धितोपत्र ऐन, २०६३ र सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको

Global IME MUTUAL FUND | Nurturing Capital

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स्ड फण्ड-१
(Global IME Balanced Fund - I)

को

विवरण पुस्तिका

(सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को व्यवस्था बमोजिम जारी गरिएको)

प्रति इकाई मूल्य रु.१०/- दरको १२,००,००,००० (अक्षरेपी बाह्र करोड मात्र) इकाई मध्ये न्यूनतम् बिक्री हुनुपर्ने ६,००,००,००० (अक्षरेपी छ करोड मात्र) वा कुल बिक्री भएको इकाई संख्याको न्युनतम १५ (पन्ध्र) प्रतिशत इकाई मध्ये योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री ग्लोबल आइएमई क्यापीटल लिमिटेडलाई १.५ प्रतिशत वा १८,००,००० (अक्षरेपी अठार लाख मात्र) इकाई तथा कोष प्रवर्द्धक कम्पनी श्री ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेडको लागि १३.५० प्रतिशत वा १,६२,००,००० (अक्षरेपी एक करोड बैसट्ठी लाख मात्र) इकाई बिज पूँजीको रुपमा राखी बाँकी न्यूनतम् १०,२०,००,००० (अक्षरेपी दश करोड बीस लाख मात्र) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिएको ।

योजनाको किसिम	बन्दमुखी
योजनाको अवधि	१० वर्ष
योजना परिपक्व हुने	इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष
योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी	श्री ईक्रा नेपाल लिमिटेड
योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग	"[ICRANP] AMC Quality 3 Reaffirmed (AMC 3)" (Asset Management Company Quality Three). उक्त रेटिङ्गले adequate assurance on the fund management quality जनाउँछ । For FMQR categories 2, 3 and 4, the sign of 3+ (plus) appended to the symbols indicate their relative position within the category concerned. क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति : ३१ मार्च २०२२ (चैत १७, २०७८) क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि : २८ मार्च २०२३ (चैत १६, २०७९)
कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग	"[ICRANP - IR] A ". उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले An adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations जनाउँछ । क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति : १८ अगष्ट २०२१ (भदौ २, २०७८) क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि : १७ अगष्ट २०२२ (भदौ १, २०७९)
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	२०७९/०२/०४ गते
बोर्डमा योजना दर्ता मिति	२०७७/१२/०९ गते
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०७९/०३/२२ गते
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	२०७९/०३/२६ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०७९/०४/०४ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	१०० (एक सय)
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	१,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख)

पुनश्चः बिक्री आव्हान गरिएको इकाईका लागि आवेदन प्राप्त भए पश्चात् न्यूनतम् अवधि व्यतित भएपछि सूचना प्रकाशित गरी इकाई बिक्री बन्द गरिनेछ ।

कोष सुपरिवेक्षकहरु :

१. **श्री सुरेन्द्र मान प्रधान** - C.A./M.B.A.
पूर्व कार्यकारी निर्देशक, नेपाल राष्ट्र बैंक/नेपाल राष्ट्र बैंकमा २२ बर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव/पूर्व प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, सनराईज बैंक लि./नेपाल धितोपत्र बोर्डमा विज्ञ सञ्चालकको रुपमा मार्च, २००९ देखि नोभेम्बर २०१० सम्म कार्यरत/फाइनान्सियल तथा एकाउनिटङ सेक्टरमा प्रोफेसनल प्राक्टिसनरको रुपमा कार्यरत
ठेगानाः टोखा न.पा. वडा नं. ३, बसुन्धारा, काठमाण्डौ ।

२. **श्री भरत रिजाल** - C.A./MBS/PGDFM
टेलिकम, बैकिङ्ग, लेखा परीक्षण तथा परामर्श सेवामा १८ वर्ष अनुभव । हाल : Partner, RPB & Associates, Chartered Accountants
ठेगानाः का.म.न.पा. वडा नं. ३२, कोटेश्वर, काठमाण्डौ

३. **श्री जन्म जय रेग्मी** - MA, BL
पूर्व अध्यक्ष, आकस्मिक विमा कोष नेपाल, पूर्व संचालक - नेपाल धितोपत्र वोर्ड, निजामती सेवामा ३० वर्ष भन्दा वढिको अनुभव सहित सहसचिव पदबाट अवकाश प्राप्त ।
ठेगाना : का.म.न.पा. वडा नं. ३१, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

४. **श्री दुर्गा दत्त ढकाल** - M.A.(Economices)/M.P.A.
नेपाल सरकारको निजामती सेवाबाट अवकाश प्राप्त (रा.प.प्रथम श्रेणी)/अर्थ तथा व्यवस्थापनको कानूनी क्षेत्रमा ११ वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।
ठेगानाः टोखा न.पा., वडा नं. ७, धापासी, काठमाण्डौ

५. **श्री प्रकाश कुमार ढुङ्गाना** - MBS
राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेडमा ३० वर्षभन्दा बढीको कार्य अनुभव/नायब महाप्रबन्धक ।
ठेगाना : सुविधानगर, तिनकुने, काठमाण्डौ म.न.पा.-३२, काठमाण्डौ

कोष प्रवर्द्धकः

Global IME Bank
ग्लोबल आइएमई बैंक लि.
सबैका लागि बैंक

योजना व्यवस्थापकः
(निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको कार्य समेत गर्ने)

Global IME Capital Limited
ग्लोबल आइएमई क्यापीटल लि.
GROW WITH US

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

निश्चिततताको प्रत्याभुति गर्देन र कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडि विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला ।"

२.१ विषय सूची :

क.सं.	विषय	पृष्ठ
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र दरखास्त बुझाउने स्थानहरु	३
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	३
३	**उद्घोषण**	
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण	४
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
४	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	४–५
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	
५.१	कोष प्रवर्द्धकको नाम	५
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	५
५.३	कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	५
५.४	कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	५
५.५	कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	५
५.६	कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब 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	६-१३
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१३
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१४
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	१४
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१४
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	१४-१६
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	१६
६.७	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	१७-२१
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	२१
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	२१
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	२१
६.११	यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण	२१-३१
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग, संकेत	३१
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	
७.१	कोष सुपरिवेक्षको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	३१
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	३१
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	३२
७.४	कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	३२
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	३२
८.२	योजनाको उद्देश्य	३२
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३२
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	३३-३९
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	४०
८.६	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	४१
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	४१
८.८	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया	४१
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	४१
८.१०	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४१-४३
९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	४३
९.२	निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	४३
९.३	निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	४३
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	४३
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	४३
९.६	आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४३-४४
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	४४
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	४४
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिवद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति**	४५
१३	**यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन् सो मा फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहि छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत**	४६

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

(क) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ (संशोधन सहित) लाई सम्झनुपर्दछ ।

(ख) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) लाई सम्झनुपर्दछ ।

(ग) "निर्देशिका" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ लाई सम्झनुपर्दछ ।

(घ) "बोर्ड" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ङ) "विवरण पुस्तिका" भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित लगानीकर्तालाई जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि निर्देशिका बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनुपर्दछ ।

(च) "संकलन केन्द्र" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरुलाई सम्झनुपर्दछ ।

(छ) "निष्काशन बैंक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन तथा बिक्रीबाट संकलन हुन आएको रकमलाई जम्मा गर्नको लागि तोकिएका वाणिज्य बैंक तथा राष्ट्रियस्तरको विकास बैंकहरुलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ज) "इकाई" भन्नाले योजना अन्तर्गत निष्काशन गरीने धितोपत्रको इकाईलाई सम्झनु पर्छ ।

(झ) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ञ) "योजना" भन्नाले नियमावलीको नियम (२४) बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त योजना (स्कीम) लाई सम्झनु पर्दछ ।

(ट) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले ग्लोबल आइएमई क्यापीटल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ठ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम ग्लोबल आइएमई म्यूचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी कोष प्रबर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ड) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाई धनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने इकाई धनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्नेजस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने ग्लोबल आइएमई क्यापीटल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ढ) "बन्दमुखि" भन्नाले समयावधि तोकि सञ्चालन गरीने योजनालाई सम्झनु पर्दछ ।

(ण) "नियमन निकाय / नियामक निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनु पर्दछ ।

(त) "खुद सम्पत्ती मूल्य" भन्नाले योजनाको मूल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नुपर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा विविध खर्च कट्टा गरी आउने कुल सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट्स भ्यालू) लाई सम्झनु पर्छ ।

२.३ (क) विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्न सकिने स्थान :

विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थान

क्र. सं	कम्पनीको नाम ठेगाना
१.	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड कमलादी, काठमाडौस्थित केन्द्रीय कार्यालय ।
२.	ग्लोबल आइएमई क्यापीटल लिमिटेड, नक्साल, काठमाण्डौं ।
३	साथै योजना व्यवस्थापकको वेभसाइट : www.globalimecapital.com र कोष प्रवर्द्धकको वेभसाइट www.globalimebank.com वा नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेभसाइट : www.sebon.gov.np

साथै विवरण पुस्तिका स्वीकृत पश्चात नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेभसाइट : www.sebon.gov.np बाट समेत हेर्न सक्नु हुनेछ ।।

(ख) निवेदन बुझाउने स्थानहरु :

क्र. सं.	निवेदन बुझाउने स्थानहरु
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु ।

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी निष्काशनको निमित्त बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त भएको छ । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने सबैलाई योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त हुनेछ । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्काशन खुला हुनुअघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित विवरणमा कुनै प्रकारको उल्लेख्य 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 :

प्रचलित कानून बमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ । कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालक मार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियम संगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समाबेश विवरण हामीले जाने बुझेसम्म सत्य तथ्य रहेका छन् ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति हस्ताक्षर गर्ने हामी सञ्चालकहरु व्यक्तिगत वा सामुहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौं तथा लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु उपलब्ध गराएका छौं । साथै यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिकालाई हामीले पुनरावलोकन गरी अनुमोदन गरेको हुनाले यसमा समावेश गरिएका वित्तिय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदि सम्बन्धी विवरण तथा जानकारीहरु सत्य तथ्य रहेका छन् । यस पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु स्पष्ट तथा प्रर्याप्त मात्रामा राखिएको छ र लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाइएको छैन ।

४.१ - ४.१२ योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

क	योजनाको नाम	**ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स्ड फण्ड-१ (Global IME Balanced Fund – I)**
ख	योजनाको आकार	रु.१,२०,००,००,०००।- (अक्षरेपी एक अर्ब बीस करोड मात्र)
ग	प्रति इकाई मूल्य	रु.१०।- (अक्षरेपी दश मात्र)
घ	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१२,००,००,००० (अक्षरेपी बाह्र करोड मात्र)
ङ	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	६,००,००,००० (अक्षरेपी छ करोड मात्र)
च	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१५,००,००,००० (अक्षरेपी पन्ध्र करोड मात्र)
छ	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-Ended)
ज	योजनाको अवधि	१० वर्ष
झ	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको अवधि इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसावले प्रचलित कानन बमोजिम वितरण गरिने) ।
ञ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु ।
ट	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (अक्षरेपी एक सय मात्र)
ठ	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,२०,००,००० (अक्षरेपी एक करोड बीस लाख मात्र)
ड	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने ।
ढ	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचीकृत गरी कारोबार हुने व्यवस्था गरिने ।
ण	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने । संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिने ।
त	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तैः सञ्चयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्ने ।
थ	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	ग्लोबल आइएमई क्यापीटल लिमिटेड, पो. ब. नं. २१५९९, वडा नं. १, लक्ष्मण बाबु भवन, नक्साल, काठमाण्डौं । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०६५/०२/१४, दर्ता नं. १०६७/०६४/०६५ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०७२/०४/१९
द	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	ए पी एण्ड एशोसिएट्स, कमलादी -बाह्रय लेखापरीक्षक) ।
ध	योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	जि एण्ड जि एशोसिएट्स। न्यूप्लाजा, काठमाण्डौं ।
न	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	**कोष सुपरिवेक्षक, ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स्ड फण्ड–१** **१. श्री सुरेन्द्र मान प्रधान** ठेगाना : टोखा न.पा. ३, बसुन्धरा, काठमाण्डौं ।

		२. श्री भरत रिजाल ठेगाना : कोटेश्वर, काठमाण्डौं । **३. श्री जन्म जय रेग्मी** ठेगाना : का.म.न.पा. वडा नं. ३१, काठमाण्डौं । **४. श्री दुर्गा दत्त ढकाल** ठेगाना : टोखा न.पा.,वडा नं. ७ , धापासी, काठमाण्डौं । **५. श्री प्रकाश कुमार ढुङ्गाना** ठेगाना : सुविधानगर, तिनकुने, काठमाण्डौं म. न. पा : ३२, काठमाण्डौं ।
प	रेटिङ्ग कम्पनी योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : श्री ईक्रा नेपाल लिमिटेड । **"[ICRANP] AMC Quality 3 Reaffirmed (AMC 3)" (Asset Management Company Quality Three).** उक्त रेटिङ्गले adequate assurance on the fund management quality जनाउँछ । For FMQR categories 2, 3 and 4, the sign of + (plus) appended to the symbols indicate their relative position within the category concerned. क्रेडिट रेटिंग प्रदान गरिएको मिति : ३१ मार्च २०२२ (चैत १७, २०७८), क्रेडिट रेटिंग बहाल रहने अवधि : २८ मार्च २०२३ (चैत १६, २०७९)
फ	लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी गरिनेछ : १. बोर्डमा दर्ता भएका धितोपत्रहरु । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. धितोपत्र बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
फ	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी आफैले डिपोजिटरीको कार्य गर्ने । सो कार्य कम्पनीको नक्साल स्थित कार्यालयबाट गरिने ।
ब	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा नं. ८.९ (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।

५ कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

कोष प्रवर्द्धक श्री ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेडको योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा चुक्ता पूँजीको ७५ प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको छ ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

प्रचलित कम्पनी ऐन अन्तर्गत संस्थापित र सञ्चालित एवं बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार वित्तीय कारोबार गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईजाजतपत्र प्राप्त ।

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड प्रचलित कम्पनी कानुन बमोजिम मिति २०६३/०२/१५ मा नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा दर्ता भई मिति २०६३/०९/१६ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवार गर्ने ईजाजतपत्र प्राप्त गरी बैंकले मिति २०६३/०९/१८ गतेदेखि आफ्नो वित्तीय कारोबार सञ्चालन गर्दै आएको छ । यस बैंकमा संस्थापक शेयरधनीहरुको ५१% र सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको ४९% शेयर स्वामित्व रहेको छ । क्रेडिट रेटिङ्ग नियमावली, २०६८ बमोजिम नेपालको लागि स्वीकृति प्राप्त क्रेडिट रेटिङ्ग एजेन्सी ईक्रा नेपाल लिमिटेडबाट ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेडको क्रेडिट रेटिङ्ग भई "[ICRANP-IR] A" रेटिङ्ग प्राप्त गरेको छ ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

(क) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हक हितको संरक्षण र सम्वर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो वित्तीय सेवा उपलब्ध गराउने,

(ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यावसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशीलता ल्याउन सहयोग पुर्‍याउने

(ग) उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवं रोजगारीमूलक व्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवं प्रवर्द्धन गर्ने र सो कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुर्‍याउने, र

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

५.६ कोष प्रवर्द्धकको विगत ३ (तीन) वर्षको वित्तीय विवरण :

ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेडको विगत ३ (तीन) वर्षको लेखापरीक्षण भएको समष्टिकृत वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण तथा विगत ३ (तीन) वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

क. वासलात

	समष्टिकृत		
विवरण	**वास्तविक (रु. हजारमा)**		
	आ. व. २०७५/७६	आ. व. २०७६/७७	आ. व. २०७७/७८
सम्पत्ति	**सम्पत्ति**		
नगद तथा नगद समान	११,९४३,८२०	२०,७७६,४१२	१५,७३१,८८६
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	५,२३९,४६६	११,८०३,४१२	२५,३७०,५१४
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४०,०००	२,५००	
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण सम्पत्ति	४,११२,५१७	८,८७६,१२३	५,६६३,६५०
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	३८३,३८१	४९०,७५९	९०९,८००
बैंक तथा वित्तीय सस्थालाइ प्रवाहा गरेको कर्जा तथा सापटी	३,५०८,८०६	६,२२४,५६०	८,५०९,९५८
ग्राहकहरुलाई कर्जा तथा सापटी	११२,१९५,२९४	१९३,८९८,७८३	२३४,८२८,६९०
धितोपत्रमा लगानी	१३,१६४,९८६	२६,४३०,३४५	४८,९२९,३४०
चालू आयकर सम्पत्ति	१,३१७,३३०	१,७१२,७९३	२,४४९,७३४
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	
सम्वद्ध कम्पनीमा लगानी	४२२,१४८	५५१,६६९	१,०१२,५६८
सम्पत्तिमा लगानी	११८,६८५	३३५,३०४	३५४,६४९
सम्पत्ति र उपकरण	१,४१९,११०	२,५८९,५१६	३,३०५,७६७
गुडवील (ख्याति) र अमूर्त सम्पत्ति	३५,८१७	२४२,६६०	२४३,३६४
स्थगन कर सम्पत्ति	२२०,१२०	२६५,६३४	२६०,९३१
अन्य सम्पत्ति	१,११३,६९४	२,७८४,१३०	३,८२५,१४६
कूल सम्पत्ति	**१५५,२३५,१७४**	**२७६,९८४,६००**	**३५१,३९५,९९६**
दायित्व			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी रकम	६,२९७,१०१	१५,४३६,८५४	१६,०४२,४३६
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	१,२३१,८००	१,३३९,३६१	११,३२०,९९९
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण दायित्व	३,८७९,९०१	८,७७३,४४३	५,४४०,३७०
ग्राहकबाट निक्षेप	१२०,९४३,२६०	२१२,९४९,१११	२७०,११४,८४३
तिर्न बाँकि सापटी	१८,०००	२,४०४,०००	२,३७१,७७०
चालू आयकर दायित्व	१,२४५,९६९	१,३४३,०३३	२,०७४,१८२
व्यवस्था रकमहरु	-	-	
स्थगन कर दायित्व	-	-	
अन्य दायित्वहरु	३,४१३,०१६	३,७७७,९६७	५,२८१,८०६
जारी गरिएका ऋणपत्र	१,४९६,४५२	१,४९७,०६४	४,४९१,९९७
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्व	-	-	
कूल दायित्व	**१३८,५२५,४९९**	**२४७,५२०,८३३**	**३१७,१३८,४०२**
पुँजी			
शेयर पुँजी	१०,३१०,५१५	१८,९७५,८७९	२१,६३२,५०३
शेयर प्रिमियम	-	५,३९३	
सञ्चित मुनाफा	२,८२५,४४९	२,०३७,४१२	३,८५८,७६२
जगेडा तथा कोषहरु	३,४४१,६७१	८,२३३,८८६	८,२६१,६२२
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य पुँजी	**१६,५७७,६३५**	**२९,२५२,५७०**	३३,७५२,८८६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	**१३२,०३९**	**२११,२७७**	५०४,७०७
कुल पुँजी	**१६,७०९,६७४**	**२९,४६३,८४७**	३४,२५७,५९३
कुल दायित्व तथा पुँजी	**१५५,२३५,१७३**	**२७६,९८४,६८०**	३५१,३९५,९९६
सम्भावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	-	-	
प्रति शेयर खूद सम्पत्ति	१६०.७८	१५४.१५	१५६.०२

ख. नाफा-नोक्सान हिसाव

विवरण	समष्टीकृत		
	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ. व. २०७५/७६	आ. व. २०७६/७७	आ. व. २०७७/७८
ब्याज आम्दानी	१३,९३०,६७०	२१,१२३,३३८	२२,३२६,१४३
ब्याज खर्च	८,४९४,४०९	१२,५६८,१६१	१२,७४४,२०१
खूद ब्याज आम्दानी	**५,४३६,२६१**	**८,५५५,१७७**	९,५८१,९४१
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,३१०,०७४	१,५८७,६५२	२,१३२,६१०
शुल्क तथा कमिशन खर्च	२३८,७३८	२४६,३०६	३७५,००९
खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,०७१,३३६**	**१,३४१,३४६**	१,७५७,६०१
खूद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**६,५०७,५९७**	**९,८९६,५२३**	११,३३९,५४३
खूद व्यापारिक आम्दानी	४४३,०७३	६४७,६१०	१,१७०,६४७
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१८६,२९८	२११,९३०	६४३,५४२
कूल सञ्चालन आम्दानी	**७,१३६,९६८**	**१०,७५६,०६३**	१३,१५३,७३१
कर्जा तथा अन्य नोक्सानीको लागि व्यवस्था/(फिर्ता)	२२०,५९३	२,०२७,२२४	१,१५६,२२८
खूद सञ्चालन आम्दानी	**६,९१६,३७५**	**८,७२८,८३९**	११,९९७,५०३
सञ्चालन खर्च	-	-	-
कर्मचारी खर्च	१,६९२,६१३	२,६२५,८९६	३,४३६,५२१
अन्य सञ्चालन खर्च	८९९,२७०	१,२९७,४०९	१,४६६,२२९
मूल्यह्रास र परिशोधन	२४७,९१६	३१४,८७१	३४४,५१९
सञ्चालन मनाफा	**४,०७६,५७६**	**४,४९०,६६३**	६,७५०,२३४
गैर सञ्चालन आम्दानी	६८,१८८	४५,५१८	२३६,६७७
गैर सञ्चालन खर्च	-	७९,२१०	-
आयकर अघिको मुनाफा	४,१४४,७६४	४,४५६,९७१	६,९८६,९१०
आयकर खर्च/आम्दानी	-	-	-
चालू आयकर खर्च	१,२४५,९६९	१,३४३,०३३	२,०७३,३५९
स्थगन कर	(२७,९६८)	(९,५१३)	(५०,१८७)
यस अघिको मुनाफा	**२,९२६,७६३**	**३,१२३,४५१**	४,९६३,७३८
नाफा बाँडफाँड	-	-	-
बैंकका शेयरधनी	२,८९२,३५७	३,०८१,५१४	४,७८५,५००
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	३४,४०३	४१,९३६	१७८,२३९
नाफा/(नोक्सान) यो अवधिको लागी	-	-	-
अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा	**२,९२६,७६०**	**३,१२३,४५०**	४,९६३,७३८
प्रति शेयर आम्दानी	-	-	-
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	२८.३८	१६.४६	२२.१२
घुलित (डाइलुटेड) प्रति शेयरआम्दानी	२८.३८	१६.४६	२२.१२

ग. अन्य विस्तृत आम्दानीका विवरण

विवरण	समष्टीकृत		
	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ. व. २०७५/७६	आ. व. २०७६/७७	आ. व. २०७७/७८
यस वर्षको मुनाफा	२,९२६,७६१	३,१२३,४५०	४,९६३,७३८
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) मा पुनर्वर्गिकरण गर्न नसकिने बुँदाहरु	-	-	-
- इक्विटी उपकरण लगानीलाई फेयर भ्याल्युमा मूल्याङ्कन गरिदाँ भएका नाफा/(नोक्सान)	(२९,४३५)	१३,१३७	३५२,०८८
- पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	
- परिभाषित लाभ योजनाबाट भएको बिमाङ्कीक नाफा/(नोक्सान)	१६,८००	६९,४५८	(१९०,३६९)
- माथि उल्लेखित गरिएका बुदाँको आयकर	३,८६७	(२४,७७८)	(४९,०४८)
नाफा/(नोक्सान) मा पुनर्वर्गिकरण नगरिएका अन्य खूद विस्तृत आम्दानी	(८,७६८)	५७,८१७	११२,६७१
(ख) नाफा/(नोक्सान) मा पुनर्वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने शिर्षकहरु	-	-	-
- नगद प्रवाहमा हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
- विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्ति रुपान्तरणबाट भएको सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
- नाफा/नोक्सानमा पुनर्वर्गिकरण	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) मा पुनर्वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खूद विस्तृत आम्दानी	-	-	-
(ग) इक्विटी विधिबाट लेखाङ्कन गरिएको सम्बद्ध कम्पनीको विस्तृत अन्य आम्दानीका अंश	-	-	-
यस बर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	(८,७६७)	५७,८१६	११२,६७१
यष वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	२,९१७,९९३	३,१८१,२६७	५,०७६,४०९
कूल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड			
बैंकको इक्वीटी शयरधनी	२,८८३,६६८	३,१३९,२३०	४,८९५,८६९
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	३४,३२५	४२,०३६	१८०,५४१
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	२,९१७,९९३	३,१८१,२६७	५,०७६,४०९

घ. नगद प्रवाह विवरण

विवरण	समष्टीकृत		
	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ. व. २०७५/७६	आ. व. २०७६/७७	आ. व. २०७७/७८
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह			
ब्याज प्राप्ती	१२,८१६,९४६	१७,७१३,७९२	२१,०८१,०९१
शुल्क तथा अन्य आम्दानी प्राप्ती	१,२६८,०९१	१,६०४,६३३	२,२१२,९२६
लाभांश प्राप्ती	-	-	-
अन्य संचालन गतिविधिबाट प्राप्ती	५०१,४८३	६७५,५४२	१,२४३,९५६
ब्याज भक्तानी	(८,४१२,५४५)	(१२,२९४,६५७)	(१२,४८७,३०५)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(२३८,७३८)	(२४५,६२५)	(३७५,००९)
कर्मचारीहरुलाई भुक्तानी	(१,४७८,६२२)	(१,९६४,८९७)	(२,९६५,७२२)
अन्य खर्च भुक्तानी	(८९९,९३८)	(१,३१९,३८७)	(१,४७१,२२३)
संचालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको नगद प्रवाह	३,५५६,६७७	४,१६९,४०१	७,२३८,७१५
संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दातमा कमी/(वृद्धि)	(४६३,०७७)	(६,५६३,९४६)	(१३,५६७,१०१)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दातमा कमी/(वृद्धि)	१४०,०००	२१२,५००	२,५००

अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१७०,२६४)	(५८,३०७)	(५५४,००१)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएका कर्जा तथा सापटीमा कमी/(वृद्धि)	(३४,०५४)	(२,७२५,०१३)	(८७२,००९)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सपटीमा कमी/(वृद्धि)	(२२,०३२,९९१)	(८१,५०१,६१५)	(४२,५०९,२९९)
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१,१०६,८८२)	(६,४९०,०९८)	२,३०४,६०९
	(२३,६६७,२६८)	**(९७,१२६,४७९)**	(५५,१९५,३०१)
सचालन दायित्वमा घट/(बढ)	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा कमी/(वृद्धि)	१९७,१५१	१०७,५६१	९,५५४,६३७
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा कमी/(वृद्धि)	३,६४२,५३७	९,१३९,७५२	(१,२९४,५८७)
निक्षेप दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	१५,७६१,३१९	९२,००५,८५१	५६,४८२,०८९
तिर्न बाँकी सापटीमा कमी/(वृद्धि)	१८,०००	२,३८६,०००	८६५,०७२
अन्य दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	४५३,२५८	४,४०५,७२६	(२,५५५,२८९)
	२०,०७२,२६५	**१०८,०४४,८९०**	६३,०५१,९२२
आयकर अगाडीको संचालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	(३८,३३५)	१५,०८७,८११	१५,०९५,३३६
आयकर भक्तानी	(१,२४२,८२०)	(१,६४०,८६३)	(२,०८१,६३८)
संचालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	**(१,२८१,१५५)**	**१३,४४६,९४८**	१३,०१३,६९८
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह	-	-	-
लगानी उपकरणको खरिद	(२१,५२०)	(१३,४७४,०२४)	(२२,५२८,७५२)
लगानी उपकरणको बिक्री	३,०५७,४२७	८,८८७	१,१७७,२४३
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(२८७,०१०)	(१,४६३,४०९)	(८५१,२२३)
स्थिर सम्पत्तिको बिक्री	-	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(१०,६२१)	(२३३,२४६)	(३१,९७५)
अमूर्त सम्पत्तिको बिक्री			
लगानी सम्पत्तिको खरिद	(२६,७६८)	(२०७,६८८)	(८,१४८)
लगानी सम्पत्तिको बिक्री	-	-	-
ब्याज प्राप्ती	८०६,८२७	९४७,२५५	१,५२२,८४५
लाभाश प्राप्ती	३९,३३३	३७,३६७	१४,२००
लगानी गतिविधिमा प्रयोग भएको खुद नगद	**३,५५७,६६८**	**(१४,३८४,८५८)**	(२०,७०५,८११)
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह		-	-
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	१,४९६,४५२	-	-
ऋणपत्रको भक्तानी	(४००,०००)	-	२,९९४,२५३
आवद्धिक दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त		-	-
आवद्धिक दायित्वको भुक्तानी		-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	७७,४०५	१३७,५४२	
लाभांश भुक्तानी	(२४,०१३)	(१,३१६,५७०)	(४६०,२४२)
ब्याज भुक्तानी	(७७,३२१)	(१५५,९१३)	(१०२,५१०)
अन्य प्राप्ती/ भुक्तानी		११,००९,०९४	१४३,१०९
वित्तीय गतिविधिबाट नगद	**१,०७२,५२३**	**९,६७४,१५३**	२,५७४,६११
नगद तथा नगद समानका भएको खुद घट/(बढ)	३,३४९,०३३	८,७३६,२४५	(५,११७,५०२)
श्रावण १, २०७६ मा रहेको नगद तथा नगद समान	८,५०६,६५१	११,९४३,८२०	२०,७७६,४१३
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरको उतारचढावको असर	८८,१३५	९६,३४६	७२,९७५
३१ आषाढ २०७७ मा रहेको नगद तथा नगद समान	**११,९४३,८२०**	**२०,७७६,४१२**	१५,७३१,८८६

आ.व. २०७८/०७९ को चैत मसान्तसम्मको वित्तीय विवरण (अपरिष्कृत)

क. वासलात

समष्टीकृत (रु. हजारमा)

विवरण	२०७८/७९ को चैत्र मसान्तसम्म
सम्पत्ति	
नगद तथा नगद समान	१५,५७५,१०९
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	९,२७९,८७४
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	-
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण सम्पत्ति	२,२८७,८०६
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	१,१३१,५०१
बैंक तथा वित्तयि सस्थालाइ प्रवााह गरेको कर्जा तथा सापटी	८,७५८,०३८
ग्राहकहरुलाई कर्जा तथा सापटी	२६८,४४५,६१५
धितोपत्रमा लगानी	४४,०३७,२६५
चालू आयकर सम्पत्ति	१,६२८,३६६
सहायक कम्पनीमा लगानी	
सम्वद्ध कम्पनीमा लगानी	६५२,९१७
सम्पत्तिमा लगानी	५७०,२९२
सम्पत्ति र उपकरण	३,३००,४८०
गुडवील (ख्याति) र अमूर्त सम्पत्ति	२४१,३७६
स्थगन कर सम्पत्ति	५२२,६२०
अन्य सम्पत्ति	३,७५०,६७४
कूल सम्पत्ति	३६०,१८१,९३४
दायित्व	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी रकम	१०,४२३,१९९
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	१८,३१७,२८२
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण दायित्व	१,६७१,०२७
ग्राहकबाट निक्षेप	२७१,६५७,५०२
तिर्न बाँकि सापटी	८,०८०,६८१
चालू आयकर दायित्व	१,६६७,९४२
व्यवस्था रकमहरु	-
स्थगन कर दायित्व	-
अन्य दायित्वहरु	७,००८,३२२
जारी गरिएका ऋणपत्र	४,४९२,५५७
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्व	-
कूल दायित्व	३२३,३१८,५१३
पुँजी	
शेयर पुँजी	२३,७९५,७५३
शेयर प्रिमियम	-
सञ्चित मुनाफा	२,१८६,९२०
जगेडा तथा कोषहरु	१०,३०९,७२२
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य पुँजी	३६,२९२,३९५
कुल पुँजी	५७१,०२६
कुल दायित्व तथा पुँजी	३६०,१८१,९३४
सम्भावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	
प्रति शेयर खूद सम्पत्ति	१५३

ख. नाफा-नोक्सान हिसाव

समष्टीकृत (रु. हजारमा)

विवरण	२०७८/७९ को चैत्र मसान्तसम्म
ब्याज आम्दानी	२१,५९४,४१२
ब्याज खर्च	१३,६९९,४५१
खूद ब्याज आम्दानी	७,८९४,९६१
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,८६१,३३८
शुल्क तथा कमिशन खर्च	३६६,७७८
खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी	१,४९४,५६०
खूद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	९,३८९,५२१
खूद व्यापारिक आम्दानी	३५२,०१६
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४८६,६५६
कूल सञ्चालन आम्दानी	१०,२२८,१९३
कर्जा तथा अन्य नोक्सानीको लागि व्यवस्था/(फिर्ता)	४५०,९५५
खूद सञ्चालन आम्दानी	९,७७७,२३८
सञ्चालन खर्च	
कर्मचारी खर्च	२,७७४,९४२
अन्य सञ्चालन खर्च	१,२६६,४७३
मूल्यह्रास र परिशोधन	२६६,७२१
सञ्चालन मनाफा	५,४६९,१०२
गैर सञ्चालन आम्दानी	३६,२३२
गैर सञ्चालन खर्च	-
आयकर अघिको मुनाफा	५,५०५,३३४
आयकर खर्च/आम्दानी	
चालू आयकर खर्च	१,६७२,३९८
स्थगन कर	(१३५,५८५)
यस वर्षको मुनाफा	३,९६८,५२१
प्रति शेयर आम्दानी	
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	२२.२४
घुलित (डाइलुटेड) प्रति शेयरआम्दानी	२२.२४

ग. अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण समष्टीकृत (रु. हजारमा)

विवरण	आ. व. २०७८/७९ तेश्रो त्रैमासिक
यस वर्षको मुनाफा	३,९६८,५२१
नाफा/(नोक्सान) मा पुनर्वर्गिकरण गर्न नसकिने बुँदाहरु	
- इक्विटी उपकरण लगानीलाई फेयर भ्याल्युमा मूल्याङ्कन गरिदाँ भएका नाफा/(नोक्सान)	(१९२,७११)

- पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	
- परिभाषित लाभ योजनाबाट भएको बिमाङ्कीक नाफा/(नोक्सान)	
- माथि उल्लेखित गरिएका बुदाँको आयकर	६१,८६१
नाफा/(नोक्सान) मा पुनर्वर्गिकरण नगरिएका अन्य खूद विस्तृत आम्दानी	(१३०,८५०)
(ख) नाफा/(नोक्सान) मा पुनर्वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने शिर्षकहरु	
- नगद प्रवाहमा हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	
- विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्ति रुपान्तरणबाट भएको सटही नाफा/(नोक्सान)	
- नाफा/नोक्सानमा पुनर्वर्गिकरण	
नाफा/(नोक्सान) मा पुनर्वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खूद विस्तृत आम्दानी	
(ग) इक्विटी विधिबाट लेखाङ्कन गरिएको सम्बद्ध कम्पनीको विस्तृत अन्य आम्दानीका अंश	
यस बर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	(१३०,८५०)
यष वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	३,८३७,६७१
कूल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड	
बैंकको इक्वीटी शयरधनी	३,७४०,००९
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	९७,६६२
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	३,८३७,६७१

घ. नगद प्रवाह विवरण **समष्टीकृत** **(रु. हजारमा)**

विवरण	**आ. व. २०७८/७९ तेश्रो त्रैमासिक**
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	
ब्याज प्राप्ती	१९,५०४
शुल्क तथा अन्य आम्दानी प्राप्ती	१,९३०,५१३
लाभांश प्राप्ती	५६,१५३
अन्य संचालन गतिविधिबाट प्राप्ती	७८४,२८४
ब्याज भक्तानी	(१३,४५२,७२९)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(३६६,७७८)
कर्मचारीहरुलाई भुक्तानी	(२,७७३,९७६)
अन्य खर्च भुक्तानी	(१,२६६,४७३)
संचालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको नगद प्रवाह	(१५,०६९,५०१)
संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)	
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दातमा कमी/(वृद्धि)	१६,०९६,२४०
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दातमा कमी/(वृद्धि)	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएका कर्जा तथा सापटीमा कमी/(वृद्धि)	(२,४९३,९५७)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सपटीमा कमी/(वृद्धि)	(३१,७५०,४६५)
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	६,२२४,४५८
	(११,९२३,७२३)
सचालन दायित्वमा घट/(बढ)	
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा कमी/(वृद्धि)	७,४२३,२८३

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा कमी/(वृद्धि)	(४,४९१,५९३)
निक्षेप दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	६९७,३५७
तिर्न बाँकी सापटीमा कमी/(वृद्धि)	२,६०४,५५५
अन्य दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	(२,०९९,३७१)
	४,१३४,२३२
आयकर अगाडीको संचालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	(२२,८५८,९९२)
आयकर भक्तानी	(१,१४६,८३९)
संचालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	(२४,००५,८३१)
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह	
लगानी उपकरणको खरिद	(५१,९४७)
लगानी उपकरणको बिक्री	४,५४७,३६७
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(२२९,३०९)
स्थिर सम्पत्तिको बिक्री	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(२१,९७७)
अमूर्त सम्पत्तिको बिक्री	-
लगानी सम्पत्तिको खरिद	(२१५,६४३)
लगानी सम्पत्तिको बिक्री	-
ब्याज प्राप्ती	१,५९८,६५६
लाभाश प्राप्ती	४७,४४३
लगानी गतिविधिमा प्रयोग भएको खुद नगद	५,६७४,५८९
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह	
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	-
ऋणपत्रको भक्तानी	-
आवद्धिक दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-
आवद्धिक दायित्वको भुक्तानी	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	-
लाभांश भुक्तानी	(७८८,९५६)
ब्याज भुक्तानी	(३६९,०७८)
अन्य प्राप्ती/ भुक्तानी	(२०८,६८४)
वित्तीय गतिविधिबाट नगद	(१,३६६,७१७)
नगद तथा नगद समानका भएको खुद घट/(बढ)	(१९,६९७,९५९)
श्रावण १, २०७७ मा रहेको नगद तथा नगद समान	१५,७३१,८८६
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरको उतारचढावको असर	५६,५३३
३० चैत २०७८ मा रहेको नगद तथा नगद समान	(३,९०९,५४०)

विगत ३ (तीन) वर्षको प्रति शयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शयर) र प्रति शयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण

विवरण	समष्टीकृत (रु. हजारमा)			
	आ. व. २०७५/७६	आ. व. २०७६/७७	आ. व. २०७७/७८	आ. व. २०७८/७९ को चैत्र मसान्तसम्म
शेयर संख्या	१०३,१०५	१८९,७५९	२१६,३२५	२३७,९५८
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१६१	१५४	१५६	१५३
प्रति शेयर आम्दानी (EPS) (रु.)	२८.३९	१६.४६	२२.९५	२२.२४

६ **योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :**

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम : श्री ग्लोबल आइएमई क्यापीटल लिमिटेड

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

योजना व्यवस्थापक कम्पनी: श्री ग्लोबल आइएमई क्यापीटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा स्थापना भएको हो ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना : काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं. १, नक्साल, काठमाण्डौं ।

(घ) **योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :**

ग्लोबल आइएमई क्यापीटल लिमिटेड (साविक एलिट क्यापीटल लिमिटेड) कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६५/०२/१४ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६५/०५/२२ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिदेखि मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । कम्पनीले आफ्नो स्थापना वर्षदेखि धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको रुपमा विभिन्न पब्लिक कम्पनी तथा संघ संस्थाहरुको धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन कार्य गर्दै आएको छ । साथै, कम्पनीले आफूले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधीकरण गर्दै शेयर रजिष्ट्रार सम्बन्धी सेवा सञ्चालन गरेको छ भने मिति २०७२/०२/३२ मा लगानी व्यवस्थापन सेवा तथा शेयर प्रत्याभूति सेवा सञ्चालनको अनुमति प्राप्त गरी उक्त सेवा समेत सञ्चालन गर्दै आएको छ । त्यसैगरी यस कम्पनीले मिति २०७०/०१/०९ मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट निक्षेप सदस्यता प्राप्त गरी निक्षेप सदस्यताको सेवा दिंदै आइरहेको छ भने मिति २०७२/०४/१९ मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने अनुमति समेत प्राप्त गरेको छ ।

(ङ) **योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :**

प्रबन्धपत्रमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

१. संगठित संस्थाको धितोपत्र निष्काशनका लागि विवरण पत्र, बिक्री सम्बन्धी प्रस्ताव तथा अन्य विवरण तयार गर्ने लगायत धितोपत्रको निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध सम्बन्धी आवश्यक सबै कार्यहरु गर्ने ।
२. संगठित संस्थाको तर्फबाट इकाईधनीहरुको अभिलेख राख्ने तथा धितोपत्र धनीहरुको नामसारी लगायत शेयर रजिष्ट्रेशन सम्बन्धी अन्य सेवा प्रदान गर्ने ।
३. लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
४. लगानी सम्बन्धी परामर्श सेवा प्रदान गर्ने ।
५. संगठित संस्थासँग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको धितोपत्रहरु बिक्री नभएको अवस्थामा आफुले खरीद गर्न प्रत्याभुति अण्डरराइटिङ्ग) दिने कार्य गर्ने ।
६. ग्राहकसँग सम्झौता गरी ग्राहकका लागि लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
७. सामुहिक लगानी कोष व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
८. धितोपत्र दर्ता वा धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा वा डिपोजिटरी (कस्टोडियल) सेवा सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
९. धितोपत्र कारोवारको हिसाब राफसाफ गर्ने सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
१०. धितोपत्र वजार निर्माताको काम गर्ने ।
११. वित्तीय, व्यवस्थापन, पूँजी पुनर्संरचना, मर्जर, एक्विजिसन, टेकओभर आदि वा सो सम्बन्धी परामर्श सेवा प्रदान गर्ने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

(क) **व्यवसाय/सेवा वृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयवद्ध रणनीति :**

कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यस योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउनेछ । नेपाल धितोपत्र बोर्डको अनुमति लिई धितोपत्र सम्बन्धी अन्य व्यवसायहरु गर्ने कम्पनीको योजना रहेको छ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफनो प्रविधिमा सुधार गरी नेपाल भर आफनो सेवा विस्तार गर्ने तथा लगानी (इन्भेष्टमेन्ट) बैंकिङ्गको क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएको छ ।

(ख) **प्रतिस्पर्धा, विद्यमान आर्थिक स्थिति र समान किसिमको उद्योगको स्थितिको आधारमा योजना व्यस्थापकको व्यवसायको भविष्य :**

बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको न्यून सहभागिता रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्र बजार मुल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जन साधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उचित प्रतिफल प्रदान गर्न र सो बाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणको सहभागिता अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्र बजारको विकासमा सहयोग पुऱ्याउनेछ । यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ । कम्पनी आफ्नो लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गरी भविष्यमा पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने विश्वास लिइएको छ । साथै यस प्रकारको व्यवसायमा व्यवसायिक तथा प्रतिस्पर्धी संस्थाको रूपमा अघि बढ्नेछ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको ५ (पाँच) सदस्यीय सञ्चालक समिति रहेको छ । जसमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को व्यवस्था बमोजिम १ तिहाई अर्थात २ (दुई) जना सदस्य स्वतन्त्र सञ्चालक रहेका छन् भने कोष प्रवर्द्धक ग्लोबल आइएमई बैंक लि. (समुह क) बाट २ (दुई) जना प्रतिनिधि तथा अन्य संस्थापक (समुह ख) बाट १(एक) जना प्रतिनिधि रहेका छन् ।

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी :

(क) अधिकृत पूँजी : रु. ५०,००,००,०००।- (अक्षरेपी पचास करोड मात्र) ।
(ख) जारी पूँजी : रु. ३६,५५,००,०००।- (अक्षरेपी छत्तीस करोड पचपन्न लाख मात्र) ।
(ग) चुक्ता पूँजी : रु. ३६,५५,००,०००।- (अक्षरेपी छत्तीस करोड पचपन्न लाख मात्र) ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

(क) संस्थापक शेयरधनीहरुको नाम, ठेगाना, राष्ट्रियता, शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा), शैक्षिक योग्यता र अनुभव :

क्र. सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व % मा	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	कमलादी, काठमाण्डौ	नेपाली	७५.००	लागू नहूने	लागू नहुने
२	श्री निमिषा इन्भेष्टमेण्ट प्रा.लि.	पानीपोखरी, काठमाण्डौ	नेपाली	११.६९	लागू नहूने	लागू नहुने

३	श्री मनोज नेपाल	कल्लेरी ३, धादिङ्ग	नेपाली	४.६९	स्नातक	व्यापार व्यवसाय
४	श्री स्काई टच इन्भेष्टमेण्ट एण्ड कन्सल्टेन्ट प्रा.लि.	काठमाण्डौ	नेपाली	२.६६	लागू नहूने	लागू नहुने
५	श्री अल्पना शर्मा	किर्तीपुर ३, काठमाण्डौं	नेपाली	१.०६२	प्र.प्र.प.तह	शिक्षा क्षेत्रमा १४ वर्षको अनुभव
६	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	काठमाण्डो -१३, ताहाचल	नेपाली	१.७५	स्नातकोत्तर	बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
७	श्री दिपेन्द्र कार्की	भरतपुर ८, चितवन	नेपाली	०.३४	एम. फिल.	बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
८	श्री सावित्री घिमिरे	धापासी ९, काठमाण्डौ	नेपाली	०.३१	स्नातकोत्तर	बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
९	श्री सविता कुमारी घिमिरे	डाँगीहाट ८, मोरङ	नेपाली	०.३१	प्र.प्र.प.तह	गृहिणी
१०	श्री मीनु अधिकारी	पाँचखाल ६, काभ्रे	नेपाली	०.३१	प्र.प्र.प.तह	गृहिणी
११	श्री कल्पना पन्त	काठमाण्डौ ३३, ज्ञानेश्वर	नेपाली	०.३१	एस.एल.सी.	बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
१२	श्री शिवसिंह कार्की	सित्तड ४, बैतडी	नेपाली	०.३१	स्नातक	व्यापार व्यवसाय
१३	श्री ईश्वरप्रसाद उपाध्याय	औरही ७, महोत्तरी	नेपाली	०.३१	स्नातकोत्तर	रिडर, नेपाली विभाग, त्रि.वि.वि.
१४	श्री सरला बिष्ट	चिती ८, लमजुङ्ग	नेपाली	०.२५	स्नातक	व्यापार व्यवसाय
१५	श्री सुरक्षा ढुंगेल	ल.पु. १०, ललितपुर	नेपाली	०.१२५	स्नातकोत्तर	NGO क्षेत्रको अनुभव
१६	श्री तिमिला श्रेष्ठ	ललितपुर म.न.पा. ८, ललितपुर	नेपाली	०.१२५	ए.सि.सि.ए.	बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
१७	श्री सुष्मा प्रधान	पोखरा म.न.पा १, कास्की	नेपाली	०.०९४	स्नातक	शिक्षा क्षेत्रको अनुभव
१८	श्री मञ्जु वस्ती	धरान उ.म.न.पा. ५, सुनसरी	नेपाली	०.०९	एस.एल.सी.	शिक्षा तथा सहकारी क्षेत्रको अनुभव
१९	श्री उमा बिष्ट	दोहोली - ३ , गुल्मी	नेपाली	०.०६३	प्र.प्र.प.तह	गृहिणी
२०	श्री रवि अर्याल	का.म.न.पा ३२	नेपाली	०.०६३	सिभिल ओभरसियर	व्यवसाय तथा नोकरी
२१	श्री पवित्रा कुमारी शर्मा	खोला लाँकुरी ४, पर्वत	नेपाली	०.०६३	एस.एल.सी.	गृहिणी
२२	श्री महेश सिलवाल	मदनपुर ३, नुवाकोट	नेपाली	०.०३१	स्नातक	बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
२३	श्री अच्युतराज जोशी	गेजा ७, पाल्पा	नेपाली	०.०३१	सि.ए.	बैकिङ्ग, टेलिकम तथा अस्पताल क्षेत्रको अनुभव

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

क.सं	नाम	पद	उमेर	राष्ट्रियता	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री महेश शर्मा ढकाल	सञ्चालक (समुह क)	४५ वर्ष	नेपाली	टोखा ४, धापासी,	एम.ए., सि.ए.	बैकिङ्ग क्षेत्रमा १८ वर्षको कार्य अनुभव
२.	श्री प्रदीप अधिकारी	स्वतन्त्र सञ्चालक	५६ वर्ष	नेपाली	काठमाडौं-४, विशालनगर	एम.बि.ए.	नेपाल राष्ट्र बैंकमा ३० वर्षको कार्य अनुभव
३.	श्री रमन उप्रेती	स्वतन्त्र सञ्चालक	३९ वर्ष	नेपाली	चन्द्रागिरी ७, थानकोट	सि.ए.	१० वर्षको बैंकिङ्ग, व्यवस्थापन तथा अध्यापनको अनुभव
४.	श्री कमल प्रसाद अर्याल	सञ्चालक (समुह ख)	४३ वर्ष	नेपाली	सामाखुसी, काठमाडौं	एम.बि.एस.	१७ वर्षको व्यवस्थापन तथा अध्यापनको अनुभव

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

क.सं	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	सञ्चालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड	बैकिङ्ग तथा वित्तीय व्यवसाय	श्री चन्द्र प्रसाद ढकाल	अध्यक्ष	का.म.न.पा वडा नं ४, महाराजगन्ज, काठमाण्डौं
			श्री सुदर्शन कृष्ण श्रेष्ठ	सञ्चालक	का.म.न.पा वडा नं २७, त्यौड, काठमाण्डौं
			श्री कृष्ण प्रसाद शर्मा	सञ्चालक	का.म.न.पा वडा नं ९, बत्तीसपुतली, काठमाण्डौं
			श्री देवेन्द्र प्रताप शाह	सञ्चालक	बुढानिलकण्ठ न.पा.३, काठमाण्डौं
			श्री क्याबिनेट श्रेष्ठ	सञ्चालक	ललितपुर म.न.पा.५, ललितपुर
			श्री राम बहादुर भण्डारी	सञ्चालक	टोखा न.पा.६, काठमाण्डौं
२.	श्री निमिषा इन्भेष्टमेन्ट प्रा. लि.	उद्योग, व्यापार	श्री सन्तोष पौडेल	अध्यक्ष	काठमाण्डौ-४, काठमाण्डौ
			श्रीमती सरस्वती शर्मा	सञ्चालक	भरतपुर-११, चितवन
३.	श्री स्काई टच इन्भेष्टमेण्ट एण्ड कन्सल्टेन्ट प्रा.लि.	उद्योग, व्यापार	श्री अम्बिका प्रसाद पौडेल	अध्यक्ष	दरौं ३, स्याङ्जा

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

क.सं	सञ्चालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री महेश शर्मा ढकाल	ग्लोबल आइएमई बैंक लि., कमलादी, काठमाण्डौं।	वरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	श्री कमल प्रसाद अर्याल	आइएमई लिमिटेड, पानीपोखरी, काठमाण्डौं।	प्रबन्धक

(ङ) **सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :**

सञ्चालकहरुलाई दिइने भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धमा नियमावलीको नियम ३१ मा देहाय अनुसारको व्यवस्था रहेको छ :

(१) सञ्चालक समिति बैठकमा उपस्थित भए बापत प्रति बैठक अध्यक्ष तथा प्रत्येक सञ्चालक तथा आमन्त्रितलाई रु.८,०००।- भत्ता प्रदान गरिनेछ ।

(२) कम्पनीको सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरुलाई मासिक सञ्चार, यातायात तथा पत्रपत्रिका बापत रु. १०,०००।- भत्ता प्रदान गरिनेछ ।

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

(क) प्रथम श्रेणीको यातायात सुविधा बिल बमोजिम
(ख) आवास तथा भोजनको निमित्त होटलको बिल बमोजिम

- नेपालभित्र ने.रु ८,०००।-
- भारतभित्र भा.रु १०,०००। -
- भारत बाहेक अन्य सार्क मुलुकहरुमा अमेरिकी डलर ३००।-बराबर
- बाँकी अन्य मुलुकहरुमा अमेरिकी डलर ४००।- बराबर

(ग) दैनिक भत्ता :

- नेपालभित्र ने.रु २,५००।-
- भारतभित्र भा.रु २,०००।-
- भारतबाहेक अन्य सार्क मुलुकहरुमा अमेरिकी डलर १००।- बराबर
- बाँकी अन्य मुलुकहरुमा दैनिक अमेरिकी डलर १३०।- बराबर

(घ) अन्य भत्ता :

- दैनिक भत्ताको २५% ले हुन आउने रकम ।

नोटः कम्पनीको सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरुलाई अन्य कुनै प्रकारको सुविधा प्रदान गर्ने गरिएको छैन।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र. सं	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री पारस मणी ढकाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४३	ए.सि.सि.ए., एम.बि.एस., एम.बि.ए.	बैंकिङ्ग तथा लेखा परिक्षणको क्षेत्रमा १४ वर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव, ग्लोबल आइएमई क्यापीटल लि. मा ७ वर्षको कार्य अनुभव तथा बिबिए तथा एमबिएमा फाईनान्सियल एकाउन्टिङ्ग, कर्पोरेट फाईनान्स, इन्भेष्टमेण्ट तथा ट्याक्सेसन विषयको अध्यापन ।
२.	श्री पराग बिष्ट	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४०	एम. कम.	Asset Management, Portfolio Management/ Merchant Banking क्षेत्रमा १७ वर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव ।
३.	श्री नलिना श्रेष्ठ	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४८	बि.ए.	Merchant Banking क्षेत्रमा २२ वर्षभन्दा बढिको कार्यअनुभव ।

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

क्र. सं.	नाम	पद	श्रावण १, २०७७ देखि आषाढ मसान्त, २०७८ को एक आ.व. को तलब तथा भत्ता (रु.)
१.	श्री पारस मणि ढकाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४६,४१,०३५
२.	श्री पराग बिष्ट	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३१,९३,८५५
३.	श्री नलिना श्रेष्ठ	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२६,३६,९३१

६.७ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतित भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधि भरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाहको विवरण

क. वासलात (रु.)

विवरण	आ. व. २०७५/७६	आ. व. २०७६/७७	आ. व. २०७७/७८
सम्पत्तिहरु			
नगद तथा नगद समान	७२,५८५,७८७	३०३,०२८,४६१	२२७,९५०,१३८
वित्तीय लगानीमा	३९३,८५६,६२२	५००,५८९,७७९	९३५,१४९,६१५
अन्य वित्तीय सम्पत्ति	११०,७९१,७४२	४८,८५०,३७०	२२४,०७९,७९७
अन्य सम्पत्ति	१,०९३,१९०	२,३२९,१०८	१,२७३,७७६
सम्पत्ति प्लाण्ट र उपकरणहरु	१९,२७१,६६१	१६,९८१,४३८	२३,५६२,१७९
अमुर्त सम्पत्ति	१,४५४,४८९	८५०,१३६	७४३,८५१
वतमान आयकर सम्पत्ति	१४,०७३,३३२	१२,६१५,७६२	६,७५९,८४४
स्थगन कर सम्पत्ति	१५,१०९,५२२	२,४८०,४३५	३,१७४,६६५
जम्मा सम्पत्ति	**६२८,२३६,३४४**	**८८७,७२५,४९०**	**१,४२२,६९३,८६५**
दायित्वहरु	-	-	-
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	३१८,४०८,५००	५६७,८९२,९३३	६७०,६७६,५३६
अन्य वित्तीय दायित्व	२६,९३३,५४१ ४५	१७,१९१,७८७	८५,४४१,९३३
अन्य दायित्व	६,९४४,३४८	४,६४८,४१०	१४,१८३,८४१
व्यवस्थाह्रु	४,०५५,४९४	६,३५८,५०७	७,५०४,०५८
जम्मा दायित्व	**३५६,३४१,८८३**	**५९६,०९१,६३७**	**७७७,८०६,३६८**
इक्विटी			
शेयर पूँजी	२१५,०००,०००	२१५,०००,०००	२१५,०००,०००
सञ्चित नाफा	४३,२०२,४३९	६९,२६०,६७७	३७४,२४९,३१५
जगेडा तथा कोष	१३,६९२,०२२	७,३७३,१७६	५५,६३८,१८२
जम्मा इक्विटी	**२७१,८९४,४६१**	**२९१,६३३,८५३**	**६४४,८८७,४९७**
जम्मा दायित्व तथा इक्विटी लगानी	**६२८,२३६,३४४**	**८८७,७२५,४९०**	**१,४२२,६९३,८६५**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब (रु)

विवरण	आ. व. २०७५/७६	आ. व. २०७६/७७	आ. व. २०७७/७८
आम्दानी			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसायबाट आम्दानी	४५,५०९,७३८	३२,५४५,२४३	१०५,७५८,६८१
म्युचुअल फण्ड व्यवस्थापनबाट आम्दानी	१९,५३५,०८३	१७,८९७,८२०	२८,२१५,०२५
ब्याज आम्दानी	२४,९६१,२७९	१९,५४९,६९८	७,१२२,७९५
अन्य आम्दानी	३,७२५,५४९	५,९०१,८९५	५,६३८,०७९
वित्तीय लगानीबाट नाफा/नाक्सानी	३०,९४८,०१७	६८,१४७,२७४	५०४,१९१,५३४
जम्मा आम्दानी	**१२४,६७९,६६५**	**१४४,०४१,९२८**	**६५०,९२६,११४**
खर्चहरु			
कर्मचारी खर्च	(३१,४०१,३९४)	(३५,९९८,०७८)	(९७,६४५,९१८)
ब्याज खर्च	(३,३२१,३७०)	(६१३,२३४)	(७,४१४,२२८)
सम्पत्ति र उपकरणमा ह्रासकट्टी	(४,०३६,२४७)	(४,५२२,२२३)	(४,२३२,४५७)
अमुर्त सम्पत्तिको ह्रासकट्टी	(६०२,५७२)	(६०४,३५२)	(४३३,९८५)
अन्य सञ्चालन खर्च	(३३,९४०,६१५)	(२४,२८५,६५६)	(५३,२५०,७९८)
गैर सञ्चालन खर्च		(१,२६५,९००)	(१,५८८,४५८)
जम्मा खर्च	**(७३,३०२,१९८)**	**(६७,२८९,४४३)**	**(१६४,५६५,८४४)**
कर अधिको सञ्चालन नाफा	५१,३७७,४६७	७६,७५२,४८५	४८६,३६०,२६९
आय कर खर्च- चालु बर्ष	(१२,९९९,४०८)	(८,४२३,४८०)	(१३२,२७५,८५५)

आय कर खर्च-गत बर्ष	-	-	-
स्थगन कर खर्च (आम्दानी)	१,९२०,००८	(१२,५५४,०८७)	५,०८१,७३०
वार्षिक नाफा	**४०,२९८,०६८**	**५५,७७४,९१८**	**३५९,१६६,१४४**
नाफा नोक्सानको विवरण बमोजिम वर्षको खुद नाफा वा नोक्सान	४०,२९८,०६८	५५,७७४,९१८	३५९,१६६,१४४

ग. नगद प्रवाह विवरण (रु)

विवरण	आ. व. २०७५/७६	आ. व. २०७६/७७	आ. व. २०७७/७८
सञ्चालन गतिविधिहरु			
(क) सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह			
१ आम्दानीबाट नगद प्रवाह	९३,७३१,६४९	९५,८६५,८८४	६०२,८२५,७८७
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसायबाट आम्दानी	४५,५०९,७३८	३२,५४५,२४३	१०५,७५८,६८१
म्युचअल फण्ड व्यवस्थापनबाट आम्दानी	१९,५३५,०८३	१७,८९७,८२०	२८,२१५,०२५
ब्याज आम्दानी	२४,९६१,२७९	१९,५४९,६९८	७,१२२,७९५
अन्य आम्दानी	३,७२५,५४९	२५,८७३,१२३	४६१,७२९,२८६
२. नगद भुक्तानी	७७,८४५,२०९	६०,६००,७२४	२६५,२२७,७५३
कर्मचारी खर्च	२६,२६३,६४७	२७,४७०,०२४	७६,१५४,३३१
अन्य सञ्चालन खर्च	३३,९४०,६१५	२४,२८५,६५६	५३,२५०,७९८
गैर सञ्चालन खर्च	-	१,२६५,९००	१,५८८,४५८
ब्याज खर्च	३,३२१,३७०	६१३,२३४	७,४१४,२२८
कर भुक्तानी	१४,३१९,५७७	६,९६५,९१०	१२६,४१९,९३७
संथागत सामाजिक उत्तरदायित्व	-	-	४००,०००
कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	१५,८८६,४३९	३५,२६५,१५९	३३७,५९८,०३५
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमि/ (वृद्धि)	(२२१,७६१,२३३)	(११,६८८,३१६)	(५५२,९४५,२९१)
व्यापारिक लगानीमा कमि/(वृद्धि)	(१७५,१०९,१७२)	(५८,५५७,११२)	(३८६,४५९,५१०)
अन्य वित्तीय लगानीमा कमि/(वृद्धि)	(४६,६९४,२९०)	४८,१०४,७१५	(१६७,५४१,११४)
अन्य सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	४२,२२९	(१,२३५,९१९)	१,०५५,३३३
सचालन सम्बन्धि चाल दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१६,७२७,०६९	२३१,२२१,७००	१६०,२२३,१४५
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकममा (कमी)/वृद्धि	(५,६२४,५६७)	२४९,४८४,४३३	१०२,७८३,६०४
अन्य वित्तीय दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	२१,२७९,४९७	(९,७४१,७५३)	६८,२५०,१४६
अन्य दायित्वमा (कमी)/ वृद्धि	१,०७२,१४०	(८,५२०,९८०)	(१०,८१०,६०५)
(ख) लगानी कारावारबाट नगद पवाह	**(४,६१६,८९८)**	**११,८५४,६५७**	**(५,९७९,२११)**
(HTM) लगानीमा कमि/(वृद्धि)	-	१४,०८६,६५७	५,१६१,६८८
स्थिर सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(३,८२५,८९८)	(२,२३२,०००)	(१०,८१३,१९९)
अमुर्त सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(७९१,०००)	-	(३२७,७००)
(ग) वित्तीय कारावारबाट नगद प्रवाह	**(२२,६३१,५७७)**	**(३६,२१०,५२६)**	**(१३,९७५,०००)**
शेयर पूँजीमा (कमी)/वृद्धि	-	-	-
शेयर प्रिमियम	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	(२२,६३१,५७७)	(३६,२१०,५२६)	(१३,९७५,०००)
घ) नगद वा नगद सरहमा (कमी)/बद्धि	**(२१६,३९६,२००)**	**२३०,४४२,६७४**	**(७५,०७८,३२२)**
ङ) वर्षको शुरुमा नगद वा नगद सरह	**२८८,९८१,९८७**	**७२,५८५,७८७**	**३०३,०२८,४६०**
च) वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	**७२,५८५,७८७**	**३०३,०२८,४६१**	**२२७,९५०,१३८**

विगत ३ (तीन) वर्षको प्रति शयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण

विवरण	आ. व. २०७५/७६	आ. व. २०७६/७७	आ. व. २०७७/७८	आ. व. २०७८/७९ को चैत्र मसान्तसम्म
शेयर संख्या	२१५,०००,०००	२१५,०००,०००	२१५,०००,०००	३६५,५००,०००
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु).	१२६.४६	१३५.६४	२९९.९५	१६३.४८
प्रति शेयर आम्दान (EPS) (रु.)	१८.७४	२५.९४	१६७.०५	९.९४

आ. व. २०७८/०७९ को चैत मसान्तसम्मको वित्तीय विवरण (अपरिष्कृत)

क. वासलात

विवरण	आ. व. २०७८/७९ को चैत्र मसान्तसम्म
सम्पत्तिहरु	
नगद तथा नगद समान	२०८,३९०,९०२
वित्तीय लगानीमा	१,१३१,५०१,२००
अन्य वित्तीय सम्पत्ति	६११,०४७,०२९
अन्य सम्पत्ति	१,८७७,९०४
सम्पत्ति प्लाण्ट र उपकरणहरु	२२,८३६,६७८
अमुर्त सम्पत्ति	७०६,१७७
वतमान आयकर सम्पत्ति	-
स्थगन कर सम्पत्ति	६७,११७,७१४
जम्मा सम्पत्ति	**२,०४३,४७७,६०४**
दायित्वहरु	
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	८२०,२५३,१४२
अन्य वित्तीय दायित्व	६००,७१७,७६६
अन्य दायित्व	११,३७६,९२२
व्यवस्थाह्रु	९,५६४,०६७
जम्मा दायित्व	**१,४४१,९११,८९७**
इक्विटी	
शेयर पूँजी	३६५,५००
संचित नाफा	११६,६८९
जगेडा तथा कोष	११५,३२१
जम्मा इक्विटी	**५९७,५१०**
जम्मा दायित्व तथा इक्विटी लगानी	२,०४३,४७७,६०४

ख.नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	आ. व. २०७८/७९ को चैत्र मसान्तसम्म
आम्दानी	
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यावसायबाट आम्दानी	१७५,८३३,१२०
म्युचअल फण्ड व्यवस्थापनबाट आम्दानी	२२,६८८,०३२
ब्याज आम्दानी	१४,४९७,५५८
अन्य आम्दानी	१८,५५६,४४२

वित्तीय लगानीबाट नाफा/नाक्सानी	(११५,५८५,०४२)
जम्मा आम्दानी	**११५,९९०,११०**
खचहरु	
कर्मचारी खर्च	(२८,२७३,५९४)
ब्याज खर्च	_
सम्पत्ति र उपकरणमा ह्रासकट्टी	(४,०५२,०९७)
अमुर्त सम्पत्तिको ह्रासकट्टी	(२०१,६३०)
अन्य संचालन खर्च	(७१,८७६,७४६)
गैर संचालन खर्च	_
जम्मा खच	**(१०४,४०४,०६७)**
कर अघिको संचालन नाफा	११,५८६,०४३
आय कर खर्च- चालु बर्ष	(४६,९०६,५७८)
आय कर खर्च- गत बर्ष	
स्थगन कर खर्च (आम्दानी)	५६,६८३,०४९
वार्षिक नाफा	**२१,३६२,५१४**
नाफा नोक्सानको विवरण बमोजिम वर्षको खुद नाफा वा नोक्सान	२१,३६२,५१४

ग.नगद प्रवाह विवरण

विवरण	**आ. व. २०७८/७९ को चैत्र मसान्तसम्म**
संचालन गतिविधिहरु	
(क) संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	
१ आम्दानीबाट नगद प्रवाह	२६९,१७१,६२२
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यावसायबाट आम्दानी	१७५,८३३,१२०
म्युचअल फण्ड व्यवस्थापनबाट आम्दानी	२२,६८८,०३२
ब्याज आम्दानी	५६,१५२,९१२
अन्य आम्दानी	५६,१५२,९१२
२. नगद भुक्तानी	१३५,४४५,४२४
कर्मचारी खर्च	२७,३०६,९६३
अन्य संचालन खर्च	७१,८७६,७४६
गैर संचालन खर्च	_
ब्याज खर्च	_
कर भुक्तानी	३६,०९१,५५०
संस्थागत सामाजिक दायित्व	१७०,१६४
कार्यगत पूँजी गतिविधी अघिको नगद प्रवाह	१३३,७२६,१९८
संचालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धी)	(६९५,३२६,४३६)

व्यापारिक लगानीमा कमि/(बढी)	(३४९,५३३,०९६)
अन्य वित्तीय लगानीमा कमि/(बढी)	(३४५,१८९,२११)
अन्य सम्पत्तिमा कमि/(बढी)	(६०४,१२८)
सचालन सम्बन्धि चाल दायित्वमा (कमी)/बढि	६६३,१३८,८९९
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकममा (कमी)/बृद्धि	१४९,५७६,६०६
अन्य वित्तीय दायित्वमा (कमी)/बढि	५१५,२७५,८३३
अन्य दायित्वमा (कमी)/बढि	(१,७१३,५४०)
(ख) लगानी कारावारबाट नगद पवाह	**(५६,६१८,५७३)**
(HTM) लगानीमा कमि/(वृद्धि)	(५३,१२८,०२१)
स्थिर सम्पत्तिमा कमि/(बढी)	(३,३२६,५९५)
अमुर्त सम्पत्तिमा कमि/(बढी)	(१६३,९५६)
(ग) वित्तीय कारावारबाट नगद पवाह	**(६४,४७९,३२५)**
शेयर पूँजीमा (कमी)/बृद्धि	१५०,५००,०००
शेयर प्रिमियम	-
लाभांश भुक्तानी	(२१५,०००,०००)
Reversal of Excess provision	२०,६७५
घ) नगद वा नगद सरहमा (कमी)/बढि	**(१९,५५९,२३६)**
ङ) वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह	**२२७,९५०,१३८**
च) वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	**२०८,३९०,९०२**

६.८ **योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :**

योजना व्यवस्थापकले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) बाट निर्धारित Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) अनुरुपको लेखा नीति पालना गरेको छ ।

६.९ **योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षको नाम तथा ठेगाना** : ए पी एण्ड एशोसिएट्स, कमलादी (बाह्य लेखापरीक्षक) ।

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

६.११ **यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण** :

ग्लोबल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना – १ योजना रहेको छ । उक्त योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) निम्नलिखित छन् ।

मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु)
चैत्र २०७२	९.९६	-
वैशाख २०७३	१०.०३	-
जेठ २०७३	१०.४१	१०
आषाढ २०७३	१०.६३	११.९६
साउन २०७३	१०.२८	१२.९
भदौ २०७३	१०.६४	१२
असोज २०७३	१०.४७	११.९८
कार्तिक २०७३	१०.१३	११.४१

मंसिर २०७३	९.३४	१०.५१
पौष २०७३	९.२१	१०.५
माघ २०७३	८.४५	९.७५
फाल्गुन २०७३	८.७४	९.६
चैत्र २०७३	१०.३१	१०.३
वैशाख २०७४	१०.३९	९.९
जेठ २०७४	१०.०५	९.६५
आषाढ २०७४	१०.११	१०.१९
साउन २०७४	१०.६४	१०.०५
भदौ २०७४	१०.२८	९.९९
असोज २०७४	१०.३४	१०.१
कार्तिक २०७४	९.९	९.९५
मंसिर २०७४	९.९९	९.९
पौष २०७४	९.६४	९.८
माघ २०७४	९.३८	९.९९
फाल्गुन २०७४	८.८२	९.९
चैत्र २०७४	८.७९	९
वैशाख २०७५	९.३२	८.९९
जेठ २०७५	८.८	८.६७
आषाढ २०७५	८.७२	८.७७
साउन २०७५	८.६३	८.४४
भदौ २०७५	८.८	८.०८
असोज २०७५	८.५७	९.६४
कार्तिक २०७५	८.३३	९
मंसिर २०७५	८.०१	८.९७
पौष २०७५	८.७७	८.३५
माघ २०७५	८.५	८
फाल्गुन २०७५	८.६६	७.८५
चैत २०७५	८.७७	८.२४
बैशाख २०७६	९.५	९.६३
जेष्ठ २०७६	९.०७	८.२
असार २०७६	८.९२	८.३८
साउन २०७६	८.७६	७.९
भदौ २०७६	८.१४	६.८३
असोज २०७६	८.०७	७.०२
कार्तिक २०७६	७.९४	८
मंसिर २०७६	८.२४	७.०३
पौष २०७६	९.२७	७.४७
माघ २०७६	१०.०४	८.२२
फाल्गुन २०७६	९.९६	९.२
चैत २०७६	९.०४	–
बैशाख २०७७	८.८२	–
जेष्ठ२०७७	८.८५	–
असार २०७७	१०.४१	८.५८
साउन २०७७	१०.६४	८.८

भाद्र २०७७	११.९६	९.०९
असोज २०७७	११.६६	९.८९
कार्तिक २०७७	१२.९०	११.३०
मंसिर २०७७	१४.७१	११.२७
पुष २०७७	१६.२९	१२.०५
माघ २०७७	१८.२४	१३.४६
फागुन २०७७	१९.२७	१४.६१
चैत २०७७	२१.१२	१६.०७
बैसाख २०७८	२१.११	१६.३५
जेष्ठ २०७८	२३.७७	१९.९७
असार २०७८	२२.६३	२०.२८
श्रावण २०७८	२६.०१	२३.२०
भद्र २०७८	२२.९०	२०.८९
असोज २०७८	२१.३३	२०.९२
कार्तिक २०७८	२२.९८	२१.००
मंसिर २०७८	१०.७७	१०.६४
पुस २०७८	१३.६७	११.०५
माघ २०७८	१३.१९	११.८१
फाल्गुन २०७८	१२.६६	११.७८
चैत २०७८	११.७४	११.२०
बैशाख २०७९	११.३७	११.१०

ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना–१ को प्रक्षेपित तथा वास्तविक तथ्याङ्कमा भएको फरक र त्यसको कारण सहितको विवरण :

आर्थिक वर्ष २०७२/७३ को वासलात

(रु. हजारमा)

विवरण	विवरण पुस्तिका अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम	पहिलो वर्षको बास्तबिक मूल्य	भिन्नता	कैफियत
सम्पत्ति				
स्थिर आय हुने क्षेत्र	७५६,०००.००	४,१८७.३३	७%	उक्त समयमा बजारमा मुद्दति निक्षेपको ब्याजदर र माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने ब्याजदरको अन्तर धेरै नरहेकोले धेरै जसो रकम मुद्दतीको ब्याजदरमा परिवर्तन आएमा उक्त अवसरको समुचित फाईदा लिनको लागि माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने गरी राखियो । साथै, स्थिर आय हुने क्षेत्रको अन्य विकल्प नभएकोले सो क्षेत्रमा लगानी नभएको ।
शेयरमा लगानी		८०५,५२९.६३		उक्त समयमा नेप्से परिसूचक आधारभुत तथा प्राविधिक विश्लेषण, नाकाबन्दीले बजारमा सिर्जना गरेको अधिक तरलता र सोको कारणले गर्दा निक्षेप तथा ऋणमा कम ब्याजदर, आ.व.२०७२/७३ को मौद्रिक नीति बमोजिम नियमन निकायद्धारा नगद लाभाशं वितरण गर्न लगाएको रोक, बजारको तरलता निक्षेपका लागि अपर्याप्त भएको जस्ता कारणले बजार बढ्ने माहोल सिर्जना हुँदा शेयरमा लगानी तीव्र गरिएकोले बढी लगानी देखिएको ।
अन्य चालु सम्पत्ति	११२,६६४.९२	२७०,१७९.७२	१४०%	धितोपत्र दलालहरुबाट बिक्री भएको शेयरको रकम लिनुपर्ने भएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**८६८,६६४.९२**	**१,०७९,८९६.६८**	**२४%**	–
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००	१,०००,०००	२५%	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई रु. ८० करोड बाट रु. १ अर्ब भएकोले
जगेडा तथा कोष	४२,१००.५३	६,२६०९.४	४९%	बजाार बिस्तारै पुन: बढ्ने आंकलन गरी लगानी वृद्धि गर्दै जाँदा बजारलाई सन्तुलित बनाउन समेत सहयोग पुग्ने देखि क्रमश: लगानी वृद्धि गर्दै गएको साथै लगानीबाट क्रमिक रुपमा मुनाफा Book गरेको कारणले गर्दा जगेडा तथा कोषमा वृद्धि हुन गएको ।
अन्य दायित्व	२६,५६४.३९	१७,२८७.२८	-३५%	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**८६८,६६४.९२**	**१,०७९,८९६.६८**	**२४%**	–

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	विवरण पुस्तिका अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम	पहिलो वर्षको बास्तबिक मूल्य	भिन्नता	कैफियत
आम्दानी				

ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	५,५३५	०	-१००%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	५६५.२	१०७.७५	-८१%	कम्पनीहरुको शेयर दाखिल खारजेको बन्द भए पश्चात मात्र शेयरमा लागानी गरिएको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	५,६५२	०	-१००%	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एक मुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाइएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	५,७३७५	५३,४२३.९६	-७%	
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	५६७	८,३०७.३१	१३६५%	शेयर बजारमा पर्याप्त लगानीको अवसर नभएकोले तथा बैंक ब्याजदर उच्च रहेको एवं कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	०	२,५२३.१२		
जम्मा आम्दानी	**६९,६९४.२**	**६४,३६२.१४**	-८%	आ.व.को अन्त्यमा नेप्से परिसूचकमा गिरावट आएकोले सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मुल्यमा गिरावट आएको ।
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१५,७८५.००	५,५२९.२७	-६४.९७%	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८०४.००	६३१.९२	-६४.९७%	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले
डिपोजिटरी शुल्क	४,५१०.००	१,५७९.८०	-६४.९७%	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले
लेखापरिक्षक शुल्क	१००.००	-	-१००.००%	अन्य खर्चमा समावेस गरिएकोले ।
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	५४०.००	९५०.००	७५.९३%	नियम बमोजिम ।
योजना दर्ता शुल्क	८००.००	१,३०१.९४	६२.७४%	नियम बमोजिम ।
सूचना तथा विज्ञापन	५०.००	-	-१००.००%	अन्य खर्चमा समावेस गरिएकोले ।
कानुनी सेवा शुल्क	७२.००	-	-१००.००%	कानुनी सेवा लिनु नपरेकोले ।
निष्काशन शुल्क	६,८७५.००	७,६३५.२४	११.०६%	नियम बमोजिम ।
निष्काशन तथा बिक्रि प्रबन्ध शुल्क (०.२५%)	५,६२५.००	-	-१००.००%	निष्काशन शुल्कमा समावेस गरिएकोले
कमिशन (०.१५)	१,०००.००	-	-१००.००%	कानुनी सेवा लिनु नपरेकोले ।
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	६.१२	-	-१००.००%	कमिशन दिनु नपरेकोले ।
शेयर खरीद/बिक्रि(.७%)	११,१८१.५५	-	-१००.००%	सो रकमलाई लगानीमै समावेश गरिएको ।
योजना नविकरण शुल्क	-	-		
अन्य खर्च	२५०.००	१६५.९७	-३३.६१%	अन्य खर्चमा कमी भएकाले ।

जम्मा खर्च	**४१,७२३.६७**	**१७,७९४.१४**	-५७.३५%	
खुद नाफा	२७,९७०.५३	४६,५६८.००	६६.४९%	
वितरण नगरेको मुनाफा	-	-	०.००%	
Unrealized Income	१४,१३०.००	१६,०४१.४०	१३.५३%	
Net Surplus	४२,१००.५३	६२,६०९.४०	४८.७१%	

आर्थिक वर्ष २०७३/७४ वासलात

विवरण	विवरण पुस्तिका अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम	पहिलो वर्षको वास्तबिक मूल्य	भिन्नता	कैफियत
सम्पत्ति				
स्थिर आय हुने क्षेत्र	८३१,६००	१००,०००	३%	उक्त समयमा बजारमा मुद्दति निक्षेपको ब्याजदर र माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने ब्याजदरको अन्तर धेरै नरहेकोले धेरै जस्तो रकम मुद्दतीको ब्याजदरमा परिवर्तन आएमा उक्त अवसरको समुचित फाईदा लिनको लागि माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने गरी राखियो । साथै, स्थिर आय हुने क्षेत्रको अन्य विकल्प नभएकोले सो क्षेत्रमा लगानी नभएको ।
शेयरमा लगानी		७५८,१२१.८२		उक्त समयमा नेप्से परिसूचक आधारभुत तथा प्राविधिक विश्लेषण, नाकाबन्दीले बजारमा सिर्जना गरेको अधिक तरलता र सोको कारणले गर्दा निक्षेप तथा ऋणमा कम व्याजदर, आ.व. २०७२/७३ को मौद्रिक नीति बमोजिम नियमन निकायद्धारा नगद लाभाशं दिनलाइ लगाएका रोक, बजारको तरलता निक्षेप जस्ता कारणले बजार बढ्ने माहोल सिर्जना हुँदा शेयरमा लगानी तीव्र गरिएकोले बढी लगानी देखिएको ।
अन्य चालु सम्पत्ति	१४०,१९९.३३	१६७,२५८.९७	१९%	धितोपत्र दलालहरुबाट बिक्री भएको शेयरको रकम लिनुपर्ने भएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**९७१,७९९.३३**	**१,०२५,३८०.७९**	**६%**	–
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००	१,०००,०००	२५%	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई रु.८० करोडबाट रु. १ अर्ब भएकोले ।
जगेडा तथा कोष	१४२,४१२.१	११,०४८.९७	-९२%	लगानीबाट मुनाफा कमाउन नसकिएकाले ।
अन्य दायित्व	२९,३८७.२३	१४,३३१.८२	-५१%	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**९७१,७९९.३३**	**१,०२५,३८०.७९**	**६%**	–

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	विवरण पुस्तिका अनुसार दोस्रो वर्षको अनुमानित रकम	पहिलो वर्षको बास्तबिक मुल्य	भिन्नता	कैफियत
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	५,६४९.४५	०	-१००%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	५,९३४.६	७९०२.३८	३३%	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी गरिएकोले ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	७१,२१५.२	0	-१००%	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एक मुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाइएको ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	४४,७७१.४	-११३,६९४.६५	-३५४%	आ.व.को अन्त्यमा नेप्से परिसूचक ७.३ प्रतिशतले गिरावट आएकोले सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मुल्यमा गिरावट आएको ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	५९५.३५	२९,८८३.४५	४९१९%	शेयर बजारमा पर्याप्त लगानीको अवसर नभएकोले तथा बैंक ब्याजदर उच्च रहेकोले तथा कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एकमुष्ठ देखाइएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	०	१७.६३		
जम्मा आम्दानी	**१२८,१६६**	**-७५,८९१.१९**	-१५९%	आ.व.को अन्त्यमा नेप्से परिसूचक ७.३ प्रतिशतले गिरावट आएकोले सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मुल्यमा गिरावट आएको ।
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१६,९७८.५	१६,५२३.१८	-३%	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,९४०.४	१,८८८.३६	-३%	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	४८५१	४,७२०.९१	-३%	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	२००	१००	-५०%	अन्य खर्च मा समावेस गरिएकोले ।
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	०	१००	०%	नियम बमोजिम ।

योजना दर्ता शुल्क	०	०	०%	
सूचना तथा विज्ञापन	५५	०	-१००%	अन्य खर्चमा समावेस गरिएकोले ।
कानुनी सेवा शुल्क	७२	०	-१००%	कानुनी सेवा लिनु नपरेकोले ।
निष्काशन शुल्क	०	०	०%	
निष्काशन तथा बिक्रि प्रबन्ध शुल्क (०.२५%)	०	०	०%	
अन्य खर्च	०	०	०%	
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	१०.८६	०	-१००%	अन्य खर्चमा समावेस गरिएकोले ।
शेयर खरीद/बिक्रि(.७%)	११,७८९.३	०	-१००%	सो रकमलाई लगानी मै समावेश गरिएको ।
योजना नविकरण शुल्क	५०	५०	०%	
अन्य खर्च	०	१७७.४७	१७७%	बिभिन्न शिर्षकहरुमा भएको खर्चहरुमा समावेस गरिएकोले ।
जम्मा खर्च	**३५,९४७.०६**	२३,५५९.९२	-३४%	
खुद नाफा	९२,२१८.९४	-९९,४५१.११	-२०८%	
गत वर्षको सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)	४२,१००.५३	०	-१००%	
Unrealized Income	८,०९२.६४	६३,९३२.०८	६९०%	
Net Surplus	१४२,४१२.११	-३५,५१९.०३	-१२५%	

आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को वासलात

विवरण	विवरण पुस्तिका अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम	पहिलो वर्षको बास्तबिक मुल्य	भिन्नता	कैफियत
सम्पत्ति				
स्थिर आय हुने क्षेत्र	९५६,३४०	६०४५०	-११%	आ.व.को अन्त्यमा नेप्से परिसूचक २३.४० प्रतिशतले गिरावट आएकोले ।
शेयरमा लगानी		७८९,८०४.३७		
अन्य चालु सम्पत्ति	१२७,६०४.५४	३८,९०२.६७	-७०%	प्राप्त हुने रकम घटेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,०८३,९४४.५४**	**८८९,१५७.०४**	**-१८%**	–
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००	१,०००,०००	२५%	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई रु. ८० करोड बाट रु. १ अर्ब भएकोले ।
जगेडा तथा कोष	२४८,५४३.०२	-१२८,३४५.५	-१५२%	आ.व.को अन्त्यमा नेप्से परिसूचक २३.४० प्रतिशतले गिरावट आएकोले नाफा Book गर्न नसकेकोले ।
अन्य दायित्व	३५,४०१.५२	१७,५०२.५४	-५१%	बर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धी दायित्व नरहेको ।
जम्मा दायित्व	**१,०८३,९४४.५४**	**८८९,१५७.०४**	**-१८%**	–

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	विवरण पुस्तिका अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम	पहिलो वर्षको बास्तबिक मुल्य	भिन्नता	कैफियत
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	६,०५१.०६	०	-१००%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	७,०६९. ४३	४,७९४.८३	-३२%	कम्पनीहरुको शेयर दाखिल खारेको बन्द भए पश्चात मात्र शेयरमा लागानी गरिएको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	९१,९०२.६१	०	-१००%	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एक मुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाइएको ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	३४,४९२.३८	११२,३४९.३२	२२६%	नाफा भएका शेयरको बिकी गरीएकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	३११.०७	२१,७५३.३२	६८९३%	शेयर बजारमा पर्याप्त लगानीको अवसर नभएकोले तथा बैंक ब्याजदर उच्च रहेकोले तथा कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	०	१७२.७८	१७३%	
जम्मा आम्दानी	**१३९,८२६.५५**	**१३९,०७०.२५**	-१%	-
खर्च				

कोष व्यवस्थापन शुल्क	१९,१२१.०३	१६,१६३.९४	-१५%	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,१८५.२६	१,८४७.३१	-१५%	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	५,४६३.१५	४६१८.२७	-१५%	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	२००	१००	-५०%	लेखापरिक्षण शुल्क अनुमानित भन्दा कम भएकाले ।
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	०	१२०	१००%	नियम बमोजिम ।
योजना दर्ता शुल्क	०	०	०%	
सूचना तथा विज्ञापन	५५	०	-१००%	अन्य खर्चमा समावेस गरिएकोले ।
कानुनी सेवा शुल्क	७२	०	-१००%	कानुनी सेवा लिनु नपरेकोले ।
निष्काशन शुल्क	०	०	०%	
निष्काशन तथा बिक्रि प्रबन्ध शुल्क (०.२५%)	०	०	०%	
अन्य खर्च	०	०	०%	
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	१४.०६	०	-१००%	अन्य खर्चमा समावेस गरिएकोले ।
शेयर खरीद/बिक्री (.७%)	१३८४८.३४	०	-१००%	सो रकमलाई लगानीमै समावेश गरिएको स।
योजना नविकरण शुल्क	५०	५०	०%	
अन्य खर्च	०	१९५.२६	१९५%	बिभिन्न शिर्षकहरुमा भएको खर्चहरुमा समावेस गरिएकोले ।
जम्मा खर्च	**४१,००८.८४**	**२३,०९४.७८**	-४४%	
खुद नाफा	९८,८१७.७१	११५,९७५.४७	१७%	
गत वर्षको सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)	१४,२४१२.१	०	-१००%	
Unrealized Income	७,३१३.२१	-१९१,४३७.८६	-२७१८%	
Net Surplus	२४८,५४३.०२	-७५,४६२.३९	-१३०%	

२०७५/७६ को वासलात

विवरण	**विवरण** पुस्तिका **अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम**	**पहिलो वर्षको बास्तबिक मुल्य**	**भिन्नता**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
स्थिर आय हुने क्षेत्र	१,००४,१५७	१५,०००	-१३%	शेयर बजार (नेप्से परिसूचक) लामो समयदेखि घटेकोले ।
शेयरमा लगानी		८६०,४९०.२२		
अन्य चालु सम्पत्ति	१९६,९४८.८२	३१,२५३.६७	-८४%	प्राप्त हुने रकम घटेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,२०१,१०५.८२**	**९०६,७४३.८९**	**-२५%**	–
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००	१,०००,०००	२५%	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई रु. ८० करोड बाट रु. १अर्ब भएकोले ।
जगेडा तथा कोष	३६२,७२९.७	-१०८,३८७.९९	-१३०%	शेयर बजार (नेप्से परिसूचक) लामो समय देखि घटेकोले ।
अन्य दायित्व	३८,३७६.१२	१५,१३१.८८	-६१%	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,२०१,१०५.८२**	**९०६,७४३.८९**	**-२५%**	–

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	विवरण पुस्तिका अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम	पहिलो वर्षको बास्तबिक मुल्य	भिन्नता	कैफियत
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	६,४६५.१३	०	-१००%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एकमुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	८,१२९.८५	१२,१३२.१७	४९%	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी गरिएकोले ।

बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	९७,५५८.१६	०	-१००%	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एकमुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाइएको ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	३९,००६.१३	६,९६९.५६	-८२%	शेयर बजार(नेप्से परिसूचक) लामो समय देखि घटेकोले।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	३५७.७३	५,४२२.२९	१४१६%	शेयर बजारमा पर्याप्त लगानीको अवसर नभएकोले तथा बैंक ब्याजदर उच्च रहेकोले तथा कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
अन्य दायित्व	०	८३.९४	८४%	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम बढि भएकोले ।
जम्मा आम्दानी	**१५१,५१७**	२४,६०७.९६	-८४%	–
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२०,९६६.४३	१५,१९३.९६	-२८%	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,३९६.१६	१,७३६.४३	-२८%	
डिपोजिटरी शुल्क	५,९९०.४१	४,३४१.१२	-२८%	
लेखापरिक्षक शुल्क	२२५	१००	-५६%	लेखापरिक्षण शुल्क अनुमानित भन्दा कम भएकाले ।
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	०	१२०	१००%	नियम बमोजिम ।
योजना दर्ता शुल्क	०	०	०%	
सूचना तथा विज्ञापन	६०.५	०	-१००%	अन्य खर्च मा समावेस गरिएकोले ।
कानुनी सेवा शुल्क	७९.२	०	-१००%	कानुनी सेवा लिनु नपरेकोले ।
निष्काशन शुल्क	०	०	०%	
निष्काशन तथा बिक्रि प्रबन्ध शुल्क (०.२५%)	०	०	०%	
अन्य खर्च	०	०	०%	
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	१७.७२	०	-१००%	अन्य खर्चमा समावेस गरिएकोले ।
शेयर खरीद/बिक्रि(.७%)	१५,४१२.४९	०	-१००%	सो रकमलाई लगानीमै समावेश गरिएको
योजना नविकरण शुल्क	५०	५०	०%	
अन्य खर्च	०	१९२.७६	१९३%	बिभिन्न शिर्षकहरुमा भएको खर्चहरुमा समावेस गरिएकोले ।
जम्मा खर्च	**४५,१९७.९१**	**२१,७३४.२७**	-५२%	
खुद नाफा	१०६,३१९.०९	२,८७३.६९	-९७%	
गत वर्षको सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)	२४८,५४३.०२	०	०%	
Unrealized Income	७,८६७.५९	–१७४,३५४.०५	-२३१६%	
Net Surplus	३६२,'७२९.७	–१७१,४८०.३६	-१४७%	

२०७६/७७ को वासलात

विवरण	**विवरण पुस्तिका अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम**	**पहिलो वर्षको बास्तबिक मुल्य**	**भिन्नता**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
स्थिर आय हुने क्षेत्र	१,०५४,३६४.८५	६६,९३३.०४	-२%	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गरेर मुनाफा गर्न सक्ने अवसर नभएकोले ।
शेयरमा लगानी		९६६,२१०.५४		
अन्य चालु सम्पत्ति	२७०,०४९.९९	३९,१२०.७५	-८६%	धितोपत्र दलालहरुबाट बिक्री भएको शेयरको रकम लिनुपर्ने भएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,३२४,४१४.८४**	**१०७,२२६४.३३**	**-१९%**	–
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००	१,०००,०००	२५%	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई रु.८० करोड बाट रु. १ अर्ब भएकोले ।
जगेडा तथा कोष	४८३,३०३.८	४०,८५७.६४	-९२%	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गरेर मुनाफा गर्न सक्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य दायित्व	४१,१११.०४	३१,४०६.६९	-२४%	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,३२४,४१४.८४**	**१०७२२६४.३३**	**-१९%**	–

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	विवरण पत्र अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम	पहिलो वर्षको बास्तबिक मुल्य	भिन्नता	कैफियत
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	६,४४८.९७	०	-१००%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	८,६१७.७	१७,३१०.२८	१०१%	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी गरिएकोले ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	१०३,४१२.४१	०	-१००%	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एक मुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाइएको ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	४१,६४३.८७	७२,४२०.४३	७४%	शेयर बजार निरन्तर बढेकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	३५६.८४	५,६२३.६१	१४७६%	बैंक ब्याजदर उच्च रहेकोले तथा कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एकमुष्ठ देखाइएकोले।
	०	८५.४१		
जम्मा आम्दानी	**१६०,४७९.७९**	**९५,४३९.७३**	-४१%	-
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२२,०१४.७५	१४,६२४.९	-३४%	तेस्रो संशोधन अनुसार शुल्कमा गिरावट आएकाले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,५१५.९७	१,७८४.६२	-२९%	तेस्रो संशोधन अनुसार शुल्कमा गिरावट आएकाले ।
डिपोजिटरी शुल्क	६,२८९.९३	३,२७२.९१	-४८%	तेस्रो संशोधन अनुसार शुल्कमा गिरावट आएकाले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	२२५	१००	-५६%	लेखापरिक्षण शुल्क अनुमानित भन्दा कम भएकाले ।
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	०	१२०	-१२०%	नियामक निकायबाट नयाँ नियम जारी भएकाले ।
योजना दर्ता शुल्क	०	०	०%	
सूचना तथा विज्ञापन	६०.५	०	-१००%	अन्य खर्चमा समावेश गरिएकोले ।
कानुनी सेवा शुल्क	७९.२	०	-१००%	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएकोले ।
निष्काशन शुल्क	०	०	०%	
निष्काशन तथा बिक्रि प्रबन्ध शुल्क (०.२५%)	०	०	०%	
अन्य खर्च	०	०	०%	
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	२३.०४	०	-१००%	अन्य खर्चमा समावेस गरिएकोले ।
शेयर खरीद/बिक्रि(.७%)	१६,४८१.५६	०	-१००%	सो रकमलाई लगानी मै समावेश गरिएको ।
योजना नविकरण शुल्क	५०	५०	०%	
अन्य खर्च	०	५५०.७९	५५०.७९ %	विभिन्न शिर्षकहरुमा भएको खर्चहरुमा समावेस गरिएकोले ।
जम्मा खर्च	**४७,७३९.९५**	**२०५०३.२२**	-५७%	
खुद नाफा	११२,७३९.८४	७४,९३६.५१	-३४%	
गत वर्षको सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)	३६२,७२९.७	०	-१००%	
Unrealized Income	७,८३४.२७	-१००,०४४.९२	-१३७७%	
Net Surplus	४८३,३०३.८१	-२५,१०८.४१	-१०५%	

आर्थिक वर्ष २०७७/७८

वासलात				
विवरण	विवरण पत्र अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम	पहिलो वर्षको वास्तविक मुल्य	भिन्नता	कैफियत
सम्पत्ति				
स्थिर आय हुने क्षेत्र	१,०८०,७२३.९७	८४,३३९.६८	६६%	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गरेर मुनाफा गर्न सक्ने अवसर भएकोले ।
शेयरमा लगानी		१,७१२,२१४.१८		
अन्य चालु सम्पत्ति	३७५,५३०.८२	२८८,१२५.५३	-२३%	धितोपत्र दलालहरुबाट बिक्री भएको शेयरको रकम लिनुपर्ने नभएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	१,४५६,२५४.७९	२,०८४,६७९.३९	४३%	–
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००.००	१,०००,०००.००	२५%	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई रु.८० करोड बाट रु.१ अर्ब भएकोले ।
जगेडा तथा कोष	६१२,७३९.८३	१,२६२,६५५.२३	१०६%	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गरेर मुनाफा गर्न सक्ने अवसर भएकोले ।
अन्य दायित्व	४३,५१४.९७	१३९,२९६.४२	२२०%	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
जम्मा दायित्व	१,४५६,२५४.८०	२,४०१,९५१.६५	६५%	–

नाफा नोक्सान हिसाब				
विवरण	विवरण पुस्तिका अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम	पहिलो वर्षको बास्तबिक मुल्य	भिन्नता	कैफियत
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	६,३५६.३६	–	-१००%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एकमुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	९,३४३.२१	१२,४७१.००	३३%	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी गरिएकोले ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	११२,११८.४६	–	-१००%	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एक मुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाइएको ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	४१,३५०.४६	१,०२७,८११.००	२३८६%	शेयर बजार निरन्तर बढेकोले ।
।ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१८७.३४	६,७९८.००	३५२९%	शेयर बजारमा पर्याप्त लगानीको अवसर नभएकोले तथा बैंक ब्याजदर उच्च रहेकोले तथा कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानी लाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
	–	–		
जम्मा आम्दानी	१६९,३५५.८३	१,०४७,०८०.००	५१८%	-
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२२,८३३.५९	२४,८९५.६१	९%	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,६०९.५५	३,३१९.४१	२७%	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
डिपोजिटरी शुल्क	६,५२३.८८	३,३१९.४१	-४९%	तेस्रो संशोधन अनुसार शुल्कमा गिरावट आएकाले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	२२५.००	१००.००	-५६%	लेखापरिक्षण शुल्कमा गिरावट भएकोले ।
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	–	१७०.००	-१२०%	नियमक निकायबाट नयाँ नियम जारी भएकाले ।
योजना दर्ता शुल्क	–	–	०%	
सूचना तथा विज्ञापन	६६.५५	–	-१००%	अन्य खर्च मा समावेस गरिएकोले ।
कानुनी सेवा शुल्क	७९.२०	–	-१००%	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क	–	–	०%	

निष्काशन तथा बिक्रि प्रबन्ध शुल्क (०.२५%)	-	-	०%	
अन्य खर्च	-	-	०%	
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	३०.८२	-	-१००%	अन्य खर्च मा समावेस गरिएकोले ।
शेयर खरीद/बिक्रि(.७%)	१७,५११.७७	-	-१००%	सो रकमलाई लगानी मै समावेश गरिएको ।
योजना नविकरण शुल्क	५०.००	-	-१००%	
अन्य खर्च	-	१९६.००	५५०.७९%	बिभिन्न शिर्षकहरुमा भएको खर्चहरुमा समावेस गरिएकोले ।
जम्मा खर्च	४९,९३०.३६	३२,०००.४३	-३६%	
खुद नाफा	११९,४२५.४७	१,०१५,०७९.५७	७५०%	
गत वर्षको सञ्चित मुनाफा/ नोक्सान	४८३,३०३.८०	-	०%	
Unrealized Income	१०,०१०.५८	१४६,७९७.००	१३६६%	
Net Surplus	६१२,७३९.८५	१,१६१,८७६.५७	९०%	

नोट : प्रक्षेपित वित्तीय विवरण र वास्तविक वित्तीय विवरण विचको फरकका सम्बन्धमा व्यवस्थापन तथा कोष सुपरिबेक्षकहरुको धारणा कैफियतमा उल्लेख गरिएको ।

६.१२ योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत :

"[ICRANP] AMC Quality 3 Reaffirmed (AMC 3)" (Asset Management Company Quality Three). उक्त रेटिङ्गले **adequate assurance on the fund management quality** जनाउँछ । For FMQR categories 2, 3 and 4, the sign of + (plus) appended to the symbols indicate their relative position within the category concerned.
क्रेडिट रेटिंग प्रदान गरिएको मिति : ३१ मार्च २०२२ (चैत १७, २०७८), क्रेडिट रेटिंग बहाल रहने अवधि : २८ मार्च २०२२ (चैत १६, २०७९),।

७ कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

सि.नं	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स्ड फण्ड - १				
१.	श्री सुरेन्द्र मान प्रधान	हाल: टोखा न.पा. ३, बसुन्धरा, काठमाण्डौं ।	६५	CA / MBA
२.	श्री भरत रिजाल	हाल: कोटेश्वर , काठमाण्डौं ।	४७	Chartered Accountant/MBS/PGDFM
३.	श्री जन्म जय रेग्मी	हाल: का.म.न.पा. वडा नं. ३१, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ।	६४	MA / BL
४.	श्री दुर्गा दत्त ढकाल	हाल: टोखा न.पा., वडा नं. ७, धापासी काठमाण्डौं ।	५८	MA(Economices) / MPA
५.	श्री प्रकाश कुमार ढुङ्गाना	हाल: सुविधानगर, तिनकुने, का.म.न.पा.३२, काठमाण्डौं ।	६७	MBS

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

सि. नं	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स्ड फण्ड - १				
१.	श्री सुरेन्द्र मान प्रधान	पूर्व कार्यकारी निर्देशक, नेपाल राष्ट्र बैंक/नेपाल राष्ट्र बैंकमा २२ बर्षभन्दा बढीको कार्य अनुभव/पूर्व प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, सनराईज बैंक लि./नेपाल धितोपत्र बोर्डमा विज्ञ सञ्चालकको रुपमा मार्च, २००९ देखि नोभेम्बर २०१० सम्म कार्यरत/फाइनान्सियल तथा एकाउन्टिड सेक्टरमा प्रोफेसनल प्राक्टिसनरको रुपमा कार्यरत ।		-
२.	श्री भरत रिजाल	टेलिकम, बैकिङ्ग, लेखा परीक्षण तथा परामर्श सेवामा १८ वर्ष अनुभव ।	लेखापरिक्षण	Partner, RPB & Associates, Chartered Accountants
३.	श्री जन्म जय रेग्मी	पुर्व अध्यक्ष, आकस्मिक विमा कोष नेपाल, पूर्व संचालक-नेपाल धितोपत्र वोर्ड, निजामती सेवामा ३० वर्ष भन्दा वढिको अनुभव ।	परामर्श सेवा	-
४.	श्री दुर्गा दत्त ढकाल	नेपाल सरकारको निजामती सेवामा ३० वर्षको कार्य अनुभव /नेपाल सरकारको सह सचिव (रा प. प्रथम श्रेणी) पदबाट अवकाश/अर्थ तथा व्यवस्थापनको कानूनी क्षेत्रमा ११ वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।	कानून व्यवसायी	कानून सेवासँग सम्बन्धित
५.	श्री प्रकाश कुमार ढुङ्गाना	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.मा ३० बर्षको कार्य अनुभव ।	परामर्श सेवा	प्राध्यापन सेवामा सम्बन्धित

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

प्रचलित कानुनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको अध्ययन गरी सहमतिका लागि पठाउन अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अन्तर्गतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, बोर्डवाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने, योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाहीबारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने, माग गरिएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने, दिइएका निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लङ्घन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लङ्घन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको भूमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ ।

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

(१) कोष प्रवर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधीनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने ।
(२) कोष सुपरिवेक्षकको प्रशासनिक लगायत अन्य कार्यका लागि कोष प्रवर्द्धकको सचिवालय उपलब्ध हुने ।
(३) कोष सुपरिवेक्षकको बैठकका लागि कोष प्रवर्द्धकले आफ्नो कार्यालयमा बैठक कक्ष उपलब्ध गराउने ।
(४) प्रत्येक योजनाको निमित्त कोष सुपरिवेक्षकको मासिक कम्तिमा एउटा बैठक तोकिएको कार्यविधि अनुसार बस्नुपर्ने । सो बैठकमा यथासम्भव प्रत्येक सुपरिवेक्षकहरुको उपस्थिति हुनुपर्ने । यदि कोष सुपरिवेक्षक कुनै बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने अवस्था आएमा सुपरिवेक्षकबाट सोको जानकारी सभा अघि नै कोष सुपरिवेक्षकहरु मध्येबाट चुनिएको संयोजकलाई पूर्व जानकारी दिनुपर्ने वा संयोजकको पूर्व स्वीकृति लिनुपर्ने ।
(५) कोष सुपरिवेक्षकले आफू आवद्ध भएका अन्य कम्पनी, संस्था, वित्तीय मध्यस्थता वा अन्य कुनै पनि संस्थासँग ग्लोबल आइएमई म्युचुअल फण्ड सम्बन्धी विषयमा निकट सम्बन्ध कायम नगर्ने ।
(६) कोष सुपरिवेक्षकले आफ्नो स्वार्थ रहेको विषयको छलफलमा बैठकमा सहभागिता नजनाउने ।
(७) कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रबर्द्धकलाई आफ्नो स्वार्थ बाझिने कुनै पनि कम्पनी (ग्लोबल आइएमइ बैंक तथा सोको सहायक कम्पनी सहित) को बारेमा पूर्व जानकारी गराउनुपर्ने ।
(८) कोष सुपरिवेक्षकले हरेक योजनालाई सुपरिवेक्षण गरे बापत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको अधिकतम ०.२०% सेवा शुल्क अर्ध वार्षिक रुपमा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम प्राप्त गर्ने र सो प्राप्त शुल्कको ३% रकम कोष सुपरिवेक्षकले बोर्डमा अर्धवार्षिक समय समाप्त भएको २ (दुई) महिनाभित्र जम्मा गर्नुपर्ने ।
(९) सम्झौताको अवधि पाँच वर्षको रहेको र एक पक्षले अर्को पक्षलाई तोकिएको समयावधि भन्दा पहिले सम्झौता खारेज गर्न ३० (तीस) दिनको पूर्व जानकारी नगराएमा सम्झौता थप ५ (पाँच) वर्षका लागि कायम रहने ।
(१०) कोष सुपरिवेक्षकले ३० दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष प्रवर्द्धकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्ने ।
(११) कोष प्रवर्द्धकले सम्झौता रद्द गर्नुको कारण (सम्झौता अनुरुप कार्य नगरेको वा प्रचलित कानुन विपरित कार्य गरेको खुलाई ३० दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष सुपरिवेक्षकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्ने ।
(१२) दुबै पक्षले योजनासँग सम्वद्ध सूचना तथा जानकारीको गोपनीयता प्रचलित नियम कानुनले माग गरे बमोजिम कायम राख्नुपर्ने ।
(१३) कुनै पक्षले सम्झौताको पालना नगरेमा बोर्डले सोको पालना गराउन सक्ने ।
(१४) सम्झौतामा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिने र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसक्ने अवस्था सृजना भएमा मध्यस्तकर्ताको सहभागितामा समाधान गरिने ।
(१५) सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिएर मात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्ने ।

८ योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम:	ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स्ड फण्ड–१ (Global IME Balanced Fund– 1)
(ख)	योजनाको प्रकार :	बन्दमुखी (Close-Ended)
(ग)	योजनाको आकार :	रु. १२०,००,००,०००।- (अक्षरेपी एक अर्ब बीस करोड मात्र)
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	१२,००,००,००० (अक्षरेपी बाह्र करोड मात्र)
(ङ)	प्रति इकाई मूल्य :	रु. १०।- (अक्षरेपी दश मात्र)
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	६,००,००,००० (अक्षरेपी छ करोड मात्र)
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	१५,००,००,००० (अक्षरेपी पन्ध्र करोड मात्र)
(ज)	योजनाको अवधि :	१० वर्ष
(झ)	योजना परिपक्व हुने मिति :	योजनाको इकाई बाँडफाँट गरेको मितिले १० (दश) वर्ष
(ञ)	सुचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था :	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचीकरण गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड, नक्साल, काठमाण्डौ ।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

इकाई बिक्रीबाट सङ्कलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक योजनाले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरुमा लगानी गरी आवेदकहरुलाई उच्च प्रतिफल दिई धितोपत्र बजारको दिगो विकासमा समेत एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सघाउ पुर्‍याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

नियमावलीको नियम (३४) एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ :

<table>
<tr><th>सि.नं.</th><th>विवरण</th></tr>
<tr><td>१</td><td>बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र ।</td></tr>
<tr><td>२</td><td>सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र – १०%</td></tr>
<tr><td>३</td><td>धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचीकृत धितोपत्र – ९०% ।
<table>
<tr><th>विवरण</th><th>लगानीको सिमा</th><th>विवरण</th><th>लगानीका सिमा</th></tr>
<tr><td>क वर्गको वाणिज्य बैंकमा लगानी</td><td>– ३५%</td><td>संस्थागत ऋणपत्रमा</td><td>– ५%</td></tr>
<tr><td>निर्जिवन वीमा कम्पनीहरुमा</td><td>– २२%</td><td>जीवन वीमा कम्पनीहरुमा</td><td>– १५%</td></tr>
<tr><td>लघु वित्त वित्तीय सस्थाहरुमा</td><td>– १५%</td><td>ख वर्गको वाणिज्य बैंकहरुमा</td><td>– १०%</td></tr>
<tr><td>जल विद्युत कम्पनीहरुमा</td><td>– २०%</td><td>सामूहिक लगानी कोषहरुमा</td><td>– १०%</td></tr>
<tr><td>अन्यमा</td><td>– १५%</td><td>होटल्स तथा पर्यटन समूह</td><td>– १०%</td></tr>
<tr><td>लगानी समूह</td><td>– १०%</td><td>ग बर्गको वाणिज्य बैंकहरुमा</td><td>– ५%</td></tr>
<tr><td>उत्पादकमूलक</td><td>– ५%</td><td></td><td></td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>४</td><td>नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु – १०%</td></tr>
<tr><td>५</td><td>बैंक निक्षेप – १०%</td></tr>
<tr><td>६</td><td>मुद्रा बजार उपकरण – १०%</td></tr>
<tr><td>७</td><td>बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।</td></tr>
</table>

उपरोक्तानुसार उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । साथै, योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ बमोजिम हुनेछ ।

सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ नियम ३६ मा भएका व्यवस्था बमोजिम लगानीको सीमा :

(क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कूल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशतभन्दा बढी नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनाको आकारको कम्तीमा बीस प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राखिनेछ ।

(ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेका अग्राधिकार शेयर वा डिबेन्चरको बीस प्रतिशतभन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

(ग) कुनै एक संगठित संस्थको धितोपत्रमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

(घ) अन्य सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतको योजनामा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

(ङ) बैंकको मुद्दति निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी निक्षेप जम्मा गरिनेछ । तर, योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडिदेखि बैंकको मुद्दति निक्षेपमा राखिनेछ ।

(च) मुद्रा बजार उपकरणमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

नोट : सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ नियम ३४ र ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम हुने योजना व्यवस्थापकको उद्घोष रहेको छ ।

विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

यस योजनाको रकमलाई हाल विदेशमा लगानी गर्ने कुनै योजना नरहेको भएता पनि भविष्यमा उपलब्ध अवसरको अध्ययन गरी नियामक निकायबाट आवश्यक स्वीकृति लिई नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम विदेशमा लगानी गर्न सकिने ।

योजनाको लगानीमा स्वार्थ बाझिने कार्य (Conflict of Interest) को व्यवस्थापन :

ग्लोबल आइएमई म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा स्वार्थ बाझिने कार्यको (Conflict of Interest) ,,व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाको पोर्टफोलियो कन्सट्रक्सनको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै योजना प्रबन्धकलाई तोकिनेछ । यी योजना प्रबन्धकले अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत बिश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था र योजनाको लगानी नीति हेरी सोही अनुरुपको आवधिक लगानी योजना (Periodic Investment Plan) तयार गर्नेछन् । यसरी तयार गरिएको योजनालाई लगानीको रकमको आधारमा आवश्यकता अनुरुप सम्बन्धित लगानी व्यवस्थापन समिति, Compliance Officer, विभागिय प्रमुख, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, सञ्चालक समितिसम्म पुऱ्याई आवश्यक परिमार्जन तथा स्वीकृति गराई योजना प्रबन्धक मार्फत डिलरको माध्यमबाट कार्यान्वयन गरिनेछ । लगानी योजनामा बजारको आवश्यकता तथा जोखिमको आधारमा कुनै परिमार्जन गर्नु परे सो मा आवश्यक संशोधनका लागि योजना प्रबन्धकले आवश्यक कदम चाल्नेछ । यसरी तयार गरिएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्ट गरी सो अनुसार भएको कारोबारलाई समेत कारोबार भएकै दिन सफ्टवेयरमा प्रविष्ट गरिन्छ । यसरी हर योजनाको भिन्ना भिन्नै व्यवस्थापन गरी स्वार्थको द्वन्द (Conflict of Interest) को व्यवस्थापन गरिनेछ । साथै प्रत्येक योजनाको लागि भिन्ना भिन्नै लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्ने, योजनाको सम्पत्तिलाई योजना अनुरुप भिन्ना भिन्नै डिम्याट खाता खोली राख्ने, बैंकिङ्ग कारोबार भिन्ना भिन्नै बैंक खाता मार्फत गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ र योजना अनुरुपको विवरण इकाईधनीहरुको जानकारीका लागि भिन्ना भिन्नै प्रकाशित गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ ।

८.४ योजनाको बित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

क. प्रक्षेपित वासलात

(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	९६०,९९३.६०	९९९,०४७.२४	१,०४६,१६५.३३	१,०८६,१६८.९५	१,१४२,६४४.४६	१,१७८,८९१.९४	१,२३३,२०९.८५	१,२८५,९११.८९	१,३७६,८९८.४२	१,३४८,४९२.१७
चालु सम्पत्ति	४३४,६८६.२१	४४५,४७४.३३	४३१,३६५.२५	४३४,९९१.०२	३९९,४५४.४९	३८८,३८०.१२	३१९,२८९.६४	२५७,८८५.७०	१४६,६१०.३२	१२५,५०४.५७
जम्मा सम्पत्ति	**१,३९५,६७९.८१**	**१,४४४,५२१.५७**	**१,४७७,५३०.५७**	**१,५२१,१५९.९६**	**१,५४२,०९८.९५**	**१,५६७,२७२.०५**	**१,५५२,४९९.४९**	**१,५४३,७९७.५९**	**१,५२३,५०८.७४**	**१,४७३,९९६.७४**
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
जगेडा तथा कोष	८४,०४०.२८	११५,३९४.२७	१४७,८४४.०८	१६०,३६९.४०	१७९,४८७.७६	१५७,९०४.१६	१४१,१५१.९७	१०७,४८५.१९	८४,७१५.४८	५८,११३.६०
चालु दायित्व	१११,६३९.५३	१२९,१२७.३०	१२९,६८६.५०	१६०,७९०.५६	१६२,६११.१९	२०९,३६७.८९	२११,३४७.५२	२३६,३१२.४०	२३८,७९३.२६	२१५,८८३.१४
जम्मा दायित्व	**१,३९५,६७९.८१**	**१,३९५,६७९.८१**	**१,४७७,५३०.५७**	**१,५२१,१५९.९६**	**१,५४२,०९८.९५**	**१,५६७,२७२.०५**	**१,५५२,४९९.४९**	**१,५४३,७९७.५९**	**१,५२३,५०८.७४**	**१,४७३,९९६.७४**

ख. प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
आम्दानी										
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	३,६०३.७३	६,९००.५८	६,७४९.२०	९,३८२.२७	९,८०६.७८	११,१५७.८७	१२,५४२.९३	१३,०९९.४३	१३,८४६.६१	१३,०९३.२४
नगद लाभांश	३८,४१७.३९	३५,०५०.००	३७,३२५.१३	३८,९१५.१०	४०,६७५.८४	४१,४८३.८७	४२,२११.७८	४४,०८४.६३	४६,५९९.१८	३०,८३८.१८
वोनश शेयरको विकीवाट आर्जित	३९,३१२.००	४३,१९५.८५	३७,२९५.१४	३९,४८९.४४	४१,११३.३२	४३,०६७.२०	४३,४७६.८०	४४,६५१.७७	४६,६०८.२१	६३,९४०.२६
हकप्रद शेयर विकीवाट आर्जित	२३,५८७.२०	२५,९१७.५१	२२,३७७.०८	२३,६९३.६६	२४,६६७.९९	२५,८४०.३२	२६,०८६.०८	२६,७९१.०६	२७,९६४.९३	३८,३६४.१६
धितोपत्र खरिद बिकी गर्दा हुने नाफा / (नोक्सान)	६२,८९९.२०	३७,६७०.९५	४०,८४१.०५	४२,७६७.२४	४४,४०२.५९	४६,७११.३१	४६,२१२.५६	४८,३४१.८३	५०,४०७.७५	५३,९७४.४२
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	२,४०२.४८	४,२९१.१६	३,६८१.३८	४,१५८.०५	४,३४६.१९	५,२२३.४६	५,४२७.२३	५,६६८.०२	६,७९०.१७	६,९४९.७५
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	३,६०३.७३	३,७९९.९६	४,०९०.४३	४,२६४.६७	४,४५७.६३	४,९३७.८०	५,४२७.२३	५,६६८.०२	५,९९१.३२	२३,६६२.५३
जम्मा आम्दानी (क)	**१७३,८२५.७२**	**१५६,८२६.०१**	**१५२,३५९.४१**	**१६२,६७०.४३**	**१६९,४७०.३४**	**१७८,४२१.८३**	**१८१,३८४.६१**	**१८८,३०४.७६**	**१९८,२०८.१६**	**२३०,८२२.५४**
खर्च										
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१९,२६०.६०	१९,७३०.९१	२०,२१७.६६	२०,४०५.५४	२०,६९२.३२	२०,३६८.५६	२०,११७.२८	१९,६१२.२८	१९,२७०.७३	१८,८७१.७०
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००

डिपोजिटरी शुल्क	२,५६८.०८	२,६३०.७९	२,६९५.६९	२,७२०.७४	२,७५८.९८	२,७१५.८१	२,६८२.३०	२,६१४.९७	२,५६९.४३	२,५१६.२३
धितोपत्र दलाली शुल्क	६,३६८.५५	५,९०६.०२	६,११०.७७	६,३६८.०६	६,६७३.२७	६,७२९.९५	६,९२८.८०	७,२१९.६९	७,६६७.६८	४,२६५.४९
शेयर खरिद/बिकी (.५५%)	*६,३६८.५५*	*५,९०६.०२*	*६,११०.७७*	*६,३६८.०६*	*६,६७३.२७*	*६,७२९.९५*	*६,९२८.८०*	*७,२१९.६९*	*७,६६७.६८*	*४,२६५.४९*
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	६.१२	१०.८६	१४.०६	१७.७२	२३.०४	३०.८२	३७.०८	३७.०८	३७.०८	३७.०८
लेखापरीक्षण शुल्क	१००.००	११०.००	१२१.००	१३३.१०	१४६.४१	१६१.०५	१७७.१६	१९४.८७	२१४.३६	२३५.७९
योजना सुचिकरण शुल्क	९००.००	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००
योजना दर्ता शुल्क (०.१%)	१,२००.००	–	–	–	–	–	–	–	–	–
केडिट रेटिङ्ग शुल्क (योजना व्यवस्थापक)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
केडिट रेटिङ्ग वार्षिक अनुगमन शुल्क (योजना व्यवस्थापक)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
सुचना तथा विज्ञापन	१५०.००	१५७.५०	१५७.५०	१६५.३८	१६५.३८	१७३.६४	१७३.६४	१८२.३३	१८२.३३	१९१.४४
कानुनी शुल्क	१००.००	१००.००	१००.००	११०.००	११०.००	११०.००	१२१.००	१२१.००	१२१.००	१३३.१०
धितोपत्र निवेदन तथा प्रशोधन शुल्क	४५.००	–	–	–	–	–	–	–	–	–
निष्काशन तथा बिकी प्रवन्ध शुल्क	२,४००.००	–	–	–	–	–	–	–	–	–
निष्काशन तथा बिकी प्रवन्ध शुल्क	*२,४००.००*	–	–	–	–	–	–	–	–	–
संकलन कमिशन (०.१%)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा खर्च (ख)	३४,२९८.३५	३०,०४६.०९	३०,८१६.६८	३१,३२०.५३	३१,९६९.३९	३१,६८९.८४	३१,६३७.२६	३१,३८२.२२	३१,४६२.६१	२७,६५०.८३
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) ग=(कख)	१३९,५२७.३७	१२६,७७९.९२	१२१,५४२.७३	१३१,३४९.८९	१३७,५००.९५	१४६,७३१.९९	१४९,७४७.३५	१५६,९२२.५४	१६६,७४५.५५	२०३,१७१.७०
आयकर व्यवस्था (घ)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
नाफा/(नोक्सान) ङ=(गघ)	**१३९,५२७.३७**	**१२६,७७९.९२**	**१२१,५४२.७३**	**१३१,३४९.८९**	**१३७,५००.९५**	**१४६,७३१.९९**	**१४९,७४७.३५**	**१५६,९२२.५४**	**१६६,७४५.५५**	**२०३,१७१.७०**
गत वर्षको सञ्चित वितरण योग्य मुनाफा/(नोक्सान) (च)	–	४९,५२७.३७	८६,३०७.२९	**११७,८५०.०२**	**१२९,११९.९२**	**१४६,७००.८७**	**१२५,४३२.८५**	**१०७,१८०.२०**	७२,१०२.७४	४६,८४८.२९
जम्मा वितरण योग्य मुनाफा (छ)	**१३९,५२७.३७**	**१७६,३०७.२९**	**२०७,८५०.०२**	**२४९,११९.९२**	**२६६,७००.८७**	**२९३,४३२.८५**	**२७५,१८०.२०**	**२६४,१०२.७४**	**२३८,८४८.२९**	**२५०,०२०.००**
नगद लाभांश (ज)	९०,०००.००	९०,०००.००	९०,०००.००	१२०,०००.००	१२०,०००.००	१६८,०००.००	१६८,०००.००	१९२,०००.००	१९२,०००.००	२०४,०००.००
लाभांश वितरण (कर सहित)	७.५०%	७.५०%	७.५०%	१०.००%	१०.००%	१४.००%	१४.००%	१६.००%	१६.००%	१७.००%
जम्मा वितरण योग्य सञ्चित मुनाफा / (नोक्सान) वासलातमा सारिएको झ (च+छ-ज)	४९,५२७.३७	८६,३०७.२९	**११७,८५०.०२**	**१२९,११९.९२**	**१४६,७००.८७**	**१२५,४३२.८५**	**१०७,१८०.२०**	७२,१०२.७४	४६,८४८.२९	४६,०२०.००
आर्जन हुन बांकी नाफा (ण)	३४,५१२.९०	२९,०८६.९७	२९,९९४.०५	३१,१६९.४९	३२,७८६.९०	३२,४७१.३१	३३,९७१.७७	३५,३८२.४५	३७,८६७.१९	१२,०९३.६०

जम्मा सञ्चित मुनाफा / (नोक्सान) वासलातमा सारिएको त=(झ+ण)	८४,०४०.२८	११५,३९४.२७	१४७,८४४.०८	१६०,३६९.४०	१७९,४८७.७६	१५७,९०४.१६	१४१,१५१.९७	१०७,४८५.१९	८४,७१५.४८	५८,११३.६०
आर्जित प्रतिफल	१५.२९%	१२.९४%	११.८९%	१२.३२%	१२.३४%	१२.६४%	१२.४२%	१२.४६%	१२.५२%	१४.९१%

ग. प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण

रु. हजारमा

	विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क	कारोवार सञ्चालनवाट नगद प्रवाह										
१	नगद प्राप्ति	१७३,८२५.७२	१५६,८२६.०१	१५२,३५९.४१	१६२,६७०.४३	१६९,४७०.३४	१७८,४२१.८३	१८१,३८४.६१	१८८,३०४.७६	१९८,२०८.१६	२३०,८२२.५४
२	नगद भुक्तानी	(३४,२९८.३५)	(३०,०४६.०९)	(३०,८१६.६८)	(३१,३२०.५३)	(३१,९६९.३९)	(३१,६८९.८४)	(३१,६३७.२६)	(३१,३८२.२२)	(३१,४६२.६१)	(२७,६५०.८३)
	कार्यगत पूँजी (Working Capital) गतिविधिअघिको नगद प्रवाह	**१३९,५२७.३७**	**१२६,७७९.९२**	**१२१,५४२.७३**	**१३१,३४९.८९**	**१३७,५००.९५**	**१४६,७३१.९९**	**१४९,७४७.३५**	**१५६,९२२.५४**	**१६६,७४५.५५**	**२०३,१७१.७०**
३	सञ्चालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी / (वृद्धि)	(६४,६६८.७६)	१५,५४७.३१	(२,४६६.६६)	(३,१०३.२६)	(२,२७३.९४)	(२,८९३.८९)	(६४७.२९)	(२,६८२.७१)	(३,५२६.०९)	(३७.१२)
४	सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (कमी) / वृद्धि	१११,६३९.५३	११,७३०.५९	५५९.२०	३१,१०४.०६	१,८२०.६३	४६,७५६.७०	१,९७९.६३	२४,९६४.८८	२,४८०.८६	(२२,९१०.११)
	कारोवार सञ्चालनवाट कुल नगद प्रवाह (१)	**१८६,४९८.१५**	**१५४,०५७.८३**	**११९,६३५.२७**	**१५९,३५०.७०**	**१३७,०४७.६४**	**१९०,५९४.७९**	**१५१,०७९.६९**	**१७९,२०४.७१**	**१६५,७००.३२**	**१८०,२२४.४७**
ख	लगानी कारोवारवाट नगद प्रवाह										
१	धितोपत्र लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(८०६,३५६.५०)	(५३,७०८.५८)	(४१,०२८.०२)	(३४,४२७.७९)	(४८,६४५.८०)	(८,९९८.००)	(४५,७५६.१२)	(४४,४४०.१०)	(७६,६७३.५४)	(२८,०३०.००)
२	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१२०,१२४.२०)	१०,२२९.००	(५,१८२.९९)	(४,४००.४०)	(६,२१२.३१)	(२७,५६५.०६)	(७,०६१.३३)	(६,८५१.२७)	(११,८२८.२५)	३०,६६२.६६
	लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (२)	**(९२६,४८०.७०)**	**(४३,४७९.५७)**	**(४६,२११.०१)**	**(३८,८२८.१८)**	**(५४,८५८.११)**	**(३६,५६३.०६)**	**(५२,८१७.४५)**	**(५१,२९१.३६)**	**(८८,५०१.७९)**	२,६३२.६६
ग	वित्तिय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह										
१	युनिट पुँजीमा (कमी)/वृद्धि	१,२००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२	लाभांश भुक्तानी	(९०,०००)	(९०,०००)	(९०,०००)	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१६८,०००)	(१६८,०००)	(१९२,०००)	(१९२,०००)	(२०४,०००)
	वित्तिय श्रोत कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (३)	**१,११०,०००**	**(९०,०००)**	**(९०,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१६८,०००)**	**(१६८,०००)**	**(१९२,०००)**	**(१९२,०००)**	**(२०४,०००)**
	यस वर्षको सम्पुर्ण गतिविधिवाट नगद प्रवाह (१+२+३)	**३७०,०१७.४५**	**२०,५७८.२६**	**(१६,५७५.७४)**	**५२२.५२**	**(३७,८१०.४७)**	**(१३,९६८.२७)**	**(६९,७३७.७६)**	**(६४,०८६.६५)**	**(११४,८०१.४७)**	**(२१,१४२.८७)**
	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	**-**	**३७५,७७४.६२**	**३९६,३५२.८८**	**३७९,७७७.१४**	**३८०,२९९.६६**	**३४२,४८९.१९**	**३२८,५२०.९२**	**२५८,७८३.१६**	**१९४,६९६.५१**	**७९,८९५.०४**
	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**३७०,०१७.४५**	**३९६,३५२.८८**	**३७९,७७७.१४**	**३८०,२९९.६६**	**३४२,४८९.१९**	**३२८,५२०.९२**	**२५८,७८३.१६**	**१९४,६९६.५१**	**७९,८९५.०४**	**५८,७५२.१७**

घ.प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी विवरण — रु. हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
आम्दानी										
व्याज आम्दानी (कुल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	३,६०३.७३	६,९००.५८	६,७४९.२०	९,३८२.२७	९,८०६.७८	११,१५७.८७	१२,५४२.९३	१३,०९९.४३	१३,८४६.६१	१३,०९३.२४
नगद लाभांश	३८,४१७.३९	३५,०५०.००	३७,३२५.१३	३८,९१५.१०	४०,६७५.८४	४१,४८३.८७	४२,२११.७८	४४,०८४.६३	४६,५९९.१८	३०,८३८.१८
वोनश शेयरको विकीवाट आर्जित	३९,३१२.००	४३,१९५.८५	३७,२९५.१४	३९,४८९.४४	४१,११३.३२	४३,०६७.२०	४३,४७६.८०	४४,६५१.७७	४६,६०८.२१	६३,९४०.२६
हकप्रद शेयर विकीवाट आर्जित	२३,५८७.२०	२५,९१७.५१	२२,३७७.०८	२३,६९३.६६	२४,६६७.९९	२५,८४०.३२	२६,०८६.०८	२६,७९१.०६	२७,९६४.९३	३८,३६४.१६
धितोपत्र खरिद बिकी गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	६२,८९९.२०	३७,६७०.९५	४०,८४१.०५	४२,७६७.२४	४४,४०२.५९	४६,७११.३१	४६,२१२.५६	४८,३४१.८३	५०,४०७.७५	५३,९७४.४२
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	२,४०२.४८	४,२९१.१६	३,६८१.३८	४,१५८.०५	४,३४६.१९	५,२२३.४६	५,४२७.२३	५,६६८.०२	६,७९०.१७	६,९४९.७५
व्याज आम्दानी (कुल निक्षेपमा)	३,६०३.७३	३,७९९.९६	४,०९०.४३	४,२६४.६७	४,४५७.६३	४,९३७.८०	५,४२७.२३	५,६६८.०२	५,९९१.३२	२३,६६२.५३
जम्मा आम्दानी (क)	**१७३,८२५.७२**	**१५६,८२६.०१**	**१५२,३५९.४१**	**१६२,६७०.४३**	**१६९,४७०.३४**	**१७८,४२१.८३**	**१८१,३८४.६१**	**१८८,३०४.७६**	**१९८,२०८.१६**	**२३०,८२२.५४**
खर्च										
धितोपत्र दलाली शुल्क	६,३६८.५५	५,९०६.०२	६,११०.७७	६,३६८.०६	६,६७३.२७	६,७२९.९५	६,९२८.८०	७,२१९.६९	७,६६७.६८	४,२६५.४९
लेखापरिक्षक शुल्क	१००.००	११०.००	१२१.००	१३३.१०	१४६.४१	१६१.०५	१७७.१६	१९४.८७	२१४.३६	२३५.७९
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	६.१२	१०.८६	१४.०६	१७.७२	२३.०४	३०.८२	३७.०८	३७.०८	३७.०८	३७.०८
सुचिकरण शुल्क (०.०७५%)	९००.००	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००
केडिट रेटिङ्ग शुल्क (योजना व्यवस्थापक)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
केडिट रेटिङ्ग वार्षिक अनुगमन शुल्क (योजना व्यवस्थापक)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
धितोपत्र निवेदन तथा प्रशोधन शुल्क	४५.००	–	–	–	–	–	–	–	–	–
योजना दर्ता शुल्क	१,२००.००	–	–	–	–	–	–	–	–	–
सुचना तथा विज्ञापन	१५०.००	१५७.५०	१५७.५०	१६५.३८	१६५.३८	१७३.६४	१७३.६४	१८२.३३	१८२.३३	१९१.४४
कानुनी शुल्क	१००.००	१००.००	१००.००	११०.००	११०.००	११०.००	१२१.००	१२१.००	१२१.००	१३३.१०
निष्काशन शुल्क	२,४००.००	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा खर्च (ख)	**११,२६९.६७**	६,४८४.३८	६,७०३.३३	६,९९४.२५	**७,३१८.१०**	७,४०५.४७	७,६३७.६८	७,९५४.९७	८,४२२.४५	**५,०६२.९०**
कर अघिको मुनाफा/(नोक्सान) ग= (क-ख)	**१६२,५५६.०६**	**१५०,३४१.६३**	**१४५,६५६.०८**	**१५५,६७६.१७**	**१६२,१५२.२४**	**१७१,०१६.३६**	**१७३,७४६.९३**	**१८०,३४९.७९**	**१८९,७८५.७१**	**२२५,७५९.६३**
आयकर व्यवस्था (घ)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

खुद नाफा/(नोक्सान)	**१६२,५५६.०६**	**१५०,३४१.६३**	**१४५,६५६.०८**	**१५५,६७६.१७**	**१६२,१५२.२४**	**१७१,०१६.३६**	**१७३,७४६.९३**	**१८०,३४९.७९**	**१८९,७८५.७१**	**२२५,७५९.६३**
जम्मा इकाई पूँजी (क)	**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**
जगेडा तथा कोष										
गत वर्षको सञ्चित वितरण योग्य मुनाफा/(नोक्सान)	–	४९,५२७.३७	८६,३०७.२९	११७,८५०.०२	१२९,१९९.९२	१४६,७००.८७	१२५,४३२.८५	१०७,१८०.२०	७२,१०२.७४	४६,८४८.२९
जम्मा वितरण योग्य मुनाफा	१६२,५५६.०६	१९९,८६९.००	२३१,९६३.३७	२७३,५२६.२०	२९१,३५२.१६	३१७,७१७.२३	२९९,१७९.७८	२८७,५२९.९९	२६१,८८८.४६	२७२,६०७.९३
लाभांश वितरण	९०,०००.००	९०,०००.००	९०,०००.००	१२०,०००.००	१२०,०००.००	१६८,०००.००	१६८,०००.००	१९२,०००.००	१९२,०००.००	२०४,०००.००
जम्मा वितरण योग्य सञ्चित मुनाफा / (नोक्सान) वासलातमा सारिएको	७२,५५६.०६	१०९,८६९.००	१४१,९६३.३७	१५३,५२६.२०	१७१,३५२.१६	१४९,७१७.२३	१३१,१७९.७८	९५,५२९.९९	६९,८८८.४६	६८,६०७.९३
आर्जन हुन बांकी नाफा	३४,५१२.९०	२९,०८६.९७	२९,९९४.०५	३१,१६९.४९	३२,७८६.९०	३२,४७१.३१	३३,९७१.७७	३५,३८२.४५	३७,८६७.१९	१२,०९३.६०
जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)	**१०७,०६८.९६**	**१३८,९५५.९७**	**१७१,९५७.४२**	**१८४,६९५.६८**	**२०४,१३९.०६**	**१८२,१८८.५३**	**१६५,१५१.५५**	**१३०,९१२.४४**	**१०७,७५५.६४**	**८०,७०१.५३**
चिकोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क अघिको खुद सम्पत्ति मुल्य (ग) = (क)-(ख)	**१,३०७,०६८.९६**	**१,३३८,९५५.९७**	**१,३७१,९५७.४२**	**१,३८४,६९५.६८**	**१,४०४,१३९.०६**	**१,३८२,१८८.५३**	**१,३६५,१५१.५५**	**१,३३०,९१२.४४**	**१,३०७,७५५.६४**	**१,२८०,७०१.५३**
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१९,२६०.६०	१९,७३०.९१	२०,२१७.६६	२०,४०५.५४	२०,६९२.३२	२०,३६८.५६	२०,११७.२८	१९,६१२.२८	१९,२७०.७३	१८,८७१.७०
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००	१,२००.००
डिपोजिटरी शुल्क	२,५६८.०८	२,६३०.७९	२,६९५.६९	२,७२०.७४	२,७५८.९८	२,७१५.८१	२,६८२.३०	२,६१४.९७	२,५६९.४३	२,५१६.२३
जम्मा शुल्क (घ)	२३,०२८.६८	**२३,५६१.७०**	२४,११३.३५	२४,३२६.२८	**२४,६५१.२९**	२४,२८४.३७	२३,९९९.५८	२३,४२७.२५	२३,०४०.१६	२२,५८७.९३
खुद सम्पत्ति मुल्य (ङ = ग-घ)	१,२८४,०४०.२८	१,३१५,३९४.२७	१,३४७,८४४.०८	१,३६०,३६९.४०	१,३७९,४८७.७६	१,३५७,९०४.१६	१,३४१,१५१.९७	१,३०७,४८५.१९	१,२८४,७१५.४८	१,२५८,११३.६०
कुल इकाई संख्या (च)	१२०,०००.००	१२०,०००.००	१२०,०००.००	१२०,०००.००	१२०,०००.००	१२०,०००.००	१२०,०००.००	१२०,०००.००	१२०,०००.००	१२०,०००.००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ङ/च)	१०.७०	१०.९६	११.२३	११.३४	११.५०	११.३२	११.१८	१०.९०	१०.७१	१०.४८
लाभांश वितरण	७.५%	७.५%	७.५%	१०%	१०%	१४%	१४%	१६%	१६%	१७%
लगानीमा प्रतिफल	२१.६०%	१८.३१%	१७.१८%	१७.५२%	१७.४९%	१७.५३%	१७.२२%	१७.१३%	१७.१०%	१७.४५%

१ . योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँट

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र	**१२.५०%**	**११.००%**	**११.००%**	**११.००%**	**११.००%**	**१३.००%**	**१३.००%**	**१३.००%**	**१३.००%**	**११.००%**
क. डिबेन्चर	२.५०%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%
ख.मुद्दति निक्षेप	१०.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	८.००%
२. साधारण शेयर	**७०.०%**	**७३.००%**	**७३.००%**	**७३.००%**	**७३.००%**	**७०.००%**	**७०.००%**	**७०.००%**	**७०.००%**	**२०.०%**

३. म्युचुअल फण्ड	**५.०%**	**३.०%**	**३.०%**	**३.०%**	**३.०%**	**३.०%**	**३.०%**	**३.०%**	**३.०%**	**३.०%**
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्टयाइएको रकम/माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	**१२.५%**	**१३.०%**	**१३.०%**	**१३.०%**	**१३.०%**	**१४.०%**	**१४.०%**	**१४.०%**	**१४.०%**	**६६.०%**
क. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्टयाइएको रकम	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%
ख. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	७.५०%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	९.००%	९.००%	९.००%	९.००%	६१.००%
जम्मा	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**

ङ वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु

यो योजनाले नियमित रुपमा बजारमा देखिएको लगानीको अनुकुलता अथवा प्रतिकुलताको आधारमा योजना अन्तर्गत विभिन्न क्षेत्रमा भएको लगानीको अनुपातलाई फेरबदल गर्न सक्नेछ ।

२. **शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशन तथा नियमित)** :

- योजना दर्ता शुल्क : योजनाको ०.०७५ प्रतिशत वा न्यूनतम रु. १०,००,०००।- (अक्षरेपी दश लाख मात्र) ।
- निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क : योजनाको ०.२०% ।
- लेखापरीक्षण शुल्क : पहिलो वर्ष रु.१,००,०००।– र हरेक वर्षमा १०% ले वृद्धि ।
- नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क : प्रत्येक वर्ष रु.१ लाख २० हजारदेखि रु.३ लाखसम्म ।
- कानुनी परामर्श शुल्क : कुनै कानूनी समस्या आईपरेको खण्डमा कानूनी सल्लाहको लागि खर्च वार्षिक रु.१,००,०००।-
- नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा सूचीकरण शुल्क : सूचीकरण गर्ने बखत कुल योजनाको रु.१,००,०००।-, सूचिकरण निवेदन दस्तुर रु.१५,०००।- र वार्षिक नविकरण शुल्क रु. ५०,०००।- रहेको । नियामक निकायले शुल्क रकम अन्यथा तोकेमा सोही अनुसार ।
- सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि. मा सूचीकरण शुल्क : सूचीकरण गर्ने बखत कूल योजनाको ०.०१०% र वार्षिक नविकरण शूल्क रु.१,५०,०००।- रहेको र सफ्टवेयर शुल्क रु.२०,०००।- रहेको । नियामक निकायले शुल्क रकम अन्यथा तोकेमा सोही अनुसार ।

३. प्रक्षेपित प्रतिफल

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र	६.०%	६.०%	६.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%	८.०%
प्रतिफल	०.७५%	०.६६%	०.६६%	०.८८%	०.८८%	१.०४%	१.०४%	१.०४%	१.०४%	०.८८%
२. म्युचुअल फण्ड	१०.०%	११.००%	१२.००%	१३.००%	१३.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१७.००%	१७.००%
प्रतिफल	०.५०%	०.३३%	०.३६%	०.३९%	०.३९%	०.४५%	०.४५%	०.४५%	०.५१%	०.५१%
३. साधारण शेयर	१०.०%	११.०%	१२.०%	१३.०%	१३.०%	१५.०%	१५.०%	१५.०%	१७.०%	१७.०%
४. शेयर नगद लाभांश	५.०%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%
५. वोनश शेयर	५.०%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%
६. हकप्रद शेयर	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%	३.०%
प्रतिफल	१६.१०%	१७.५२%	१८.२५%	१८.९८%	१८.९८%	१९.६०%	१९.६००%	१९.६००%	२१.०००%	६.०००%
७. व्याज आम्दानी: माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%	५.०%
८. आई.पि.ओ. शेयरको बिकी	१००.०%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%

प्रतिफल	५.४%	५.४%	५.४%	५.४%	५.४%	५.५%	५.५%	५.५%	५.५%	८.१%
कुल प्रतिफल	२२.७%	२३.९%	२४.७%	२५.७%	२५.७%	२६.५%	२६.५%	२६.५%	२८.०%	१५.४%
९. आर्जित पुँजीगत नाफा/ (नोक्सान)	१३.१%	१५.२%	१५.५%	१७.१%	१८.१%	१९.७%	२०.७%	२१.६%	२३.८%	१४.५%
१०.सञ्चित आर्जित हुन वांकी पुँजीगत नाफा/ (नोक्सान)	९.७%	८.८%	९.१%	८.५%	७.६%	६.९%	५.९%	४.९%	४.२%	०.९%
११. लगानीमा प्रतिफल	२१.५%	१८.३%	१७.२%	१७.५%	१७.५%	१७.५%	१७.२%	१७.१%	१७.१%	१७.४%

- योजनाका प्रक्षेपित वित्तीय विवरणहरु योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री ग्लोबल आइएमई क्यापीटल लिमिटेडको व्यवस्थापनले तयार गरेको हो र सोको पुनरावलोकन तथा प्रमाणित श्री के. पि. एन. एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सका श्री केशव प्रसाद न्योपानेले गर्नुभएको हो ।
- उल्लेखित स्थिर आय बजारमा विगत ५ वर्षदेखि चल्दै आएको मुद्दती खाता र बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको डिबेन्चरबाट प्राप्त हुने ब्याज अनुसार औसत ६% स्थिर आय हुने प्रक्षेपण गरिएको हो ।
- बजार मूल्यमा लगानीबाट प्राप्त हुने yield बमोजिम नगद लाभांश ५% हुने प्रक्षेपण गरिएको हो ।
- उल्लेखित लगानीको प्रतिशत आय आर्जनको विभिन्न उद्देश्य राखेर तोकिएको हो । यस्तो उद्देश्यबाट लगानी गर्दा त्यस अर्न्तगतका प्रत्येक लगानीलाई सामुहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकाले तोकेका सिमा तथा अधिनमा रही गरिनेछ ।
- नगद लाभांश कारोबार प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा दोस्रो बजारमा लगानी गरिएको शेयरमा मात्र पाइने र यो सम्पूर्ण रुपमा प्राप्त हुने।
- बोनश शेयर कारोबार प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा दोस्रो बजारमा लगानी गरिएको शेयरमा मात्र पाइने र यो सम्पूर्ण रुपमा लगानी गरेको वर्षमा प्राप्त नभई अर्को वर्ष प्राप्त हुने ।
- दोस्रो बजारमा कारोवार प्रयोजन, दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा गरिएको शेयर लगानीमा आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत लाभ/मुल्यवृद्धि लगानी मूल्यको ८% ले हुने प्रक्षेपण गरिएको हो ।
- योजनाले न्युनतम लगानी आधार निर्माणका लागि विभिन्न उद्देश्य राखी सूचीकृत धितोपत्रमा गर्ने लगानीको अनुमानित सीमा निर्धारण गरिएको छ । बजारको अवस्था, लगानी गरिएको धितोपत्रको मूल्यमा आउने उतार चढाव आदिले उक्त सीमामा हेरफेर हुन सक्ने ।

४. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने :

- चालु सम्पत्ति : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने ब्याज आम्दानी त्रैमासिक रूपमा गणना गरिएको, स्थिर लगानीमा प्राप्त ब्याज आम्दानी त्रैमासिक रूपमा गणना गरिएको ।
- चालु दायित्व : योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजीटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी गरिने, कानुनी शुल्क, सुचना तथा विज्ञापन शुल्क मासिक रुपमा भुक्तानी गरिने, लेखापरीक्षण शुल्क वार्षिक रुपमा भुक्तानी गरिने, शेयर खरीदमा भुक्तानी हुन बाँकि कुल शेयर खरीदको ५ प्रतिशत अनुमान गरिएको र दलाली शुल्क सोहि अनुरुप रहेको ।

५. अनुमानित लाभांश वितरण :

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
लाभांश	७.५०%	७.५०%	७.५०%	१०.००%	१०.००%	१४.००%	१४.००%	१६.००%	१६.००%	१७.००%

माथि दफा ८.४ मा उल्लेखित वित्तीय विवरण हालको धितोपत्र बजारको विद्यमान अवस्था, बजारमा विद्यमान तरलताको अवस्था, भविष्यमा बजारबाट प्राप्त हुने प्रतिफल तथा जोखिम आदिलाई दृष्टिगत गरी यथोचित रुपमा प्रस्तुत गरिएको छ । उक्त विवरणहरु के. पि. एन. एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेडस्बाट प्रमाणित भएको हो ।

६. कर सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना अन्तर्गत संकलित रकम लगानी गरे वापत हाल आयकर सम्बन्धी व्यवस्थाहरुले प्राप्त गर्ने लाभांश, ब्याज आदिमा कर नलाग्ने व्यवस्था रहेको र योजनाले आफ्नो इकाईधनीहरुलाई प्रतिफल प्रदान गर्दा प्रचलित कानुन बमोजिम कर कट्टी गरी दिनेछ । नेपाल सरकारद्वारा लागू गर्ने कायकर सम्बन्धी व्यवस्था हुबहु लागू हुनेछ ।

योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण योजना ब्यवस्थापन आफैले तयार पारेको हो र सो वित्तीय विवरणहरु के. पि. एन. एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेडस श्री केशव प्रसाद न्यौपानेद्वारा प्रमाणित गरिएको छ ।

८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण : योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम बोर्डमा योजना दर्ता गर्दा लाग्ने शुल्क, क्रेडिट रेटिङ्ग, सूचना प्रकाशन, आवेदन सङ्कलन, प्रशोधन तथा फिर्ता भुक्तानी, इकाईको बाँडफाँट, योजनाको प्रचार प्रसार तथा निष्काशनसँग आवद्ध अन्य खर्च ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च :

१. कोष व्यवस्थापन शुल्क : योजनाको वर्षान्तमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५० प्रतिशत (सो को गणना विधि नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोके बमोजिम) हुनेछ ।

२. कोष सुपरिवेक्षक (समूह) शुल्क : नियमवालीको नियम २३ को उप नियम (२) को अधिनमा रही सो हदमा नवढने गरी प्रति बैठक रू.२०,०००।- (अक्षरेपी बीस हजार मात्र) प्रति कोष सुपरिवेक्षक हुनेछ ।

३. डिपोजिटरी शुल्क : योजनाको वर्षान्तमा कायम हुने खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२० प्रतिशत ।
४. सूचीकरण तथा नवीकरण शुल्क : नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. र सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि.ले तोके बमोजिम ।
५. लेखापरीक्षण, प्रचलित कानुन बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानुनी खर्च, शेयर कारोबारमा ब्रोकर कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन (वास्तविक आधारमा) ।
६. योजनाले कर तिर्नुपर्ने अवस्थामा त्यस्तो कर ।
७. सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि. (CDS and Clearing Ltd.) मा दर्ता शुल्क ।
८. धितोपत्र प्रशोधन शुल्क रु.२५,०००।- र निवेदन तथा दर्ता दस्तुर रु.२०,०००।-
९. योजनासँग सम्बन्धित अन्य भैपरी आउने खर्च ।

बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेक उपर्युक्त शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन । खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ ।

८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अङ्कित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफामध्ये आवश्यकतानुसार सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिनेछ ।

८.७ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने करसम्बन्धी व्यवस्था : प्रचलित कानुनले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ ।

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

यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने छैन । योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक आधारमा वितरण गरिनेछ । अवधि समाप्त भएको अवस्थामा इकाईधनीहरुको तथा कोष सुपरिवेक्षकको सहमतिमा, कोष प्रवर्द्धक, तथा बोर्डको स्वीकृति या निर्देशनमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था र अपनाउने प्रक्रिया नियमावलीको अधीनमा रही बोर्डको स्वीकृति अनुरुप हुनेछ ।

८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यु) कायम गर्दा योजनाको मूल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्तिलाई कुल इकाई सङ्ख्याले भाग गरी प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य कायम गरिनेछ । खूद सम्पत्ति मूल्याङ्कन गर्ने सूत्र देहाय बमोजिम हुनेछ :

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना बिक्री बन्द भएको ३० (तीस) दिनभित्र योजना व्यवस्थापकले पहिलो पटक खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेव साईट www.globalimecapital.com मा सार्वजनिक गरिने छ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य मासिक रुपमा आफ्नो वेभसाईट तथा राष्ट्रियस्तरको दैनिक पत्रिकामा सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्य सम्पादन र सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा प्रचलित कानुन तथा बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

८.१० योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको 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 सम्पत्ती 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 व्यवस्थापकहरुको विगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा : योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सोको नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ । योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्यसम्पादनको 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 सो को जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिदैन ।

(५) यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा : यस योजना अर्न्तगत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा वृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सुव्यवस्थापन गर्ने भएता पनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिनेकुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

(१) प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बीमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा : यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अङ्कित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा लाभांश पाउने छन् । यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी बापत प्राप्त गर्ने पूँजीगत मुनाफा, ब्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य वृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोबारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकि रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) को रुपमा रहनेछ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले लाभांश वितरण गर्न नसक्ने अवस्था आएमा सञ्चित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ । योजनाले हरेक वर्ष मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने हुँदैन ।

(२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने ब्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको सङ्ख्या, राफसाफ गरीने पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सोको प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्नेहुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचीकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रक्रियाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ । धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ । साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने ब्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse Relation) हुने हुँदा सो को असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ ।

(३) रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा : रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रेटिङ्ग को राय र धितोपत्र बजारको कुनै अन्तर सम्बन्ध नहुने भएकोले यस्तो रेटिङ्गडले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको कुनै सुनिश्चितता गर्दैन ।

(४) ब्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :
योजनाको कुल रकममध्ये केही रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिबेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा निक्षेपमा प्राप्त हुने ब्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ । सम्पत्तिको (Valuation) प्रचलित ब्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित ब्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अर्न्तगतको सम्पत्तिको मूल्यमा समेत परिवर्तन हुन्छ ।

(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा : योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँट गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकृत गराई दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था गराउने, सूचीकरण तथा वार्षिक नवीकरण गर्ने, योजनाको लेखापरीक्षण गराउने, योजनाको विज्ञापन गर्ने, कानुनी सेवा लिने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि लाग्ने खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा केही प्रभाव पार्दछ ।

(६) इक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने : योजनाले इक्वीटीमा आधारित उपकरणमा गरेको लगानीको सुरक्षा र प्रतिफल कम्पनीको अवस्था र बजारको स्थितिमा निर्भर रहने हुँदा यस्ता उपकरणहरुमा भएको लगानीमा यी दुवै किसिमका जोखिमहरु अन्तर्निहित रहेका हन्छन् ।

(७) ऋण जोखिमभित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्नेकुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा: योजनाले सरकारी ऋणपत्रका अतिरिक्त अन्य क्षेत्रले जारी गर्ने ऋणपत्रहरुमा समेत लगानी गर्ने र यस्तो ऋणपत्रमा भएको लगानी फिर्ता हुने विषय ऋणपत्रजारी गर्नेको मनसाय र क्षमतामा समेत निर्भर रहने हुँदा यस्तो ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरह सुरक्षित र जोखिम रहित हुँदैन ।

(८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छत्यतिनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने : योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने बिषय लगानी गरिएको धितोपत्रकै तरलतामा निर्भर रहने हुँदा योजनाको तरलतामा धितोपत्रमा भएको लगानीको जोखिम विद्यमान रहन्छ ।

(९) ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रास्फिती भएमा आदि बारे :
ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । विभिन्न आर्थिक उतार चढावको असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

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

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

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

(१३) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सोमा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले हाल यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएको अवस्थामा बोर्डको स्वीकृति लिई लगानी गरिनेछ । त्यसरी लगानी गरिएको अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजना र यसको प्रतिफलमा समेत रहन्छ ।

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

(ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापन (कोष व्यवस्थापक) को धारणा :

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि कोष व्यवस्थापक सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी जोखिम व्यवस्थापनका लागि उपयुक्त उपाय अवलम्बन गरिनेछ ।
(२) सवल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका आधारमा लगानी गर्ने व्यवस्था तथा प्रक्रियाको विकास गरिनेछ ।
(३) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिनेछ । यसका लागि विभिन्न वित्तीय विश्लेषणका लागि उपलब्ध अभ्यास तथा उपकरणहरुको उपयोग गरिनेछ ।
(४) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने प्रक्रिया निरन्तर अवलम्बन गरिनेछ ।
(५) लगानीमा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र लगानीमा समयोचित प्रतिफल प्राप्त गर्न आवश्यकता र अवसर अनुरुप निरन्तर लगानी विविधीकरणको प्रक्रिया अवलम्बन गरिनेछ ।
(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ ।
(७) हाल बजारमा सञ्चालनमा रहेका सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरुले प्रारम्भिक निष्काशनमा सफलता हासिल गरी दोश्रो बजारमा समेत राम्रो कारोबार गरिरहेको अवस्थाले लगानीकर्ताहरुमा यस्तो प्रकारको उपकरण प्रति सकारात्मक सोच रहेको देखिएको हुँदा यस योजनाले समेत सोही अनुरुपको सफलता हासिल गर्न सक्छ भन्ने कुरामा योजना व्यवस्थापक विश्वस्त रहेको छ । साथै योजनाको समयावधि समाप्ति पश्चात योजनाबाट खरीद गरिएका धितोपत्रहरुको समेत पूर्ण रुपमा बिक्री हुनेछ भन्ने विश्वास योजना व्यवस्थापकले लिएको छ । यदि कुनै कारणवश पूर्ण रुपमा बिक्री नभएको अवस्थामा भएमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकाको व्यवस्था अनुरुप गरिनेछ ।

९. ईकाइ निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ ईकाइ बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि

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

९.२ निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु ।

९.३ आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु

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

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० (दश) ले भाग जाने गरी अधिकतम १,२०,००,००० (अक्षरेपी एक करोड बीस लाख मात्र) ईकाइसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

९.५ इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था

(१) योजनाको सम्पूर्ण ईकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ ।
(२) बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तिमा ५० (पचास) प्रतिशत इकाई खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँट गरिनेछ ।
(३) यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम ५० (पचास) प्रतिशत इकाई खरीद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी १५ (पन्ध्र) दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ ।
(४) इकाई बाँडफाँट गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सीमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँट गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी सङ्ख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई सङ्ख्याको २५ (पचीस) प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँट गरिनेछ ।
(५) इकाईको बाँडफाँट सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र बाँडफाँट सम्बन्धी निर्देशिका बमोजिम हुनेछ ।
(६) योजनाका इकाइहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचीकरण तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि.मा दर्ता गरी दोस्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

९.६ आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले यस विवरणपुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त सी-आस्वा (C-ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा तीनका कुनै पनि शाखा कार्यालयबाट दरखास्त दिन सक्नेछन् ।
२. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा "धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त फाराममा खुलाई आस्वा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ ।
(क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नु पर्ने ।
(ख) आवेदन दिंदा शेयर जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरी उल्लेख गर्नुपर्ने ।
(ग) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने ।
(घ) आवेदकले आफु स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्ने ।

(ङ) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धीत संकलन केन्द्र (आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) सँग अनिवार्य लिनुपर्ने ।
(च) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्ने ।
(छ) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिने पाइने छैन । यदि एक व्यक्ति वा संस्थाको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ ।
(ज) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई इकाईको बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन र सो को जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ ।

३. इकाई खरिदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिईसकेपछि खरीद गरेको धितोपत्र वापतको रकम भुक्तानी नहुँदै प्रचलित कानुन बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काश तथा विक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारमलाई आदेश बमोजिम गर्नेछ ।
४. योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ। योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १ करोड २० लाख ईकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन बापतको शत् प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।
५. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तिय संस्थामध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट सी-आस्वा (CASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ । सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले रु.५,००,०००।– वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन बापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको बर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ ।
६. सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट उपलब्ध गराईएको **"मेरो शेयर"** सफ्टवेयरबाट आवेदकले आवेदन गर्न सक्नेछन् । त्यसका लागि आवेदकले आफ्नो हितग्राही खातामा बैंक खाताको विवरण उल्लेख गरिसकेको हुनुपर्नेछ र सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट CRN नं.लिईसकेको हुनुपर्नेछ।
७. आवेदकले विवरण पुस्तिका राम्रो अध्ययन गरेर मात्र आवदेन दिनु उपयुक्त हुन्छ ।
८. आवेदकहरुले आवेदन दिंदा सि–आस्वा सदस्य बैंकहरुमा रहेको आवेदन वापतको रकम रोक्का राखिने खाता अन्य कुनै प्रकारले रोक्का रहेको वा निष्क्रिय -Dormant_ रहेको हुनु हुदैन ।
९. इकाई बाँडफाँट गर्नुपूर्व अख्तियार प्राप्त निकायबाट कुनै लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्न आदेश वा निर्देशन प्राप्त भएमा सर्म्बन्धित बैंक वा वित्तीय संस्थाले त्यस्तो आदेश वा निर्देशन अनुसार सम्बन्धित लगानीकर्ताको खाता रोक्का गरी त्यसको जानकारी तुरुन्त निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धकलाई दिनुपर्नेछ ।
१०. इकाईधनीहरुका लागि प्रवन्धपत्र तथा नियमावली प्राप्त गर्न वा हेर्न चाहेमा निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धकको कार्यालय वडा नं. १, लक्ष्मण बाबु भवन, नक्साल, काठमाण्डौंमा सम्पर्क राख्न सक्नु हुनेछ ।
११. इकाईको बाँडफाँट गरी सूचिकरण भए पश्चात बाँडफाँटमा परेका आवेदकहरुलाई बाँडफाँटमा परेको इकाई निजहरुको हितग्राही खातामा जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिने छ ।

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

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार

(क) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्थाबारे जानकारी प्राप्त गर्ने ।
(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।
(ग) योजना अन्तर्गतका आफना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्ने तथा दोस्रो बजारमा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउने ।
(घ) योजना व्यवस्थापकको कार्य सम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।
(ङ) योजना सञ्चालन सम्बन्धमा कुनै गुनासो भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासा राखी समाधान गराउने ।
(च) योजनाको कार्य सम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम प्राप्त गर्ने ।

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवा

(क) खरिद गरेको योजनाको इकाई सिधै डिम्याट खातामा जम्मा हुनेछ ।

११ गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रक्रिया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई 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 त्यस्को समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकका बरिष्ठ अधिकृत, (नियम पालना अधिकृत) श्री छविलाल शर्मा पौडेललाई नियुक्त गरिएको छ । नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरुलाई कानन्‌ सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सो को समाधान गरिनेछ । सुझाव तथा गुनासोको लागि E-mail ID: suggestions.gimeb1@gicl.com.np मार्फत जानकारी पठाउने व्यवस्था गरीएको छ ।

निष्काशन बैंकहरु : यस निष्काशनको लागि देहायका बैंकलाई निष्काशन बैंक (Banker to the Issue) को रुपमा नियुक्त गरिएको छ ।

सि.नं.	निष्कासशन बैंकको नाम र ठेगाना	खाताको नाम	खाता नम्बर
१.	श्री ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड, कमलादी, काठमाण्डौं ।	GICL-BTI-Global IME Balance Fund-1	०१०१०१०००७८०४

साथै आवश्यकता अनुसार निष्काशन बन्द हुनु अगावै बोर्डलाई जानकारी दिई अन्य वाणिज्य बैंकहरुलाई समेत यस इकाई निष्काशनको लागि निष्काशन बैंकको रुपमा नियुक्त गर्न सकिनेछ ।

१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता-पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट)

32447

Regd No. 1067/064/065

Global IME Capital Limited

ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड

GROW WITH US

च.नं १०४ /२०७८/२०७९

मिति : २०७९/०१/०८

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

Global IME Capital Limited Kathmandu, Nepal

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस ग्लोबल आइएमई क्यापीटल लि. ले ग्लोबल आइएमइ म्युचल फण्ड अन्तर्गत ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स्ड फण्ड १ को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिवद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव धितोपत्र ऐन, २०६३, सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामुहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, २०६९ बमोजिम अगाडि बढाईएका हुन्।

२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानूनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरिएको छ,

३. विवरण पुस्तिकामा खुलाईएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन्।

(पारस मणी ढकाल)
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मर्चेन्ट बैंकर (निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्ध, शेयर रजिष्ट्रेशन, धितोपत्र प्रत्याभुति र लगानी व्यवस्थापन), निक्षेप सदस्य तथा योजना

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

नाम	दस्तखत
श्री महेश शर्मा ढकाल, सञ्चालक (समुह क)	
श्री प्रदीप अधिकारी, स्वतन्त्र सञ्चालक	
श्री रमन उप्रेती, स्वतन्त्र सञ्चालक	
श्री कमल प्रसाद अर्याल, सञ्चालक (समुह ख)	