूँजी बजारतर्फको विश्वसनियता अभिबृद्धि गर्न आवश्यक कार्य सञ्चालन गर्ने ।
४. नयाँ तथा हाल कायम पूँजी बजारसँग सम्बन्धित सेवाको विकास/विस्तार गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डसंग आवश्यक समन्वय गर्ने तथा आवश्यकता अनसुार स्वीकृति प्राप्त गरी उच्चस्तरीय सेवा प्रदान गर्ने ।
५. उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजी लाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा पूँजी बजारसँग सम्बद्ध सुविधाहरु उपलब्ध गराउन आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तथा प्रविधि उपलब्ध गराई देशमा पूँजी बजारको समग्र विकासका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने ।

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

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

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

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

नेपालमा सामूहिक लगानी कोष संचालन सम्बन्धी व्यवसायले गति लिन थालेको तथा धितोपत्र बजारको बिस्तार हुँदै गएको वर्तमान अवस्थामा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेकोछ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्युन रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणहरुको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी नीजहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा सर्वसाधारणहरुको सहभागितामा अभिबृद्धि गरी समग्र धितोपत्र बजारको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ । साथै यस प्रकारको व्यवसायमा एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेड एक व्यवसायिक तथा प्रतिस्पर्धि संस्थाको रुपले अगाडि बढ्दै गईरहकोछ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना ब्यबस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी ब्यबस्था देहाय बमोजिम रहेकोछ :

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

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी :

(क) अधिकृत पूँजी : ५०,००,००० कित्ता साधारण शेयरको प्रति शेयर रु.१००/–का दरले रु.५०,००,००,०००/–(अक्षरेपी पचास करोड रुपैंया मात्र) रहेकोछ ।

(ख) जारी पूँजी: २७,००,००० कित्ता साधारण शेयरको प्रति शेयर रु.१००/–का दरले रु.२७,००,००,०००/–(अक्षरेपी सत्ताईस करोड रुपैंया मात्र) रहेकोछ ।

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

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/संचालक सम्बन्धी जानकारी :

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

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

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

सि.नं	नाम, ठेगाना	पद	उमेर (बर्ष)	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री सचिन टिवडेवाल, वडा नं. ७ सिफल, काठमाण्डौं (नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	४०	नेपाली	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट	– नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंकमा ७ बर्षदेखि लेखा तथा बित्तिय बिभाग प्रमुखको रुपमा कार्यरत । – नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंकको बिभिन्न तहमा ७ बर्षको कार्य अनुभव । – सहायक प्रबन्धक,डिलोईट् हास्किन्स् एण्ड सेल्स, ३ बर्षको कार्य अनुभव । – एस.के.मेहता एण्ड कम्पनीमा ३ बर्षको कार्य अनुभव ।
४.	श्री दिपक कुमार श्रेष्ठ, वडा नं.२०,नः टोल, ललितपुर।	संचालक	५३	नेपाली	स्नातकोत्तर, कानुन	– नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंकको बिभिन्न तह तथा शाखामा १९ बर्षको कार्य अनुभव । – स्ट्यान्डर्ड चार्टर्ड बैंकमा कम्पनी सचिव तथा आन्तरिक अधिवक्ताको कार्य अनुभव । – अधिवक्ता को रुपमा ९ बर्षको कार्य अनुभव । –सदस्य सार्क ल नेपाल –सदस्य नेपाल बार एसोसिएसन –सदस्य नेपाल कानून समाज
३.	श्री बन्दना थापा, वडा नं.२, गैह्विधारा, काठमाण्डौ	संचालक	५७	नेपाली	स्नातक, अर्थशास्त्र तथा अंग्रेजी	– बैंक तथा वित्तीय संस्थामा विगत २६बर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।
४.	श्री रबिन्द्र भट्टराई, वडा न. ३, ढोरफिर्दी, तनहुं	स्वतन्त्र संचालक	४८	नेपाली	एम.वि.ए.	– लेक्चरर, शंकर देव क्याम्पस, पुतलीसडकमा १८ बर्षको कार्य अनुभव । – प्रोगाम कोअर्डिनेटर, स्नातक तह, कानभास इन्टरनेशनल कलेज, बसुन्धारामा कार्यानुभव। – संचालक, सगरमाथा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लि.मा

						६ बर्षको कार्य अनुभव ।
५.	आनन्द कुमार भट्टराई	स्वतन्त्र संचालक	६०	नेपाली	एम.वि.ए.	– सरकारी सेवामा आबद्ध रही २५ बर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।

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

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

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको नाम, ठेगाना	पद
१.	नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक लि.	बैंकिङ्ग व्यबसाय	श्री पृथ्वी बहादुर पाँडे,महाराजगञ्ज,काठमाण्डौं । प्रतिनिधि–छाँया इन्भेष्टमेण्ट प्रा.लि.	अध्यक्ष
			श्री प्रजन्य राजभण्डारी, कमलादी, काठमाण्डौं । प्रतिनिधि– सोफिया इन्भेष्टमेण्ट प्रा.लि.	संचालक
			श्री सूर्य प्रकाश श्रेष्ठ,वडा नं. १३, ताहाचल, काठमाण्डौं।	संचालक
			श्री कबि कुमार टिवडेवाल, काठमाण्डौ । प्रतिनिधि– राष्ट्रिय बीमा कम्पनी लि.	संचालक
			श्री भुवनेश्वर प्रसाद शाह,ग्यालेक्सीमार्ग,काठमाण्डौं ।	संचालक
			श्री मन्जु बस्नेत, महाराजगंज,काठमाण्डौं ।	स्वतन्त्र संचालक

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

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

(ङ) संचालकहरुलाई दिईएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

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

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

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

(क) प्रथम श्रेणीको यातायात सुबिधा बिल बमोजिम ।

(ख) आवास तथा भोजनको निमित्त पाँच तारे होटेलको बिल बमोजिम ।

(ग) दैनिक भत्ता :

१. नेपालभित्र ने.रु.२,५००/–

२. भारतभित्र भा.रु.२,५०० /–

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

४. बाँकी अन्य मुलुकहरुमा अमेरिकी डलर २०० बराबर ।

(३) सञ्चालकले यस नियममा लेखिए देखि बाहेक अन्य कुनै व्यक्तिगत फाईदा वा सुबिधा लिएको पाईएमा प्रचलित ऐन कानुन बमोजिम कसुर गरेको मानि त्यस्तो रकम निजबाट असुल उपर गरिनेछ ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

(क) योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरुको नाम, पद,उमेर, शैक्षिक योग्यता, व्यवसायिक अनुभव सम्बन्धी विवरण,

क्र.सं	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री शिवान्त बहादुर पाँडे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३८ बर्ष	एम.ए.	बिभागिय प्रमुख, रिसर्च एण्ड डेभलपमेन्ट, नेपाल इन्भेष्टमेण्ट बैंक, ६ बर्षको कार्य अनुभव। प्रबन्धक(लगानी),सोफिया इन्भेष्टमेण्ट प्रा.लि.,१ बर्षको कार्य अनुभव । डिलोईट् टूर्स टोमात्सू, इमर्जिङ्ग, १ बर्षको

					कार्य अनुभव । एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदमा रही ६ वर्ष बढीको कार्य अनुभव ।
२.	श्री मेख बहादुर थापा ठाडा	महाप्रबन्धक	३९ बर्ष	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा उपनिर्देशक तथा विभागिय प्रमुख तहमा करिब ४ वर्षको कार्य अनुभव तथा स्नातक तहमा लेखा तथा वित्त विषयको अध्यापन । सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख संचालन अधिकृत तथा कम्पनी सचिव पदमा करिव ३ वर्ष बढीको कार्य अनुभव । एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडमा महाप्रवन्धक र नायव कार्यकारी अधिकृतको पदमा रही ६वर्ष बढीको कार्य अनुभव ।
३.	सचिन्द्र ढुंगाना	सहायक महाप्रबन्धक	३४बर्ष	चाटर्ड एकाउण्टेन्ट .	एस.आर पाण्डे एण्ड कम्पनीमा अडिट म्यानेजरको पदमा रही करिब ६ बर्षको कार्य अनुभव । एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडमा बिजनेस सर्पोट म्युचुअल फण्ड हेडको पदमा रही करिब २ बर्षको कार्य अनुभव । नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ लिमिटेडमा प्रमुख सञ्चालन अधिकृत, बित्तीय प्रमुख मर्चेन्ट बैंकिङ्ग प्रमुखको रुपमा २ बर्ष बढिको कार्य अनुभव ।

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

क्र.सं	नाम	पद	आ.ब.०७६/०७७ को तलब तथा भत्ता (रु.)	कैफियत
१.	श्री शिवान्त बहादुर पाँडे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	रु.१४,४०,०००/–	
२.	श्री मेख बहादुर थापा ठाडा	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	रु.२८,२७,०७१/–	
३.	श्री सचिन्द्र ढुंगाना	सहायक महाप्रबन्धक	रु.३,२६,७९४/–	

६.७. योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

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

एनआईबिएल एस क्यापिटल लिमिटेडको विगत तीन बर्षको लेखापरिक्षण भएको वित्तिय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

वासलात

(रु.)

पुँजी तथा दायित्व	आ.ब.०७६/०७७	आ.ब.०७५/०७६	आ.ब.०७४/०७५
शेयर पुँजी :			
चुक्ता पुँजी	२७०,०००,०००	२७०,०००,०००	२७०,०००,०००
सञ्चित मुनाफा	९२,२९१,७४४	९०,८६६,८१९	७९,४२३,१२३
रिजर्भ	६,६६६,३२९	–	–
कुल शेयर पुँजी	**३६८,९५८,०७३**	**३६०,८६६,८१९**	**३४९,४२३,१२३**
गैर चालू दायित्व			
कर दायित्व	–	–	–

कर्मचारी सुविधा	१,१५७,४३५	१,१५४,३३९	३,०८०,६६८
कुल गैर चालू दायित्व	**१,१५७,४३५**	१,१५४,३३९	**३,०८०,६६८**
चालु दायित्व			
व्यापार तथा अन्य भूक्तानीहरु	९०९,०७०,०५९	८२९,९८७,१८०	२,२००,३३६,८१०
अन्य चालु दायित्व	२२,८४९,९४३	१६,६११,३४६	१४,८१४,३०८
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	२,४९६,९६१	२,२७९,३७५	३,३६३,७१५
चालु कर दायित्व	६५२,०३४	-	-
कुल चालु दायित्व	**९३५,०६८,९९७**	**८४८,८७७,९०१**	**२,२१८,५१४,८३३**
कुल पुँजी तथा दायित्व	**१,३०५,१८४,५०५**	**१,२१०,८९९,०५९**	**२,५७१,०१८,६२४**
गैर चालु सम्पत्ति			
जायजेथा, प्लान्ट र उपकरण	१९,१७१,२८०	२६,४४५,१३५	२९,९४०,५२६
अदृश्य सम्पत्ति	१,४८६,७१०	१,८९०,५५६	१,३५९,१६०
लगानी	१५,८२९,०७९	१२,८६२,४१०	२५०,०००
कमृचारी ऋण	११,५७२,२३२	१०,१६७,६६०	८,२८९,७९१
कुल गैर चालु सम्पत्ति	**४८,०५९,३०१**	**५१,३६५,७६१**	**३९,८३९,४७७**
चालु सम्पत्ति			
लगानी	८७७,२७८,६२८	५३५,०६८,८५४	३२८,८९८,८७६
व्यापारिक पाप्ति, अग्रिम भुक्तानी र निक्षेप	४१,९२८,९८३	३७,९८०,६७३	३९,३५४,२३६
चालु कर सम्पत्ति	-	६,४५६,५७४	१६,९६०,९२२
स्थगन् कर सम्पत्ति	७,१६७,७५९	७,६४७,०६३	३,५७९,६१८
नगद र नगद सरह	३३०,७४९,८३४	५७२,३८०,१३४	२,१४२,३८५,४९६
कुल चालु सम्पत्ति	**१,२५७,१२५,२०४**	**१,१५९,५३३,२९८**	**२,५३१,१७९,१४८**
कुल सम्पत्ति	**१,३०५,१८४,५०५**	**१,२१०,८९९,०५९**	**२,५७१,०१८,६२४**

नाफा नोक्सान हिसाब

(रु.)

आम्दानी	आ.ब.०७६/०७७	आ.ब.०७५/०७६	आ.ब.०७४/०७५
सञ्चालन आम्दानी	८१,५८५,९७९	१०३,९३६,०१०	१००,१०८,६६५
अन्य आम्दानी	९१,३३३,२०८	८४,२०३,३३७	६३,८२७,५४८
वित्तिय सम्पत्ती तथा दायित्वको नाफ/नोक्सानमा भएको खुद परिर्वतन(नाफा/नोक्सानको उचित मूल्य मार्फत)	३,२६७,३३७	२५,६१०	(१६,३५३,१६७)
जम्मा आम्दानी	**१७६,१८६,५२४**	**१८८,१६४,९५७**	**१४७,५८३,०४६**
खर्च			
सञ्चालन खर्च	१०,४८२,००१	१६,३७१,९६६	११,२९०,८३०
साधारण तथा बयवस्थापन खर्च	६७,०८०,९९५	६१,०११,८९८	६५,७३०,७०८
ह्रासकट्टी तथा ऋणमुक्ति	८,७५७,१९८	९,०८१,३९६	८,००१,३७१
कर्मचारी बोनस खर्च	-	१०,१६९,९७०	६,२५६,०१४
जम्मा खर्च	**८६,३२०,१९४**	**९६,६३५,२३०**	**९१,२७८,९२४**
करअघिको मुनाफा	**८९,८६६,३३०**	**९१,५२९,७२७**	**५६,३०४,१२३**
कर दायित्व	२६,५३०,३१५	२९,३४७,४१८	११,६३४,१३८
खुद मुनाफा	**६३,३३६,०१५**	**६२,१८२,३०९**	**४४,६६९,९८५**
अन्य ब्यापक आम्दानी	-	-	-
खुद नाफा/नोक्सान	**६३,३३६,०१५**	**६२,१८२,३०९**	**४४,६६९,९८५**

शेयर संख्या (हजारमा)	२७०००००	२७०००००	२७०००००
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२३.४६	२३.०३	१६.५४

नगद प्रवाह विवरण

(रु.)

विवरण	आ.ब.०७६/०७७	आ.ब.०७५/०७६	आ.ब.०७४/०७५
क) कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
१. नगद प्राप्ति	**१६३,२९९,३४७**	**१८१,५९५,३०१**	**१७६,९३६,२३४**
व्याज आम्दानी	८१,९६५,२३२	७७,६७५,४७५	४३,११९,४५८
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध	९,१५२,८६६	१७,४७५,०३०	५,९१०,२२३
प्रत्याभूति	-	१,५१५,४९९	२२,०६३,८६३
एड्भाईजरी आय	१७०,५००	-	
शेयर रजिष्ट्रार	६,१८०,२६७	६,३८८,६२२	४,२७४,५१२
लगानी व्यवस्थापन	५,४४५,४०१	३,७२५,३७३	२,८५०,१९९
योजना व्यवस्थापन	२८,२३८,९००	२७,२५७,१४४	३४,८१६,८९१
डिपोजिटरी	८,५२७,५३४	८,१९८,३२४	१०,४६६,९९४
निक्षेप सदस्यता	१८,०७०,७६०	२१,५०३,६५४	१६,८१३,४७२
अन्य आम्दानी	४,३४९,०१५	९,४३६,१२५	१०,७५९,०६५
सङ्कलन तथा फिर्ता भुक्तानी कमिशन शुल्क	-	-	६,२४८,७५४
लगानीबाट भएको आम्दानी	१,१९८,८७२	८,४२०,०५५	१९,६१२,८०२
२. नगद भुक्तानी	**९५,३७७,३५०**	**१०५,३७०,३६५**	**१०५,१८४,५४५**
नेपाल धितोपत्र बोर्ड शुल्क	४,४११,८४५	४,१५२,०५१	३,७०३,४१६
सिडिएस शुल्क	२,१०८,२१०	३,८०६,४२१	२,३३५,६९९
व्याज खर्च	-	-	-
कर्मचारी खर्च	५०,१७३,४६९	४८,६३५,२४७	५१,३१९,६०४
संचालन खर्च	१९,३३३,४१९	२९,६५४,८४७	२८,२०९,५६०
आयकर भुक्तानी	१८,४०८,९३३	१८,५२१,७०८	१८,५५४,१९२
डिपी कमिशन खर्च	९४१,४७४	६००,०९२	१,०६२,०७४
कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको नगदप्रवाह	**६७,९२१,९९७**	**७६,२२४,९३६**	**७१,७५१,६८९**
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पतिमा कमी/(बृद्धि)	**(३४२,५१७,०१०)**	**(२३७,२२१,७८३)**	**(२४७,९५०,७०३)**
अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(बृद्धि)	(३४१,३५५,५१७)	(२३४,८१६,४२६)	(२४२,२४९,८५५)
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(१,१६१,४९४)	(२,४०५,३५७)	(५,७००,८४८)
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा कमी/(बृद्धि)	**८८,०४४,२११**	**(१,३६२,३९१,११३)**	**७३४,४२८,४९९**
अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/बृद्धि	-	-	२६४,४८६
अन्य दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	८८,०४४,२११	(१,३६२,३९१,११३)	७३४,१६४,०१३
लाभांश भुक्तानी	-	-	-
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**(१८६,५५०,८०३)**	**(१,५२३,३८७,९६०)**	**५५८,२२९,४८५**
ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	**(१,०७९,४९८)**	**(६,११७,४०२)**	**(९,७३७,२८८)**
१. पुर्वसंचालन खर्चमा कमी/(बृद्धि)	-	-	
२. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(बृद्धि)	-	-	-
३. स्थिर सम्पतिमा कमी/(बृद्धि)	(७,८१३,५४६)	(६,६६७,४०२)	(११,२७१,७२७)
४. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	-	-	
५. लाभाशं आम्दानी	-	-	
६. अन्य	६,७३४,०४८	५५०,०००	१,५३४,४३९
ग) वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह	**(५४,०००,०००)**	**(४०,५००,०००)**	**४६,०३६,९७६**
१.दीर्घकालीन ऋण (बण्ड, डिबेञ्चर आदि) मा बृद्धि/(कमी)	-	-	
२. शेयर पूँजीमा बृद्धि/(कमी)	-	-	७१,४११,९७६

३. लाभांश भूक्तानी	(५४,०००,०००)	(४०,५००,०००)	(२५,३७५,०००)
ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**(२४१,६३०,३००)**	**(१,५७०,००५,३६२)**	**५९४,५२९,१७३**
च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरुको मौज्दात	**५७२,३८०,१३४**	**२,१४२,३८५,४९६**	**१,५४७,८५६,३२३**
छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**३३०,७४९,८३४**	**५७२,३८०,१३४**	**२,१४२,३८५,४९६**

६.८.योजना व्यवस्थापकको लेखा निति सम्बन्धी व्यवस्था :

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

६.९. योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

योजना ब्यबस्थापकको आ.ब.०७७/०७८ को लेखापरिक्षण गर्नका लागि सुन्दर एण्ड कम्पनी.,चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स, पुलचोक ,ललितपुर लाई नियुक्त गरिएको छ ।

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

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

एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि एनआईबिएल समृद्धि फण्ड–१, एनआईबिएल प्रगति फण्ड (बन्दमुखी) र एनआईबिएल सहभागिता फण्ड (खुलामुखी)योजनाहरु संचालनमा रहेको छ । उपरोक्त बन्दमुखि योजनाहरुको अवधि ७ (सात) वर्षको रहेको तथा पछिल्लो आर्थिक बर्षदेखिको मासिक रुपमा तथा संचालन भएदेखि पछिल्लो मासिक मसान्त सम्मको खुद सम्पत्ति मूल्य तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेकोछ ।

आर्थिक बर्ष	एनआईबिएल समृद्धि फण्ड–१	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मुल्य (रु.)	एनआईबिएल प्रगति फण्ड	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मुल्य (रु.)	एनआईबिएल सहभागिता फण्ड	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मुल्य (रु.)
२०७२/०७३	श्रावण	११.०९	१०.४०						
	भाद्र	११.४७	१०.१०						
	आश्विन	११.०३	१०.०५						
	कार्तिक	१०.७१	९.४८						
	मंसीर	१०.८३	१०.००						
	पौष	११.९२	९.८०						
	माघ	१२.५९	११.०२						
	फागुन	१३.१६	१०.५०						
	चैत्र	१३.४०	१०.५०						
	बैशाख	१४.१५	१०.९५						
	जेष्ठ	१५.६०	११.५०						
	आषाढ	१७.१३	१३.२०						
२०७३/०७४	श्रावण	१६.८१	१५.१०						
	भाद्र	१६.२३	१३.२५						
	आश्विन	१६.११	१३.५५						
	कार्तिक	१५.३६	१२.५१						
	मंसीर	१३.८२	१२.१०						
	पौष	१३.६९	११.३०	पौष	९.९३	–			
	माघ	१२.०९	१०.३०	माघ	९.७७	–			
	फागुन	१२.७६	१०.७५	फागुन	९.९१	–			
	चैत्र	१५.९८	१२.६५	चैत्र	१०.७४	१०.००			
	बैशाख	१५.४६	१२.३५	बैशाख	१०.३७	१०.०२			
	जेष्ठ	१५.११	११.८५	जेष्ठ	९.९७	१०.००			
	आषाढ	१४.९४	११.८५	आषाढ	१०.०५	१०.००			

२०७४/०७५	श्रावण	१५.१९	१३.३५	श्रावण	१०.१३	१०.००			
	भाद्र	१२.८९	१२.८३	भाद्र	९.६२	९.७५			
	आश्विन	१३.३१	११.७०	आश्विन	९.९१	१०.०५			
	कार्तिक	१२.८२	१२.०१	कार्तिक	९.३७	१०.१०			
	मंसीर	१३.०९	१२.४०	मंसीर	९.५६	१०.१०			
	पौष	१२.६१	१२.१४	पौष	९.१६	९.४५			
	माघ	१२.२	११.६३	माघ	८.७३	९.५५			
	फागुन	११.५९	११.१	फागुन	८.१५	९.१५			
	चैत्र	११.५३	१०.७८	चैत्र	८.१३	९.१			
	बैशाख	१२.१	११.२९	बैशाख	८.६२	८.९			
	जेष्ठ	११.५	१०.६	जेष्ठ	८.०४	८.०			
	आषाढ	११.२९	१०.१५	आषाढ	७.८१	९.०			
२०७५/०७६	श्रावण	११.१५	१०.६७	श्रावण	७.६३	७.९०			
	भाद्र	१०.३९	९.८५	भाद्र	८.००	८.२७			
	आश्विन	१०.१९	१०.२५	आश्विन	७.८९	९.३९			
	कार्तिक	१०.१०	९.००	कार्तिक	७.७०	७.००			
	मंसीर	९.६८	९.००	मंसीर	७.२८	७.११			
	पौष	१०.१०	१०.०५	पौष	७.६७	७.४९			
	माघ	९.९१	९.२९	माघ	७.४४	७.५५			
	फागुन	१०.०८	८.९०	फागुन	७.५९	७.२८			
	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	
२०७६/०७७	श्रावण	१०.५६	९.३०	श्रावण	८.२१	७.१९	श्रावण	९.९५	
	भाद्र	१०.०९	८.८५	भाद्र	७.६७	६.७२	भाद्र	९.८८	
	आश्विन	९.४४	८.५२	आश्विन	७.६३	६.७७	आश्विन	९.९२	
	कार्तिक	९.३८	८.८३	कार्तिक	७.६३	६.९०	कार्तिक	९.९७	
	मंसीर	९.६७	८.६७	मंसीर	७.८७	६.९७	मंसीर	१०.१६	
	पौष	१०.५७	९.०५	पौष	८.७९	७.२७	पौष	१०.४२	
	माघ	११.३०	९.३५	माघ	९.६३	७.८०	माघ	१०.६१	
	फागुन	११.४४	९.८५	फागुन	९.७३	८.३०	फागुन	१०.६२	
	चैत्र	१०.६७	९.७२	चैत्र	८.८४	७.७०	चैत्र	१०.०८	
	बैशाख	१०.३६	-	बैशाख	८.५१	-	बैशाख	९.९१	
	जेष्ठ	१०.३९	-	जेष्ठ	८.५४	-	जेष्ठ	१०.०५	
	आषाढ	११.६०	९.९०	आषाढ	९.८६	८.१५	आषाढ	११.०७	
२०७७/०७८	श्रावण	११.८०	१०.२२	श्रावण	१०.१२	८.३५	श्रावण	१०.५६	
	भाद्र	११.३८	९.३१	भाद्र	११.०९	८.८५	भाद्र	११.२०	
	आश्विन	११.४४	९.९८	आश्विन	११.१०	९.००	आश्विन	११.२८	
	कार्तिक	१२.१३	१०.६५	कार्तिक	११.९५	१०.२२	कार्तिक	११.९१	
	मंसिर	१३.२९	११.३०	मंसिर	१३.४७	१०.२५	मंसिर	१३.२६	
	पौष	१३.८७	११.८२	पौष	१४.३२	११.३५	पौष	१३.९६	
	माघ	१४.४५	१२.५०	माघ	१५.४३	११.१६	माघ	१४.८४	
	फाल्गुन	१४.६९	१२.८०	फाल्गुन	१६.३२	१२.६९	फाल्गुन	१५.८८	
	चैत्र		१३.४६	चैत्र		१२.५७	चैत्र	१७.१२	

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड–१ को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड - १ आषाढ २०७२ (बर्ष १)	प्रक्षेपित रु.हजारमा	वास्तविक रु.हजारमा	फरक %	कारण
क. इकाई संख्या :	८०,०००	१००,०००	२५%	

ख. लगानी योग्य कोष	**८००,०००**	**१,०००,०००**	**२५%**	योजनाको आकार रु.८० करोड बाट रु.१ अर्व भएकोले ।
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	४०,०००	१००,०००	१५०%	योजनाको आकार रु.८० करोड बाट रु.१ अर्व भएकोले ।
ख) ऋणपत्रहरु	६४,०००	३३,०००	-४८%	बजारमा पर्याप्त ऋणपत्रहरु निष्काशन नभएकाले।
२. साधारण शेयर	६२४,०००	५३३,५१५	-१५%	
३. म्युचुअल फण्ड	१६,०००	०	-१००%	म्युचअल फण्डमा लगानी शुरु नगरिएको ।
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	५६,०००	३३३,४८५	४९६%	
ग. योजनाको अनुमानित आय	**११८,२९१**	**२०,०३८**		
ब्याज आम्दानी	-	१८,५७६		मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमा बृद्धि भएका कारण ।
नगद लाभांश	१८,५०३	१,४२४	-९२%	योजनाको अवधि करिब ६ महिना मात्र भएकोले पर्याप्त लगानी हुन नसकेको र सम्पत्तिबिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ठ आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२९,३३२	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१८,५६०	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	८००	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	२,८००	-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	३६,७२२	-		
आईपिओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३,८६३	-		
अन्य आय	०	३८		अन्य आय प्रक्षेपण नगरेको ।
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	**९,०५६**	**९,४४२**		
धितोपत्र दलाली शुल्क	४,६४०	०	१००%	लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	५०	६८	-३६%	लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	६		१००%	सिडिएसमा दोश्रो बर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क	८००	१,०००	-२५%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएको
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	६००	८००	-३३%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएको
सुचना तथा बिज्ञापन	५०	८९	-७८%	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएको
कानूनी शुल्क	६०		१००%	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको
निष्काशन शुल्क	२,८५०	७४६२	१००%	निष्काशनको समयमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा बढी इकाई माग भई दरखास्त प्राप्त भएकोले
अन्य व्यय	-	२३		बैंक/चेक शुल्क भुक्तानी गरेकोर पुर्व संचालन खर्च समेत
ङ योजनाको कुल आय	**१०९,२३५**	**१०,५९६**	**९०%**	
च.आर्जन हुन बाकी नाफा	१६,१२०	-४४	**१००%**	सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा बृद्धि नभएको
छ.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ+च)	**९२५,३५५**	**१,०१०,५५२**		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५%	१९,४१०	११,५७५	४०%	योजनाको अवधि १ बर्ष प्रक्षेपण गरिएकोमा आ.ब.०७१/०७२ मा करिब ६ महिना मात्र योजना संचालनमा रहेको ।
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	२,५८८	१,५४३	४०%	योजनाको अवधि १ बर्ष प्रक्षेपण गरिएकोमा आ.ब.०७१/०७२ मा करिब ६

				महिना मात्र योजना संचालनमा रहेको ।
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	**९०३,३५८**	**९९७,४३४**		
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	**११.२९**	**९.९७**		
जगेडा तथा बचत	**१०९२३५**	**-**	**-१००%**	सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा बृद्धि नभएको ।

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड - १ आषाढ २०७३ (बर्ष २)	**प्रक्षेपित रु.हजारमा**	**वास्तविक रु.हजारमा**	**फरक %**	**कारण**
क. इकाई संख्या :	**८०,०००**	**१००,०००**		
ख. लगानी योग्य कोष	**८००,०००**	**१,०००,०००**		योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएकोले ।
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	३८,८८०	१००,०००	१५७%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएकोले ।
ख) ऋणपत्रहरु	६२,१६०	३३०००	-४७%	बजारमा पर्याप्त ऋणपत्रहरु निष्काशन नभएकाले
२. साधारण शेयर	६३२,८८०	७०६८०२	१२%	
३. म्युचुअल फण्ड	१५,५२०	४०१७६	१५९%	म्युचुअल फण्ड योजनाहरुको इकाई मूल्यमा बृद्धि भएको र इकाई संख्या प्रक्षेपण गरे बमोजिम नै खरिद गरेको ।
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	५०,५६०	१२०,०२२	१३७%	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
ग. योजनाको अनुमानित आय	**१५८,३००**	**२०९,८७०**		
ब्याज आम्दानी	३,४४५	२१,३०३	५१८%	मुद्दती निक्षेप तथा माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि तथा बैंक ब्याजदर बृद्धि भएको कारण ।
नगद लाभांश	१९,४३१	४,४८८	-७७%	शेयर दाखिला खारेज बन्द भएको मिति पश्चात मात्र लगानी भएको र लगानी गरेका सम्पत्तिहरुको बजार मूल्यमा भारी बृद्धि भएको र सम्पत्ति बिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ठ आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्याउने गरेको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३३,०३६	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२०,७४०	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	१,६००	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	४,४८०	-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	६५,१४०	१८४,०२५	१८३%	
आईपिओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१०,४२८			
अन्य आय		५४	१००%	अन्य आय प्रक्षेपण नगरेको ।
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	**७,९८५**	**१,७९४**		
धितोपत्र दलाली शुल्क	७,७६४	०	१००%	लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	५०	११३	-१२६%	लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	११	२०	-८२%	सफ्टवेयर जडान गरेको ।
योजना दर्ता शुल्क				
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	५०	४००	-७००%	योजनाको आकार रु.८० करोड बाट रु.१ अर्व भएकोले ।
सुचना तथा बिज्ञापन	५०	१६४	-२२८%	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएकोले ।

कानूनी शुल्क	६०		१००%	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				
अन्य व्यय	0	१,०९७	१००%	लाभाशं बापतको कर प्राप्त नभएकोले सो को व्यबस्था गरिएको ।
ङ योजनाको कुल आय	**१५०,३१६**	**२०८,०७६**		
च. आर्जन हुन बाकी नाफा	**२९,१७५**	**५३५,७१७**	१७३६%	
छ.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ+च)	**९७९,४९१**	**१,७४३,७९३**		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५%	२२६५८	२७,९३२	-२३%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा बृद्धि भएकोले ।
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	३०२१	३,७२४	-२३%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा बृद्धि भएकोले ।
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	**९५३,८११**	**१,७१२,१३७**		
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAVper Unit)	**१२**	**१७.१२**		
जगेडा तथा बचत	**१५०,३१६**	**७१२,१३७**	३७४%	सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा बृद्धि भएको

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड - १ आषाढ २०७४ (बर्ष ३)	**प्रक्षेपित रु.हजारमा**	**वास्तविक रु.हजारमा**	**फरक %**	**कारण**
क. इकाई संख्या :	८०,०००	१००,०००		
ख. लगानी योग्य कोष	८००,०००	१,०००,०००		योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएकोले ।
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	३८,८८०	१००,०००	६१%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएकोले ।
ख) ऋणपत्रहरु	६२,१६०	३३,०००	-८८%	बजारमा पर्याप्त ऋणपत्रहरु निष्काशन नभएकाले
२. साधारण शेयर	६३२,८८०	८०८,३११	२२%	
३. म्युचुअल फण्ड	१५,५२०	४०,१७६	६१%	म्युचुअल फण्ड योजनाहरुको इकाई मूल्यमा बृद्धि भएको र इकाई संख्या प्रक्षेपण गरे बमोजिम नै खरिद गरेको ।
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	५०,५६०	१८,५१३	-१७३%	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
ग. योजनाको अनुमानित आय	**१५८,३००**	**२३२,१४८**		
ब्याज आम्दानी	३,४४५	२२,९६१	८५%	मुद्दती निक्षेप तथा माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको बृद्धि तथा बैंक ब्याजदर बृद्धि भएको कारण ।
नगद लाभांश	१९,४३१	११,८८९	-६३%	सेयर दाखिला खारेज बन्द भएको मिति पश्चात मात्र लगानी भएको र लगानी गरेका सम्पत्तिहरुको बजार मूल्यमा बृद्धि भएको र सम्पत्ति बिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ठ आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्याउने गरेको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३३,०३६	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२०,७४०	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	१,६००	-		

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

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड - १ आषाढ २०७५ (बर्ष ४)	**प्रक्षेपित रु.हजारमा**	**वास्तविक रु.हजारमा**	**फरक %**	**कारण**
क. इकाई संख्या :	**८०,०००**	**१००,०००**		
ख. लगानी योग्य कोष	**८००,०००**	**१,०००,०००**	२५%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएकोले ।
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	३६,४८०	१००,०००	१७४%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएकोले ।
ख) ऋणपत्रहरु	५८,०८०	४३,०००	-२६%	बजारमा पर्याप्त ऋणपत्रहरु निष्काशन नभएकाले
२. साधारण शेयर	६६९,८४०	८००,५८३	२०%	
३. म्युचुअल फण्ड	१४,५६०		-१००%	म्युचुअल फण्ड योजनाहरुको इकाई मूल्यमा बृद्धि भएको र इकाई संख्या प्रक्षेपण गरे बमोजिम नै खरिद गरेको साधारण शेयरमा समाहित
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य	२१,२२०	२१७,०५४	९२३%	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।

खुद सम्पत्ति				
ग. योजनाको अनुमानित आय	**२३०,४५९**	**१६४,४६७**		
ब्याज आम्दानी	२,७३२	२६,९९१	८८८%	मुद्दती निक्षेप तथा माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि तथा बैंक ब्याजदर बृद्धि भएको कारण ।
नगद लाभांश	२७,७६४	१८,११०	-३५%	सेयर दाखिला खारेज बन्द भएको मिति पश्चात मात्र लगानी भएको र लगानी गरेका सम्पत्तिहरुको बजार मूल्यमा बृद्धि भएको र सम्पत्ति बिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ठ आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	५५,८६४	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२८,८९८	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	१,६००	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	४,४८०	-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	१०६,३१८	११९,२७७	१२%	
आईपिओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२,८०३			
अन्य आय		८९	१००%	अन्य आय प्रक्षेपण नगरेको ।
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	**११,४२७**	**६९४**		
धितोपत्र दलाली शुल्क	११,१८९			लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	५५	११३	१०५%	लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	१८	१२०	५६७%	अन्य व्यय प्रक्षेपण नगरेको ।
योजना दर्ता शुल्क				
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	५०	५०		
सुचना तथा बिज्ञापन	५०	१९०	२८०%	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएकोले ।
कानूनी शुल्क	६५			कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				
अन्य व्यय		२२१	-१००%	लाभाशं बापतको कर प्राप्त नभएकोले सो को व्यबस्था गरिएको ।
ङ योजनाको कुल आय	**२१,९१३५**	**१६३,७७३**		
च. आर्जन हुन बाकी नाफा	**७७,४५२**	**-३६६,४२१**	-५७३%	बजारमा आएको सम्पत्ति मूल्यमा भएको भारी बृद्धिले
ज.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV)	**१,५३७,८५४**	**१,१५९,६७९**		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५%	३१,८०५	२६,९०१	-१५.४%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा बृद्धि भएकोले ।
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	४,२४१	३,५८७	-१५.४%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा बृद्धि भएकोले ।
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	**१,५०१,८०८**	**१,१२९,१९१**	**-२४.८%**	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	**१८.७७**	**११.२९**	**-३९.८%**	

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड - १ आषाढ २०७६ (बर्ष ५)	प्रक्षेपित रु.हजारमा	वास्तविक रु.हजारमा	फरक %	कारण
क. इकाई संख्या :	**८०,०००**	**१००,०००**		
ख. लगानी योग्य कोष	**८००,०००**	**१,०००,०००**	२५%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएकोले ।
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	३५,२८०	१००,०००	१६९	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएकोले ।

ख) ऋणपत्रहरु	५६,४८०	५०,०००	-११%	बजारमा पर्याप्त ऋणपत्रहरु निष्काशन नभएकाले
२. साधारण शेयर	६८२,५६०	७४७,५७८	१०%	
३. म्युचुअल फण्ड	१४,०८०		-१००%	म्युचुअल फण्ड योजनाहरुको इकाई मूल्यमा बृद्धि भएको र इकाई संख्या प्रक्षेपण गरे बमोजिम नै खरिद गरेको साधारण शेयरमा समाहित
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	११,६००	५५४	९२३%	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
ग. योजनाको अनुमानित आय	**२९८,३८३**	**८७,६०७**		
ब्याज आम्दानी	२,६००	२४,४५८	८४१%	मुद्दती निक्षेप तथा माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि तथा बैंक ब्याजदर बृद्धि भएको कारण ।
नगद लाभांश	३१,३४२	१८,४५९	-४१%	सेयर दाखिला खारेज बन्द भएको मिति पश्चात मात्र लगानी भएको र लगानी गरेका सम्पत्तिहरुको बजार मूल्यमा बृद्धि भएको र सम्पत्ति बिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ठ आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	६४,९१२	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३२,७३०	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	१,६००	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	४,४८०	-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	१३८,२३३	४०,१२५	-७०%	
आईपिओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२,३५४			
अन्य आय	१३२	४,५६६	३३५९%	अन्य आय प्रक्षेपण नगरेको ।
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	**१३,५५८**	**६९४**		
धितोपत्र दलाली शुल्क	१३,३१५			लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	५५	११३	१०५%	लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	२३	२४०	९४३.५%	अन्य व्यय प्रक्षेपण नगरेको ।
योजना दर्ता शुल्क				
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	५०	५०		
सुचना तथा बिज्ञापन	५०	१७४	२४८%	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएकोले ।
कानूनी शुल्क	६५			कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				
अन्य व्यय		१९८	-१००%	लाभाशं बापतको कर प्राप्त नभएकोले सो को व्यबस्था गरिएको ।
ङ योजनाको कुल आय	**२६४,८२५**	**६०,२७९**		
च. आर्जन हुन बाकी नाफा	**१२३,२८१**	**११,१५१**	-९०.६%	बजारमा आएको सम्पत्ति मूल्यमा भएको भारी गिरावटले
ज.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV)	**१,८४८,५०८**	**१,०९८,८५१**		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५%	३८,०९७	२३,३१३	-३८.८%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा कमि भएकोले।
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	५,०८०	३,१०८	-३८.८%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा कमि भएकोले।
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	**१,८०५,३३२**	**१,०६९,४६९**	**-४०.८%**	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	**२२.५७**	**१०.६९**	**-५२.६%**	

एनआईबिएल समृद्धि फण्ड - १ आषाढ २०७७ (बर्ष ६)	प्रक्षेपित रु.हजारमा	वास्तविक रु.हजारमा	फरक %	कारण
क. इकाई संख्या :	**८०,०००**	**१००,०००**		
ख. लगानी योग्य कोष	**८००,०००**	**१,०००,०००**	२५%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएकोले ।
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	३३,२८०	१००,०००	२००%	योजनाको आकार रु.८० करोडबाट रु.१ अर्व भएकोले ।
ख) ऋणपत्रहरु	५३,२००	५०,०००	-६%	बजारमा पर्याप्त ऋणपत्रहरु निष्काशन नभएकाले
२. साधारण शेयर	६९३,२८०	७४७,४१२	७.८%	
३. म्युचुअल फण्ड	१३,२८०		-१००%	
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	६,९६०	८८२	-८७.३%	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
ग. योजनाको अनुमानित आय	**३३८,२२७**	**१७९,८८५**		
ब्याज आम्दानी	२,६००	२५,२६०	८७१.५%	मुद्दती निक्षेप तथा माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि तथा बैंक ब्याजदर बृद्धि भएको कारण ।
नगद लाभांश	३३,९३६	१७,५३१	-४८.३%	सेयर दाखिला खारेज बन्द भएको मिति पश्चात मात्र लगानी भएको र लगानी गरेका सम्पत्तिहरुको बजार मूल्यमा बृद्धि भएको र सम्पत्ति बिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ठ आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्टयाउने गरेको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	७२,९६७	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३५,७६६	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	१,६००	-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी	४,४८०	-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	१८४,९१२	१३७,०८७	२५.९%	
आईपिओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१,८८४		-१००%	
अन्य आय	८२	७	९१.४%	अन्य आय प्रक्षेपण नगरेको ।
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	**१६,३३५**	**६९४**		
धितोपत्र दलाली शुल्क	१६,०७९		-१००%	लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	५५	११३	१०५.४%	लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	३१	१२०	२८७%	अन्य व्यय प्रक्षेपण नगरेको ।
योजना दर्ता शुल्क				
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	५०	५०		
सुचना तथा बिज्ञापन	५०	१७४	२४८%	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएकोले ।
कानूनी शुल्क	७०			कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				
अन्य व्यय		१९८	-१००%	लाभाशं बापतको कर प्राप्त नभएकोले सो को व्यबस्था गरिएको ।
ङ योजनाको कुल आय	**३२१,८९२**	**१५६,०८५**		
च. आर्जन हुन बाकी नाफा	**१९३,८७४**	**६८,७०८**	-६४%	बजारमा आएको सम्पत्ति मूल्यमा भएको भारी गिरावटले
ज.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV)	**२,२४०,९९४**	**१,१७२,३६५**		

योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५%	४६,००७	२१,०२०	-५४.३%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा कमी भएकोले तथा शुल्क परिमार्जन भएकोले
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	६,१३४	१,९९९	-६७.४%	योजनाको खुद सम्पत्तिमा कमी भएकोले तथा शुल्क परिमार्जन भएकोले
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	**२,१८८,८५३**	**१,१६०,५५४**	**-४७%**	
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	**२७.३६**	**११.६१**	**-५७.६%**	

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

एनआईबिएल प्रगति फण्ड प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

एनआईबिएल प्रगति फण्ड आषाढ २०७४ (बर्ष १)	**प्रक्षेपित रु.हजारमा**	**वास्तविक रु.हजारमा**	**फरक %**	**कारण**
क. इकाई संख्या :	**६०,०००**	**७५,०००**	२५%	
ख. लगानी योग्य कोष	**६००,०००**	**७५००००**	**२५%**	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले ।
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र				
क) मुद्दती खाता	-			
ख) ऋणपत्रहरु	-			
२. साधारण शेयर	४५०,०००	५३८,००५	२०%	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले ।
३. म्युचुअल फण्ड	-	२,९०४		म्युचअल फण्डमा लगानी शुरु गरिएको ।
४.प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्याईएको रकम/माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम तथा अन्य खुद सम्पत्ति	१५०,०००	२०९,०९१	३९%	योजनाको अवधि कबिर ६ महिना मात्र भएकोले पर्याप्त लगानी हुन नसकेको ।
ग. योजनाको अनुमानित आय	**१०९,८००**	**२४,०३६**		
ब्याज आम्दानी	१२००	२,१२१०	१६६८%	मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमा बृद्धि भएका कारण ।
नगद लाभांश	९०००	१०६७	-८८%	योजनाको अवधि करिब ६ महिना मात्र भएकोले पर्याप्त लगानी हुन नसकेको र सम्पत्ति बिक्रीबाट भएको आम्दानी एकमुष्ठ आर्जन गरेको वा नगरेको भनी मात्र छुट्याउने गरेको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१५,०००	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३६,०००	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी		-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी		-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	४८,०००	**१६९५**	-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 बर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क	६००		१००%	
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	७००	६१२	१३%	योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड

				भएको ।
सुचना तथा बिज्ञापन		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 भएकोले।
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 बाकी नाफा	३९,९००	-२७१४	**-१०७%**	सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा बृद्धि नभएको
छ.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ+च)	**७०२,३१०**	**७६२,३६९**		
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क २.२५%	१३,०२३	७,७१६	४१%	योजनाको अवधि १ बर्ष प्रक्षेपण गरिएकोमा आ.ब.०७३/०७४ मा करिब ६ महिना मात्र योजना संचालनमा रहेको ।
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क ०.३०%	१,९५३	१,१५७	४१%	
ज. खुद सम्पत्ति (NAV)	**६८७,३३३**	**७५३,४९६**		
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई (NAV per Unit)	**११.४६**	**१०.०४७**		
जगेडा तथा बचत	**४२,०००**	**३,४९६**	-९२%	

एनआईबिएल प्रगति फण्ड आषाढ २०७५ (बर्ष २)	**प्रक्षेपित रु.हजारमा**	**वास्तविक रु.हजारमा**	**फरक %**	**कारण**
क. इकाई संख्या :	**६०,०००**	**७५,०००**	२५%	योजनाको आकार रु ६० करोड बाट रु.७५ करोड भएकोले ।
ख. लगानी योग्य कोष	**६४५,३३३**	**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	-		
सामुहिक 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 बर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क				
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क		५०		योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड भएको ।
सुचना तथा बिज्ञापन		१७४		पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएको ।
कानूनी शुल्क				कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				निष्काशनको समयमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा बढी इकाई माग भई दरखास्त प्राप्त भएकोले ।
अन्य व्यय	७०५	११८		बर्षिक 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 २.००%	१४०८०	१२७३३	-१०%	योजनाको अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सूपरिवेक्षक 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	**४८०००**	**-१९०,९८२**	**-४९८%**	

एनआईबिएल प्रगति फण्ड आषाढ २०७६ (बर्ष 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 । 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	१७४,६२२	११,७८०	-९३.२५%	लगानी योग्य बैंक मौजदात मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम
ग. योजनाको अनुमानित आय	**१२७,७२५**	**५०,०६८**	**-६०.८**	
ब्याज आम्दानी	१,३९७	१,४५७	४.३%	
नगद लाभांश	१०,४७७	१०,७८९	३%	बोनस तथा हकप्रद शेयर तथा शेयर मुल्यमा आएको गिरावटको कारण
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१७,४६२	-		
हकप्रद शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४१,९०९	-		
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी		-		
ऋणपत्रबाट आम्दानी		-		
धितोपत्र बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान	५५,८७९	३७,८२०	-३२.३%	
आईपिओ शेयरको बिक्रीबाट आर्जित		-		

अन्य आय	६००	१	-९९.८%	
घ. योजनाको अनुमानित व्यय	**७०५**	**१,१४०**		
धितोपत्र दलाली शुल्क		-		लगानी रकममा समायोजना गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क		११३		लेखापरिक्षण शुल्क बढेकोले
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क		२४०		सिडिएसमा दोश्रो बर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क				
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क		५०		योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड भएको ।
सुचना तथा बिज्ञापन		१७६		पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएको ।
कानूनी शुल्क				कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				
अन्य व्यय	७०५	५६१	**२०.४%**	बार्षिक 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 अवधि तथा लगानीको बजार मूल्यको आधारमा
कोष सूपरिवेक्षक 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 (बर्ष 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	-		
सामुहिक 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 बर्ष देखि दर्ता भएको
योजना दर्ता शुल्क				
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क		५०		योजनाको आकार रु.६० करोडबाट ७५ करोड भएको ।
सुचना तथा बिज्ञापन		१७३		पत्र पत्रिकाको दरभाउमा बृद्धि भएको ।
कानूनी शुल्क				कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				निष्काशनको समयमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा बढी इकाई माग भई दरखास्त प्राप्त भएकोले ।
अन्य व्यय	७०५	१७४		बर्षिक 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%	

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

एनआईबिएल सहभागिता फण्ड प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

एनआईबिएल सहभागिता फण्ड आषाढ २०७६ (बर्ष १)	**प्रक्षेपित रु.हजारमा**	**वास्तविक रु.हजारमा**	**फरक %**	**कारण**
क. इकाई संख्या :	**२२,०००**	**२०,०००**	-९.०९%	प्रक्षेपित भन्दा कम ईकाइ पुर्नखरिद भएकोले ।
ख. लगानी योग्य कोष	**२२०,०००**	**२००,०००**	-९.०९%	प्रक्षेपित भन्दा कम ईकाइ 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	-	-	
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			
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क	१००	-		
सुचना तथा बिज्ञापन		३५		
कानूनी शुल्क	-	-		
निष्काशन शुल्क	२,५८८			
अन्य व्यय	५४०	-		
ङ योजनाको कुल आय	**२१,७३२**	**-८६६**	**-१०४%**	
च.आर्जन हुन बाकी नाफा		१०४,८९६	**-१०७%**	
छ.योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+ङ+च)	**२६१,७३२**	**२०२,४५१**	**-२२.६४**	
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क १.७५%	४,२१५	७२०	-८२.९%	योजनाको अवधि १ बर्ष प्रक्षेपण गरिएकोमा आ.ब.०७५/०७६ मा करिब १ महिना मात्र योजना संचालनमा रहेको ।
कोष सूपरिवेक्षक 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 (बर्ष २)	**प्रक्षेपित रु.हजारमा**	**वास्तविक रु.हजारमा**	**फरक %**	**कारण**
क. इकाई संख्या :	**२५,९६०**	**२०,४६१**	२१.१८%	प्रक्षेपित भन्दा कम ईकाइ पुर्नखरिद भएकोले।
ख. लगानी योग्य कोष	**२५९,६००**	**२०४,६१०**	**-२१.१८%**	प्रक्षेपित भन्दा कम ईकाइ पुर्नखरिद भएकोले।
१. साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र	१९४,७००	१०८,९११		
२. निश्चित आम्दानी उपकरण	२५,९६०	३२,५१३		
३. बैंक खाता सञ्चालन	३८,९४०			
ग. योजनाको अनुमानित आय	**३८,१६३**	**२६,७९८**		
ब्याज आम्दानी	९३३	९,५९८	९२८.७%	मुद्दती निक्षेप र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमा बृद्धि भएका कारण ।

नगद लाभांश	४,०८८	१,०७५	-७३.७%	भएकोले 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		-		
सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क		-		
सुचना तथा बिज्ञापन		१६१		
कानूनी शुल्क				
निष्काशन शुल्क	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%	
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**			

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

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

ईक्रा नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यबस्थापकको लागि फेब्रवरी ०८, २०२१ मा गरेको रेटिङ्ग अनुसार "[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)"[1] Assest Management Company Quality Three Plus प्राप्त भएको छ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धि विवरण :

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

सि.नं.	नाम, ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१.	श्री बिमल प्रसाद कोईराला,आनन्द भैरवमार्ग, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौं ।	६४ बर्ष	पि.एच.डि. (अर्थशास्त्र)
२.	श्री शम्भु राम सिम्खडा, वडा नं.३, बाँसबारी, काठमाण्डौं ।	७० बर्ष	पि.एच.डि.(इन्टरनेशनल रिलेशन)
३.	श्री दुर्गेश मान सिंह,वडा नं.२६, ९/५४८ यटखा टोल, काठमाण्डौं ।	७२ बर्ष	पि.एच.डि. (अर्थशास्त्र)
४.	श्री जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी, वडा नं.१३, सतमार्ग, सानेपा, ललितपुर।	६५ बर्ष	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट, एफ.सि.ए.

७.२. कोष सुपरिवेक्षको व्यवसायीक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी :

सि.नं	नाम	व्यवसायीक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	श्री बिमल प्रसाद	नेपाल सरकारको मुख्य सचिव	परामर्शदाता	स्वतन्त्रआर्थिक परामर्शदाता ।

	कोईराला	सहित २ बर्ष सरकारी सेवा र ९ बर्ष अन्तराष्ट्रिय वित्तिय एवं विकास संस्थाको अनुभव		
२.	श्री शम्भु राम सिम्खडा	राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय संस्थाहरुमा ३१ बर्षभन्दा बढीको कार्य अनुभव ।	राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक परामर्श सम्बन्धी विज्ञ	संस्थापक चिरनमिलन वर्ल्डपिस क्याम्पस काठमाण्डौं ।
३.	श्री दुर्गेश मान सिंह	अर्थशास्त्री, योजना आयोग, र बिभिन्न देश हरुको नेपाल सरकारको राजदुतको रुपमा कार्यरत	आर्थिक तथा राजनैतिक क्षेत्रमा विज्ञ	अध्यक्ष, गुञ्जमान सिहं हस्पिटल, पिढुवा, चितवन ।
४.	श्री जितेन्द्र बहादुर राजभण्डारी	३९बर्ष भन्दा बढीको व्यवसायिक अनुभव ।	चार्टर्ड एकाउन्टेन्सी	प्रमुख पार्टनरजे.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 हेरि सोही अनुरुप कोष प्रवर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सो बारे जानकारी गराउने लगायतका जिम्मेवारीहरु कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ ।

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

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

(१) एनआईबिएल म्युचुअल फण्डको योजना व्यवस्थापक र डिपोजिटरीको कामकारबाहीहरु सुपरिबेक्षण 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 रहि पूर्ण व्यावसायिक तवरले स्वतन्त्र भई आफ्नो कार्य गर्नु पर्नेछ ।

(२) कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित धितोपत्र सम्वन्धी ऐन, सामुहिक 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 प्रबर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकको सहमति र नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृती लिई सामुहिक 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 सम्वन्धी ऐन, सामुहिक 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 स्वीकृती प्रदान गर्नेछ । कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधीनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्नेछ।

(५) कोष सुपरिवेक्षकको काम, कर्तब्य र अधिकार देहाय बमोजिम हुनेछ ,

(क) योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने,

(ख) योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारबाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(ग) योजनाको खुद सम्पत्ती मुल्यको जाँच गर्ने,

(घ) योजना अन्तर्गतको सम्पत्ती तथा कागजातहरु सुरक्षित रुपमा राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(ङ) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना संचालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

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

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

(ज) योजना व्यवस्थापकले समयमा लेखापरिक्षण गराए नगराएको, तोकिए बमोजिम विवरण सार्वजनिक गरे नगरेको तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा जानकारी समयमा पेश गरे नगरेको सुनिश्चित गर्ने तथा त्यस्तो नगरेको पाइएमा गर्न लगाउने,

(झ) योजनाको धितोपत्र, रकम, व्याज, लाभांश वा आम्दानी प्राप्त गर्न वा सहभागीलाई वितरण गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिने,

(ञ) सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गत जारी गरिने निर्देशिकाले तोके बमोजिम योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन, योजना व्यवस्थापकले योजनाको संचालन स्वतन्त्रपुर्वक गरेको तथा सहभागीको हित रक्षागर्न पर्याप्त कदम चालेको कुराको प्रमाण कागजात आदि तयार गरि तोकिएको समयमा नेपाल धितोपत्र बोर्डमा पेश गर्ने,

(ट) नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य कार्यहरु गर्ने ।

(६) कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसंग योजना सम्वन्धी 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 ।

(७) योजना व्यवस्थापकको काम कारबाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारबाही सन्तोषजनक नदेखिएमा कोष सुपरिवेक्षकले त्यस्तो काम कारबाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।

(८) कोष सुपरिवेक्षकको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा कोष सुपरिवेक्षकले सो को जानकारी कोष प्रबर्द्धक वा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई दिनुपर्नेछ ।

(९) कोष सुपरिवेक्षकले दिएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले बारम्बार उल्लंघन गरेमा कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्नका लागी आदेश जारी गर्न कोष प्रबर्द्धकको सहमतीमा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष अनुरोध गर्नुपर्नेछ ।

(१०) कोष सुपरिवेक्षकले सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम योजना खारेज गर्नका लागी योजना व्यवस्थापकलाई आवश्यकता अनुसार सहमती प्रदान गर्नेछ र त्यस्तो सहमती प्रदान गर्नु अघि कोष प्रबर्द्धकलाई जानकारी गराउनुपर्नेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना खारेज गर्दा उक्त नियमावलीले तोके बमोजिमको प्रक्रिया पुरा गरे नगरेको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा आवश्यकता अनुसार योजना खारेज गर्ने प्रक्रियाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।

११) कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रबर्द्धक एवं नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाव किताव तथा अभिलेख निरिक्षण गर्न सक्नेछ र त्यस्तो निरीक्षण गर्दा कुनै कैफियत देखिएमा कोष प्रबर्द्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनुपर्नेछ साथै सो को प्रतिवेदन सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोकेको समय भित्र कोष प्रबर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्नेछ ।

(१२) योजना संचालनमा कुनै समस्या उत्पन्न भएमा दुवै पक्षले नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन तथा आपसी समझदारीबाट प्रचलित कानून बमोजिम समाधान गर्ने प्रयास गरिनेछ ।

(१३) कोष प्रबर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकलाई कोष सुपरिवेक्षकको रुपमा कार्य गर्न सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ को अधिनमा रहि सेवा शुल्क सामुहिक रुपमा प्रदान गरिनेछ र सो सेवा शुल्क समयसमयमा निकालिने योजना अनुसार फरक हुन सक्नेछ । उक्त शुल्कमा प्रचलित कानून बमोजिम लाग्ने कर दस्तुर कट्टा गरि नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैकमा कोष सुपरिवेक्षकले खोलेको बैक खातामा योजना व्यवस्थापक मार्फत जम्मा गरिनेछ । कोष सुपरिवेक्षकलाई उक्त सेवा शुल्क बाहेक अन्य कुनै प्रकारको सेवा तथा सुविधा उपलब्ध गराइने छैन ।

(१४) एनआईबिएल म्युचुअल फण्ड तथा फण्ड अन्तर्गत संचालित योजनाहरुको सामुहिक लगानी कोष नियमावली,२०६७ को व्यवस्था बमोजिम सुपरिवेक्षण गर्नु कोष सुपरिवेक्षकको व्यक्तिगत तथा सम्पूर्ण सुपरिवेक्षकहरुको सामुहिक जिम्मेवारी हुनेछ । कोष सुपरिवेक्षकले पुरा गर्नुपर्ने जिम्मेवारी पुरा नगरेको कारणबाट कुनै क्षति पुग्न गएमा सो को जिम्मेवारी समेत कोष सुपरिवेक्षकले लिनेछ ।

(१५) कुनै पक्षले सम्झौता पालना नगरेमा वा सम्झौता उल्लंघन गरेमा नेपाल धितोपत्र बोर्डले उक्त सम्झौता पालना गराउन सक्नेछ ।

(१६) कोष सुपरिवेक्षकले सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गतको निर्देशिका र नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि सम्पन्न गर्नुपर्ने कार्य जिम्मेवारी सम्पादन गर्ने सिलसिलामा आवश्यक देखिएमा कोष प्रबर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकको समेत सहमतिमा कोष सुपरिवेक्षण सम्बन्धी कार्य शर्तहरु (Terms of Reference)तोक्न सक्नेछ । जसलाई यसै सम्झौताको अभिन्न अंगको रुपमा लिइनेछ ।

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम :	एनआईबिएल समृद्धि फण्ड - २ **(NIBL SAMRIDDHI FUND-II)**
(ख)	योजनाको प्रकार :	बन्दमुखी **(Close-Ended)**
(ग)	योजनाको आकार :	१,२०,००,००,००० (एक अर्ब बीस करोड)
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	रु.१२,००,००,०००/–(बाह्र करोड)
(ङ)	प्रति इकाई मूल्य :	रु.१०/– (अक्षरेपी दश)

(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	६,००,००,००० इकाई (छ करोड)
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	१५,००,००,०००(पन्ध्र करोड)
(ज)	योजनाको अवधि :	इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० बर्ष ।
(झ)	योजना परिपक्व हुने मिति :	योजनाको इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० बर्ष । उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानुन बमोजिम वितरण गरिनेछ ।
(ञ)	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था :	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत तथा सि.डि.एस. एण्ड क्लियरिङ्ग लि. मा दर्ता गरी कारोबारको व्यवस्था गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	एनआईबिएल एस क्यापिटल लि., लाजिम्पाट, काठमाण्डौ ।

८.२. योजनाको उद्देश्य :

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

८.३. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ :

१.बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र ।
२. सार्वजनिक निष्कासन भएको धितोपत्र ।
३. नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा सूचीकृत धितोपत्र ।
४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्ववानियन्त्रणमारहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु ।
५. बैंक निक्षेप ।
६. मुद्रा बजार उपकरण ।
७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्रहरु ।

साथै योजनाको लगानी गर्न सक्ने क्षेत्र तथा लगानीको सिमा सम्बन्धमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ मा व्यवस्था भए बमोजिम गरिने समेत उदघोषणा गर्दछौं ।

<u>योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन सम्बन्धमा गरिएको व्यवस्था :</u>

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 हेरि 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 पुर्‍याई आवश्यकता अनुसार परिमार्जन तथा स्वीकृत गरी लगानी विभाग अन्तर्गतको लगानी डिलिङ/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 लागी छुट्टाछुट्टै छलफल गरी निर्णयलाई कार्यन्वयन गर्ने गरीएको छ ।

५) स्वीकृत भई अन्तिम भएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रत्येक योजनाहरुको छुट्टा छुट्टै प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोवारलाई समेत कारोवार 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, कारोवारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको छुट्टाछुट्टै खातामा सिधै जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

९) प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने गरिएको छ ।

साथै पछि सञ्चालनमा आउने योजनाका लागि आगामी दिनमा समेत सोही बमोजिम माथीका 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 वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

प्रक्षेपित वासलात

विवरण	रकम रु.हजारमा									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति										
लगानी	९७५,०००	१,२३५,८४६	१,३८३,४०१	१,५७५,२३४	१,७०६,८२८	१,८६१,२७१	२,०१६,८३०	२,१८६,५३५	२,०७९,७२५	२,१६३,९६८
नगद मौज्दात	४१२,२००	२५४,२९४	२२७,३५५	१९३,३८९	२२०,६०१	२२८,५५७	२४८,७२७	२७१,८४०	४३८,१६६	२२३,८०८
चालु सम्पत्ति	९,०००	११,३४०	११,३४९	११,५६६	१२,५३३	१३,६६७	१४,८०९	१६,०५५	१९,०८३	२७,९०३
कुल सम्पत्ति	**१,३९६,२००**	**१,५०१,४७९**	**१,६२२,१०४**	**१,७८०,१९०**	**१,९३९,९६२**	**२,१०३,४९५**	**२,२८०,३६६**	**२,४७४,४३०**	**२,५३६,९७४**	**२,४१५,६७९**
दायित्व										
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००
बचत तथा जगेडा	१८९,७३०	२९३,९८८	४१४,०५४	५७१,३६९	७३०,४०३	८९३,०८७	१,०६९,०८७	१,२६२,२१८	१,३२४,४०७	१,२०३,७७१
चालु दायित्व	६,४७१	७,४९१	८,०५०	८,८२१	९,५५८	१०,४०८	११,२७९	१२,२१२	१२,५६६	११,९०९
कुल दायित्व	**१,३९६,२००**	**१,५०१,४७९**	**१,६२२,१०४**	**१,७८०,१९०**	**१,९३९,९६२**	**२,१०३,४९५**	**२,२८०,३६६**	**२,४७४,४३०**	**२,५३६,९७४**	**२,४१५,६७९**

प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	रकम रु. हजारमा									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
आम्दानी										
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१०,८००	१५,७७७	१६,५०८	१७,६२५	१९,०९७	२०,८२५	२२,५६६	२४,४६५	२६,५५०	६२,७८३
नगद लाभांश	८,१००	११,८३३	१२,३८१	१३,२१९	१४,३२३	१५,६१९	१६,९२४	१८,३४९	१९,९१२	२०,९२८
पूँजीगत लाभ	२१,०००	२७,६०९	३१,२९६	३५,९८४	३८,९९०	४२,५१९	४६,०७२	४९,९४९	४६,४६२	२८,४८५
Realized Capital Gains\(Loss)	९९,०००	१४९,८७९	१८१,०७२	२२१,०४७	२३९,५१३	२६१,१८५	२८३,०१४	३०६,८२८	२५२,२२२	१०३,७६६
Unrealized Capital Gains\(Loss)	७५,०००	४३,३२६	२६,९७९	३४,६१८	१५,०३०	१७,६४०	१७,७६८	१९,३८३	(५०,६२१)	(१२७,९११)
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज)	९,०००	५,९१६	४,१२७	२,२०३	२,३८७	२,६०३	२,८२१	३,०५८	९,९५६	६,९७६
कूल आम्दानी	**२२२,९००**	**२५४,३४०**	**२७२,३६२**	**३२४,६९६**	**३२९,३४१**	**३६०,३९२**	**३८९,१६५**	**४२२,०३२**	**३०४,४८१**	**९५,०२६**
खर्चहरु										
कोष व्यवस्थापन शूल्क	२०,८४६	२४,२१०	२६,०११	२८,५५१	३०,९३६	३३,७३६	३६,५५६	३९,६३३	४०,७४६	३८,५७७
योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	२,७७९	३,२२८	३,४६८	३,८०७	४,१२५	४,४९८	४,८७४	५,२८४	५,४३३	५,१४४
कोष सूपरिवेक्षण शुल्क	१,६६८	१,९३७	२,०८१	२,२८४	२,४७५	२,६९९	२,९२५	३,१७१	३,२६०	३,०८६
वार्षिक नियमित खर्च	९७०	७०७	७३७	७३९	७७२	७७५	८१०	८१४	८५२	८५६

सञ्चालन अघिको खर्च	६,९०८	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कूल खर्च	**३३,१७०**	**३०,०८१**	**३२,२९६**	**३५,३८१**	**३८,३०८**	**४१,७०८**	**४५,१६५**	**४८,९०२**	**५०,२९१**	**४७,६६२**
खुद आय/(व्यय)	**१८९,७३०**	**२२४,२५८**	**२४०,०६६**	**२८९,३१५**	**२९१,०३४**	**३१८,६८४**	**३४४,०००**	**३७३,१३०**	**२५४,१९०**	**४७,३६३**
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर पछिको आय/व्यय	**१८९,७३०**	**२२४,२५८**	**२४०,०६६**	**२८९,३१५**	**२९१,०३४**	**३१८,६८४**	**३४४,०००**	**३७३,१३०**	**२५४,१९०**	**४७,३६३**
अन्य आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बर्षको खुद आय/व्यय	**१८९,७३०**	**२२४,२५८**	**२४०,०६६**	**२८९,३१५**	**२९१,०३४**	**३१८,६८४**	**३४४,०००**	**३७३,१३०**	**२५४,१९०**	**४७,३६३**

प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण

विवरण										रकम रु.हजारमा
	वर्ष १	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह										
नगद प्राप्ती	२२२,९००	२५४,३४०	२७२,३६२	३२४,६९६	३२९,३४१	३६०,३९२	३८९,१६५	४२२,०३२	३०४,४८१	९५,०२६
नगद भुक्तानी	(३३,१७०)	(३०,०८१)	(३२,२९६)	(३५,३८१)	(३८,३०८)	(४१,७०८)	(४५,१६५)	(४८,९०२)	(५०,२९१)	(४७,६६२)
आयकर भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क्रियाशिल पूँजी समायोजन अघिको नगद प्रवाह (क)	**१८९,७३०**	**२२४,२५८**	**२४०,०६६**	**२८९,३१५**	**२९१,०३४**	**३१८,६८४**	**३४४,०००**	**३७३,१३०**	**२५४,१९०**	**४७,३६३**
चालु सम्पत्ती (बढि)/घटि	(९,०००)	(२,३४०)	(१०)	(२१७)	(९६६)	(१,१३४)	(१,१४२)	(१,२४६)	(३,०२८)	(८,८२१)
चालु दायित्व बढि/(घटि)	६,४७१	१,०२०	५५९	७७०	७३८	८५०	८७१	९३३	३५४	(६५८)
Increase/Decrease in Unrealised (gain)/loss on financial assets held for trading purpose	(७५,०००)	(४३,३२६)	(२६,९७९)	(३४,६१८)	(१५,०३०)	(१७,६४०)	(१७,७६८)	(१९,३८३)	५०,६२१	१२७,९११
(Increase)/Decrease in Share	(६००,०००)	(१८८,८३८)	(१०५,३४३)	(१३३,९४४)	(८५,८८८)	(१००,८०२)	(१०१,५३०)	(११०,७६३)	९९,६२५	५१३,६३५
(Increase)/Decrease in Debenture	(१२०,०००)	(११,४७३)	(६,०९३)	(९,३०९)	(१२,२७०)	(१४,४००)	(१४,५०४)	(१५,८२३)	(१७,३७५)	(११,२८१)
(Increase)/Decrease in Fixed Deposit	(१८०,०००)	(१७,२०९)	(९,१४०)	(१३,९६३)	(१८,४०५)	(२१,६०१)	(२१,७५७)	(२३,७३५)	(२६,०६२)	(७१४,५०७)
कूल क	**(७८७,८००)**	**(३७,९०७)**	**९३,०६१**	**९८,०३५**	**१५९,२१२**	**१६३,९५६**	**१८८,१७०**	**२०३,११३**	**३५८,३२६**	**(४६,३५८)**
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ख)										
धितोपत्रमा लगानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निश्चित आम्दानी उपकरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कूल ख	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ग)										
इकाई पूँजी बढि/(घटि)	१,२००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश	-	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१३२,०००)	(१३२,०००)	(१५६,०००)	(१६८,०००)	(१८०,०००)	(१९२,०००)	(१६८,०००)

भुक्तानी										
कूल ग	**१२००००० **	**(१२०,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१३२,०००)**	**(१३२,०००)**	**(१५६,०००)**	**(१६८,०००)**	**(१८०,०००)**	**(१९२,०००)**	**(१६८,०००)**
खुद नगद प्रवाह (क+ख-ग)	**४१२,२००**	**(१५७,९०७)**	**(२६,९३९)**	**(३३,९६५)**	**२७,२१२**	**७,९५६**	**२०,१७०**	**२३,११३**	**१६६,३२६**	**(२१४,३५८)**
शुरु नगद तथा बैंक मौज्दात	**-**	**४१२,२००**	**२५४,२९४**	**२२७,३५५**	**१९३,३८९**	**२२०,६०१**	**२२८,५५७**	**२४८,७२७**	**२७१,८४०**	**४३८,१६६**
नगद तथा बैंक मौज्दात (घ+ङ)	**४१२,२००**	**२५४,२९४**	**२२७,३५५**	**१९३,३८९**	**२२०,६०१**	**२२८,५५७**	**२४८,७२७**	**२७१,८४०**	**४३८,१६६**	**२२३,८०८**

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी विवरण

रकम रु. हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति										
लगानी	९७५,०००	१,२३५,८४६	१,३८३,४०१	१,५७५,२३४	१,७०६,८२८	१,८६१,२७१	२,०१६,८३०	२,१८६,५३५	२,०७९,७२५	२,१६३,९६८
बैंक मौज्दात	४१२,२००	२५४,२९४	२२७,३५५	१९३,३८९	२२०,६०१	२२८,५५७	२४८,७२७	२७१,८४०	४३८,१६६	२२३,८०८
चालु सम्पत्ति	९,०००	११,३४०	११,३४९	११,५६६	१२,५३३	१३,६६७	१४,८०९	१६,०५५	१९,०८३	२७,९०३
कुल सम्पत्ति	१,३९६,२००	१,५०१,४७९	१,६२२,१०४	१,७८०,१९०	१,९३९,९६२	२,१०३,४९५	२,२८०,३६६	२,४७४,४३०	२,५३६,९७४	२,४१५,६७९
दायित्व										
चालु दायित्व	६,४७१	७,४९१	८,०५०	८,८२१	९,५५८	१०,४०८	११,२७९	१२,२१२	१२,५६६	११,९०९
इकाई धनी कोष	१,३८९,७३०	१,४९३,९८८	१,६१४,०५४	१,७७१,३६९	१,९३०,४०३	२,०९३,०८७	२,२६९,०८७	२,४६२,२१८	२,५२४,४०७	२,४०३,७७१
कुल दायित्व	**१,३९६,२००**	**१,५०१,४७९**	**१,६२२,१०४**	**१,७८०,१९०**	**१,९३९,९६२**	**२,१०३,४९५**	**२,२८०,३६६**	**२,४७४,४३०**	**२,५३६,९७४**	**२,४१५,६७९**
इकाई संख्या	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००
प्रति इकाई खुदसम्पत्ति मूल्य	**११.५८**	**१२.४५**	**१३.४५**	**१४.७६**	**१६.०९**	**१७.४४**	**१८.९१**	**२०.५२**	**२१.०४**	**२०.०३**
लाभांश वितरण	१०.०%	१०.०%	११.०%	११.०%	१३.०%	१४.०%	१५.०%	१६.०%	१४.०%	०.०%
Cummulative Capital Gains	१५.८%	२४.५%	३४.५%	४७.६%	६०.९%	७४.४%	८९.१%	१०५.२%	११०.४%	१००.३%
बार्षिक पूंजीगत लाभ	१५.८%	८.७%	१०.०%	१३.१%	१३.३%	१३.६%	१४.७%	१६.१%	५.२%	-१०.१%
लगानीमा कुल प्रतिफल (बार्षिक)	२५.८%	१८.७%	२१.०%	२४.१%	२६.३%	२७.६%	२९.७%	३२.१%	१९.२%	-१०.१%

योजनाको सम्पत्तीको बाँडफाँड

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
२. निश्चित आम्दानी उपकरण	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	५५%
१. साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र	५०%	६०%	६५%	७०%	७०%	७०%	७०%	७०%	६०%	३५%
३. सञ्चालन बैंक खाता	२५%	१५%	१०%	५%	५%	५%	५%	५%	१५%	१०%

प्रक्षेपित प्रतिफलका आधारहरु

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि										
मुद्दती बचत	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	९.०%
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%
शेयर: नगद लाभांश	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%
बोनस शेयर	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%

आर्जित पूँजीगत नाफा/नोक्सान	२५.०%	३०.०%	३२.५%	३५.०%	३५.०%	३५.०%	३५.०%	३५.०%	३०.०%	१७.५%
आर्जित हुन बाकी पूँजीगत नाफा/नोक्सान	२५.०%	३०.०%	३२.५%	३५.०%	३५.०%	३५.०%	३५.०%	३५.०%	३०.०%	१७.५%
व्याज आम्दानी : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%

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 ।

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण :

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

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च सम्बन्धी विवरण :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क ०.०७५ प्रतिशत वा न्युनतम दश लाख, सूचना प्रकाशन शुल्क, छपाई शुल्क, प्रशोधन शुल्क तथा हितग्राही खातामा इकाई वितरण शुल्क, अन्य निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध तथा बाँडफाँट शुल्क आदि ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण :

१. सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था अनुसार प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा कायम साप्ताहिक औसत खुद सम्पत्ती मूल्य वा उक्त त्रैमासिक अवधीको अन्त्यमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्य मध्ये जुन कम हुन्छ सो को वार्षिक १.५० प्रतिशतका दरले योजना व्यवस्थापन शुल्क, ०.२ प्रतिशतका दरले डिपोजिटरी शुल्क तथा ०.१२ प्रतिशतका दरले कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ।
२. सूचिकरण शुल्क नेपाल स्टक एक्सचेन्जले तोके बमोजिम ।
३. लेखापरिक्षण शुल्क, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क, (वास्तविक आधारमा)
४. योजनाले इकाई निक्षेप गरेको अवस्थामा सिडिएस एण्ड क्लियरीङ्ग लिमिटेड (CDSC)मा दर्ता शुल्क तथा अन्य सम्बन्धित शुल्क,

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

८.७. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

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

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

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

योजनाका ईकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने व्यबस्था नभएको । योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति विक्री 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 अधीनमा रही बोर्डको स्वीकृति अनुरुप हुनेछ ।

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

(क) खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गर्ने विधि :

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

प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य = (मूल्याङ्कन मितिमा लगानीको मूल्य + प्राप्त हुन बाँकी प्रतिफल वा आय तथा अन्य रकमहरु - तिर्न बाँकी दायित्व तथा अन्य रकमहरु) / (इकाई)

मूल्याङ्कन मितिमा योजना अन्तर्गतको कुल इकाई संख्या

(ख) खुद सम्पत्ती मूल्य प्रकाशन सम्बन्धि व्यवस्था :

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

८.११. योजनामा अर्न्तनिहित जोखीम 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 लगानीमध्ये धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ ।

(३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा : योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताब समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सोको 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 अर्न्तगत इकाईहरु निष्कासन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सुव्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

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

सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नितिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना संचालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सुचीकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरि योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने व्याज आम्दानीमा तलमाथि हुन गई योजनाको आम्दानीमा समेत केहि प्रभाव पर्न जाने तथा धितोपत्रको खरीद बिक्री कार्य ढिला हुन जाँदा बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्ने हुन्छ । साथै वित्तीय क्षेत्रमा कायम व्याजदर घटेको अवस्थामा धितोपत्र तथा वित्तिय सम्पत्तीको मूल्याङ्कनमा बृद्धि हुने र बढेको अवस्थामा कम हुन जान सक्ने हुँदा यसको असर समेत योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यमा पर्न जाने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था हेरि योजनाको नाममा धितोपत्र आवश्यकता अनुसार बिक्री गर्ने र सो वापतको रकम उपलब्ध हुन गाह्रो परेको अवस्थामा 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 स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :
यस निष्काशनमा कोष प्रबर्धक र योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरिएको र उक्त रेटिङ्गमा रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता गर्ने छैन ।

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

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

(६) ईक्वीटि सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :
इक्वीटीको मूल्यमा बजारको उतार चढाव सम्बन्धी जोखिमका साथै उक्त उपकरण जारी गर्ने कम्पनीको कार्यसम्पादनको जोखिम रहने हुन्छ । योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्दा यो जोखिमहरुले समेत 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 सम्पत्तीमा परिणत गर्नका लागि उक्त धितोपत्रको तरलतामा निर्भर गर्ने हुँदा योजनामा तरलता सम्बन्धी जोखिम रहन सक्छ ।

(९) ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिबिधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदी बारे :
ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । सरकारी ऋण बृद्धि भएमा वा मुद्रा स्फीती भएमा सो को असर व्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा व्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ।

(१०) पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :
ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्दानी पुन लगानी गरिने हुन्छ । यदि व्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त व्याज रकम पुनर्लगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ ।

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

(१२) योजना अन्तर्गत लगानी गरीने बिभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले बिभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारीक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :
योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिवेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिवेन्चर कम

जोखिमपुर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन सक्छ ।

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

(१४) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गरिनेछ । त्यस अवस्थामा विदेशि मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा पर्न सक्छ ।

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

(ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनी सदैव सचेत रहनेछ र सो का लागि बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी सो को व्यवस्थापनका लागि निम्न उपायहरु अवलम्बन गर्नेछ :

(क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोवार सम्बन्धि विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु तथ्यांकप्रणालीको विकास गरिएको छ । सोको निरन्तर अधावधिक गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ ।

(ख) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपुर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी निर्णय गरिने छ र यसका लागि योजना व्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तिय विश्लेषण विधिको उपयोग गरिने छ ।

(ग) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धान विभागको व्यवस्था गरिएको छ जसमा प्राविधिक विश्लेषक (Technical Analyst) र वित्तीय विश्लेषकको रुपमा चार्टर्ड एकाउन्टेन्टको व्यवस्था गरिएको छ ।

(घ) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तीमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तीलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाईने छ ।

(ङ) लगानीमा हुने जोखिम न्युनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विशलेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्येनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामुहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पुर्णरुपमा पालना गरी बढी से बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।

(च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ ।

(छ) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने व्यवस्था गरिएको छ र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरि प्रमुख संचालन अधिकृतको संयोजकत्वमा गठित लगानी समिति, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी व्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरि लगानी सम्बन्धि 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-पत्रद्वारा निष्काशन गरिएको इकाईको लागि आवेदन दिने अवधि कम्तीमा ४ कार्य दिन तथा अधिकतम १५ दिनको लागि हुनेछ । बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको २ महिना भित्र इकाईहरुको बिक्री खुल्ला गरिनेछ ।

९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र सम्बन्धी जानकारी) :

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

९.३ आवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानुनबमोजिम 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 तत्पश्चात आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० (दश) अंकले भाग जाने गरी अधिकतम १,२०,००,००० (एक करोड बिस लाख) इकाई सम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

९.५ इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी ब्यबस्था :

(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) बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र प्राप्त भएको आवेदन बरावरको 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 बाँडफाँट गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई सङ्ख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँट गरिनेछ ।

(५) इकाईको बाँडफाँट सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित "धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४" बमोजिम हुनेछ ।

(६) योजनाका इकाइहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी दोस्रोवजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

९.६ आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानुन बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय सस्थां, 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 ।

२. यस योजना खरिद गर्ने योजनाका इकाइधनीहरुको 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 सोभन्दा माथि १० (दश) अंकले भाग जाने गरी अधिकतम १,२०,००,००० (एक करोड बिस लाख) इकाई सम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

४. कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको प्रबन्ध पत्र तथा नियमावली कार्यालय समयभित्र योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा उपस्थित भई हेर्न सकिनेछ ।

५. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा "धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा खुलाई आस्वा 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 खाता (DMat Account) सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने ।

(घ) आवेदकले आफ्नो स्वयंको हितग्राही खाता (DMat Account) खाता उल्लेख गर्नुपर्ने ।

(ङ) बैंक खाता रोक्का भएको यकिन गर्नुपर्ने ।

(च) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, बैंक/वित्तीय संग अनिवार्य लिनुपर्ने ।

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

६. धितोपत्र खरिदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिईसकेपछि खरिद गरेको धितोपत्र बापतको रकम भुक्तानी नहुदै प्रचलित कानून बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई रद्द गरी सो कुराको जानकारी सम्बन्धित आस्वा सदस्य मार्फत आवेदक दिनेछ ।

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

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

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

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने,

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

(घ) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने,

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

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

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

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

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

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

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

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

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

कोष सुपरिवेक्षकका तर्फबाट : श्री बिमल प्रसाद कोईराला – कोष सुपरिवेक्षक